

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Việt Nam Thương Tín

Báo cáo tài chính riêng giữa niên độ

Cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2019



Ngân hàng Thương mại Cổ phần Việt Nam Thương Tín

MỤC LỤC

	<i>Trang</i>
Thông tin chung	1 - 2
Báo cáo của Ban Tổng Giám đốc	3 - 4
Báo cáo soát xét báo cáo tài chính riêng giữa niên độ	5 - 6
Bảng cân đối kế toán riêng giữa niên độ	7 - 9
Báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh riêng giữa niên độ	10
Báo cáo lưu chuyển tiền tệ riêng giữa niên độ	11 - 12
Thuyết minh báo cáo tài chính riêng giữa niên độ	13 - 77

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Việt Nam Thương Tín

THÔNG TIN CHUNG

THÔNG TIN VỀ NGÂN HÀNG

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

Ngân hàng được thành lập theo Giấy phép Hoạt động số 2399/QĐ/NHNN do Ngân hàng Nhà nước Việt Nam (“Ngân hàng Nhà nước” hoặc “NHNN”) cấp ngày 15 tháng 12 năm 2006, Giấy phép Hoạt động số 2499/QĐ-NHNN do Ngân hàng Nhà nước Việt Nam cấp ngày 18 tháng 11 năm 2011 sửa đổi, bổ sung Giấy phép Hoạt động số 2399/QĐ/NHNN và Giấy chứng nhận đăng ký kinh doanh số 2200269805, sửa đổi lần thứ 22, ngày 26 tháng 3 năm 2019 do Sở Kế hoạch và Đầu tư Tỉnh Sóc Trăng cấp. Thời hạn hoạt động theo giấy phép là 50 năm kể từ ngày 15 tháng 12 năm 2006.

Ngày 30 tháng 7 năm 2019, cổ phiếu của Ngân hàng được chính thức giao dịch trên thị trường UPCoM với mã chứng khoán VBB, mệnh giá 10.000 đồng/cổ phiếu và khối lượng đăng ký giao dịch là 419.019.904 cổ phiếu theo Quyết định số 495/QĐ-SGDHN và Thông báo số 485/QĐ-SGDHN của Sở giao dịch chứng khoán Hà Nội ngày 23 tháng 7 năm 2019.

Hoạt động chính trong kỳ của Ngân hàng là cung cấp các dịch vụ ngân hàng, bao gồm hoạt động huy động và nhận tiền gửi ngắn hạn, trung hạn và dài hạn từ các tổ chức và cá nhân khác nhau; hoạt động cho vay ngắn hạn, trung hạn và dài hạn đối với các tổ chức và cá nhân khác nhau trên cơ sở tính chất và khả năng nguồn vốn của Ngân hàng; thực hiện các giao dịch ngoại tệ và mua bán vàng miếng, các dịch vụ tài trợ thương mại quốc tế; chiết khấu thương phiếu, trái phiếu và các giấy tờ có giá khác; thực hiện hoạt động bao thanh toán; cung ứng dịch vụ quản lý tiền mặt, tư vấn ngân hàng, tài chính, bảo quản tài sản, cho thuê tủ, két an toàn; mua bán trái phiếu Chính phủ, trái phiếu doanh nghiệp; ủy thác cho vay và nhận ủy thác cho vay; đại lý bảo hiểm; cho thuê một phần trụ sở kinh doanh chưa sử dụng hết thuộc sở hữu của Ngân hàng; cung ứng dịch vụ thanh toán và các dịch vụ ngân hàng khác được Ngân hàng Nhà nước cho phép.

Vốn Điều lệ

Vốn điều lệ của Ngân hàng tại ngày 30 tháng 6 năm 2019 là 4.190.199 triệu đồng (tại ngày 31 tháng 12 năm 2018 là 4.104.521 triệu đồng).

Mạng lưới hoạt động

Ngân hàng có trụ sở chính đặt tại số 47 Trần Hưng Đạo, Phường 3, Thành phố Sóc Trăng, Việt Nam. Tại ngày 30 tháng 6 năm 2019, Ngân hàng có một (1) trụ sở chính, hai mươi (20) chi nhánh và chín mươi tư (94) phòng giao dịch tại các tỉnh và thành phố trên cả nước.

HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ

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

<i>Họ và tên</i>	<i>Chức vụ</i>	<i>Ngày tái bổ nhiệm/miễn nhiệm</i>
Ông Dương Ngọc Hòa	Chủ tịch	Bổ nhiệm ngày 31 tháng 5 năm 2016
Ông Bùi Xuân Khu	Phó Chủ tịch	Bổ nhiệm ngày 31 tháng 5 năm 2016
Ông Dương Nhật Nguyên	Phó Chủ tịch	Bổ nhiệm ngày 31 tháng 5 năm 2016
Ông Trần Văn Tá	Thành viên độc lập	Bổ nhiệm ngày 23 tháng 5 năm 2016
Bà Ngô Kim Liên	Thành viên	Bổ nhiệm ngày 23 tháng 5 năm 2016
Ông Đặng Đình Thắng	Thành viên	Bổ nhiệm ngày 23 tháng 5 năm 2016
Bà Đặng Ngọc Lan	Thành viên	Miễn nhiệm ngày 18 tháng 1 năm 2019

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Việt Nam Thương Tín

THÔNG TIN CHUNG (tiếp theo)

BAN KIỂM SOÁT

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

<i>Họ và tên</i>	<i>Chức vụ</i>	<i>Ngày tái bổ nhiệm/miễn nhiệm</i>
Bà Lê Thị Xuân Lan	Trưởng ban	Bổ nhiệm ngày 1 tháng 6 năm 2016
Bà Nguyễn Đỗ Xuân Dung	Thành viên	Bổ nhiệm ngày 23 tháng 5 năm 2016
Bà Nguyễn Thu Phương	Thành viên	Bổ nhiệm ngày 23 tháng 5 năm 2016
Bà Hoàng Thị Tuyết Hạnh	Thành viên	Miễn nhiệm ngày 20 tháng 4 năm 2019

BAN TỔNG GIÁM ĐỐC VÀ KẾ TOÁN TRƯỞNG

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

<i>Họ và tên</i>	<i>Chức vụ</i>	<i>Ngày bổ nhiệm/ Miễn nhiệm</i>
Ông Nguyễn Thanh Nhung	Tổng Giám đốc	Bổ nhiệm ngày 25 tháng 12 năm 2017
Ông Nguyễn Trung Thành	Phó Tổng Giám đốc	Bổ nhiệm ngày 1 tháng 7 năm 2014
Ông Nguyễn Trọng Phúc	Phó Tổng Giám đốc	Bổ nhiệm ngày 18 tháng 10 năm 2016
Ông Hồ Phan Hải Triều	Phó Tổng Giám đốc	Bổ nhiệm ngày 28 tháng 6 năm 2017
Ông Lê Huy Dũng	Phó Tổng Giám đốc	Bổ nhiệm ngày 7 tháng 8 năm 2017
Bà Ngô Trần Đoàn Trinh	Phó Tổng Giám đốc	Bổ nhiệm ngày 11 tháng 11 năm 2017
Ông Phạm Danh	Phó Tổng Giám đốc	Bổ nhiệm ngày 11 tháng 11 năm 2017
Ông Nguyễn Bình Phương	Phó Tổng Giám đốc	Bổ nhiệm ngày 18 tháng 4 năm 2018
Ông Lê Hùng Cường	Kế toán Trưởng	Miễn nhiệm ngày 1 tháng 7 năm 2019
Ông Đỗ Thành Lập	Kế toán Trưởng	Bổ nhiệm ngày 1 tháng 7 năm 2019

NGƯỜI ĐẠI DIỆN THEO PHÁP LUẬT

Người đại diện theo pháp luật của Ngân hàng trong kỳ và vào ngày lập báo cáo này là Ông Nguyễn Thanh Nhung, Tổng Giám đốc.

KIỂM TOÁN VIÊN

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

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Việt Nam Thương Tín

BÁO CÁO CỦA BAN TỔNG GIÁM ĐỐC

Ban Tổng Giám đốc Ngân hàng Thương mại Cổ phần Việt Nam Thương Tín ("Ngân hàng") trình bày báo cáo này và báo cáo tài chính riêng giữa niên độ của Ngân hàng cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2019.

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

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

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

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

Ban Tổng Giám đốc cam kết rằng Ngân hàng đã tuân thủ những yêu cầu nêu trên trong việc lập báo cáo tài chính riêng giữa niên độ cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2019 kèm theo.

CÔNG BỐ CỦA BAN TỔNG GIÁM ĐỐC

Theo ý kiến của Ban Tổng Giám đốc Ngân hàng, báo cáo tài chính riêng giữa niên độ kèm theo phản ánh trung thực và hợp lý tình hình tài chính riêng giữa niên độ của Ngân hàng vào ngày 30 tháng 6 năm 2019, kết quả hoạt động kinh doanh riêng giữa niên độ và tình hình lưu chuyển tiền tệ riêng giữa niên độ cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc cùng ngày phù hợp với các Chuẩn mực kế toán Việt Nam, Hệ thống Kế toán các Tổ chức Tín dụng Việt Nam và các quy định pháp lý có liên quan đến việc lập và trình bày báo cáo tài chính riêng giữa niên độ.

Ngân hàng có một công ty con như được trình bày trong báo cáo tài chính. Ngân hàng đã lập báo cáo tài chính riêng giữa niên độ này nhằm đáp ứng các yêu cầu về công bố thông tin, cụ thể là theo quy định tại Thông tư số 155/2015/TT-BTC - Hướng dẫn về việc công bố thông tin trên thị trường chứng khoán. Cũng theo quy định tại các văn bản này, Ngân hàng cũng đã lập báo cáo tài chính hợp nhất giữa niên độ của Ngân hàng và công ty con cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2019 ("báo cáo tài chính hợp nhất giữa niên độ") đề ngày 14 tháng 8 năm 2019.

Số tham chiếu: 61274655/21201948-SX

BÁO CÁO SOÁT XÉT BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG GIỮA NIÊN ĐỘ

**Kính gửi: Các cổ đông
Ngân hàng Thương mại Cổ phần Việt Nam Thương Tín**

Chúng tôi đã soát xét báo cáo tài chính riêng giữa niên độ kèm theo của Ngân hàng Thương mại Cổ phần Việt Nam Thương Tín ("Ngân hàng") được lập vào ngày 14 tháng 8 năm 2019 và được trình bày từ trang 7 đến trang 77, bao gồm bảng cân đối kế toán riêng giữa niên độ vào ngày 30 tháng 6 năm 2019, báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh riêng giữa niên độ, báo cáo lưu chuyển tiền tệ riêng giữa niên độ cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc cùng ngày và bản thuyết minh báo cáo tài chính riêng giữa niên độ.

Trách nhiệm của Ban Tổng Giám đốc

Ban Tổng Giám đốc Ngân hàng chịu trách nhiệm lập và trình bày trung thực và hợp lý báo cáo tài chính riêng giữa niên độ theo các Chuẩn mực kế toán Việt Nam, Hệ thống Kế toán các Tổ chức Tín dụng Việt Nam và các quy định pháp lý có liên quan đến việc lập và trình bày báo cáo tài chính riêng giữa niên độ và chịu trách nhiệm về kiểm soát nội bộ mà Ban Tổng Giám đốc xác định là cần thiết để đảm bảo việc lập và trình bày báo cáo tài chính riêng giữa niên độ không có sai sót trọng yếu do gian lận hoặc nhầm lẫn.

Trách nhiệm của Kiểm toán viên

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

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

Kết luận của Kiểm toán viên

Căn cứ trên kết quả soát xét của chúng tôi, chúng tôi không thấy có vấn đề gì khiến chúng tôi cho rằng báo cáo tài chính riêng giữa niên độ kèm theo không phản ánh trung thực và hợp lý, trên các khía cạnh trọng yếu, tình hình tài chính riêng giữa niên độ của Ngân hàng tại ngày 30 tháng 6 năm 2019, cũng như kết quả hoạt động kinh doanh riêng giữa niên độ và tình hình lưu chuyển tiền tệ riêng giữa niên độ cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc cùng ngày, phù hợp với các Chuẩn mực kế toán Việt Nam, Hệ thống kế toán các tổ chức tín dụng Việt Nam và các quy định pháp lý có liên quan đến việc lập và trình bày báo cáo tài chính riêng giữa niên độ.

Công ty Trách nhiệm Hữu hạn Ernst & Young Việt Nam



Nguyễn Thủy Dương
Phó Tổng Giám đốc

Số Giấy CNĐKHN kiểm toán: 0893-2018-004-1

Thành phố Hồ Chí Minh, Việt Nam

Ngày 14 tháng 8 năm 2019

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Việt Nam Thương Tín

B02a/TCTD

BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN RIÊNG GIỮA NIÊN ĐỘ
ngày 30 tháng 6 năm 2019

	Thuyết minh	Ngày 30 tháng 6 năm 2019 Triệu đồng	Ngày 31 tháng 12 năm 2018 Triệu đồng
TÀI SẢN			
Tiền mặt	5	484.777	452.715
Tiền gửi tại Ngân hàng Nhà nước Việt Nam ("NHNN")	6	1.092.297	662.220
Tiền gửi và cho vay các tổ chức tín dụng ("TCTD") khác		5.243.564	7.344.368
Tiền gửi tại các TCTD khác	7.1	4.947.920	5.714.492
Cho vay các TCTD khác	7.2	295.644	1.629.876
Các công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác	8	-	6.468
Cho vay khách hàng		37.242.180	35.186.646
Cho vay khách hàng	9	37.569.077	35.495.274
Dự phòng rủi ro cho vay khách hàng	10	(326.897)	(308.628)
Chứng khoán đầu tư	11	7.405.918	4.219.190
Chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán		1.739.139	1.944.160
Chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn		5.744.152	2.349.164
Dự phòng rủi ro chứng khoán đầu tư		(77.373)	(74.134)
Góp vốn, đầu tư dài hạn	12	1.181	3.940
Đầu tư vào công ty con		5.000	5.000
Đầu tư dài hạn khác		1.400	1.400
Dự phòng giảm giá đầu tư dài hạn		(5.219)	(2.460)
Tài sản cố định		562.509	580.142
Tài sản cố định hữu hình	13.1	476.089	491.272
Nguyên giá tài sản cố định		790.945	790.419
Khấu hao tài sản cố định		(314.856)	(299.147)
Tài sản cố định vô hình	13.2	86.420	88.870
Nguyên giá tài sản cố định		123.750	123.750
Hao mòn tài sản cố định		(37.330)	(34.880)
Tài sản Có khác		4.559.140	3.220.368
Các khoản phải thu	14.1	3.087.173	2.297.471
Các khoản lãi, phí phải thu	14.2	1.420.847	899.936
Tài sản Có khác	14.3	128.974	100.815
Các khoản dự phòng rủi ro cho các tài sản			
Có nội bảng khác	14.4	(77.854)	(77.854)
TỔNG TÀI SẢN		56.591.566	51.676.057

BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN RIÊNG GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)
ngày 30 tháng 6 năm 2019

<i>Thuyết minh</i>	<i>Ngày 30 tháng 6 năm 2019</i>	<i>Ngày 31 tháng 12 năm 2018</i>
	<i>Triệu đồng</i>	<i>Triệu đồng</i>
NỢ PHẢI TRẢ		
Các khoản nợ Chính phủ và Ngân hàng Nhà nước	15	15.843
		16.933
Tiền gửi và vay các TCTD khác		5.979.919
Tiền gửi của các TCTD khác	16.1	4.833.419
Vay các TCTD khác	16.2	1.146.500
Tiền gửi của khách hàng	17	42.770.993
		39.860.217
Các công cụ tài chính phái sinh và các nợ phải trả tài chính khác	8	1.821
		-
Phát hành giấy tờ có giá	18	1.900.000
		1.000.000
Các khoản nợ khác		1.192.660
Các khoản lãi, phí phải trả	19.1	1.017.037
Các khoản phải trả và công nợ khác	19.2	175.623
TỔNG NỢ PHẢI TRẢ		51.861.236
		47.169.277
VỐN CHỦ SỞ HỮU		
Vốn cổ phần	21.1	4.190.199
		4.104.521
Quỹ dự trữ	21.1	126.607
		126.607
Chênh lệch tỷ giá hối đoái	21.1	(1.153)
		-
Lợi nhuận chưa phân phối	21.1	414.677
		275.652
TỔNG VỐN CHỦ SỞ HỮU		4.730.330
		4.506.780
TỔNG NỢ PHẢI TRẢ VÀ VỐN CHỦ SỞ HỮU		56.591.566
		51.676.057

BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN RIÊNG GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)
ngày 30 tháng 6 năm 2019

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

	Thuyết minh	Ngày 30 tháng 6 năm 2019 Triệu đồng	Ngày 31 tháng 12 năm 2018 Triệu đồng
Cam kết giao dịch hối đoái	32.1	9.707.097	10.322.776
- Cam kết mua ngoại tệ		169.965	-
- Cam kết bán ngoại tệ		402.945	-
- Cam kết giao dịch hoán đổi		9.134.187	10.322.776
Cam kết trong nghiệp vụ L/C	32.2	181.030	158.022
Bảo lãnh khác	32.2	935.699	784.434
Cam kết khác		12.204.185	10.265.692
TỔNG CỘNG		23.028.011	21.530.924

Người lập:

Người kiểm soát:

Người phê duyệt:









Bà Nguyễn Thị Thu Hồng
Kiểm soát viên
Kế toán tổng hợp

Ông Đỗ Thành Lập
Kế toán Trưởng

Ông Nguyễn Thanh Nhung
Tổng Giám đốc

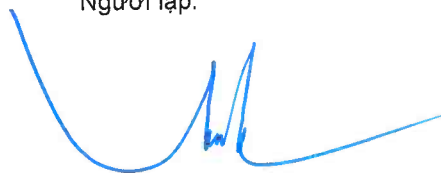
Thành phố Hồ Chí Minh, Việt Nam

Ngày 14 tháng 8 năm 2019

BÁO CÁO KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH RIÊNG GIỮA NIÊN ĐỘ
cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2019

	Thuyết minh	Cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2019	Cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2018
		Triệu đồng	Triệu đồng
Thu nhập lãi và các khoản thu nhập tương tự	22	2.107.169	1.627.492
Chi phí lãi và các chi phí tương tự	23	(1.516.468)	(1.085.923)
Thu nhập lãi thuần		590.701	541.569
Thu nhập từ hoạt động dịch vụ		20.642	14.273
Chi phí hoạt động dịch vụ		(7.946)	(9.426)
Lãi thuần từ hoạt động dịch vụ	24	12.696	4.847
Lãi thuần từ hoạt động kinh doanh ngoại hối	25	7.904	11.615
Lãi thuần từ mua bán chứng khoán đầu tư	26	51.391	144.828
Thu nhập từ hoạt động khác		61.331	12.983
Chi phí hoạt động khác		(2.431)	(641)
Lãi thuần từ hoạt động khác	27	58.900	12.342
TỔNG THU NHẬP HOẠT ĐỘNG		721.592	715.201
Chi phí cho nhân viên		(239.531)	(199.134)
Chi phí khấu hao		(23.347)	(22.265)
Chi phí hoạt động khác		(187.145)	(222.737)
TỔNG CHI PHÍ HOẠT ĐỘNG	28	(450.023)	(444.136)
Lợi nhuận thuần từ hoạt động kinh doanh trước chi phí dự phòng rủi ro tín dụng		271.569	271.065
Chi phí dự phòng rủi ro tín dụng	10	(21.508)	(70.088)
TỔNG LỢI NHUẬN TRƯỚC THUẾ		250.061	200.977
Chi phí thuế thu nhập doanh nghiệp hiện hành	20.1	(51.312)	(37.274)
LỢI NHUẬN SAU THUẾ		198.749	163.703

Người lập:



Bà Nguyễn Thị Thu Hồng
Kiểm soát viên
Kế toán tổng hợp

Người kiểm soát:



Ông Đỗ Thành Lập
Kế toán Trưởng

Người phê duyệt:



Ông Nguyễn Thanh Nhung
Tổng Giám đốc

Thành phố Hồ Chí Minh, Việt Nam

Ngày 14 tháng 8 năm 2019

BÁO CÁO LƯU CHUYỂN TIỀN TỆ RIÊNG GIỮA NIÊN ĐỘ
cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2019

	<i>Cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2019</i>	<i>Cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2018</i>
<i>Thuyết minh</i>	<i>Triệu đồng</i>	<i>Triệu đồng</i>
LƯU CHUYỂN TIỀN TỪ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH		
Thu nhập lãi và các khoản thu nhập tương tự nhận được	2.474.503	1.435.094
Chi phí lãi và các chi phí tương tự đã trả	(1.628.397)	(1.072.998)
Thu nhập từ hoạt động dịch vụ nhận được	12.696	4.847
Chênh lệch số tiền thực thu từ hoạt động kinh doanh chứng khoán, vàng bạc, ngoại tệ	204.585	156.768
Thu nhập khác	57.032	6.028
Tiền thu các khoản nợ đã được xử lý xóa, bù đắp bằng nguồn dự phòng rủi ro	2.804	1.831
Tiền chi trả cho nhân viên và hoạt động quản lý, công vụ	(396.630)	(359.565)
Tiền thuế thu nhập doanh nghiệp thực nộp trong năm	(73.186)	(7.257)
Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động kinh doanh trước những thay đổi về tài sản và vốn lưu động	653.407	164.748
Những thay đổi về tài sản hoạt động	(5.801.761)	(2.780.937)
Giảm/(tăng) các khoản cho vay các TCTD khác	1.334.232	(118.287)
(Tăng)/giảm các khoản về kinh doanh chứng khoán	(3.179.144)	1.351.587
Giảm các công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác	6.468	11.052
Tăng các khoản cho vay khách hàng	(2.073.803)	(2.934.801)
Tăng khác về tài sản hoạt động	(1.889.514)	(1.090.488)
Những thay đổi về nợ phải trả hoạt động	4.766.046	3.137.584
Giảm các khoản nợ Chính phủ và NHNN	(1.090)	(1.148)
Tăng/ (giảm) các khoản tiền gửi, tiền vay các TCTD	920.213	(1.153.271)
Tăng tiền gửi của khách hàng	2.910.776	4.238.463
Tăng phát hành giấy tờ có giá	900.000	-
Tăng các công cụ tài chính phái sinh và các khoản nợ tài chính khác	1.821	-
Tăng khác về công nợ hoạt động	34.326	53.540
Lưu chuyển tiền thuần (sử dụng vào)/từ hoạt động kinh doanh	(382.308)	521.395
LƯU CHUYỂN TIỀN TỪ HOẠT ĐỘNG ĐẦU TƯ		
Mua sắm tài sản cố định	(6.701)	(60.892)
Tiền thu từ thanh lý, nhượng bán tài sản cố định	51	71.254
Lưu chuyển tiền thuần (sử dụng vào)/từ hoạt động đầu tư	(6.650)	10.362
LƯU CHUYỂN TIỀN TỪ HOẠT ĐỘNG TÀI CHÍNH		
Tăng vốn điều lệ	85.678	-
Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động tài chính	85.678	-

BÁO CÁO LƯU CHUYỂN TIỀN TỆ RIÊNG GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)
cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2019

Thuyết minh	Cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2019	Cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2018
	Triệu đồng	Triệu đồng
Lưu chuyển tiền thuần trong kỳ	(303.280)	531.757
Tiền và các khoản tương đương tiền đầu kỳ	29 6.829.427	4.908.228
Điều chỉnh ảnh hưởng của thay đổi tỷ giá	(1.153)	(8.727)
Tiền và các khoản tương đương tiền cuối kỳ	29 6.524.994	5.431.258

Người lập:



Bà Nguyễn Thị Thu Hồng
Kiểm soát viên
Kế toán tổng hợp

Người kiểm soát:



Ông Đỗ Thành Lập
Kế toán Trưởng

Người phê duyệt:



Ông Nguyễn Thanh Nhung
Tổng Giám đốc

Thành phố Hồ Chí Minh, Việt Nam

Ngày 14 tháng 8 năm 2019

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG GIỮA NIÊN ĐỘ
vào ngày 30 tháng 6 năm 2019 và cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc cùng ngày

1. ĐẶC ĐIỂM HOẠT ĐỘNG CỦA NGÂN HÀNG

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

Ngân hàng được thành lập theo Giấy phép Hoạt động số 2399/QĐ/NHNN do NHNN cấp ngày 15 tháng 12 năm 2006, Giấy phép Hoạt động số 2499/QĐ-NHNN do Ngân hàng Nhà nước Việt Nam cấp ngày 18 tháng 11 năm 2011 sửa đổi, bổ sung Giấy phép Hoạt động số 2399/QĐ/NHNN và Giấy chứng nhận đăng ký kinh doanh số 2200269805, sửa đổi lần thứ 22, ngày 26 tháng 3 năm 2019 do Sở Kế hoạch và Đầu tư Tỉnh Sóc Trăng cấp. Thời hạn hoạt động của Ngân hàng là 50 năm kể từ ngày 15 tháng 12 năm 2006.

Ngày 30 tháng 7 năm 2019, cổ phiếu của Ngân hàng được chính thức giao dịch trên thị trường UPCoM với mã chứng khoán VBB, mệnh giá 10.000 đồng/cổ phiếu và khối lượng đăng ký giao dịch là 419.019.904 cổ phiếu theo Quyết định số 495/QĐ-SGDHN và thông báo số 485/QĐ-SGDHN của Sở giao dịch chứng khoán Hà Nội ngày 23 tháng 7 năm 2019.

Hoạt động chính trong kỳ hiện tại của Ngân hàng là cung cấp các dịch vụ ngân hàng, bao gồm hoạt động huy động và nhận tiền gửi ngắn hạn, trung hạn và dài hạn từ các tổ chức và cá nhân khác nhau; hoạt động cho vay ngắn hạn, trung hạn và dài hạn đối với các tổ chức và cá nhân khác nhau trên cơ sở tính chất và khả năng nguồn vốn của Ngân hàng; thực hiện các giao dịch ngoại tệ và mua bán vàng miếng, các dịch vụ tài trợ thương mại quốc tế; chiết khấu thương phiếu, trái phiếu và các giấy tờ có giá khác; thực hiện hoạt động bao thanh toán; cung ứng dịch vụ quản lý tiền mặt, tư vấn ngân hàng, tài chính, bảo quản tài sản, cho thuê tủ két, két an toàn; mua bán trái phiếu Chính phủ, trái phiếu doanh nghiệp; ủy thác cho vay và nhận ủy thác cho vay; đại lý bảo hiểm; cho thuê một phần trụ sở kinh doanh chưa sử dụng hết thuộc sở hữu của Ngân hàng; cung ứng dịch vụ thanh toán và các dịch vụ ngân hàng khác được Ngân hàng Nhà nước cho phép.

Vốn điều lệ

Vốn điều lệ của Ngân hàng tại ngày 30 tháng 6 năm 2019 là 4.190.199 triệu đồng (tại ngày 31 tháng 12 năm 2018 là 4.104.521 triệu đồng).

Mạng lưới hoạt động

Ngân hàng có trụ sở chính đặt tại số 47 Trần Hưng Đạo, Phường 3, Thành phố Sóc Trăng, Việt Nam. Tại ngày 30 tháng 6 năm 2019, Ngân hàng có một (1) trụ sở chính, hai mươi (20) chi nhánh và chín mươi tư (94) phòng giao dịch tại các tỉnh và thành phố trên cả nước.

Nhân viên

Tổng số cán bộ công nhân viên của Ngân hàng tại ngày 30 tháng 6 năm 2019 là 2.134 người (tại ngày 31 tháng 12 năm 2018: 1.905 người).

Công ty con

Tại ngày 30 tháng 6 năm 2019, Ngân hàng có một (1) công ty con sở hữu trực tiếp như sau:

Tên công ty	Được thành lập theo	Ngành hoạt động	Vốn điều lệ	% sở hữu
Công ty TNHH Một Thành viên Quản lý Nợ và Khai thác Tài sản Ngân hàng Việt Nam Thương Tín	Quyết định số 3158/QĐ-NHNN ngày 29 tháng 12 năm 2010 của NHNN và Giấy chứng nhận Đăng ký Kinh doanh số 0310898270 do Sở Kế hoạch và Đầu tư Thành phố Hồ Chí Minh cấp lần đầu vào ngày 6 tháng 6 năm 2011	Quản lý nợ và khai thác tài sản	5 tỷ đồng Việt Nam	100%

Hoạt động chính của công ty con trong kỳ là quản lý các khoản nợ vay và tài sản đảm bảo nợ vay; quản lý hồ sơ tài sản đảm bảo; tái cơ cấu các khoản vay; mua từ và bán các khoản nợ cho các tổ chức tín dụng khác.

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)
vào ngày 30 tháng 6 năm 2019 và cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc cùng ngày

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

2.1 Kỳ kế toán

Kỳ kế toán năm của Ngân hàng áp dụng cho việc lập báo cáo tài chính riêng bắt đầu vào ngày 1 tháng 1 và kết thúc vào ngày 31 tháng 12.

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

2.2 Đơn vị tiền tệ sử dụng trong kế toán

Đơn vị tiền tệ sử dụng trong công tác lập báo cáo tài chính của Ngân hàng là đồng Việt Nam ("VND"). Cho mục đích trình bày báo cáo tài chính riêng giữa niên độ tại ngày 30 tháng 6 năm 2019 này, các số liệu được làm tròn đến hàng triệu và trình bày theo đơn vị triệu đồng Việt Nam ("triệu đồng"). Việc trình bày này không ảnh hưởng đến nhìn nhận của người đọc báo cáo tài chính về tình hình tài chính riêng giữa niên độ, kết quả hoạt động kinh doanh riêng giữa niên độ cũng như tình hình lưu chuyển tiền tệ riêng giữa niên độ.

3. CHUẨN MỰC VÀ HỆ THỐNG KẾ TOÁN ÁP DỤNG

3.1 Tuyên bố tuân thủ

Ban Tổng Giám đốc Ngân hàng khẳng định báo cáo tài chính riêng giữa niên độ đính kèm được lập phù hợp với các Chuẩn mực Kế toán Việt Nam, Hệ thống Kế toán các Tổ chức Tín dụng Việt Nam và các quy định pháp lý có liên quan đến việc lập và trình bày báo cáo tài chính riêng giữa niên độ.

3.2 Mục đích lập báo cáo tài chính riêng giữa niên độ

Ngân hàng có công ty con như được trình bày tại *Thuyết minh số 1*. Ngân hàng đã lập báo cáo tài chính riêng giữa niên độ này nhằm đáp ứng các yêu cầu về công bố thông tin, cụ thể là theo quy định tại Thông tư số 155/2015/TT-BTC - Hướng dẫn về việc công bố thông tin trên thị trường chứng khoán. Cũng theo quy định tại văn bản này, Ngân hàng cũng đã lập báo cáo tài chính hợp nhất giữa niên độ của Ngân hàng và công ty con cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2019 ("báo cáo tài chính hợp nhất giữa niên độ") vào ngày 14 tháng 8 năm 2019.

Người sử dụng báo cáo tài chính riêng giữa niên độ nên đọc báo cáo này cùng với báo cáo tài chính hợp nhất giữa niên độ nói trên để có được các thông tin đầy đủ về tình hình tài chính hợp nhất giữa niên độ, kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất giữa niên độ và tình hình lưu chuyển tiền tệ hợp nhất giữa niên độ của Ngân hàng và công ty con.

3.3 Chuẩn mực và hệ thống kế toán áp dụng

Báo cáo tài chính riêng giữa niên độ của Ngân hàng được lập phù hợp với Hệ thống Kế toán các Tổ chức Tín dụng Việt Nam theo Quyết định số 479/2004/QĐ-NHNN ngày 29 tháng 4 năm 2004 và Thông tư số 10/2014/TT-NHNN ngày 20 tháng 3 năm 2014 bổ sung, sửa đổi Quyết định số 479/2004/QĐ-NHNN; Quyết định số 16/2007/QĐ-NHNN ngày 18 tháng 04 năm 2007; Thông tư số 49/2014/TT-NHNN sửa đổi, bổ sung một số điều khoản của Chế độ báo cáo tài chính đối với các tổ chức tín dụng ban hành kèm theo Quyết định số 16/2007/QĐ-NHNN và Hệ thống tài khoản kế toán các tổ chức tín dụng ban hành kèm theo Quyết định số 479/2004/QĐ-NHNN của Thống đốc Ngân hàng Nhà nước Việt Nam và Hệ thống Chuẩn mực kế toán Việt Nam do Bộ Tài chính ban hành bao gồm:

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

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)
vào ngày 30 tháng 6 năm 2019 và cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc cùng ngày

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

3.3 Chuẩn mực và hệ thống kế toán áp dụng (tiếp theo)

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

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

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

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

4. TÓM TẮT CÁC CHÍNH SÁCH KẾ TOÁN CHỦ YẾU

4.1 Thay đổi trong chính sách kế toán và thuyết minh

Các chính sách kế toán Ngân hàng sử dụng để lập báo cáo tài chính riêng giữa niên độ được áp dụng nhất quán với các chính sách đã được sử dụng để lập báo cáo tài chính riêng cho năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2018 và báo cáo tài chính riêng giữa niên độ cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2018.

4.2 Tiền và các khoản tương đương tiền

Tiền và các khoản tương đương tiền bao gồm tiền mặt, tiền gửi tại NHNN, các khoản tiền gửi thanh toán và tiền gửi tại các tổ chức tín dụng khác có thời gian đáo hạn không quá ba tháng kể từ ngày gửi, chứng khoán có thời hạn thu hồi hoặc đáo hạn không quá ba tháng kể từ ngày mua, có khả năng chuyển đổi dễ dàng thành một lượng tiền xác định và không có rủi ro trong việc chuyển đổi thành tiền tại thời điểm báo cáo.

4.3 Tiền gửi và cho vay các TCTD khác

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

Việc phân loại rủi ro tín dụng đối với các khoản tiền gửi và cho vay các tổ chức tín dụng khác và trích lập dự phòng tương ứng được thực hiện theo quy định tại Thông tư số 02/2013/TT-NHNN ("Thông tư 02") và Thông tư số 09/2014/TT-NHNN sửa đổi, bổ sung một số điều của Thông tư 02 ("Thông tư 09").

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)
vào ngày 30 tháng 6 năm 2019 và cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc cùng ngày

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

4.3 *Tiền gửi và cho vay các TCTD khác* (tiếp theo)

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

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

4.4 *Cho vay khách hàng*

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

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

Việc phân loại nợ và lập dự phòng rủi ro tín dụng được thực hiện theo Thông tư 02 và Thông tư 09 như trình bày trong *Thuyết minh số 4.5*.

4.5 *Dự phòng rủi ro tín dụng*

Theo quy định tại Khoản 2, Điều 24 của Thông tư 02, Ngân hàng phải đồng thời phân loại các khoản nợ theo cả phương pháp định lượng và phương pháp định tính được quy định tại Điều 10 và Điều 11 của Thông tư 02, trường hợp kết quả phân loại một khoản nợ theo quy định tại Điều 10 và Điều 11 khác nhau thì khoản nợ phải được phân loại vào nhóm có mức độ rủi ro cao hơn. Trong năm 2019, Ngân hàng vẫn thực hiện phân loại nợ đồng thời theo Điều 10 và Điều 11 của Thông tư 02 và sử dụng nhóm nợ có rủi ro cao hơn.

Dự phòng cụ thể tại ngày lập báo cáo tài chính riêng giữa niên độ được xác định bằng dư nợ tại ngày 30 tháng 6 năm 2019 sau khi trừ đi giá trị tài sản đảm bảo đã được khấu trừ nhân với tỷ lệ dự phòng theo phân loại nhóm nợ tại ngày 30 tháng 6 đã được điều chỉnh theo nhóm nợ cao nhất giữa kết quả tự phân loại nợ của Ngân hàng và kết quả phân loại nợ theo thông tin CIC tháng 5 trả về trong tháng 6. Cơ sở xác định giá trị và giá trị khấu trừ của từng loại tài sản đảm bảo được quy định trong Thông tư 02.

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)
vào ngày 30 tháng 6 năm 2019 và cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc cùng ngày

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

4.5 Dự phòng rủi ro tín dụng (tiếp theo)

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

Nhóm nợ		Phân loại nợ theo định lượng	Phân loại nợ theo định tính	Tỷ lệ dự phòng
1	Nợ đủ tiêu chuẩn	(a) Nợ trong hạn và được đánh giá là có khả năng thu hồi đầy đủ cả nợ gốc và lãi đúng hạn; hoặc (b) Nợ quá hạn dưới 10 ngày và được đánh giá là có khả năng thu hồi đầy đủ nợ gốc và lãi bị quá hạn và thu hồi đầy đủ nợ gốc và lãi còn lại đúng thời hạn.	Các khoản nợ được đánh giá là có khả năng thu hồi đầy đủ cả nợ gốc và lãi đúng hạn.	0%
2	Nợ cần chú ý	(a) Nợ quá hạn từ 10 ngày đến 90 ngày; hoặc (b) Nợ điều chỉnh kỳ hạn trả nợ lần đầu.	Các khoản nợ được đánh giá là có khả năng thu hồi đầy đủ cả nợ gốc và lãi nhưng có dấu hiệu khách hàng suy giảm khả năng trả nợ.	5%
3	Nợ dưới tiêu chuẩn	(a) Nợ quá hạn từ 91 ngày đến 180 ngày; hoặc (b) Nợ gia hạn nợ lần đầu; hoặc (c) Nợ được miễn hoặc giảm lãi do khách hàng không đủ khả năng trả lãi đầy đủ theo hợp đồng tín dụng; hoặc (d) Nợ thuộc một trong các trường hợp sau đây chưa thu hồi được trong thời gian dưới 30 ngày kể từ ngày có quyết định thu hồi: <ul style="list-style-type: none"> ▪ Khoản nợ vi phạm quy định tại các khoản 1, 3, 4, 5, 6 Điều 126 Luật các tổ chức tín dụng; hoặc ▪ Khoản nợ vi phạm quy định tại các khoản 1, 2, 3, 4 Điều 127 Luật các tổ chức tín dụng; hoặc ▪ Khoản nợ vi phạm quy định tại các khoản 1, 2, 5 Điều 128 Luật các tổ chức tín dụng. (e) Nợ trong thời hạn thu hồi theo kết luận thanh tra.	Các khoản nợ được đánh giá là không có khả năng thu hồi đầy đủ cả nợ gốc và lãi khi đến hạn, có khả năng tổn thất.	20%

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)
vào ngày 30 tháng 6 năm 2019 và cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc cùng ngày

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

4.5 Dự phòng rủi ro tín dụng (tiếp theo)

Tỷ lệ dự phòng cụ thể đối với từng nhóm nợ cụ thể như sau (tiếp theo):

Nhóm nợ		Phân loại nợ theo định lượng	Phân loại nợ theo định tính	Tỷ lệ dự phòng
4	Nợ nghi ngờ	(a) Nợ quá hạn từ 181 ngày đến 360 ngày; hoặc (b) Nợ cơ cấu lại thời hạn trả nợ lần đầu quá hạn dưới 90 ngày theo thời hạn trả nợ được cơ cấu lại lần đầu; hoặc (c) Nợ cơ cấu lại thời hạn trả nợ lần thứ hai; hoặc (d) Khoản nợ quy định tại điểm (d) của nợ Nhóm 3 chưa thu hồi được trong thời gian từ 30 ngày đến 60 ngày kể từ ngày có quyết định thu hồi; hoặc (e) Nợ phải thu hồi theo kết luận thanh tra nhưng quá thời hạn thu hồi theo kết luận thanh tra đến 60 ngày mà vẫn chưa thu hồi được.	Các khoản nợ được đánh giá là có khả năng tổn thất cao.	50%
5	Nợ có khả năng mất vốn	(a) Nợ quá hạn trên 360 ngày; hoặc (b) Nợ cơ cấu lại thời hạn trả nợ lần đầu quá hạn từ 90 ngày trở lên theo thời hạn trả nợ được cơ cấu lại lần đầu; hoặc (c) Nợ cơ cấu lại thời hạn trả nợ lần thứ hai và quá hạn theo thời hạn trả nợ được cơ cấu lại lần thứ hai; hoặc (d) Nợ cơ cấu lại thời hạn trả nợ lần thứ ba trở lên, kể cả chưa bị quá hạn hoặc đã quá hạn; hoặc (e) Khoản nợ quy định tại điểm (d) của nợ Nhóm 3 chưa thu hồi được trong thời gian trên 60 ngày kể từ ngày có quyết định thu hồi; hoặc (f) Nợ phải thu hồi theo kết luận thanh tra nhưng quá thời hạn thu hồi theo kết luận thanh tra trên 60 ngày mà vẫn chưa thu hồi được; hoặc (g) Nợ của khách hàng là tổ chức tín dụng được NHNN công bố đặt vào tình trạng kiểm soát đặc biệt, hoặc chi nhánh ngân hàng nước ngoài bị phong tỏa vốn và tài sản.	Các khoản nợ được đánh giá là không còn khả năng thu hồi, mất vốn.	100%

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)
vào ngày 30 tháng 6 năm 2019 và cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc cùng ngày

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

4.5 Dự phòng rủi ro tín dụng (tiếp theo)

Trường hợp một khách hàng có nhiều hơn một khoản nợ với Ngân hàng mà có bất kỳ khoản nợ nào bị chuyển sang nhóm nợ rủi ro cao hơn thì Ngân hàng phân loại các khoản nợ còn lại của khách hàng đó vào nhóm nợ rủi ro cao hơn tương ứng với mức độ rủi ro.

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

Nợ được phân loại vào nhóm nợ có rủi ro thấp hơn trong các trường hợp sau đây:

- ▶ Khách hàng trả đầy đủ phần nợ gốc và lãi bị quá hạn (kể cả lãi áp dụng đối với nợ gốc quá hạn) và nợ gốc và lãi của các kỳ hạn trả nợ tiếp theo trong thời gian tối thiểu ba tháng đối với khoản nợ trung và dài hạn, một tháng đối với các khoản nợ ngắn hạn, kể từ ngày bắt đầu trả đầy đủ nợ gốc và lãi bị quá hạn;
- ▶ Có tài liệu, hồ sơ chứng minh việc khách hàng đã trả nợ;
- ▶ Có đủ cơ sở thông tin, tài liệu đánh giá khách hàng có khả năng trả đầy đủ nợ gốc và lãi còn lại đúng thời hạn.

Nợ được phân loại vào nhóm nợ có rủi ro cao hơn trong các trường hợp sau đây:

- ▶ Xảy ra các biến động bất lợi trong môi trường, lĩnh vực kinh doanh tác động tiêu cực trực tiếp đến khả năng trả nợ của khách hàng;
- ▶ Các chỉ tiêu về khả năng sinh lời, khả năng thanh toán, tỷ lệ nợ trên vốn, dòng tiền, khả năng trả nợ của khách hàng suy giảm liên tục hoặc có biến động lớn theo chiều hướng suy giảm qua 3 lần đánh giá, phân loại nợ liên tục;
- ▶ Khách hàng không cung cấp đầy đủ, kịp thời và trung thực các thông tin tài chính theo yêu cầu của tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài để đánh giá khả năng trả nợ của khách hàng;
- ▶ Khoản nợ đã được phân loại vào nhóm 2, nhóm 3, nhóm 4 theo các trường hợp trên từ một năm trở lên nhưng không đủ điều kiện phân loại vào nhóm nợ có rủi ro thấp hơn;
- ▶ Nợ mà hành vi cấp tín dụng bị xử phạt vi phạm hành chính theo quy định của pháp luật.

Dự phòng chung tại ngày 30 tháng 6 năm 2019 cũng được lập với mức bằng 0,75% tổng số dư tại ngày 30 tháng 6 năm 2019 của các khoản nợ trừ các khoản tiền gửi và cho vay các tổ chức tín dụng khác và các khoản nợ được phân loại vào nhóm nợ có khả năng mất vốn.

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)
vào ngày 30 tháng 6 năm 2019 và cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc cùng ngày

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

4.6 Chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán

4.6.1 Phân loại và ghi nhận

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

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

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

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

4.6.2 Đo lường

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

Chứng khoán vốn và chứng khoán nợ niêm yết được lập dự phòng giảm giá khi giá trị ghi sổ cao hơn giá thị trường được xác định theo quy định tại Thông tư số 228/2009/TT-BTC ("Thông tư 228") và Thông tư số 89/2013/TT-BTC ("Thông tư 89"). Trong trường hợp không thể xác định được giá trị thị trường của chứng khoán, các chứng khoán sẽ không được trích lập dự phòng. Dự phòng giảm giá được ghi nhận vào báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh riêng giữa niên độ trên khoản mục "*Lãi/lỗ thuần từ mua bán chứng khoán đầu tư*".

Đối với chứng khoán nợ chưa niêm yết do doanh nghiệp phát hành, dự phòng rủi ro tín dụng được tính toán và trích lập tương tự như dự phòng các khoản cho vay trình bày ở *Thuyết minh số 4.5*.

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)
vào ngày 30 tháng 6 năm 2019 và cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc cùng ngày

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

4.7 Chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn

Trái phiếu đặc biệt do VAMC phát hành

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

Trong thời gian nắm giữ trái phiếu đặc biệt, định kỳ, Ngân hàng tính toán và trích lập dự phòng rủi ro cụ thể hàng năm theo hướng dẫn tại Thông tư số 19/2013/TT-NHNN quy định về việc mua, bán và xử lý nợ xấu của Công ty Quản lý tài sản của các tổ chức tín dụng Việt Nam, Thông tư số 14/2015/TT-NHNN ngày 28 tháng 8 năm 2015, Thông tư số 08/2016/TT-NHNN và Thông tư số 09/2017/TT-NHNN ngày 14 tháng 8 năm 2017 của NHNN sửa đổi, bổ sung một số điều của Thông tư số 19/2013/TT-NHNN.

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

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

Trong đó:

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

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

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

Tại ngày trái phiếu đặc biệt được tắt toán, các khoản lãi phát sinh do tổ chức tín dụng thu hồi được từ khoản nợ được hạch toán vào "*Thu nhập từ hoạt động khác*".

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)
vào ngày 30 tháng 6 năm 2019 và cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc cùng ngày

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

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

Chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn khác

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

Chứng khoán giữ đến ngày đáo hạn được ghi nhận và đo lường tương tự như chứng khoán nợ sẵn sàng để bán được trình bày tại *Thuyết minh số 4.6*.

Định kỳ, chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn sẽ được xem xét về khả năng giảm giá. Đối với chứng khoán doanh nghiệp chưa niêm yết thì dự phòng rủi ro tín dụng được tính toán và trích lập tương tự như dự phòng các khoản cho vay trình bày ở *Thuyết minh số 4.5*. Đối với các chứng khoán nợ khác thì dự phòng giảm giá được trích lập khi có bằng chứng cho thấy có sự suy giảm giá trị. Dự phòng giảm giá được ghi nhận vào báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh riêng giữa niên độ trên khoản mục "*Lãi/lỗ thuần từ mua bán chứng khoán đầu tư*".

4.8 Các hợp đồng mua lại và bán lại

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

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

4.9 Đầu tư vào công ty con

Các khoản đầu tư vào công ty con được ghi nhận theo phương pháp giá gốc trên báo cáo tài chính riêng giữa niên độ của Ngân hàng. Cổ tức được chia từ lợi nhuận sau thuế của công ty con được ghi nhận là thu nhập trên báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh riêng giữa niên độ.

Dự phòng tổn thất các khoản đầu tư vào công ty con được lập riêng cho từng khoản đầu tư có tổn thất, và được xem xét vào cuối kỳ kế toán. Ngân hàng thực hiện trích lập dự phòng các khoản đầu tư vào công ty con nếu khoản đầu tư bị tổn thất do các công ty con bị lỗ. Tăng hoặc giảm số dư tài khoản dự phòng được hạch toán vào khoản mục "*Chi phí hoạt động khác*".

4.10 Đầu tư dài hạn khác

Các khoản đầu tư dài hạn khác thể hiện các khoản đầu tư góp vốn vào các đơn vị khác từ 11% quyền biểu quyết trở xuống. Các khoản đầu tư này được ghi nhận theo giá gốc tại thời điểm đầu tư và luôn phản ánh theo giá gốc trong các kỳ kế toán tiếp theo. Dự phòng giảm giá chứng khoán được lập khi có bằng chứng về giảm giá chứng khoán, cụ thể như sau:

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)
vào ngày 30 tháng 6 năm 2019 và cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc cùng ngày

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

4.10 Đầu tư dài hạn khác (tiếp theo)

Trong trường hợp cổ phiếu của các đơn vị được đầu tư đăng ký trên sàn giao dịch của các công ty đại chúng chưa niêm yết (UpCom), dự phòng giảm giá được trích lập khi giá đăng ký giao dịch nhỏ hơn giá gốc của khoản đầu tư tại ngày kết thúc kỳ kế toán.

Trong các trường hợp khác, dự phòng giảm giá cho các khoản đầu tư dài hạn được lập trong trường hợp các tổ chức kinh tế được đầu tư gặp thua lỗ, ngoại trừ trường hợp lỗ được dự báo trước trong kế hoạch kinh doanh của các đơn vị trước khi đầu tư. Dự phòng giảm giá được tính theo công thức sau:

$$\text{Mức dự phòng cho mỗi khoản đầu tư} = \left[\text{Tổng vốn đầu tư thực tế của các bên tại tổ chức kinh tế} - \text{Vốn chủ sở hữu thực có của tổ chức kinh tế} \right] \times \frac{\text{Số vốn đầu tư của mỗi bên}}{\text{Tổng số vốn đầu tư thực tế của các bên tại tổ chức kinh tế}}$$

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

4.11 Tài sản cố định hữu hình

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

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

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

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

4.12 Tài sản cố định vô hình

Tài sản cố định vô hình được ghi nhận theo nguyên giá trừ đi giá trị hao mòn lũy kế.

Nguyên giá tài sản cố định vô hình là toàn bộ các chi phí mà Ngân hàng phải bỏ ra để có được tài sản cố định vô hình tính đến thời điểm đưa tài sản cố định vô hình đó vào sử dụng theo dự tính.

Các chi phí nâng cấp và đổi mới tài sản cố định vô hình được ghi tăng nguyên giá của tài sản cố định vô hình và các chi phí khác được hạch toán vào báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh riêng giữa niên độ khi phát sinh.

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

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)
vào ngày 30 tháng 6 năm 2019 và cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc cùng ngày

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

4.13 Thuê tài sản

4.13.1 Ngân hàng đi thuê

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

4.13.2 Ngân hàng cho thuê

Ngân hàng ghi nhận tài sản cho thuê hoạt động trên bảng cân đối kế toán riêng giữa niên độ. Doanh thu cho thuê hoạt động được ghi nhận theo phương pháp đường thẳng vào khoản mục "Thu nhập từ hoạt động khác" trên báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh riêng giữa niên độ trong suốt thời hạn cho thuê, không phụ thuộc vào phương thức thanh toán. Chi phí cho thuê hoạt động, bao gồm cả khấu hao tài sản cho thuê, được ghi nhận là chi phí trong năm khi phát sinh.

4.14 Khấu hao và hao mòn

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

Nhà cửa, vật kiến trúc	5 - 50 năm
Thiết bị, dụng cụ quản lý	3 - 8 năm
Phương tiện vận tải	8 - 10 năm
Máy móc thiết bị	3 - 8 năm
Tài sản cố định hữu hình khác	5 - 15 năm
Phần mềm máy vi tính	3 - 8 năm

Quyền sử dụng đất của Ngân hàng được Nhà nước giao không thời hạn thì không trích khấu hao. Quyền sử dụng đất có thời hạn được trích khấu hao theo thời gian sử dụng.

4.15 Các khoản phải thu

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

Các khoản phải thu, các khoản nợ đã bán nhưng chưa thu được tiền được phân loại là tài sản có rủi ro tín dụng được ghi nhận theo giá gốc. Nợ phải thu khó đòi được Ngân hàng thực hiện phân loại nợ và trích lập dự phòng rủi ro theo quy định của pháp luật về trích lập và sử dụng dự phòng để xử lý rủi ro được trình bày tại *Thuyết minh số 4.5*.

4.15.2 Các khoản phải thu khác

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

Các khoản nợ phải thu khác được xem xét trích lập dự phòng rủi ro theo tuổi nợ quá hạn của khoản nợ hoặc theo dự kiến tổn thất có thể xảy ra trong trường hợp khoản nợ chưa đến hạn thanh toán nhưng tổ chức kinh tế lâm vào tình trạng phá sản hoặc đang làm thủ tục giải thể; người nợ mất tích, bỏ trốn, đang bị các cơ quan pháp luật truy tố, xét xử hoặc đang thi hành án hoặc đã chết. Chi phí dự phòng được ghi nhận vào khoản mục "Chi phí hoạt động khác" trong năm trên báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh riêng giữa niên độ.

Đối với các khoản nợ phải thu quá hạn thanh toán, mức trích lập dự phòng được quy định tại Thông tư 228 như sau:

<u>Thời gian quá hạn</u>	<u>Mức trích dự phòng</u>
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%

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)
vào ngày 30 tháng 6 năm 2019 và cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc cùng ngày

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

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

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

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

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

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

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

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

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

4.20 *Tài sản ủy thác quản lý giữ hộ*

Các tài sản giữ cho mục đích ủy thác quản lý giữ hộ không được xem là tài sản của Ngân hàng và vì thế không được bao gồm trong báo cáo tài chính riêng giữa niên độ của Ngân hàng.

4.21 *Các công cụ tài chính phái sinh*

Ngân hàng ký kết các hợp đồng ngoại hối 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 hoán đổi

Đối với các hợp đồng hoán đổi, chênh lệch giữa giá trị VND của số lượng ngoại tệ cam kết mua/bán tính theo tỷ giá kỳ hạn và tỷ giá giao ngay tại ngày hiệu lực của hợp đồng được ghi nhận ngay tại ngày hiệu lực của hợp đồng như một khoản mục tài sản - khoản mục "Các công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác" nếu dương hoặc khoản mục công nợ - khoản mục "Các công cụ tài chính phái sinh và các công nợ tài chính khác" nếu âm. Chênh lệch này sau đó được phân bổ tuyến tính vào khoản mục "Lãi/(lỗ) thuần từ hoạt động kinh doanh ngoại hối" theo phương pháp đường thẳng trong suốt kỳ hạn của hợp đồng.

Vào ngày lập bảng cân đối kế toán riêng giữa niên độ, những cam kết liên quan đến các hợp đồng hoán đổi được đánh giá lại bằng tỷ giá giao ngay vào ngày đánh giá. Lãi/(lỗ) do việc đánh giá lại được ghi nhận vào khoản mục "Lãi/(lỗ) thuần từ hoạt động kinh doanh ngoại hối".

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)
vào ngày 30 tháng 6 năm 2019 và cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc cùng ngày

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

4.22 **Vốn cổ phần**

4.22.1 **Cổ phiếu phổ thông**

Cổ phiếu phổ thông được phân loại là vốn chủ sở hữu. Các chi phí tăng thêm liên quan trực tiếp đến giá phát hành cổ phiếu phổ thông được ghi nhận là một khoản giảm trừ vốn chủ sở hữu.

4.22.2 **Thặng dư vốn cổ phần**

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

4.22.3 **Các quỹ và dự trữ**

Ngân hàng thực hiện trích lập các quỹ dự trữ sau đây theo Luật các Tổ chức Tín dụng số 47/2010/QH12 và Nghị định số 93/2017/NĐ-CP về chế độ tài chính đối với TCTD, chi nhánh ngân hàng nước ngoài và giám sát tài chính, đánh giá hiệu quả đầu tư vốn nhà nước tại tổ chức tín dụng do nhà nước nắm giữ 100% vốn điều lệ và tổ chức tín dụng có vốn nhà nước có hiệu lực từ ngày 25 tháng 9 năm 2017 và theo Điều lệ của Ngân hàng như sau:

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

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

4.23 **Ghi nhận thu nhập và chi phí**

Thu nhập lãi và chi phí lãi được ghi nhận trong báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh riêng giữa niên độ trên cơ sở dự thu, dự chi. Lãi dự thu phát sinh từ các khoản cho vay phân loại từ nhóm 2 đến nhóm 5 theo Thông tư 02 sẽ không được ghi nhận vào báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh riêng giữa niên độ. Lãi dự thu của các khoản nợ này được chuyển ra theo dõi ở tài khoản ngoại bảng và được ghi nhận vào báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh riêng giữa niên độ khi Ngân hàng thực nhận.

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

Các chi phí được ghi nhận khi phát sinh.

4.24 **Hoạt động mua, bán nợ**

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

Hoạt động mua nợ

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

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

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)
vào ngày 30 tháng 6 năm 2019 và cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc cùng ngày

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

4.24 *Hoạt động mua, bán nợ* (tiếp theo)

Hoạt động bán nợ

Doanh thu và chi phí bán nợ được ghi nhận theo Quyết định số 59/2006/QĐ-NHNN của NHNN về việc ban hành Quy chế mua, bán nợ của các tổ chức tín dụng. Kể từ ngày 1 tháng 9 năm 2015, doanh thu và chi phí bán nợ được ghi nhận theo Thông tư số 09/2015/TT-NHNN quy định về hoạt động mua, bán nợ của các tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài.

Theo hướng dẫn tại Quyết định số 59/2006/QĐ-NHNN và Thông tư số 09/2015/TT-NHNN, phần chênh lệch giữa giá mua, bán nợ và giá trị ghi sổ khoản nợ của bên bán nợ được xử lý như sau:

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

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

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

4.25 *Các nghiệp vụ bằng ngoại tệ*

Theo hệ thống kế toán của Ngân hàng, tất cả các nghiệp vụ phát sinh của Ngân hàng được hạch toán theo nguyên tệ. Tại thời điểm cuối kỳ kế toán, tài sản và công nợ có nguồn gốc ngoại tệ được quy đổi sang VND theo tỷ giá quy định vào ngày lập bảng cân đối kế toán riêng giữa niên độ (*Thuyết minh số 40*). Các khoản thu nhập và chi phí bằng ngoại tệ của Ngân hàng được quy đổi ra VND theo tỷ giá vào ngày phát sinh giao dịch. Chênh lệch tỷ giá do đánh giá lại các tài sản và công nợ bằng ngoại tệ sang VND trong kỳ được ghi nhận và theo dõi trên khoản mục "*Chênh lệch tỷ giá hối đoái*" trên tài khoản "*Vốn chủ sở hữu*" và được kết chuyển vào báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh riêng vào cuối năm tài chính.

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)
vào ngày 30 tháng 6 năm 2019 và cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc cùng ngày

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

4.26 Thuế thu nhập doanh nghiệp

Thuế thu nhập doanh nghiệp hiện hành

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

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

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

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

Thuế thu nhập doanh nghiệp hoãn lại

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

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

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

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

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

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)
vào ngày 30 tháng 6 năm 2019 và cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc cùng ngày

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

4.26 Thuế thu nhập doanh nghiệp (tiếp theo)

Thuế thu nhập doanh nghiệp hoãn lại (tiếp theo)

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

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

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

4.27 Bù trừ

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

4.28 Lợi ích của nhân viên

4.28.1 Trợ cấp nghỉ hưu

Nhân viên Ngân hàng khi nghỉ hưu sẽ được nhận trợ cấp về hưu từ Bảo hiểm Xã hội thuộc Bộ Lao động và Thương binh Xã hội. Ngân hàng sẽ phải đóng bảo hiểm xã hội cho mỗi nhân viên bằng 17,5% lương cơ bản hàng tháng, phụ cấp lương và các khoản bổ sung khác. Ngoài ra, Ngân hàng không phải có một nghĩa vụ nào khác.

4.28.2 Trợ cấp thôi việc

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

4.28.3 Bảo hiểm thất nghiệp

Từ ngày 1 tháng 1 năm 2009, Ngân hàng có nghĩa vụ đóng bảo hiểm thất nghiệp với mức bằng 1% quỹ tiền lương, tiền công đóng bảo hiểm thất nghiệp của những người tham gia bảo hiểm thất nghiệp và trích 1% tiền lương, tiền công hàng tháng đóng bảo hiểm thất nghiệp của từng người lao động để đóng cùng lúc vào Quỹ Bảo hiểm Thất nghiệp.

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)
vào ngày 30 tháng 6 năm 2019 và cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc cùng ngày

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

4.29 Công cụ tài chính

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

Do Thông tư 210 chỉ quy định việc trình bày báo cáo tài chính và thuyết minh thông tin đối với công cụ tài chính, các khái niệm về tài sản tài chính, nợ phải trả tài chính và các khái niệm liên quan như được trình bày sau đây trên báo cáo tài chính riêng giữa niên độ chỉ áp dụng đối với việc lập các thuyết minh này. Các khoản mục tài sản, nợ phải trả và vốn chủ sở hữu của Ngân hàng vẫn được ghi nhận và hạch toán theo các quy định hiện hành của các Chuẩn mực Kế toán Việt Nam, Hệ thống Kế toán các Tổ chức Tín dụng Việt Nam và các quy định pháp lý có liên quan đến việc lập và trình bày báo cáo tài chính riêng giữa niên độ.

Tài sản tài chính

Các tài sản tài chính của Ngân hàng theo phạm vi của Thông tư 210 bao gồm tiền mặt, các khoản tiền gửi tại các tổ chức tín dụng khác, các khoản cho vay khách hàng và các tổ chức tín dụng khác, các khoản phải thu và các tài sản theo các hợp đồng phái sinh tiền tệ.

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

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

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

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

Các khoản đầu tư nắm giữ đến ngày đáo hạn:

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

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

Các khoản cho vay và phải thu:

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

- a) Các khoản mà Ngân hàng có ý định bán ngay hoặc sẽ bán trong tương lai gần được phân loại là tài sản nắm giữ vì mục đích kinh doanh, và cũng như các loại mà tại thời điểm ghi nhận ban đầu được đơn vị xếp vào nhóm ghi nhận theo giá trị hợp lý thông qua báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh;

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)
vào ngày 30 tháng 6 năm 2019 và cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc cùng ngày

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

4.29 Công cụ tài chính (tiếp theo)

Tài sản tài chính (tiếp theo)

Các khoản cho vay và phải thu (tiếp theo):

- b) Các khoản được Ngân hàng xếp vào nhóm sẵn sàng để bán tại thời điểm ghi nhận ban đầu; hoặc
- c) Các khoản mà người nắm giữ có thể không thu hồi được phần lớn giá trị đầu tư ban đầu, không phải do suy giảm chất lượng tín dụng, và được phân loại vào nhóm sẵn sàng để bán.

Tài sản sẵn sàng để bán:

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

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

Nợ phải trả tài chính

Nợ phải trả tài chính của Ngân hàng theo phạm vi của Thông tư 210 bao gồm các khoản tiền gửi và vay Ngân hàng Nhà nước và các tổ chức tín dụng khác, tiền gửi của khách hàng và các khoản phải trả tài chính khác.

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

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

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

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

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

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

Bù trừ các tài sản và nợ phải trả tài chính

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

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)
vào ngày 30 tháng 6 năm 2019 và cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc cùng ngày

5. TIỀN MẶT

	<i>Ngày 30 tháng 6 năm 2019 Triệu đồng</i>	<i>Ngày 31 tháng 12 năm 2018 Triệu đồng</i>
Bằng VND	406.309	380.324
Bằng ngoại tệ	78.468	72.391
Tổng cộng	484.777	452.715

6. TIỀN GỬI TẠI NGÂN HÀNG NHÀ NƯỚC VIỆT NAM (“NHNN”)

	<i>Ngày 30 tháng 6 năm 2019 Triệu đồng</i>	<i>Ngày 31 tháng 12 năm 2018 Triệu đồng</i>
Bằng VND	1.057.375	630.131
Bằng Đô la Mỹ (“USD”)	34.922	32.089
Tổng cộng	1.092.297	662.220

Tiền gửi tại NHNN bao gồm tiền gửi thanh toán và dự trữ bắt buộc tại NHNN. Tại ngày 30 tháng 6 năm 2019, các khoản tiền gửi dự trữ bắt buộc bằng VND và các khoản tiền gửi thanh toán bằng ngoại tệ được hưởng lãi suất tương ứng là 1,20%/năm trong hạn mức dự trữ bắt buộc và 0,05%/năm ngoài hạn mức dự trữ bắt buộc (tại ngày 31 tháng 12 năm 2018: 1,20%/năm trong hạn mức dự trữ bắt buộc đối với tiền gửi bằng VND và 0,05%/năm ngoài hạn mức dự trữ bắt buộc đối với tiền gửi bằng USD).

Số tiền dự trữ bắt buộc hàng tháng được tính bằng số dư tiền gửi khách hàng bình quân của tháng trước nhân với tỷ lệ dự trữ bắt buộc theo quy định của NHNN như sau:

	<i>Ngày 30 tháng 6 năm 2019 %/năm</i>	<i>Ngày 31 tháng 12 năm 2018 %/năm</i>
Tiền gửi không kỳ hạn và có kỳ hạn dưới 12 tháng bằng VND	3,00	3,00
Tiền gửi không kỳ hạn và có kỳ hạn dưới 12 tháng bằng ngoại tệ	8,00	8,00
Tiền gửi có kỳ hạn từ 12 tháng trở lên bằng VND	1,00	1,00
Tiền gửi có kỳ hạn từ 12 tháng trở lên bằng ngoại tệ	6,00	6,00

Trong kỳ, Ngân hàng đã tuân thủ các quy định của NHNN về dự trữ bắt buộc.

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)
vào ngày 30 tháng 6 năm 2019 và cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc cùng ngày

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

7.1 Tiền gửi tại các TCTD khác

	Ngày 30 tháng 6 năm 2019 Triệu đồng	Ngày 31 tháng 12 năm 2018 Triệu đồng
Tiền gửi không kỳ hạn	302.216	448.382
Bằng VND	30.432	216.956
Bằng ngoại tệ	271.784	231.426
Tiền gửi có kỳ hạn	4.645.704	5.266.110
Bằng VND	2.758.000	3.780.350
Bằng ngoại tệ	1.887.704	1.485.760
Tổng cộng	4.947.920	5.714.492

Mức lãi suất năm của các khoản tiền gửi tại các TCTD khác vào thời điểm cuối kỳ như sau:

	Ngày 30 tháng 6 năm 2019 %/năm	Ngày 31 tháng 12 năm 2018 %/năm
Tiền gửi không kỳ hạn bằng VND	0,00 - 0,50	0,00 - 0,50
Tiền gửi không kỳ hạn bằng ngoại tệ	0,10 - 0,15	0,10 - 0,15
Tiền gửi có kỳ hạn bằng VND	3,60 - 4,75	4,00 - 5,30
Tiền gửi có kỳ hạn bằng ngoại tệ	2,50 - 3,10	2,50 - 2,70

7.2 Cho vay các TCTD khác

	Ngày 30 tháng 6 năm 2019 Triệu đồng	Ngày 31 tháng 12 năm 2018 Triệu đồng
Bằng VND	295.644	1.629.876

Mức lãi suất năm của cho vay các TCTD khác vào thời điểm cuối kỳ như sau:

	Ngày 30 tháng 6 năm 2019 %/năm	Ngày 31 tháng 12 năm 2018 %/năm
Cho vay thương mại bằng VND	3,40 - 3,80	4,90 - 5,00

7.3 Tình hình phân loại các khoản tiền gửi có kỳ hạn và cho vay các TCTD khác

	Ngày 30 tháng 6 năm 2019 Triệu đồng	Ngày 31 tháng 12 năm 2018 Triệu đồng
Nợ đủ tiêu chuẩn	4.645.704	5.266.110
Tiền gửi có kỳ hạn	295.644	1.629.876
Cho vay các TCTD khác		
Tổng cộng	4.941.348	6.895.986

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)
vào ngày 30 tháng 6 năm 2019 và cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc cùng ngày

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

	<i>Tổng giá trị của hợp đồng (theo tỷ giá ngày hiệu lực hợp đồng) Triệu đồng</i>	<i>Giá trị ghi sổ kế toán ròng (theo tỷ giá cuối kỳ)</i>	
		<i>Tài sản Triệu đồng</i>	<i>Nợ phải trả Triệu đồng</i>
Công cụ tài chính phái sinh tiền tệ tại ngày 30 tháng 6 năm 2019			
Giao dịch hoán đổi tiền tệ	4.581.010	-	1.821
Tổng cộng	4.581.010	-	1.821
Số thuần			1.821
Công cụ tài chính phái sinh tiền tệ tại ngày 31 tháng 12 năm 2018			
Giao dịch hoán đổi tiền tệ	5.189.181	6.468	-
Tổng cộng	5.189.181	6.468	-
Số thuần		6.468	

9. CHO VAY KHÁCH HÀNG

	<i>Ngày 30 tháng 6 năm 2019 Triệu đồng</i>	<i>Ngày 31 tháng 12 năm 2018 Triệu đồng</i>
Cho vay các tổ chức kinh tế, hộ kinh doanh và cá nhân trong nước	37.569.077	35.495.274

9.1 Phân tích chất lượng nợ cho vay

	<i>Ngày 30 tháng 6 năm 2019 Triệu đồng</i>	<i>Ngày 31 tháng 12 năm 2018 Triệu đồng</i>
Nợ đủ tiêu chuẩn	36.797.992	34.688.640
Nợ cần chú ý	341.350	362.999
Nợ dưới tiêu chuẩn	36.262	40.597
Nợ nghi ngờ	25.031	34.425
Nợ có khả năng mất vốn	368.442	368.613
Tổng cộng	37.569.077	35.495.274

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

	<i>Ngày 30 tháng 6 năm 2019</i>		<i>Ngày 31 tháng 12 năm 2018</i>	
	<i>Triệu đồng</i>	<i>%</i>	<i>Triệu đồng</i>	<i>%</i>
Nợ ngắn hạn	12.276.012	32,68	14.187.602	39,97
Nợ trung hạn	9.904.266	26,36	6.666.946	18,78
Nợ dài hạn	15.388.799	40,96	14.640.726	41,25
Tổng cộng	37.569.077	100,00	35.495.274	100,00

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)
vào ngày 30 tháng 6 năm 2019 và cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc cùng ngày

9. CHO VAY KHÁCH HÀNG (tiếp theo)

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

	Ngày 30 tháng 6 năm 2019		Ngày 31 tháng 12 năm 2018	
	Triệu đồng	%	Triệu đồng	%
Cho vay các tổ chức kinh tế	21.834.394	58,12	19.054.216	53,68
Công ty TNHH khác	12.041.495	32,05	10.288.892	28,98
Công ty cổ phần khác	7.402.289	19,70	6.290.545	17,72
Doanh nghiệp có vốn đầu tư nước ngoài	1.293.160	3,44	1.275.648	3,59
Công ty Nhà nước	490.608	1,31	634.257	1,79
Công ty TNHH 1 thành viên do Nhà nước sở hữu 100% vốn điều lệ	453.115	1,21	399.752	1,13
Doanh nghiệp tư nhân	92.652	0,25	97.375	0,27
Hợp tác xã và liên hiệp hợp tác xã	10.956	0,03	12.531	0,04
Công ty hợp danh	10.000	0,03	10.000	0,03
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	6.497	0,02	5.640	0,02
Công ty cổ phần có vốn góp của Nhà nước trên 50% vốn điều lệ hoặc tổng số cổ phần có quyền biểu quyết hoặc Nhà nước giữ quyền chi phối đối với công ty trong Điều lệ của công ty	-	-	1.597	-
Khác	33.622	0,08	37.979	0,11
Hộ kinh doanh, cá nhân	15.734.683	41,88	16.441.058	46,32
Tổng cộng	37.569.077	100,00	35.495.274	100,00

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)
vào ngày 30 tháng 6 năm 2019 và cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc cùng ngày

9. CHO VAY KHÁCH HÀNG (tiếp theo)

9.4 Phân tích dư nợ cho vay theo ngành kinh tế

	Ngày 30 tháng 6 năm 2019		Ngày 31 tháng 12 năm 2018	
	Triệu đồng	%	Triệu đồng	%
Hoạt động làm thuê các công việc trong hộ gia đình, sản xuất sản phẩm vật chất và dịch vụ tự tiêu dùng của hộ gia đình	15.738.874	41,89	16.443.126	46,31
Kinh doanh bất động sản	9.083.341	24,18	7.563.108	21,31
Xây dựng	3.181.844	8,47	3.080.772	8,68
Bán buôn và bán lẻ; sửa chữa ô tô, mô tô, xe máy và xe có động cơ khác	3.186.716	8,48	2.785.645	7,85
Công nghiệp chế biến, chế tạo	2.139.215	5,69	1.956.830	5,51
Y tế và hoạt động trợ giúp xã hội	1.335.461	3,55	1.338.822	3,77
Hoạt động hành chính và dịch vụ hỗ trợ	1.082.270	2,88	554.311	1,56
Dịch vụ lưu trú và ăn uống	490.935	1,31	462.206	1,30
Sản xuất và phân phối điện, khí đốt, nước nóng, hơi nước và điều hòa không khí	358.922	0,96	452.985	1,28
Hoạt động tài chính, ngân hàng, bảo hiểm	357.740	0,95	244.927	0,69
Vận tải kho bãi	232.748	0,62	216.126	0,61
Hoạt động chuyên môn, khoa học và công nghệ	161.844	0,43	166.949	0,47
Cung cấp nước; hoạt động quản lý và xử lý rác thải, nước thải	47.753	0,13	55.489	0,16
Giáo dục và đào tạo	30.841	0,08	54.314	0,15
Nông nghiệp, lâm nghiệp và thủy sản	56.975	0,15	44.771	0,13
Thông tin và truyền thông	47.746	0,13	41.969	0,12
Khai khoáng	11.425	0,04	5.586	0,02
Nghệ thuật, vui chơi và giải trí	1.637	-	2.439	0,01
Hoạt động dịch vụ khác	22.790	0,06	24.899	0,07
Tổng cộng	37.569.077	100,00	35.495.274	100,00

9.5 Phân tích dư nợ cho vay theo tiền tệ

	Ngày 30 tháng 6 năm 2019		Ngày 31 tháng 12 năm 2018	
	Triệu đồng	%	Triệu đồng	%
Bằng VND	36.700.505	97,69	34.647.507	97,61
Bằng USD	868.572	2,31	847.767	2,39
Tổng cộng	37.569.077	100,00	35.495.274	100,00

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)
vào ngày 30 tháng 6 năm 2019 và cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc cùng ngày

9. CHO VAY KHÁCH HÀNG (tiếp theo)

Mức lãi suất năm của cho vay khách hàng vào thời điểm cuối kỳ như sau:

	Ngày 30 tháng 6 năm 2019 %/năm	Ngày 31 tháng 12 năm 2018 %/năm
Cho vay thương mại bằng VND	4,00 - 22,00	4,00 - 17,20
Cho vay thương mại bằng USD	3,00 - 8,70	2,70 - 6,50

10. DỰ PHÒNG RỦI RO TÍN DỤNG

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

Thuyết minh	Cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2019 Triệu đồng	Cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2018 Triệu đồng
(Hoàn nhập)/trích lập dự phòng cụ thể cho vay khách hàng	10 (12.277)	39.566
Trích lập dự phòng chung cho vay khách hàng	10 30.546	53.053
Trích lập/(hoàn nhập) dự phòng trái phiếu VAMC trong kỳ	11.2 3.239	(1.271)
Hoàn nhập dự phòng các tài sản có rủi ro tín dụng khác	14.4 -	(21.260)
Tổng cộng	21.508	70.088

Kết quả phân loại nợ tại ngày 30 tháng 6 năm 2019 và dự phòng rủi ro các khoản cho vay khách hàng cần phải trích lập theo Thông tư 02, Thông tư 09 và theo Chính sách phân loại nợ và trích lập dự phòng rủi ro tín dụng của Ngân hàng như sau:

Phân loại	Dư nợ Triệu đồng	Dự phòng cụ thể Triệu đồng	Dự phòng chung Triệu đồng	Tổng số dự phòng Triệu đồng
Nợ đủ tiêu chuẩn	36.797.992	-	275.985	275.985
Nợ cần chú ý	341.350	3.267	2.560	5.827
Nợ dưới tiêu chuẩn	36.262	1.639	272	1.911
Nợ nghi ngờ	25.031	2.941	188	3.129
Nợ có khả năng mất vốn	368.442	40.045	-	40.045
Tổng cộng	37.569.077	47.892	279.005	326.897

Thay đổi dự phòng rủi ro cho vay khách hàng trong kỳ kế toán sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2019 như sau:

	Dự phòng cụ thể Triệu đồng	Dự phòng chung Triệu đồng	Tổng cộng Triệu đồng
Số dư tại ngày 1 tháng 1 năm 2019	60.169	248.459	308.628
Số trích lập/(hoàn nhập) dự phòng trong kỳ	(12.277)	30.546	18.269
Số dư tại ngày 30 tháng 6 năm 2019	47.892	279.005	326.897

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)
vào ngày 30 tháng 6 năm 2019 và cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc cùng ngày

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

Thay đổi dự phòng rủi ro cho vay khách hàng trong kỳ kế toán sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2018 như sau:

	<i>Dự phòng cụ thể</i> <i>Triệu đồng</i>	<i>Dự phòng chung</i> <i>Triệu đồng</i>	<i>Tổng cộng</i> <i>Triệu đồng</i>
Số dư tại ngày 1 tháng 1 năm 2018	62.488	181.575	244.063
Số trích lập dự phòng trong kỳ	39.566	53.053	92.619
Số dư tại ngày 30 tháng 6 năm 2018	102.054	234.628	336.682

11. CHỨNG KHOÁN ĐẦU TƯ

	<i>Ngày 30 tháng 6</i> <i>năm 2019</i> <i>Triệu đồng</i>	<i>Ngày 31 tháng 12</i> <i>năm 2018</i> <i>Triệu đồng</i>
Chứng khoán sẵn sàng để bán	1.739.139	1.944.160
Chứng khoán nợ	1.739.139	1.944.160
Chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn	5.744.152	2.349.164
Trái phiếu đặc biệt do VAMC phát hành	241.139	241.989
Chứng khoán khác	5.503.013	2.107.175
- Chứng khoán nợ	2.909.578	1.607.175
- Chứng chỉ tiền gửi	2.593.435	500.000
Dự phòng giảm giá chứng khoán đầu tư	(77.373)	(74.134)
Dự phòng trái phiếu đặc biệt do VAMC phát hành	(77.373)	(74.134)
Tổng cộng	7.405.918	4.219.190

11.1 Chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán

	<i>Ngày 30 tháng 6</i> <i>năm 2019</i> <i>Triệu đồng</i>	<i>Ngày 31 tháng 12</i> <i>năm 2018</i> <i>Triệu đồng</i>
Chứng khoán nợ		
Trái phiếu Chính phủ	868.152	921.262
Trái phiếu do TCTD trong nước khác phát hành	870.987	1.022.898
	1.739.139	1.944.160

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)
vào ngày 30 tháng 6 năm 2019 và cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc cùng ngày

11. CHỨNG KHOÁN ĐẦU TƯ (tiếp theo)

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

Tình trạng niêm yết của chứng khoán nợ đầu tư sẵn sàng để bán tại thời điểm cuối kỳ kế toán như sau:

	<i>Ngày 30 tháng 6 năm 2019 Triệu đồng</i>	<i>Ngày 31 tháng 12 năm 2018 Triệu đồng</i>
Trái phiếu Chính phủ	868.152	921.262
- Niêm yết	868.152	921.262
Chứng khoán nợ do TCTD trong nước khác phát hành	870.987	1.022.898
- Niêm yết	150.987	302.898
- Chưa niêm yết	720.000	720.000
Tổng cộng	1.739.139	1.944.160

Trái phiếu Chính phủ có thời hạn từ 5 năm đến 7 năm, lãi suất từ 5,70%/năm đến 6,60%/năm, lãi trả định kỳ hàng năm và gốc trả vào ngày đáo hạn.

Trái phiếu do các tổ chức tín dụng trong nước khác phát hành có thời hạn từ 5 năm đến 10 năm, lãi suất từ 7,90%/năm đến 9,00%/năm, lãi trả định kỳ hàng năm và gốc trả vào ngày đáo hạn.

Ngân hàng đang sử dụng một số trái phiếu Chính phủ và trái phiếu do các TCTD trong nước khác phát hành với tổng giá trị lần lượt là 868.152 triệu đồng và 700.987 triệu đồng để đảm bảo cho các khoản vay tại các TCTD khác và để được cấp hạn mức cho các nghiệp vụ thực hiện với NHNN (*Thuyết minh số 31.2*).

Biến động dự phòng giảm giá chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán trong kỳ như sau:

	<i>Cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2019 Triệu đồng</i>	<i>Cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2018 Triệu đồng</i>
Số dư đầu kỳ	-	3.213
Số dự phòng trích lập cho chứng khoán nợ sẵn sàng để bán trong kỳ (<i>Thuyết minh số 26</i>)	-	7.621
Số dư cuối kỳ	-	10.834

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)
vào ngày 30 tháng 6 năm 2019 và cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc cùng ngày

11. CHỨNG KHOÁN ĐẦU TƯ (tiếp theo)

11.2 Trái phiếu đặc biệt do VAMC phát hành nắm giữ đến ngày đáo hạn

	Ngày 30 tháng 6 năm 2019 Triệu đồng	Ngày 31 tháng 12 năm 2018 Triệu đồng
Mệnh giá	241.139	241.989
Dự phòng	(77.373)	(74.134)
Tổng cộng	163.766	167.855

Trái phiếu đặc biệt do VAMC phát hành dùng để mua các khoản nợ xấu của Ngân hàng, có kỳ hạn 10 năm với lãi suất 0%/năm. Biến động giảm của trái phiếu VAMC trong kỳ như sau:

	Cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2019 Triệu đồng	Cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2018 Triệu đồng
Số dư đầu kỳ	241.989	290.089
Giảm trong kỳ	(850)	(17.794)
Số dư cuối kỳ	241.139	272.295

Thay đổi dự phòng của trái phiếu đặc biệt do VAMC phát hành trong kỳ như sau:

	Cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2019 Triệu đồng	Cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2018 Triệu đồng
Số dư đầu kỳ	74.134	76.800
Trích lập/(hoàn nhập) dự phòng trong kỳ (Thuyết minh số 10)	3.239	(1.271)
Số dư cuối kỳ	77.373	75.529

Ngân hàng đã trích lập đầy đủ dự phòng cho trái phiếu đặc biệt do VAMC phát hành theo quy định hiện hành tại ngày 30 tháng 6 năm 2019.

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)
vào ngày 30 tháng 6 năm 2019 và cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc cùng ngày

11. CHỨNG KHOÁN ĐẦU TƯ (tiếp theo)

11.3 Chứng khoán đầu tư nắm giữ đến ngày đáo hạn khác

	Ngày 30 tháng 6 năm 2019		Ngày 31 tháng 12 năm 2018	
	Mệnh giá Triệu đồng	Giá trị ghi sổ Triệu đồng	Mệnh giá Triệu đồng	Giá trị ghi sổ Triệu đồng
Trái phiếu Chính phủ	2.300.000	2.429.839	450.000	465.612
Trái phiếu do TCTD khác trong nước phát hành	450.000	479.739	1.110.000	1.141.563
- Niêm yết	300.000	329.739	800.000	830.284
- Chưa niêm yết	150.000	150.000	310.000	311.279
Chứng chỉ tiền gửi	2.590.000	2.593.435	500.000	500.000
- Chưa niêm yết	2.590.000	2.593.435	500.000	500.000
Tổng cộng	5.340.000	5.503.013	2.060.000	2.107.175

Trái phiếu Chính phủ có thời hạn từ 5 năm đến 20 năm, lãi suất từ 2,90%/năm đến 8,80%/năm, lãi trả định kỳ hàng năm, gốc trả vào ngày đáo hạn.

Trái phiếu do TCTD khác trong nước phát hành có thời hạn từ 10 năm đến 15 năm, lãi suất từ 6,20%/năm đến 7,50%/năm, lãi trả định kỳ hàng năm, gốc trả vào ngày đáo hạn.

Trong đó, Ngân hàng đang sử dụng một số trái phiếu Chính phủ và trái phiếu do các TCTD trong nước khác phát hành với tổng giá trị lần lượt là 205.863 triệu đồng và 479.740 triệu đồng để đảm bảo cho các khoản vay tại các TCTD khác và để được cấp hạn mức cho các nghiệp vụ thực hiện với NHNN (Thuyết minh số 31.2).

Chứng chỉ tiền gửi do TCTD trong nước phát hành có thời hạn từ 6 tháng đến 36 tháng, lãi suất từ 7,50%/năm đến 10,30%/năm, lãi trả mỗi 6 tháng và hàng năm, gốc trả cuối kỳ.

Biến động dự phòng chứng khoán đầu tư nắm giữ đến ngày đáo hạn khác trong kỳ như sau:

	Cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2019 Triệu đồng	Cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2018 Triệu đồng
Số dư đầu kỳ	-	1.125
Số dư cuối kỳ	-	1.125

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)
vào ngày 30 tháng 6 năm 2019 và cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc cùng ngày

12. GÓP VỐN, ĐẦU TƯ DÀI HẠN

Chi tiết các khoản đầu tư góp vốn dài hạn khác tại thời điểm 30 tháng 6 năm 2019 như sau:

	<i>Ngày 30 tháng 6 năm 2019 Triệu đồng</i>	<i>Ngày 31 tháng 12 năm 2018 Triệu đồng</i>
Đầu tư vào công ty con	5.000	5.000
Các khoản đầu tư dài hạn khác	1.400	1.400
	6.400	6.400
Dự phòng giảm giá đầu tư dài hạn	(5.219)	(2.460)
	1.181	3.940

Thay đổi dự phòng giảm giá góp vốn, đầu tư dài hạn trong kỳ như sau:

	<i>Cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2019 Triệu đồng</i>	<i>Cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2018 Triệu đồng</i>
Số dư đầu kỳ	2.460	2.533
Số dự phòng trích lập trong kỳ (Thuyết minh số 28)	2.759	-
Số dư cuối kỳ	5.219	2.533

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Việt Nam Thương Tín

B05a/TCTD

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)
vào ngày 30 tháng 6 năm 2019 và cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc cùng ngày

13. TÀI SẢN CỐ ĐỊNH

13.1 Tài sản cố định hữu hình

Biến động của tài sản cố định hữu hình trong kỳ như sau:

	Nhà cửa, vật kiến trúc Triệu đồng	Thiết bị, dụng cụ quản lý Triệu đồng	Phương tiện vận tải Triệu đồng	Tài sản cố định hữu hình khác Triệu đồng	Tổng cộng Triệu đồng
Nguyên giá					
Ngày 1 tháng 1 năm 2019	564.841	68.403	129.685	27.490	790.419
Tăng do mua mới trong kỳ	4.113	1.224	1.250	114	6.701
Thanh lý, nhượng bán	(5.749)	(426)	-	-	(6.175)
Ngày 30 tháng 6 năm 2019	563.205	69.201	130.935	27.604	790.945
Giá trị khấu hao lũy kế					
Ngày 1 tháng 1 năm 2019	149.864	34.425	89.886	24.972	299.147
Khấu hao trong kỳ	11.884	2.711	6.094	208	20.897
Thanh lý, nhượng bán	(4.762)	(426)	-	-	(5.188)
Ngày 30 tháng 6 năm 2019	156.986	36.710	95.980	25.180	314.856
Giá trị còn lại					
Ngày 1 tháng 1 năm 2019	414.977	33.978	39.799	2.518	491.272
Ngày 30 tháng 6 năm 2019	406.219	32.491	34.955	2.424	476.089

Nguyên giá của tài sản cố định hữu hình đã khấu hao hết nhưng vẫn còn sử dụng tại ngày 30 tháng 6 năm 2019 là 110.283 triệu đồng (tại ngày 31 tháng 12 năm 2018 là 104.471 triệu đồng).

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)
vào ngày 30 tháng 6 năm 2019 và cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc cùng ngày

13. TÀI SẢN CỐ ĐỊNH (tiếp theo)

13.2 Tài sản cố định vô hình

Biến động của tài sản cố định vô hình trong kỳ như sau:

	<i>Quyền sử dụng đất Triệu đồng</i>	<i>Phần mềm máy vi tính Triệu đồng</i>	<i>Tổng cộng Triệu đồng</i>
Nguyên giá			
Ngày 1 tháng 1 năm 2019	50.246	73.504	123.750
Ngày 30 tháng 6 năm 2019	<u>50.246</u>	<u>73.504</u>	<u>123.750</u>
Giá trị hao mòn lũy kế			
Ngày 1 tháng 1 năm 2019	-	34.880	34.880
Hao mòn trong kỳ	-	2.450	2.450
Ngày 30 tháng 6 năm 2019	<u>-</u>	<u>37.330</u>	<u>37.330</u>
Giá trị còn lại			
Ngày 1 tháng 1 năm 2019	<u>50.246</u>	<u>38.624</u>	<u>88.870</u>
Ngày 30 tháng 6 năm 2019	<u><u>50.246</u></u>	<u><u>36.174</u></u>	<u><u>86.420</u></u>

Nguyên giá của tài sản cố định vô hình đã khấu hao hết nhưng vẫn còn sử dụng tại ngày 30 tháng 6 năm 2019 là 2.160 triệu đồng (tại ngày 31 tháng 12 năm 2018 là 2.160 triệu đồng).

14. TÀI SẢN CỐ KHÁC

14.1 Các khoản phải thu

	<i>Ngày 30 tháng 6 năm 2019 Triệu đồng</i>	<i>Ngày 31 tháng 12 năm 2018 Triệu đồng</i>
Các khoản phải thu nội bộ	15.787	1.256
Các khoản phải thu bên ngoài	3.071.386	2.296.215
Đặt cọc chuyển nhượng bất động sản (i)	1.708.258	1.250.000
Phải thu từ bán nợ (ii)	608.145	608.145
Mua sắm tài sản cố định (iii)	271.170	205.415
Ký quỹ, thế chấp và cầm cố (iv)	259.861	6.206
Lãi chậm trả liên quan đến các khoản phải thu (v)	89.112	89.112
Đặt cọc thuê văn phòng	45.086	39.101
Tạm ứng xử lý tài sản đảm bảo (vi)	16.330	23.328
Tài sản nhận cán trừ chưa chuyển quyền	23.000	23.000
Phải thu Công ty con (Thuyết minh số 33)	20.000	20.000
Phải thu khác	30.424	31.908
	<u>3.087.173</u>	<u>2.297.471</u>
Dự phòng rủi ro các khoản phải thu	(77.854)	(77.854)
Tổng cộng	<u>3.009.319</u>	<u>2.219.617</u>

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)
vào ngày 30 tháng 6 năm 2019 và cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc cùng ngày

14. TÀI SẢN CÓ KHÁC (tiếp theo)

14.1 Các khoản phải thu (tiếp theo)

- (i) Đây là khoản đặt cọc để nhận chuyển nhượng hai bất động sản theo Hợp đồng đặt cọc ngày 31 tháng 5 năm 2018 và phụ lục gia hạn ngày 31 tháng 5 năm 2019 và Hợp đồng đặt cọc ngày 29 tháng 6 năm 2019. Thời gian thực hiện của hai hợp đồng tối đa là 12 tháng tính từ ngày hợp đồng đặt cọc được ký kết.
- (ii) Đây là khoản phải thu một tổ chức kinh tế liên quan đến việc bán các khoản cho vay. Khoản phải thu này đang được đảm bảo bằng bất động sản và cổ phiếu của một TCTD niêm yết. Theo quy định của Thông tư 02, đối với khoản nợ đã bán nhưng chưa thu tiền thì số tiền chưa thu được phải được phân loại nợ và trích lập dự phòng rủi ro như trước khi bán nợ. Tại ngày 30 tháng 6 năm 2019, Ngân hàng đã phân loại khoản phải thu này là nợ có khả năng mất vốn, đồng thời Ngân hàng đã tuân thủ việc trích lập dự phòng cho khoản phải thu này theo quy định Thông tư 02.
- (iii) Thay đổi khoản mục mua sắm tài sản cố định trong kỳ như sau:

	<i>Cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2019 Triệu đồng</i>	<i>Cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2018 Triệu đồng</i>
Số dư đầu kỳ	205.415	102.171
Tăng trong kỳ	65.755	64.211
Kết chuyển sang tài sản cố định hữu hình	-	(11.289)
Kết chuyển sang tài sản cố định vô hình	-	(1.827)
Giảm khác	-	(4.500)
Số dư cuối kỳ	271.170	148.766

- (iv) Bao gồm trong khoản ký quỹ, thế chấp và cầm cố tại ngày 30 tháng 6 năm 2019 là tiền gửi của Ngân hàng tại một công ty chứng khoán được phong tỏa để thực hiện giao dịch mua Trái phiếu Chính phủ với tổng số tiền là 248.678 triệu đồng, có ngày giá trị được thỏa thuận vào ngày 1 tháng 7 năm 2019.
- (v) Lãi chậm trả liên quan đến khoản phải thu tiền bán cổ phiếu của một tổ chức tín dụng trong nước. Theo Biên bản làm việc ngày 25 tháng 12 năm 2017 giữa Ngân hàng và bên mua, lịch thanh toán của khoản phải thu này được xác định lại thành ba kỳ lần lượt là 25%, 34% và 41% vào các năm 2018, 2019 và 2020. Đến ngày lập báo cáo tài chính riêng này, Ngân hàng đã thu được khoản thanh toán 30 tỷ đồng theo lịch thanh toán đợt 1, năm 2018. Ngân hàng thực hiện đánh giá khả năng thu hồi và trích lập dự phòng cho khoản phải thu này theo quy định tại Thông tư 228.
- (vi) Đây là khoản tạm ứng cho các nhân viên của Ngân hàng để thực hiện các thủ tục pháp lý cần thiết nhằm xử lý tài sản đảm bảo của các khoản nợ xấu

14.2 Các khoản lãi, phí phải thu

	<i>Ngày 30 tháng 6 năm 2019 Triệu đồng</i>	<i>Ngày 31 tháng 12 năm 2018 Triệu đồng</i>
Lãi phải thu từ cho vay	1.189.780	813.381
Lãi phải thu từ chứng khoán đầu tư	217.226	76.619
Lãi phải thu từ tiền gửi và cho vay các TCTD khác	8.347	6.589
Lãi và phí phải thu từ giao dịch hoán đổi	5.494	3.347
Tổng cộng	1.420.847	899.936

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)
vào ngày 30 tháng 6 năm 2019 và cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc cùng ngày

14. TÀI SẢN CÓ KHÁC (tiếp theo)

14.3 Tài sản Có khác

	<i>Ngày 30 tháng 6 năm 2019 Triệu đồng</i>	<i>Ngày 31 tháng 12 năm 2018 Triệu đồng</i>
Chi phí chờ phân bổ (i)	62.712	32.881
Tài sản nhận cản trừ (ii)	56.150	62.159
Công cụ, dụng cụ	1.794	719
Tài sản Có khác	8.318	5.056
Tổng cộng	<u>128.974</u>	<u>100.815</u>

(i) Thay đổi khoản mục chi phí chờ phân bổ trong kỳ như sau:

	<i>Cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2019 Triệu đồng</i>	<i>Cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2018 Triệu đồng</i>
Số dư đầu kỳ	32.881	39.083
Tăng trong kỳ	191.994	128.330
Phân bổ trong kỳ	(162.163)	(126.376)
Số dư cuối kỳ	<u>62.712</u>	<u>41.037</u>

(ii) Chi tiết tài sản nhận cản trừ đã chuyển quyền sở hữu cho Ngân hàng và đang chờ xử lý bao gồm:

	<i>Ngày 30 tháng 6 năm 2019 Triệu đồng</i>	<i>Ngày 31 tháng 12 năm 2018 Triệu đồng</i>
Bất động sản	<u>56.150</u>	<u>62.159</u>

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)
vào ngày 30 tháng 6 năm 2019 và cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc cùng ngày

14. TÀI SẢN CÓ KHÁC (tiếp theo)

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

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

	Ngày 30 tháng 6 năm 2019 Triệu đồng	Ngày 31 tháng 12 năm 2018 Triệu đồng
Nợ có khả năng mất vốn		
Phải thu từ bán nợ (*)	608.145	608.145

(*) Tại ngày 30 tháng 6 năm 2019, Ngân hàng đã phân loại khoản phải thu này là nợ có khả năng mất vốn, đồng thời Ngân hàng đã tuân thủ việc trích lập dự phòng cho khoản phải thu này theo quy định Thông tư 02.

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

	Ngày 30 tháng 6 năm 2019 Triệu đồng	Ngày 31 tháng 12 năm 2018 Triệu đồng
Dự phòng tài sản Có khác	77.854	77.854
- Lãi chậm trả liên quan đến các khoản phải thu	62.379	62.379
- Dự phòng tài sản Có khác	15.475	15.475
	77.854	77.854

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

	Cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2019 Triệu đồng	Cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2018 Triệu đồng
Số dư đầu kỳ	77.854	40.495
Trích lập dự phòng rủi ro các khoản phải thu khác (Thuyết minh số 28)	-	60.119
Hoàn nhập dự phòng tài sản có rủi ro tín dụng (Thuyết minh số 10)	-	(21.260)
Số dư cuối kỳ	77.854	79.354

15. CÁC KHOẢN NỢ CHÍNH PHỦ VÀ NGÂN HÀNG NHÀ NƯỚC

	Ngày 30 tháng 6 năm 2019 Triệu đồng	Ngày 31 tháng 12 năm 2018 Triệu đồng
Bằng VND	15.843	16.933

Các khoản nợ Chính phủ và NHNN tại thời điểm cuối kỳ là khoản vay NHNN theo gói 30.000 tỷ đồng hỗ trợ bất động sản với lãi suất là 3,5%/năm (ngày 31 tháng 12 năm 2018: 3,5%/năm).

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)
vào ngày 30 tháng 6 năm 2019 và cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc cùng ngày

16. TIỀN GỬI VÀ VAY CÁC TCTD KHÁC

16.1 Tiền gửi của các TCTD khác

	<i>Ngày 30 tháng 6 năm 2019 Triệu đồng</i>	<i>Ngày 31 tháng 12 năm 2018 Triệu đồng</i>
Tiền gửi không kỳ hạn	1.104	1.004
Bằng VND	1.104	1.004
Tiền gửi có kỳ hạn	4.832.315	4.440.117
Bằng VND	3.317.490	2.559.702
Bằng USD	1.514.825	1.880.415
Tổng cộng	4.833.419	4.441.121

Mức lãi suất năm của các khoản tiền gửi của các TCTD khác vào thời điểm cuối kỳ như sau:

	<i>Ngày 30 tháng 6 năm 2019 %/năm</i>	<i>Ngày 31 tháng 12 năm 2018 %/năm</i>
Tiền gửi không kỳ hạn bằng VND	0,30 - 1,00	0,30 - 1,00
Tiền gửi có kỳ hạn bằng VND	3,20 - 5,50	4,50 - 5,80
Tiền gửi có kỳ hạn bằng USD	2,60 - 3,10	2,50 - 2,70

16.2 Vay các TCTD khác

	<i>Ngày 30 tháng 6 năm 2019 Triệu đồng</i>	<i>Ngày 31 tháng 12 năm 2018 Triệu đồng</i>
Bằng VND	654.740	502.510
Bằng USD	491.760	116.075
	1.146.500	618.585

Mức lãi suất năm của các khoản tiền vay các TCTD khác vào thời điểm cuối kỳ như sau:

	<i>Ngày 30 tháng 6 năm 2019 %/năm</i>	<i>Ngày 31 tháng 12 năm 2018 %/năm</i>
Bằng VND	4,80 - 5,20	4,60 - 5,00
Bằng USD	2,70 - 3,80	3,21 - 4,10

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)
vào ngày 30 tháng 6 năm 2019 và cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc cùng ngày

17. TIỀN GỬI CỦA KHÁCH HÀNG

17.1 Thuyết minh theo loại hình tiền gửi

	Ngày 30 tháng 6 năm 2019 Triệu đồng	Ngày 31 tháng 12 năm 2018 Triệu đồng
Tiền gửi không kỳ hạn	1.848.796	1.571.492
Tiền gửi không kỳ hạn bằng VND	1.715.708	1.479.732
Tiền gửi không kỳ hạn bằng ngoại tệ	133.088	91.760
Tiền gửi có kỳ hạn	2.673.733	2.801.702
Tiền gửi có kỳ hạn bằng VND	2.662.080	2.793.112
Tiền gửi có kỳ hạn bằng ngoại tệ	11.653	8.590
Tiền gửi tiết kiệm	38.183.966	35.419.907
Tiền gửi tiết kiệm không kỳ hạn bằng VND	1.350	8.829
Tiền gửi tiết kiệm không kỳ hạn bằng ngoại tệ	10.499	9.134
Tiền gửi tiết kiệm có kỳ hạn bằng VND	37.839.838	35.054.610
Tiền gửi tiết kiệm có kỳ hạn bằng ngoại tệ	332.279	347.334
Tiền gửi ký quỹ	59.192	61.919
Tiền gửi ký quỹ bằng VND	59.186	60.922
Tiền gửi ký quỹ bằng ngoại tệ	6	997
Tiền gửi vốn chuyên dùng	5.306	5.197
Tiền gửi vốn chuyên dùng bằng VND	5.288	5.157
Tiền gửi vốn chuyên dùng bằng ngoại tệ	18	40
Tổng cộng	42.770.993	39.860.217

Mức lãi suất năm của các khoản tiền gửi của khách hàng tại thời điểm cuối kỳ như sau:

	Ngày 30 tháng 6 năm 2019 %/năm	Ngày 31 tháng 12 năm 2018 %/năm
Tiền gửi không kỳ hạn bằng VND	0,30	0,00 - 1,00
Tiền gửi không kỳ hạn bằng ngoại tệ	0,00	0,00
Tiền gửi có kỳ hạn bằng VND	0,50 - 8,70	0,30 - 8,20
Tiền gửi có kỳ hạn bằng ngoại tệ	0,00	0,00
Tiền gửi tiết kiệm không kỳ hạn bằng VND	0,00 - 0,30	0,00 - 0,30
Tiền gửi tiết kiệm không kỳ hạn bằng ngoại tệ	0,00	0,00
Tiền gửi tiết kiệm có kỳ hạn bằng VND	0,30 - 9,00	0,30 - 8,80
Tiền gửi tiết kiệm có kỳ hạn bằng ngoại tệ	0,00	0,00
Tiền gửi ký quỹ bằng VND	0,30	0,00 - 7,40
Tiền gửi ký quỹ bằng ngoại tệ	0,00	0,00
Tiền gửi vốn chuyên dùng bằng VND	0,30	0,80
Tiền gửi vốn chuyên dùng bằng ngoại tệ	0,00	0,00

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

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)
vào ngày 30 tháng 6 năm 2019 và cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc cùng ngày

17. TIỀN GỬI CỦA KHÁCH HÀNG (tiếp theo)

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

	Ngày 30 tháng 6 năm 2019		Ngày 31 tháng 12 năm 2018	
	Triệu đồng	%	Triệu đồng	%
Tiền gửi của tổ chức kinh tế	3.826.591	8,95	3.907.194	9,80
Công ty cổ phần khác	1.711.262	4,00	1.729.911	4,34
Công ty TNHH khác	1.263.315	2,95	1.334.857	3,35
Công ty Nhà nước	223.103	0,52	273.185	0,69
Công ty TNHH 1 thành viên do Nhà nước sở hữu 100% vốn điều lệ	96.465	0,23	80.818	0,20
Doanh nghiệp có vốn đầu tư nước ngoài	81.276	0,19	74.516	0,19
Công ty cổ phần có vốn cổ phần của Nhà nước chiếm trên 50% vốn điều lệ hoặc tổng số cổ phần có quyền biểu quyết hoặc Nhà nước giữ quyền chi phối đối với công ty trong điều lệ của công ty	39.225	0,09	43.783	0,11
Đơn vị hành chính sự nghiệp, Đảng, đoàn thể và hiệp hội	37.113	0,09	16.213	0,04
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	29.480	0,07	27.905	0,07
Hợp tác xã và liên hiệp hợp tác xã	15.594	0,04	17.804	0,04
Doanh nghiệp tư nhân	978	-	549	-
Công ty hợp danh	462	-	222	-
Khác	328.318	0,77	307.431	0,77
Tiền gửi của cá nhân	38.944.402	91,05	35.953.023	90,20
Tổng cộng	42.770.993	100,00	39.860.217	100,00

18. PHÁT HÀNH GIẤY TỜ CÓ GIÁ

Các giấy tờ có giá có kỳ hạn như sau:

	Ngày 30 tháng 6 năm 2019	Ngày 31 tháng 12 năm 2018
	Triệu đồng	Triệu đồng
Từ 1 năm đến 5 năm	1.900.000	1.000.000

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)
vào ngày 30 tháng 6 năm 2019 và cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc cùng ngày

18. PHÁT HÀNH GIẤY TỜ CÓ GIÁ (tiếp theo)

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

	Ngày 30 tháng 6 năm 2019 Triệu đồng	Ngày 31 tháng 12 năm 2018 Triệu đồng
Chứng chỉ tiền gửi phát hành cho các tổ chức	1.400.000	500.000
Trái phiếu	500.000	500.000
Tổng cộng	1.900.000	1.000.000

Giấy tờ có giá bao gồm chứng chỉ tiền gửi có kỳ hạn 1 năm, lãi suất cố định từ 7,00%/năm đến 7,10%/năm và trái phiếu có kỳ hạn 2 năm, lãi suất cố định 7,50%/năm.

19. CÁC KHOẢN NỢ KHÁC

19.1 Các khoản lãi, phí phải trả

	Ngày 30 tháng 6 năm 2019 Triệu đồng	Ngày 31 tháng 12 năm 2018 Triệu đồng
Lãi phải trả cho tiền gửi	965.922	888.111
Lãi phải trả cho tiền vay	5.062	6.084
Lãi phải trả từ phát hành giấy tờ có giá	43.288	5.612
Lãi và phí phải trả liên quan đến giao dịch hoán đổi tiền tệ	2.765	5.301
Tổng cộng	1.017.037	905.108

19.2 Các khoản phải trả và công nợ khác

	Ngày 30 tháng 6 năm 2019 Triệu đồng	Ngày 31 tháng 12 năm 2018 Triệu đồng
Các khoản phải trả nội bộ	48.182	23.127
Các khoản phải trả công nhân viên	14.011	23.077
Quỹ khen thưởng, phúc lợi	34.171	50
Các khoản phải trả bên ngoài	127.441	304.186
Thuế và các khoản phải trả Nhà nước (Thuyết minh số 20)	51.358	73.674
Phải trả trong nghiệp vụ chuyển tiền	42.711	44.396
Chi phí trích trước	18.611	7.923
Đặt cọc thuê văn phòng	4.976	2.166
Thu nhập từ phí bảo lãnh chờ phân bổ	3.023	2.101
Đặt cọc chuyển nhượng tài sản gắn liền nợ	637	8.410
Phải trả liên quan đến mua sắm tài sản cố định	407	1.328
Phải trả người mua về việc phát hành cổ phiếu	-	151.668
Phải trả mua trái phiếu	-	8.307
Các khoản phải trả khác	5.718	4.213
Tổng cộng	175.623	327.313

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)
vào ngày 30 tháng 6 năm 2019 và cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc cùng ngày

19. CÁC KHOẢN NỢ KHÁC (tiếp theo)

19.2 Các khoản phải trả và công nợ khác (tiếp theo)

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

	<i>Cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2019 Triệu đồng</i>	<i>Cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2018 Triệu đồng</i>
Số dư đầu năm	50	50
Trích lập quỹ trong năm (Thuyết minh số 21.1)	59.724	-
Sử dụng quỹ trong năm	(25.603)	-
Số dư cuối năm	34.171	50

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

	<i>Ngày 1 tháng 1 năm 2019 Triệu đồng</i>	<i>Phát sinh trong kỳ</i>		<i>Ngày 30 tháng 6 năm 2019 Triệu đồng</i>
		<i>Số phải nộp Triệu đồng</i>	<i>Số đã nộp Triệu đồng</i>	
Thuế giá trị gia tăng	1.091	3.510	(4.085)	516
Thuế thu nhập doanh nghiệp	70.844	51.312	(73.186)	48.970
Thuế thu nhập cá nhân	1.739	20.165	(20.032)	1.872
Các loại thuế khác	(2)	1.992	(1.990)	-
<i>Thuế nhà thầu</i>	<i>(2)</i>	<i>1.875</i>	<i>(1.873)</i>	<i>-</i>
<i>Các khoản phí, lệ phí và các khoản phải nộp khác</i>	<i>-</i>	<i>117</i>	<i>(117)</i>	<i>-</i>
Tổng cộng	73.672	76.979	(99.293)	51.358
<i>Trong đó:</i>				
<i>Phải thu</i>	<i>2</i>			<i>-</i>
<i>Phải trả</i>	<i>73.674</i>			<i>51.358</i>

20.1 Thuế thu nhập doanh nghiệp

Ngân hàng có nghĩa vụ nộp thuế thu nhập doanh nghiệp ("TNDN") là 20% trên tổng lợi nhuận chịu thuế.

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

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)
vào ngày 30 tháng 6 năm 2019 và cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc cùng ngày

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

20.1 Thuế thu nhập doanh nghiệp (tiếp theo)

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

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

	<i>Cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2019 Triệu đồng</i>	<i>Cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2018 Triệu đồng</i>
Tổng lợi nhuận trước thuế	250.061	200.977
Thuế TNDN theo thuế suất áp dụng cho Ngân hàng (20%)	50.012	40.195
Điều chỉnh tăng	1.300	1.293
Chi phí không được khấu trừ	1.164	1.293
Lỗ từ chuyển nhượng bất động sản	136	-
Điều chỉnh giảm	-	(4.494)
Lỗ tính thuế được sử dụng	-	(4.214)
Thu nhập từ chuyển nhượng bất động sản	-	(280)
Chi phí thuế TNDN từ hoạt động kinh doanh	51.312	36.994
Thu nhập từ chuyển nhượng bất động sản	-	1.401
Lỗ từ chuyển nhượng bất động sản	(136)	-
Chi phí thuế TNDN từ chuyển nhượng bất động sản	-	280
Tổng chi phí thuế TNDN ước tính trong kỳ	51.312	37.274

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Việt Nam Thương Tín

B05a/TCCTD

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)
vào ngày 30 tháng 6 năm 2019 và cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc cùng ngày

21. VỐN VÀ CÁC QUỸ

21.1 Báo cáo tình hình thay đổi vốn chủ sở hữu

Tình hình thay đổi vốn chủ sở hữu của Ngân hàng trong kỳ như sau:

Chi tiêu	Vốn cổ phần Triệu đồng	Quỹ dự trữ Triệu đồng	Chênh lệch tỷ giá hối đoái Triệu đồng	Lợi nhuận chưa phân phối Triệu đồng	Tổng cộng Triệu đồng
Ngày 1 tháng 1 năm 2019	4.104.521	126.607	-	275.652	4.506.780
Tăng vốn điều lệ	85.678	-	-	-	85.678
Lợi nhuận thuần trong kỳ	-	-	-	198.749	198.749
Trích quỹ khen thưởng, phúc lợi (Thuyết minh số 19.2)	-	-	-	(59.724)	(59.724)
Chênh lệch tỷ giá hối đoái	-	-	(1.153)	-	(1.153)
Ngày 30 tháng 6 năm 2019	4.190.199	126.607	(1.153)	414.677	4.730.330

Ngày 7 tháng 3 năm 2019, Ngân hàng Nhà nước đã có Công văn số 1406/NHNN-TTGSNH chấp thuận về phương án xử lý cổ phiếu không chào bán hết cho người lao động trong đợt phát hành tăng vốn điều lệ của Ngân hàng tương ứng 8.567.800 cổ phần với giá trị là 85.678 triệu đồng. Ngày 20 tháng 3 năm 2019, Ủy ban Chứng khoán Nhà nước đã có Công văn số 1760/UBCK-QLCB gửi Ngân hàng về việc xử lý cổ phiếu chưa phân phối hết trong đợt chào bán cổ phiếu ra công chúng. Ngày 26 tháng 3 năm 2019, Sở Kế hoạch và Đầu tư Tỉnh Sóc Trăng đã cấp Giấy Chứng nhận Đăng ký Kinh doanh số 2200269805, sửa đổi lần thứ 22 với số vốn điều lệ là 4.190.199 triệu đồng cho Ngân hàng Thương mại Cổ phần Việt Nam Thương Tín.

21.2 Vốn cổ phần

	Ngày 30 tháng 6 năm 2019		Ngày 31 tháng 12 năm 2018	
	Số cổ phiếu	Giá trị Triệu đồng	Số cổ phiếu	Giá trị Triệu đồng
Số cổ phiếu được phép phát hành	419.019.900	4.190.199	410.452.104	4.104.521
Số cổ phiếu đã phát hành	419.019.900	4.190.199	410.452.104	4.104.521
Cổ phiếu phổ thông				
Số cổ phiếu hiện đang lưu hành	419.019.900	4.190.199	410.452.104	4.104.521
Cổ phiếu phổ thông				

Mệnh giá mỗi cổ phiếu phổ thông của Ngân hàng là 10.000 đồng.

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)
vào ngày 30 tháng 6 năm 2019 và cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc cùng ngày

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

	<i>Cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2019 Triệu đồng</i>	<i>Cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2018 Triệu đồng</i>
Thu nhập lãi cho vay khách hàng	1.853.682	1.428.554
Thu lãi từ hoạt động đầu tư chứng khoán	183.155	155.749
Thu nhập lãi tiền gửi	63.025	30.781
Thu phí từ nghiệp vụ bảo lãnh	5.259	10.468
Thu khác từ hoạt động tín dụng	2.048	1.940
Tổng cộng	2.107.169	1.627.492

23. CHI PHÍ LÃI VÀ CÁC CHI PHÍ TƯƠNG TỰ

	<i>Cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2019 Triệu đồng</i>	<i>Cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2018 Triệu đồng</i>
Trả lãi tiền gửi	1.463.052	1.054.061
Trả lãi phát hành giấy tờ có giá	37.677	-
Trả lãi tiền vay	14.354	30.407
Chi phí khác từ hoạt động tín dụng	1.385	1.455
Tổng cộng	1.516.468	1.085.923

24. LÃI THUẦN TỪ HOẠT ĐỘNG DỊCH VỤ

	<i>Cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2019 Triệu đồng</i>	<i>Cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2018 Triệu đồng</i>
Thu nhập từ hoạt động dịch vụ	20.642	14.273
Thu từ dịch vụ thanh toán	15.209	8.334
Thu từ hoạt động dịch vụ	1.914	1.702
Thu từ dịch vụ ngân quỹ	670	912
Thu khác	2.849	3.325
Chi phí hoạt động dịch vụ	(7.946)	(9.426)
Cước phí bưu điện, mạng viễn thông	(3.468)	(2.900)
Chi về dịch vụ thanh toán	(2.773)	(2.643)
Chi về dịch vụ thẻ	(1.383)	(1.948)
Chi về dịch vụ tư vấn	(86)	(241)
Chi phí về ủy thác xử lý nợ	-	(1.373)
Khác	(236)	(321)
Tổng cộng	12.696	4.847

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)
vào ngày 30 tháng 6 năm 2019 và cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc cùng ngày

25. LÃI THUẦN TỪ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH NGOẠI HỐI

	<i>Cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2019 Triệu đồng</i>	<i>Cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2018 Triệu đồng</i>
Thu nhập từ hoạt động kinh doanh ngoại hối	24.475	37.945
Thu từ kinh doanh ngoại tệ giao ngay	6.993	14.173
Thu từ các công cụ tài chính phái sinh tiền tệ	17.482	23.772
Chi phí từ hoạt động kinh doanh ngoại hối	(16.571)	(26.330)
Chi về kinh doanh ngoại tệ giao ngay	-	(2.414)
Chi về công cụ tài chính phái sinh tiền tệ	(16.571)	(23.916)
Tổng cộng	7.904	11.615

26. LÃI THUẦN TỪ MUA BÁN CHỨNG KHOÁN ĐẦU TƯ

	<i>Cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2019 Triệu đồng</i>	<i>Cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2018 Triệu đồng</i>
Thu nhập từ mua bán chứng khoán đầu tư	59.127	157.892
Chi phí về mua bán chứng khoán đầu tư	(7.736)	(5.443)
Chi phí dự phòng rủi ro chứng khoán đầu tư (Thuyết minh số 11.1)	-	(7.621)
Tổng cộng	51.391	144.828

27. LÃI THUẦN TỪ HOẠT ĐỘNG KHÁC

	<i>Cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2019 Triệu đồng</i>	<i>Cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2018 Triệu đồng</i>
Thu nhập từ hoạt động khác	61.331	12.983
Thu nhập từ đặt cọc chuyển nhượng	48.144	-
Thu nhập từ cho thuê tài sản	8.795	8.358
Thu từ các khoản nợ đã xử lý rủi ro	2.804	1.831
Thu nhập từ chuyển nhượng bất động sản	-	1.401
Thu nhập khác	1.588	1.393
Chi phí hoạt động khác	(2.431)	(641)
Tổng cộng	58.900	12.342

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)
vào ngày 30 tháng 6 năm 2019 và cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc cùng ngày

28. CHI PHÍ HOẠT ĐỘNG

	<i>Cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2019 Triệu đồng</i>	<i>Cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2018 Triệu đồng</i>
Chi nộp thuế và các khoản phí, lệ phí	412	369
Chi phí cho nhân viên	239.531	199.134
- Chi lương và phụ cấp	189.336	157.491
- Các khoản chi đóng góp theo lương	20.813	16.905
- Chi trợ cấp khác	29.382	24.738
Chi về tài sản	106.717	98.726
- Chi phí thuê tài sản	62.702	56.929
- Khấu hao và hao mòn tài sản cố định (Thuyết minh 13.1 và 13.2)	23.347	22.265
- Bảo dưỡng và sửa chữa tài sản	16.302	13.083
- Mua sắm công cụ lao động	3.943	6.008
- Chi bảo hiểm tài sản	423	441
Chi phí hoạt động khác	74.719	66.022
- Chi phí dịch vụ bảo vệ	14.655	14.169
- Chi phí quảng cáo, tiếp thị	11.875	13.694
- Chi phí lễ tân, khánh tiết, hội nghị	10.804	8.087
- Chi phí điện nước, vệ sinh cơ quan	8.980	8.274
- Chi phí bưu phí, điện thoại	3.992	3.230
- Công tác phí	3.059	2.044
- Chi phí xăng dầu	2.255	2.283
- Chi phí thuế GTGT không được khấu trừ	2.166	2.613
- Chi vật liệu văn phòng, giấy tờ in ấn	2.025	2.105
- Chi phí đào tạo, nghiên cứu	747	172
- Chi phí hoạt động khác	14.161	9.351
Chi nộp phí bảo hiểm tiền gửi của khách hàng	25.885	19.766
Chi phí dự phòng (không tính dự phòng rủi ro tín dụng, rủi ro chứng khoán)	2.759	60.119
- Trích lập dự phòng giảm giá đầu tư dài hạn (Thuyết minh số 12)	2.759	-
- Trích lập dự phòng rủi ro tài sản Có khác (Thuyết minh số 14.4)	-	60.119
	450.023	444.136

29. TIỀN VÀ CÁC KHOẢN TƯƠNG ĐƯƠNG TIỀN

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

	<i>Ngày 30 tháng 6 năm 2019 Triệu đồng</i>	<i>Ngày 31 tháng 12 năm 2018 Triệu đồng</i>
Tiền mặt	484.777	452.715
Tiền gửi tại NHNN	1.092.297	662.220
Tiền gửi thanh toán tại các TCTD khác	302.216	448.382
Tiền gửi tại các TCTD khác có kỳ hạn không quá ba (3) tháng	4.645.704	5.266.110
Tổng cộng	6.524.994	6.829.427

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)
vào ngày 30 tháng 6 năm 2019 và cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc cùng ngày

30. TÌNH HÌNH THU NHẬP CỦA CÁN BỘ CÔNG NHÂN VIÊN

	<i>Cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2019</i> Triệu đồng	<i>Cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2018</i> Triệu đồng
I. Số cán bộ, công nhân viên bình quân (người)	2.023	1.762
II. Thu nhập của cán bộ, công nhân viên (Triệu đồng)		
1. Tổng quỹ lương và thưởng	205.407	172.717
2. Thu nhập khác	22.081	18.520
3. Tổng thu nhập (1+2)	<u>227.488</u>	<u>191.237</u>
4. Tiền lương bình quân/tháng/người	<u>16,92</u>	<u>16,34</u>
5. Thu nhập bình quân/tháng/người	<u>18,74</u>	<u>18,09</u>

31. TÀI SẢN, GIẤY TỜ CÓ GIÁ THẾ CHẤP, CẦM CỐ

31.1 Tài sản, giấy tờ có giá nhận thế chấp, cầm cố

Bảng dưới đây trình bày loại hình và giá trị tài sản thế chấp của các khoản cho vay khách hàng theo giá trị sổ sách vào thời điểm cuối kỳ như sau:

	<i>Ngày 30 tháng 6 năm 2019</i> Triệu đồng	<i>Ngày 31 tháng 12 năm 2018</i> Triệu đồng
Bất động sản	63.314.273	60.290.255
Chứng từ có giá	7.501.080	7.869.356
Động sản	2.347.559	2.259.978
Khác	11.644.457	11.079.972
Tổng cộng	<u>84.807.369</u>	<u>81.499.561</u>

31.2 Tài sản, giấy tờ có giá đưa đi thế chấp, cầm cố

Chi tiết các tài sản, giấy tờ có giá của Ngân hàng được đưa đi thế chấp, cầm cố vào thời điểm cuối kỳ như sau:

	<i>Ngày 30 tháng 6 năm 2019</i> Triệu đồng	<i>Ngày 31 tháng 12 năm 2018</i> Triệu đồng
Trái phiếu do các TCTD trong nước khác phát hành	1.180.727	1.283.710
Trái phiếu Chính phủ	1.074.015	1.277.745
Tổng cộng	<u>2.254.742</u>	<u>2.561.455</u>

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)
vào ngày 30 tháng 6 năm 2019 và cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc cùng ngày

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

32.1 Cam kết giao dịch hối đoái

Cam kết giao dịch hối đoái là các khoản thanh toán mà Ngân hàng sẽ thực hiện dựa trên các cam kết giao dịch ngoại tệ đã ký kết.

Giao dịch mua, bán ngoại tệ giao ngay là giao dịch hai bên thực hiện mua, bán với nhau một lượng ngoại tệ với Đồng Việt Nam hoặc với một ngoại tệ khác theo tỷ giá giao ngay xác định tại ngày giao dịch và sẽ được thực hiện thanh toán trong vòng hai ngày làm việc kể từ ngày giao dịch.

Giao dịch hoán đổi ngoại tệ là giao dịch giữa hai bên, bao gồm một giao dịch mua và một giao dịch bán cùng một lượng ngoại tệ với Đồng Việt Nam hoặc với một ngoại tệ khác, trong đó ngày thanh toán của hai giao dịch là khác nhau và tỷ giá của hai giao dịch được xác định tại ngày giao dịch.

Chi tiết các khoản cam kết giao dịch hối đoái của Ngân hàng tại thời điểm cuối kỳ như sau:

	<i>Ngày 30 tháng 6 năm 2019 Triệu đồng</i>	<i>Ngày 31 tháng 12 năm 2018 Triệu đồng</i>
Các cam kết giao dịch hối đoái		
- Cam kết mua ngoại tệ giao ngay	169.965	-
- Cam kết bán ngoại tệ giao ngay	402.945	-
- Cam kết giao dịch hoán đổi	9.134.187	10.322.776
Tổng cộng	9.707.097	10.322.776

32.2 Cam kết tài trợ thương mại

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

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

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

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

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

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)
vào ngày 30 tháng 6 năm 2019 và cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc cùng ngày

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

32.2 Cam kết tài trợ thương mại (tiếp theo)

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

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

	Ngày 30 tháng 6 năm 2019		Ngày 31 tháng 12 năm 2018			
	Giá trị theo hợp đồng	Tiền gửi ký quỹ	Giá trị theo hợp đồng	Tiền gửi ký quỹ		
	- Gộp	- Thuần	- Gộp	- Thuần		
	Triệu đồng	Triệu đồng	Triệu đồng	Triệu đồng	Triệu đồng	
Cam kết trong nghiệp vụ L/C	191.629	(10.599)	181.030	176.341	(18.319)	158.022
Bảo lãnh khác	959.914	(24.215)	935.699	811.983	(27.549)	784.434
Tổng cộng	1.151.543	(34.814)	1.116.729	988.324	(45.868)	942.456

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

	Ngày 30 tháng 6 năm 2019	Ngày 31 tháng 12 năm 2018
	Triệu đồng	Triệu đồng
Nợ đủ tiêu chuẩn	1.151.543	988.324
Trong đó:		
- Cam kết trong nghiệp vụ L/C	191.629	176.341
- Bảo lãnh khác	959.914	811.983

33. GIAO DỊCH VỚI CÁC BÊN LIÊN QUAN

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

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

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)
vào ngày 30 tháng 6 năm 2019 và cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc cùng ngày

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

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

<i>Mối quan hệ</i>	<i>Nội dung giao dịch</i>	<i>Cho kỳ kế toán sáu tháng kết thức ngày 30 tháng 6 năm 2019 Triệu đồng</i>	<i>Cho kỳ kế toán sáu tháng kết thức ngày 30 tháng 6 năm 2018 Triệu đồng</i>
Thành viên Hội đồng Quản trị, Ban Tổng Giám đốc và Ban Kiểm soát	Lương, thưởng và thù lao	(15.926)	(10.724)
	Gửi tiền không kỳ hạn ("KKH")	94.606	112.354
	Rút tiền gửi KKH	(95.124)	(109.331)
	Trả lãi tiền gửi KKH	(9)	(9)
	Gửi tiền có kỳ hạn ("CKH")	70.095	12.393
	Rút tiền gửi CKH	(50.239)	(10.857)
	Trả lãi tiền gửi CKH	(519)	(91)
	Trả tiền vay	-	944
	Trả lãi tiền vay	-	210
Các bên có liên quan với thành viên Hội đồng Quản trị, Ban Tổng Giám đốc và Ban Kiểm soát	Gửi tiền KKH	269.521	318.013
	Rút tiền gửi KKH	(259.309)	(313.965)
	Trả lãi tiền gửi KKH	(32)	(10)
	Gửi tiền CKH	29.189	252.568
	Rút tiền gửi CKH	(24.503)	(255.870)
	Trả lãi tiền gửi CKH	(1.408)	(1.362)
	Cho vay	(43.225)	(23.163)
Trả tiền vay	40.854	22.155	
	Trả lãi tiền vay	9.558	332
Công ty Cổ phần Đầu tư và Phát triển Hoa Lâm - Bên liên quan với thành viên Hội đồng Quản trị	Gửi tiền KKH	104.230	1.642.388
	Rút tiền gửi KKH	(193.566)	(1.414.989)
	Trả lãi tiền gửi KKH	(98)	(5)
	Gửi tiền CKH	-	410.000
	Rút tiền gửi CKH	-	(410.000)
	Trả tiền vay	-	160.786
	Trả lãi tiền vay	-	14.635
Công ty con	Gửi tiền KKH	-	284
	Rút tiền gửi KKH	(3.692)	(1.821)
	Trả lãi tiền gửi KKH	(4)	(5)
	Chi phí dịch vụ	-	(1.373)

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)
vào ngày 30 tháng 6 năm 2019 và cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc cùng ngày

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

Chi tiết số dư với các bên liên quan tại thời điểm cuối kỳ như sau:

Mối quan hệ	Nội dung giao dịch	Phải thu/(phải trả)	
		Ngày 30 tháng 6 năm 2019 Triệu đồng	Ngày 31 tháng 12 năm 2018 Triệu đồng
Thành viên	Số dư tiền gửi KKH	(4.942)	(104.027)
Hội đồng Quản trị, Ban Tổng Giám đốc và Ban Kiểm soát	Dự chi lãi tiền gửi KKH	-	(6)
	Số dư tiền gửi CKH	(60.760)	(61.473)
	Dự chi lãi tiền gửi CKH	(1.643)	(313)
	Số dư cho vay	1.046	-
	Dự thu lãi tiền vay	-	-
	Số dư tiền gửi KKH	(36.394)	(27.153)
Các bên có liên quan với thành viên	Dự chi lãi tiền gửi KKH	(1)	(1)
	Số dư tiền gửi CKH	(53.374)	(58.821)
Hội đồng Quản trị, Ban Tổng Giám đốc và Ban Kiểm soát	Dự chi lãi tiền gửi CKH	(722)	(799)
	Số dư cho vay	20.712	17.645
	Dự thu lãi tiền vay	145	2.800
Công ty Cổ phần Đầu tư và Phát triển Hoa Lâm - Bên liên quan với thành viên Hội đồng Quản trị	Số dư tiền gửi KKH	(8.576)	(97.813)
	Dự chi tiền gửi KKH	(1)	(5)
Công ty con	Số dư tiền gửi KKH	(1.059)	(4.747)
	Phải thu khác (Thuyết minh số 14.1)	20.000	20.000

34. CHÍNH SÁCH QUẢN LÝ RỦI RO TÀI CHÍNH

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

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

Ngân hàng thành lập, quy định về tổ chức và hoạt động của Ủy ban Quản lý rủi ro ("UBQLRR") như sau:

(i) UBQLRR chịu trách nhiệm:

- Tham mưu cho Hội đồng Quản trị trong việc ban hành các quy trình, chính sách thuộc thẩm quyền liên quan đến quản trị rủi ro trong hoạt động ngân hàng theo quy định của pháp luật và điều lệ Ngân hàng;
- Phân tích và đưa ra những cảnh báo về mức độ an toàn của Ngân hàng trước những nguy cơ tiềm ẩn rủi ro có thể ảnh hưởng và các biện pháp phòng ngừa đối với các rủi ro này trong ngắn hạn cũng như trong dài hạn;

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)
vào ngày 30 tháng 6 năm 2019 và cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc cùng ngày

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

- (i) UBQLRR chịu trách nhiệm (tiếp theo):
- Xem xét, đánh giá tính phù hợp và hiệu quả của các quy trình chính sách quản trị rủi ro hiện hành của Ngân hàng để đưa ra các khuyến nghị, đề xuất với Hội đồng Quản trị về những yêu cầu cần thay đổi quy trình, chính sách hiện hành, chiến lược hoạt động;
 - Tham mưu cho Hội đồng Quản trị trong việc quyết định phê duyệt các khoản đầu tư, các giao dịch liên quan, chính sách quản trị và phương án xử lý rủi ro trong phạm vi chức năng nhiệm vụ được giao.
- (ii) UBQLRR báo cáo công việc cho Hội đồng Quản trị và có thể tổ chức họp định kỳ hoặc họp bất thường nhưng tối thiểu 6 tháng phải họp một lần.

34.1 Rủi ro tín dụng

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

Trong quá trình quản lý rủi ro tín dụng, Ngân hàng đã ban hành các chính sách tín dụng cũng như hướng dẫn thực hiện để chuẩn hóa các hoạt động tín dụng của Ngân hàng.

Ngân hàng kiểm soát và quản lý rủi ro tín dụng bằng cách thiết lập hạn mức tín dụng tương ứng với mức độ rủi ro mà Ngân hàng có thể chấp nhận được đối với mỗi khách hàng và đối với mỗi lĩnh vực địa lý, ngành nghề. Hạn mức tín dụng đối với mỗi khách hàng được thiết lập thông qua việc sử dụng hệ thống phân loại nợ, trong đó mỗi khách hàng được xếp loại ở một mức độ rủi ro. Mức độ rủi ro này được thiết lập phù hợp với các quy định của Ngân hàng Nhà Nước.

Ngân hàng đã thiết lập quy trình soát xét chất lượng tín dụng cho phép dự báo sớm những thay đổi về tình hình tài chính, khả năng trả nợ của các bên đối tác dựa trên các yếu tố định tính, định lượng.

Chi tiết mức độ rủi ro tín dụng tối đa tại thời điểm cuối kỳ của Ngân hàng như sau:

	<i>Ngày 30 tháng 6 năm 2019 Triệu đồng</i>	<i>Ngày 31 tháng 12 năm 2018 Triệu đồng</i>
Rủi ro tín dụng liên quan đến các tài sản nội bảng		
Tiền gửi tại và cho vay các TCTD khác	5.243.564	7.344.368
Các công cụ tài chính phái sinh	-	6.468
Cho vay khách hàng	37.569.077	35.495.274
- Cho vay khách hàng cá nhân	15.734.683	16.441.058
- Cho vay khách hàng tổ chức	21.834.394	19.054.216
Chứng khoán đầu tư	3.704.574	1.773.268
- Chứng khoán nợ - sẵn sàng để bán	720.000	720.000
- Chứng khoán nợ - giữ đến ngày đáo hạn	391.139	553.268
- Chứng chỉ tiền gửi - giữ đến ngày đáo hạn	2.593.435	500.000
Phí và lãi phải thu	1.420.847	899.936
Tài sản tài chính khác	2.745.938	2.028.040
	50.684.000	47.547.354
Các cam kết ngoại bảng		
Cam kết trong nghiệp vụ L/C	191.629	176.341
Bảo lãnh khác	959.914	811.983
	1.151.543	988.324
Tổng cộng	51.835.543	48.535.678

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)
vào ngày 30 tháng 6 năm 2019 và cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc cùng ngày

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

34.1 Rủi ro tín dụng (tiếp theo)

Phân loại của tài sản tài chính chịu rủi ro tín dụng tại ngày 30 tháng 6 năm 2019 được trình bày như sau:

	<i>Chưa quá hạn và chưa bị giảm giá</i>	<i>Đã quá hạn nhưng chưa bị giảm giá</i>	<i>Đã quá hạn và đã bị giảm giá</i>	<i>Tổng cộng</i>
	<i>Triệu đồng</i>	<i>Triệu đồng</i>	<i>Triệu đồng</i>	<i>Triệu đồng</i>
Tiền gửi và cho vay các TCTD khác	5.243.564	-	-	5.243.564
Cho vay khách hàng - gộp	36.797.992	278.720	492.365	37.569.077
Chứng khoán đầu tư	3.463.435	-	241.139	3.704.574
- Chứng khoán nợ sẵn sàng để bán - gộp	720.000	-	-	720.000
- Chứng khoán nợ nắm giữ đến ngày đáo hạn - gộp	150.000	-	241.139	391.139
- Chứng chỉ tiền gửi nắm giữ đến ngày đáo hạn - gộp	2.593.435	-	-	2.593.435
Các khoản lãi, phí phải thu	1.420.847	-	-	1.420.847
Tài sản tài chính khác - gộp	2.033.205	608.145	104.588	2.745.938
Tổng cộng	48.959.043	886.865	838.092	50.684.000

Các tài sản tài chính không bị quá hạn và không bị giảm giá trị của Ngân hàng bao gồm các khoản nợ nhóm 1 theo quy định của Thông tư 02 và Thông tư 09; các chứng khoán, các khoản phải thu và các tài sản tài chính khác không quá hạn và không phải trích lập dự phòng theo Thông tư 228 và Thông tư 89. Ngân hàng đánh giá rằng Ngân hàng hoàn toàn có khả năng thu hồi đầy đủ và đúng hạn các tài sản tài chính này trong tương lai.

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

34.2 Rủi ro thị trường

(a) Rủi ro lãi suất

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

Lãi suất thực tế cho các khoản cho vay khách hàng và tiền gửi khách hàng theo loại tiền tệ được trình bày lần lượt tại *Thuyết minh số 9* và *Thuyết minh số 17*.

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

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

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

- ▶ Tiền mặt, góp vốn đầu tư dài hạn và các tài sản khác (bao gồm tài sản cố định và tài sản Có khác); các công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác và các khoản nợ khác được xếp loại vào khoản mục không chịu lãi.
- ▶ Tiền gửi tại NHNN Việt Nam được xếp loại tiền gửi thanh toán do đó kỳ hạn định lại lãi suất thực tế được xếp loại vào khoản mục đến một tháng.

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)
vào ngày 30 tháng 6 năm 2019 và cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc cùng ngày

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

34.2 Rủi ro thị trường (tiếp theo)

(a) Rủi ro lãi suất (tiếp theo)

- ▶ Thời hạn định lại lãi suất thực tế của chứng khoán đầu tư được tính dựa trên thời gian đáo hạn thực tế tại thời điểm lập báo cáo tài chính riêng giữa niên độ của từng loại chứng khoán.
- ▶ Thời hạn định lại lãi suất thực tế của các khoản nợ Chính phủ và NHNN, các khoản tiền gửi và cho vay các TCTD khác; các khoản cho vay khách hàng; các khoản tiền gửi và vay các TCTD khác và khoản mục tiền gửi của khách hàng 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 kết thúc kỳ kế toán giữa niên độ.
 - Các khoản mục có lãi suất thả nổi: thời hạn định lại lãi suất thực tế dựa trên kỳ định lại lãi suất gần nhất tính từ thời điểm kết thúc kỳ kế toán giữa niên độ hoặc thời gian đáo hạn còn lại của các khoản mục, tùy theo yếu tố nào đến sớm hơn.

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Việt Nam Thương Tín

B05a/TCTD

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)
vào ngày 30 tháng 6 năm 2019 và cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc cùng ngày

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

34.2 Rủi ro thị trường (tiếp theo)

(a) Rủi ro lãi suất (tiếp theo)

Bảng dưới đây trình bày thời hạn định lại lãi suất của tài sản và nợ phải trả của Ngân hàng tại ngày 30 tháng 6 năm 2019:

	Thời hạn định lại lãi suất						Tổng cộng Triệu đồng	
	Quá hạn Triệu đồng	Không chịu lãi Triệu đồng	Đến 1 tháng Triệu đồng	Từ 1 - 3 tháng Triệu đồng	Từ 3 - 6 tháng Triệu đồng	Từ 6 - 12 tháng Triệu đồng		Từ 1 - 5 năm Triệu đồng
Tài sản								
Tiền mặt	-	484.777	-	-	-	-	-	484.777
Tiền gửi tại NHNN Việt Nam	-	-	1.092.297	-	-	-	-	1.092.297
Tiền gửi và cho vay các TCTD khác	-	-	3.087.245	2.156.319	-	-	-	5.243.564
Cho vay khách hàng - góp	771.085	-	7.666.377	21.563.127	4.878.246	2.432.749	243.780	37.569.077
Chứng khoán đầu tư - góp	-	-	-	550.987	852.157	1.100.317	1.625.850	7.483.291
Góp vốn, đầu tư dài hạn - góp	-	6.400	-	-	-	-	-	6.400
Tài sản cố định	-	562.509	-	-	-	-	-	562.509
Tài sản Có khác - góp	712.733	3.924.261	-	-	-	-	-	4.636.994
Tổng tài sản	1.483.818	4.977.947	11.845.919	24.270.433	5.730.403	3.533.066	1.869.630	3.367.693
Nợ phải trả								
Các khoản nợ Chính phủ và NHNN	-	-	-	-	-	-	-	15.843
Tiền gửi và vay của các TCTD khác	-	-	3.723.168	1.728.150	528.601	-	-	5.979.919
Các công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác	-	1.821	-	-	-	-	-	1.821
Tiền gửi của khách hàng	-	-	10.493.340	7.835.680	10.147.282	11.056.469	3.238.222	42.770.993
Phát hành giấy tờ có giá	-	-	-	-	500.000	200.000	1.200.000	1.900.000
Các khoản nợ khác	-	1.192.660	-	-	-	-	-	1.192.660
Tổng nợ phải trả	-	1.194.481	14.216.508	9.563.830	11.175.883	11.256.469	4.438.222	15.843
Mức chênh lệch cảm với lãi suất	1.483.818	3.783.466	(2.370.589)	14.706.603	(5.445.480)	(7.723.403)	(2.568.592)	3.351.850
								5.217.673

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)
vào ngày 30 tháng 6 năm 2019 và cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc cùng ngày

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

34.2 Rủi ro thị trường (tiếp theo)

(a) *Rủi ro lãi suất (tiếp theo)*

Độ nhạy đối với lãi suất

Ngân hàng chưa thực hiện phân tích độ nhạy đối với lãi suất tại ngày 30 tháng 6 năm 2019 do chưa có đủ các điều kiện về hệ thống cơ sở dữ liệu và thông tin đầu vào.

(b) *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 tài chính và nợ phải trả tài chính của Ngân hàng chủ yếu bằng VND, một phần bằng USD và EUR. Tuy nhiên, một số tài sản tài chính và nợ phải trả tài chính khác của Ngân hàng lại bằng các đồng tiền khác ngoài VND, USD và EUR. Ngân hàng đã đưa ra một hệ thống hạn mức để quản lý trạng thái của các đồng tiền. Trạng thái đồng tiền được quản lý trên cơ sở hàng ngày và chiến lược phòng ngừa rủi ro được Ngân hàng sử dụng để đảm bảo rằng trạng thái của các đồng tiền được duy trì trong hạn mức đã thiết lập.

Tỷ giá của các loại ngoại tệ quan trọng tại thời điểm lập báo cáo được trình bày tại *Thuyết minh số 40*.

Phân loại tài sản và nợ phải trả theo loại tiền tệ đã được quy đổi sang VND vào ngày 30 tháng 6 năm 2019 như sau:

	<i>USD được quy đổi Triệu đồng</i>	<i>EUR được quy đổi Triệu đồng</i>	<i>Các ngoại tệ khác được quy đổi Triệu đồng</i>	<i>Tổng cộng Triệu đồng</i>
Tài sản tại ngày 30 tháng 6 năm 2019				
Tiền mặt	60.077	5.820	12.571	78.468
Tiền gửi tại NHNN Việt Nam	34.922	-	-	34.922
Tiền gửi và cho vay các TCTD khác	2.103.151	8.152	48.185	2.159.488
Cho vay khách hàng - gộp	868.572	-	-	868.572
Tài sản Có khác - gộp	10.546	-	-	10.546
Tổng tài sản	3.077.268	13.972	60.756	3.151.996
Nợ phải trả tại ngày 30 tháng 6 năm 2019				
Tiền gửi và vay của các TCTD khác	2.006.585	-	-	2.006.585
Các công cụ tài chính phái sinh	956.001	9.058	25.695	990.754
Tiền gửi của khách hàng	477.266	1.605	8.672	487.543
Các khoản nợ khác	11.192	3.309	1.900	16.401
Tổng nợ phải trả	3.451.044	13.972	36.267	3.501.283
Trạng thái tiền tệ nội bảng	(373.776)	-	24.489	(349.287)
Trạng thái tiền tệ ngoại bảng	(243.233)	-	10.253	(232.980)
Tổng trạng thái tiền tệ	(617.009)	-	34.742	(582.267)

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)
vào ngày 30 tháng 6 năm 2019 và cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc cùng ngày

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

34.2 Rủi ro thị trường (tiếp theo)

(b) Rủi ro tiền tệ (tiếp theo)

Độ nhạy đối với tỷ giá

Ngân hàng chưa thực hiện phân tích độ nhạy đối với tỷ giá tại ngày 30 tháng 6 năm 2019 do chưa có đủ các điều kiện về hệ thống cơ sở dữ liệu và thông tin đầu vào.

(c) 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 khoản nợ phải trả 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 khoản nợ phải trả 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 bảo đảm hiện tại trong trường hợp cần huy động thêm nguồn vốn.

Rủi ro thanh khoản còn 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 tại Ngân hàng Nhà nước và các TCTD 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.

Thời gian đáo hạn của các tài sản và nợ phải trả thể hiện thời gian còn lại của tài sản và nợ phải trả 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 nợ phải trả của Ngân hàng:

- ▶ Tiền gửi tại NHNN 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.
- ▶ Thời gian đáo hạn của chứng khoán đầu tư được tính dựa trên ngày đáo hạn của từng loại chứng khoán.
- ▶ Thời gian đến hạn của các khoản nợ Chính phủ và NHNN, các khoản tiền gửi và cho vay các TCTD khác 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.
- ▶ Thời gian đến hạn của các khoản đầu tư góp vốn mua cổ phần được coi là hơn một năm do các khoản đầu tư này không có thời gian đáo hạn xác định.
- ▶ Các khoản tiền gửi, tiền vay của các TCTD khác; các công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác và các khoản tiền gửi của khách hàng được xác định dựa vào tính chất của các khoản này hoặc thời gian đáo hạn trên hợp đồng. Tài khoản Vostro và tiền gửi thanh toán được thực hiện giao dịch theo yêu cầu của khách hàng và do đó được xếp loại không kỳ hạn. Thời gian đáo hạn đối với các khoản vay và tiền gửi kỳ hạn được xác định dựa trên ngày đến hạn theo hợp đồng. Trong thực tế, các khoản này có thể được quay vòng và do đó duy trì trong thời gian dài hơn thời gian đáo hạn ban đầu.
- ▶ Thời gian đến hạn của tài sản cố định được xác định dựa vào thời gian thu hồi ước tính của các tài sản.

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Việt Nam Thương Tín

B05a/TCTD

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)
vào ngày 30 tháng 6 năm 2019 và cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc cùng ngày

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

34.2 Rủi ro thị trường (tiếp theo)

(c) Rủi ro thanh khoản (tiếp theo)

Bảng dưới đây thể hiện thời gian đáo hạn còn lại tính từ thời điểm kết thúc kỳ kế toán giữa niên độ của các tài sản và nợ phải trả của Ngân hàng tại ngày 30 tháng 6 năm 2019.

	Quá hạn					Trong hạn					Tổng cộng Triệu đồng	
	Trên 3 tháng Triệu đồng	Đến 3 tháng Triệu đồng	Đến 1 tháng Triệu đồng	Từ 1 - 3 tháng Triệu đồng	Từ 3 - 12 tháng Triệu đồng	Từ 1 - 5 năm Triệu đồng	Từ 5 năm Triệu đồng	Tổng cộng Triệu đồng				
Tài sản												
Tiền mặt	-	-	484.777	-	-	-	-	-	-	-	-	484.777
Tiền gửi tại NHNN Việt Nam	-	-	1.092.297	-	-	-	-	-	-	-	-	1.092.297
Tiền gửi và cho vay các TCTD khác	-	-	3.087.245	2.156.319	-	-	-	-	-	-	-	5.243.564
Các công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác	-	-	3.304	-	-	-	-	-	-	-	-	3.304
Cho vay khách hàng - gộp	429.735	341.350	1.937.384	3.421.114	11.157.089	10.347.637	9.934.768	37.569.077				7.483.291
Chứng khoán đầu tư - gộp	-	-	-	550.987	1.952.474	1.625.850	6.400	6.400				6.400
Góp vốn, đầu tư dài hạn - gộp	-	-	2.380	31	1.148	60.370	498.580	562.509				562.509
Tài sản cố định	712.733	-	344.468	94.698	2.206.916	866.334	411.845	4.636.994				4.636.994
Tài sản Có khác - gộp	-	-	-	-	-	-	-	-				-
Tổng tài sản	1.142.468	341.350	6.951.855	6.223.149	15.317.627	12.900.191	14.205.573	57.082.213				
Nợ phải trả												
Các khoản nợ Chính phủ và NHNN	-	-	3.723.168	1.728.150	-	-	15.843	15.843				15.843
Tiền gửi và vay của các TCTD khác	-	-	-	-	528.601	-	-	-				5.979.919
Các công cụ tài chính phái sinh và các nợ phải trả tài chính khác	-	-	3.555	1.570	-	-	-	-				5.125
Tiền gửi của khách hàng	-	-	10.603.205	7.844.901	21.370.086	2.952.801	-	42.770.993				42.770.993
Phát hành giấy tờ có giá	-	-	-	-	1.400.000	500.000	-	1.900.000				1.900.000
Các khoản nợ khác	-	-	376.165	253.632	493.241	69.579	43	1.192.660				1.192.660
Tổng nợ phải trả	-	-	14.706.093	9.828.253	23.791.928	3.522.380	15.886	51.864.540				
Mức chênh lệch thanh khoản ròng	1.142.468	341.350	(7.754.238)	(3.605.104)	(8.474.301)	9.377.811	14.189.687	5.217.673				

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)
vào ngày 30 tháng 6 năm 2019 và cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc cùng ngày

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

34.2 Rủi ro thị trường (tiếp theo)

(d) *Rủi ro giá cả thị trường khác*

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

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

	<i>Trong nước Triệu đồng</i>	<i>Nước ngoài Triệu đồng</i>	<i>Tổng cộng Triệu đồng</i>
Tài sản			
Tiền gửi tại NHNN Việt Nam	1.092.297	-	1.092.297
Tiền gửi và cho vay các TCTD khác	5.087.776	155.788	5.243.564
Cho vay khách hàng - gộp	37.569.077	-	37.569.077
Chứng khoán đầu tư - gộp	7.483.291	-	7.483.291
Đầu tư dài hạn - gộp	6.400	-	6.400
Công nợ			
Các khoản nợ Chính phủ và NHNN	15.843	-	15.843
Tiền gửi và vay của các TCTD khác	5.979.919	-	5.979.919
Các công cụ tài chính phái sinh (Tổng giá trị giao dịch theo hợp đồng)	4.581.010	-	4.581.010
Tiền gửi của khách hàng	42.748.290	22.703	42.770.993
Phát hành giấy tờ có giá	1.900.000	-	1.900.000
Cam kết ngoại bảng	23.028.011	-	23.028.011

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Việt Nam Thương Tín

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)
vào ngày 30 tháng 6 năm 2019 và cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc cùng ngày

36. THÔNG TIN THEO BỘ PHẬN

36.1 Báo cáo bộ phận chính yếu theo khu vực địa lý

Thông tin về thu nhập, chi phí và các khoản mục tài sản, nợ phải trả của các bộ phận theo khu vực địa lý trong kỳ của Ngân hàng như sau:

	Miền Bắc		Miền Trung		Miền Nam		Loại trừ		Tổng cộng	
	Kỳ này	Kỳ trước	Kỳ này	Kỳ trước	Kỳ này	Kỳ trước	Kỳ này	Kỳ trước	Kỳ này	Kỳ trước
	Triệu đồng	Triệu đồng	Triệu đồng	Triệu đồng	Triệu đồng	Triệu đồng	Triệu đồng	Triệu đồng	Triệu đồng	Triệu đồng
I. Doanh thu	670.421	460.882	602.517	428.487	3.419.980	3.186.504	(2.498.158)	2.248.437	1.811.191	
1. Doanh thu lãi	648.152	448.948	586.907	417.811	3.258.891	(3.186.504)	(2.498.158)	2.107.169	1.627.492	
2. Doanh thu từ hoạt động kinh doanh khác	22.269	11.934	15.610	10.676	161.089	-	-	141.268	183.699	
II. Chi phí	(619.274)	(438.644)	(536.304)	(380.479)	(3.219.161)	3.186.504	2.498.158	(1.976.868)	(1.540.126)	
1. Chi phí lãi	(552.073)	(378.542)	(488.169)	(339.306)	(2.866.233)	3.186.504	2.498.158	(1.516.468)	(1.085.923)	
2. Chi phí khấu hao tài sản cố định	(5.827)	(6.007)	(1.144)	(1.431)	(14.827)	-	-	(23.347)	(22.265)	
3. Chi phí liên quan trực tiếp đến hoạt động kinh doanh	(61.374)	(54.095)	(46.991)	(39.742)	(338.101)	-	-	(437.053)	(431.938)	
Kết quả kinh doanh trước chi phí dự phòng rủi ro	51.147	22.238	66.213	48.008	154.209	200.819	-	271.569	271.065	
Chi phí dự phòng rủi ro	(10.888)	(8.612)	(10.231)	(28.544)	(389)	(32.932)	-	(21.508)	(70.088)	
Kết quả kinh doanh bộ phận trước thuế TNDN	40.259	13.626	55.982	19.464	153.820	167.887	-	250.061	200.977	

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Việt Nam Thương Tín

B05a/TCTD

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)
vào ngày 30 tháng 6 năm 2019 và cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc cùng ngày

36. THÔNG TIN THEO BỘ PHẬN (tiếp theo)

36.1 Báo cáo bộ phận chính yếu theo khu vực địa lý (tiếp theo)

	Miền Bắc		Miền Trung		Miền Nam		Loại trừ		Tổng cộng	
	Ngày 30 tháng 6 năm 2019 Triệu đồng	Ngày 31 tháng 12 năm 2018 Triệu đồng	Ngày 30 tháng 6 năm 2019 Triệu đồng	Ngày 31 tháng 12 năm 2018 Triệu đồng	Ngày 30 tháng 6 năm 2019 Triệu đồng	Ngày 31 tháng 12 năm 2018 Triệu đồng	Ngày 30 tháng 6 năm 2019 Triệu đồng	Ngày 31 tháng 12 năm 2018 Triệu đồng	Ngày 30 tháng 6 năm 2019 Triệu đồng	Ngày 31 tháng 12 năm 2018 Triệu đồng
III. Tài sản										
1. Tiền mặt	109.327	93.741	92.811	53.952	282.639	305.022	-	-	484.777	452.715
2. Tiền gửi tại NHNN Việt Nam	5.337	2.223	40.056	11.839	1.046.904	648.158	-	-	1.092.297	662.220
3. Tiền gửi và cho vay các TCTD khác	18.474	19.827	5.683	3.954	5.219.407	7.320.587	-	-	5.243.564	7.344.368
4. Các công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác	-	-	-	-	-	6.468	-	-	-	6.468
5. Cho vay khách hàng	3.038.729	3.187.683	5.374.427	5.015.250	28.829.024	26.983.713	-	-	37.242.180	35.186.646
6. Chứng khoán đầu tư	-	-	-	-	7.405.918	4.219.190	-	-	7.405.918	4.219.190
7. Góp vốn, đầu tư dài hạn	-	-	-	-	1.181	3.940	-	-	1.181	3.940
8. Tài sản cố định	10.854	11.610	8.047	6.829	543.608	561.703	-	-	562.509	580.142
9. Tài sản Có khác	65.897	48.900	80.052	52.207	4.413.191	3.141.818	-	(22.557)	4.559.140	3.220.368
Tổng tài sản	3.248.618	3.363.984	5.601.076	5.144.031	47.741.872	43.190.599	-	(22.557)	56.591.566	51.676.057
IV. Nợ phải trả										
1. Các khoản nợ Chính phủ và NHNN	-	-	-	-	15.843	16.933	-	-	15.843	16.933
2. Tiền gửi và vay của các TCTD khác	17	91	-	-	5.979.902	5.059.615	-	-	5.979.919	5.059.706
3. Tiền gửi của khách hàng	12.259.254	10.954.656	8.126.624	7.503.189	22.385.115	21.402.372	-	-	42.770.993	39.860.217
4. Các công cụ tài chính phái sinh và các nợ phải trả tài chính khác	-	-	-	-	1.821	-	-	-	1.821	-
5. Phát hành giấy tờ có giá	-	-	-	-	1.900.000	1.000.000	-	-	1.900.000	1.000.000
6. Nợ phải trả khác	334.945	310.531	193.110	180.921	664.605	718.412	-	22.557	1.192.660	1.232.421
Tổng nợ phải trả	12.594.216	11.265.278	8.319.734	7.684.110	30.947.286	28.197.332	-	22.557	51.861.236	47.169.277

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)
vào ngày 30 tháng 6 năm 2019 và cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc cùng ngày

36. THÔNG TIN THEO BỘ PHẬN (tiếp theo)

36.2 Báo cáo bộ phận thứ yếu theo lĩnh vực kinh doanh

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

Khách hàng cá nhân và doanh nghiệp:	Các dịch vụ sản phẩm cung cấp cho các khách hàng cá nhân và doanh nghiệp bao gồm: <ul style="list-style-type: none">- tiền gửi khách hàng;- tín dụng;- dịch vụ chuyển tiền.
Đầu tư:	Đầu tư chứng khoán và đầu tư dài hạn khác.
Hoạt động liên ngân hàng:	Các hoạt động nhận tiền gửi, đi vay, cho vay và các hoạt động liên ngân hàng khác.

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Việt Nam Thương Tín

B05a/TCTD

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)
vào ngày 30 tháng 6 năm 2019 và cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc cùng ngày

36. THÔNG TIN THEO BỘ PHẬN (tiếp theo)

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

Thông tin về các khoản mục tài sản và nợ phải trả của các bộ phận theo lĩnh vực kinh doanh của Ngân hàng tại ngày 30 tháng 6 năm 2019 như sau:

	Khách hàng cá nhân và doanh nghiệp Triệu đồng	Đầu tư Triệu đồng	Hoạt động liên ngân hàng Triệu đồng	Hoạt động chung không phân bổ Triệu đồng	Tổng cộng Triệu đồng
TÀI SẢN					
Tiền mặt	-	-	-	484.777	484.777
Tiền gửi tại NHNN Việt Nam	-	-	1.092.297	-	1.092.297
Tiền gửi và cho vay các TCTD khác	-	-	5.243.564	-	5.243.564
Cho vay khách hàng	37.242.180	-	-	-	37.242.180
Chứng khoán đầu tư	-	7.405.918	-	-	7.405.918
Góp vốn, đầu tư dài hạn	-	1.181	-	-	1.181
Tài sản cố định	-	-	-	562.509	562.509
Tài sản Có khác	3.600.168	217.226	24.395	717.351	4.559.140
TỔNG TÀI SẢN	40.842.348	7.624.325	6.360.256	1.764.637	56.591.566
NỢ PHẢI TRẢ					
Các khoản nợ Chính phủ và NHNN	-	-	15.843	-	15.843
Tiền gửi và vay các TCTD khác	-	-	5.979.919	-	5.979.919
Tiền gửi của khách hàng	42.770.993	-	-	-	42.770.993
Các công cụ tài chính phải sinh và các nợ phải trả tài chính khác	-	-	1.821	-	1.821
Phát hành giấy tờ có giá	300.000	-	1.600.000	-	1.900.000
Các khoản nợ khác	995.835	-	37.018	159.807	1.192.660
TỔNG NỢ PHẢI TRẢ	44.066.828	-	7.634.601	159.807	51.861.236

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

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Việt Nam Thương Tín

B05a/TCTD

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)
vào ngày 30 tháng 6 năm 2019 và cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc cùng ngày

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

37.1 Giá trị ghi sổ và giá trị hợp lý của các tài sản tài chính và nợ phải trả tài chính

Bảng sau trình bày giá trị ghi sổ và giá trị hợp lý của các tài sản tài chính và nợ phải trả tài chính của Ngân hàng tại ngày 30 tháng 6 năm 2019:

	Giá trị ghi sổ						Giá trị hợp lý Triệu đồng
	Kinh doanh Triệu đồng	Giữ đến ngày đáo hạn Triệu đồng	Cho vay và phải thu Triệu đồng	Sẵn sàng để bán Triệu đồng	Tài sản và nợ khác hạch toán theo giá trị phân bổ Triệu đồng	Tổng cộng giá trị ghi sổ Triệu đồng	
Tiền mặt (a)	-	-	-	-	484.777	484.777	484.777
Tiền gửi tại NHNN Việt Nam (a)	-	-	-	-	1.092.297	1.092.297	1.092.297
Tiền gửi và cho vay các TCTD khác	-	-	295.644	-	4.947.920	5.243.564	(b)
Cho vay khách hàng	-	-	37.242.180	-	-	37.242.180	(b)
Chứng khoán sẵn sàng để bán	-	-	-	1.739.139	-	1.739.139	(b)
Chứng khoán giữ đến ngày đáo hạn	-	5.503.013	163.766	-	-	5.666.779	(b)
Đầu tư dài hạn khác	-	-	-	1.181	-	1.181	(b)
Tài sản tài chính khác	-	-	2.745.938	-	-	2.745.938	(b)
	-	5.503.013	40.447.528	1.740.320	6.524.994	54.215.855	
Các khoản nợ Chính phủ và NHNN	-	-	-	-	15.843	15.843	(b)
Tiền gửi và vay của các TCTD khác	-	-	-	-	5.979.919	5.979.919	(b)
Tiền gửi của khách hàng	-	-	-	-	42.770.993	42.770.993	(b)
Phát hành giấy tờ có giá	-	-	-	-	1.900.000	1.900.000	(b)
Công cụ tài chính phái sinh và các nợ phải trả tài chính khác	-	-	-	-	1.821	1.821	(b)
Các khoản nợ tài chính khác	-	-	-	-	1.084.379	1.084.379	(b)
Tổng cộng	-	-	-	-	51.752.955	51.752.955	

(a) Giá trị hợp lý của các tài sản tài chính này xấp xỉ giá trị ghi sổ do các công cụ tài chính này có thời hạn ngắn.

(b) Giá trị hợp lý của các tài sản tài chính và nợ phải trả tài chính này không thể xác định được do hiện nay chưa có các hướng dẫn và quy định cụ thể của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam và các cơ quan chức năng về xác định giá trị hợp lý của các công cụ tài chính.

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)
vào ngày 30 tháng 6 năm 2019 và cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc cùng ngày

38. CÁC CAM KẾT VÀ TÀI SẢN GIỮ HỘ**38.1 Cam kết vốn**

	Ngày 30 tháng 6 năm 2019 Triệu đồng	Ngày 31 tháng 12 năm 2018 Triệu đồng
Cam kết vốn xây dựng văn phòng làm việc và mua sắm thiết bị	724.425	377.167

38.2 Cam kết thuê hoạt động

Ngân hàng thuê văn phòng cho một số chi nhánh dưới dạng thuê hoạt động. Tiền thuê trong tương lai theo hợp đồng thuê tại ngày lập bảng cân đối kế toán riêng giữa niên độ như sau:

	Ngày 30 tháng 6 năm 2019 Triệu đồng	Ngày 31 tháng 12 năm 2018 Triệu đồng
Các cam kết thuê hoạt động không thể hủy ngang	301.281	252.365
<i>Trong đó:</i>		
- Đến hạn trong 1 năm	104.982	97.948
- Đến hạn từ 1 đến 5 năm	144.536	126.637
- Đến hạn sau 5 năm	51.763	27.780

38.3 Cam kết cho thuê hoạt động

Ngân hàng cho thuê mặt bằng chưa sử dụng hết tại một số đơn vị kinh doanh dưới dạng cho thuê hoạt động. Tiền thuê trong tương lai theo hợp đồng cho thuê tại ngày lập bảng cân đối kế toán riêng giữa niên độ như sau:

	Ngày 30 tháng 6 năm 2019 Triệu đồng	Ngày 31 tháng 12 năm 2018 Triệu đồng
Các cam kết cho thuê hoạt động không thể hủy ngang	34.992	44.470
<i>Trong đó:</i>		
- Đến hạn trong 1 năm	16.956	18.390
- Đến hạn từ 1 đến 5 năm	18.036	26.080

38.4 Tài sản giữ hộ

	Ngày 30 tháng 6 năm 2019 Triệu đồng	Ngày 31 tháng 12 năm 2018 Triệu đồng
Vàng giữ hộ khách hàng	-	346

39. CÁC SỰ KIỆN SAU NGÀY KẾT THÚC KỲ KẾ TOÁN GIỮA NIÊN ĐỘ

Không có sự kiện quan trọng nào phát sinh sau ngày kết thúc kỳ kế toán giữa niên độ yêu cầu phải có các điều chỉnh hoặc trình bày trong báo cáo tài chính riêng giữa niên độ.

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)
vào ngày 30 tháng 6 năm 2019 và cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc cùng ngày

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

	Ngày 30 tháng 6 năm 2019 VND	Ngày 31 tháng 12 năm 2018 VND
GBP	29.547	29.401
EUR	26.509	26.550
USD	23.305	23.215
CAD	17.808	17.321
AUD	16.327	16.346
SGD	17.233	16.959
JPY	216	211

Người lập:



Bà Nguyễn Thị Thu Hồng
Kiểm soát viên
Kế toán tổng hợp

Người kiểm soát:



Ông Đỗ Thành Lập
Kế toán Trưởng

Người phê duyệt:



Ông Nguyễn Thanh Nhung
Ông Giám đốc

Thành phố Hồ Chí Minh, Việt Nam

Ngày 14 tháng 8 năm 2019