



**NGÂN HÀNG TMCP KIÊN LONG
BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT
QUÝ III NĂM 2021**

BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN HỢP NHẤT
QUÝ III NĂM 2021

CHỈ TIÊU	Thuyết minh	Đơn vị tính: triệu đồng	
		30/9/2021	31/12/2020
A. TÀI SẢN			
I. Tiền mặt, vàng bạc, đá quý	5	1.183.591	755.932
II. Tiền gửi tại ngân hàng nhà nước	6	2.468.744	3.500.995
III. Tiền, vàng gửi tại các TCTD khác và cho vay các TCTD khác	7	27.672.209	11.911.947
1. Tiền, vàng gửi tại các TCTD khác		27.672.209	11.911.947
IV. Chứng khoán kinh doanh		-	-
V. Các công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác		956	-
VI. Cho vay khách hàng		34.584.408	34.423.044
1. Cho vay khách hàng	8	34.922.595	34.716.197
2. Dự phòng rủi ro cho vay khách hàng	9	(338.187)	(293.153)
VII. Hoạt động mua nợ		-	-
VIII. Chứng khoán đầu tư	10	6.858.297	3.381.781
1. Chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán		1.193.980	-
2. Chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn		5.668.217	3.381.781
3. Dự phòng giảm giá chứng khoán đầu tư		(3.900)	-
IX. Góp vốn, đầu tư dài hạn	11	-	14.521
4. Đầu tư dài hạn khác		-	14.521
X. Tài sản cố định		1.440.373	1.477.785
1. Tài sản cố định hữu hình	12	703.529	741.936
a. Nguyên giá tài sản cố định hữu hình		1.076.527	1.071.740
b. Hao mòn tài sản cố định hữu hình		(372.998)	(329.804)
3. Tài sản cố định vô hình	13	736.844	735.849
a. Nguyên giá tài sản cố định vô hình		818.893	811.031
b. Hao mòn tài sản cố định vô hình		(82.049)	(75.182)
XI. Bất động sản đầu tư		-	-
XII. Tài sản có khác		1.532.151	1.815.982
1. Các khoản phải thu	14	458.007	348.049
2. Các khoản lãi, phí phải thu	15	713.297	1.066.409
4. Tài sản Có khác	16	364.972	405.649
5. Các khoản dự phòng rủi ro cho các tài sản Có nội bảng		(4.125)	(4.125)
TỔNG TÀI SẢN CÓ		75.740.729	57.281.987

BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN HỢP NHẤT
QUÝ III NĂM 2021

Đơn vị tính: triệu đồng

CHỈ TIÊU	Thuyết minh	30/9/2021	31/12/2020
B. NỢ PHẢI TRẢ VÀ VỐN CHỦ SỞ HỮU			
I. Các khoản nợ Chính phủ và Ngân hàng Nhà nước			
II. Tiền gửi và vay các TCTD khác			
1. Tiền gửi của các TCTD khác		23.567.887	9.075.755
2. Vay các TCTD khác		58.319	77.847
III. Tiền gửi của khách hàng			
IV. Các công cụ tài chính phái sinh và các khoản nợ tài chính khác			
V. Vốn tài trợ, Ủy thác đầu tư, cho vay TCTD chịu rủi ro			
VI. Phát hành giấy tờ có giá			
VII. Các khoản nợ khác			
1. Các khoản lãi, phí phải trả	19	1.027.242	1.018.453
3. Các khoản phải trả và công nợ khác	20	506.953	274.063
TỔNG NỢ PHẢI TRẢ		71.167.207	53.363.815
VIII. Vốn và các quỹ			
1. Vốn của TCTD			
<i>a. Vốn điều lệ</i>			
<i>d. Cổ phiếu quỹ</i>			
2. Quỹ của TCTD			
5. Lợi nhuận chưa phân phối			
TỔNG NỢ PHẢI TRẢ VÀ VỐN CHỦ SỞ HỮU		75.740.729	57.281.987

CÁC CHỈ TIÊU NGOÀI BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN

CHỈ TIÊU	Thuyết minh	30/9/2021	31/12/2020
4. Cam kết trong nghiệp vụ thư tín dụng	36	8.982	50.362
5. Bảo lãnh khác	36	348.174	186.245

Rạch Giá, ngày 12 tháng 10 năm 2021

Lập bảng

Kế toán trưởng

Tổng Giám đốc









Nguyễn Tuấn Kiệt

Phạm Thị Mỹ Chi

Trần Tuấn Anh

BÁO CÁO KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH HỢP NHẤT
QUÝ III NĂM 2021

STT	Chỉ tiêu	Thuyết minh	Đơn vị tính: triệu đồng			
			Quý III		Lũy kế từ đầu năm đến cuối quý này	
			Năm 2021	Năm 2020	Năm 2021	Năm 2020
1	Thu nhập lãi và các khoản thu nhập tương tự		1.036.686	1.008.305	4.293.192	2.993.265
2	Chi phí lãi và các chi phí tương tự		(746.040)	(767.648)	(2.775.685)	(2.202.504)
I	Thu nhập lãi thuần	22	290.646	240.657	1.517.507	790.761
3	Thu nhập hoạt động dịch vụ		53.609	23.787	192.572	65.732
4	Chi phí hoạt động dịch vụ		(5.530)	(4.389)	(12.659)	(10.691)
II	Lãi/lỗ thuần từ hoạt động dịch vụ	23	48.079	19.398	179.913	55.041
III	Lãi/lỗ thuần từ hoạt động kinh doanh ngoại hối	24	4.051	3.946	14.664	22.800
IV	Lãi/lỗ thuần từ mua bán chứng khoán kinh doanh		-	-	-	-
V	Lãi/lỗ thuần từ mua bán chứng khoán đầu tư	25	(5.929)		40.067	37.980
5	Thu nhập từ hoạt động khác		1.197	21.724	46.183	88.247
6	Chi phí hoạt động khác		978	(2.694)	(11.217)	(6.253)
VI	Lãi/lỗ thuần từ hoạt động khác	26	2.175	19.030	34.966	81.994
VII	Thu nhập từ góp vốn, mua cổ phần	27	-	-	1.709	891
VIII	Chi phí hoạt động	28	(275.575)	(236.978)	(857.285)	(761.698)
IX	Lợi nhuận thuần từ hoạt động kinh doanh trước chi phí dự phòng rủi ro tín dụng		63.447	46.053	931.541	227.769
X	Chi phí dự phòng rủi ro tín dụng	29	9.374	(4.196)	(53.018)	(83.196)
XI	Tổng lợi nhuận trước thuế		72.821	41.857	878.523	144.573
7	Chi phí thuế TNDN hiện hành		(15.326)	(8.452)	(214.145)	(29.009)
XII	Chi phí thuế TNDN	30	(15.326)	(8.452)	(214.145)	(29.009)
XIII	Lợi nhuận sau thuế		57.495	33.405	664.378	115.564
XV	Lãi cơ bản trên cổ phiếu (VND/cổ phiếu)	31			2.077	361

Rạch Giá, ngày 12 tháng 10 năm 2021

Lập bảng

Kế toán trưởng

Tổng Giám đốc









Nguyễn Tuấn Kiệt

Phạm Thị Mỹ Chi

Trần Tuấn Anh

**BÁO CÁO LƯU CHUYỂN TIỀN TỆ HỢP NHẤT
QUÝ III NĂM 2021**

CHỈ TIÊU	Đơn vị tính: triệu đồng	
	Lũy kế từ đầu năm đến cuối quý này	
	Năm 2021	Năm 2020
LƯU CHUYỂN TIỀN TỪ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH		
01. Thu nhập lãi và các khoản thu nhập tương tự nhận được	4.646.305	2.966.304
02. Chi phí lãi và các khoản chi phí tương tự đã trả	(2.766.897)	(1.943.414)
03. Thu nhập từ hoạt động dịch vụ nhận được	179.913	55.041
04. Chênh lệch số tiền thực thu/ thực chi từ hoạt động kinh doanh (ngoại tệ, chứng khoán)	54.731	60.780
05. Thu nhập khác	(7.984)	2.104
06. Tiền thu các khoản nợ đã được xử lý hoặc bù đắp bằng nguồn rủi ro	32.470	27.027
07. Tiền chi trả cho nhân viên và hoạt động quản lý, công vụ	(773.186)	(708.830)
08. Tiền thuế thu nhập thực nộp trong kỳ	(150.356)	(10.605)
Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động kinh doanh trước những thay đổi về tài sản và vốn lưu động	1.214.996	448.407
Những thay đổi về tài sản hoạt động		
10. (Tăng)/Giảm các khoản về chứng khoán đầu tư	(3.476.516)	(2.714.586)
11. (Tăng)/Giảm các công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác	(956)	(351)
12. (Tăng)/Giảm các khoản cho vay khách hàng	(206.398)	(313.676)
13. Giảm nguồn dự phòng để bù đắp tổn thất các khoản	(7.984)	(425)
14. (Tăng)/Giảm khác về tài sản hoạt động	(65.201)	(72.620)
Những thay đổi về công nợ hoạt động		
15. Tăng/(Giảm) các khoản nợ chính phủ và NHNN		
16. Tăng/(Giảm) các khoản tiền gửi và vay các TCTD khác	14.472.604	(3.525.286)
17. Tăng/(Giảm) tiền gửi của khách hàng (bao gồm cả Kho bạc Nhà nước)	3.689.109	7.069.449
18. Tăng/(Giảm) phát hành giấy tờ có giá (ngoại trừ GTCG được tính vào hoạt động tài chính)	(600.000)	500.000
21. Tăng/(Giảm) khác về công nợ hoạt động	126.539	50.612
22. Chi từ các quỹ của tổ chức tín dụng	-	-
I. Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động kinh doanh	15.146.193	1.441.524
LƯU CHUYỂN TIỀN TỪ HOẠT ĐỘNG ĐẦU TƯ		
01. Mua sắm TSCĐ	(17.232)	(17.330)
02. Tiền thu từ thanh lý, nhượng bán TSCĐ	10.479	52.863
08. Tiền thu đầu tư, góp vốn vào các đơn vị khác	14.521	-
09. Tiền thu cổ tức và lợi nhuận được chia từ các khoản đầu tư, góp vốn dài hạn	1.709	891

BÁO CÁO LƯU CHUYỂN TIỀN TỆ HỢP NHẤT
QUÝ III NĂM 2021

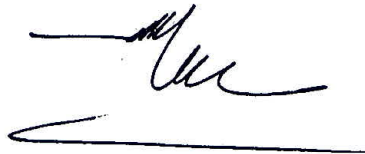
	Đơn vị tính: triệu đồng	
II. Lưu chuyển tiền từ hoạt động đầu tư	9.477	36.424
LƯU CHUYỂN TIỀN TỪ HOẠT ĐỘNG TÀI CHÍNH		
III. Lưu chuyển tiền từ hoạt động tài chính	-	-
IV. Lưu chuyển tiền thuần trong kỳ	15.155.670	1.477.948
V. Tiền và các khoản tương đương tiền đầu kỳ	16.168.874	13.570.510
VI. Điều chỉnh ảnh hưởng thay đổi tỷ giá	-	-
VII. Tiền và các khoản tương đương tiền cuối kỳ (thuyết minh 32)	31.324.544	15.048.458

Rạch Giá, ngày 12 tháng 10 năm 2021

Lập bảng

Kế toán trưởng

Tổng Giám đốc



Nguyễn Tuấn Kiệt

Phạm Thị Mỹ Chi

Trần Tuấn Anh

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT
QUÝ III NĂM 2021

1. Đặc điểm hoạt động của Ngân hàng

a) Giấy phép thành lập và hoạt động, thời hạn có giá trị

Ngân hàng TMCP Kiên Long, tên gọi trước đây là Ngân hàng TMCP Nông thôn Kiên Long (sau đây gọi tắt là “Ngân hàng”) hoạt động theo:

- Giấy phép thành lập và hoạt động ngân hàng số 0056/NH-GP do Ngân hàng Nhà nước Việt Nam cấp ngày 18 tháng 9 năm 1995;
- Giấy phép thành lập ngân hàng số 1115/GP-UB ngày 02 tháng 10 năm 1995 do Ủy ban nhân dân tỉnh Kiên Giang cấp.

Năm 2006, Ngân hàng được đổi tên thành Ngân hàng TMCP Kiên Long và được chuyển đổi mô hình hoạt động từ ngân hàng nông thôn sang ngân hàng đô thị.

Ngân hàng đăng ký hoạt động kinh doanh theo Giấy chứng nhận đăng ký doanh nghiệp số 1700197787 đăng ký lần đầu ngày 10 tháng 10 năm 1995 do Sở Kế hoạch và Đầu tư tỉnh Kiên Giang cấp. Trong quá trình hoạt động, Ngân hàng đã nhiều lần được điều chỉnh giấy chứng nhận đăng ký doanh nghiệp, trong đó lần điều chỉnh gần nhất vào ngày 27 tháng 9 năm 2018.

Thời hạn hoạt động của Ngân hàng là 50 năm kể từ ngày 18 tháng 9 năm 1995.

Hoạt động chính của Ngân hàng là: thực hiện các giao dịch ngân hàng, bao gồm: huy động và nhận tiền gửi ngắn hạn, trung hạn và dài hạn từ các tổ chức và cá nhân; cấp tín dụng ngắn hạn, trung hạn và dài hạn đối với các tổ chức và cá nhân trên cơ sở tính chất và khả năng nguồn vốn của Ngân hàng; thực hiện các nghiệp vụ thanh toán ngân quỹ và các dịch vụ ngân hàng khác được Ngân hàng Nhà nước Việt Nam cho phép; thực hiện góp vốn, mua cổ phần, đầu tư trái phiếu và kinh doanh ngoại tệ theo quy định của pháp luật.

b) Hình thức sở hữu vốn

Ngân hàng TMCP Kiên Long là ngân hàng thương mại cổ phần.

c) Vốn điều lệ

Số vốn điều lệ của Ngân hàng tại thời điểm 30 tháng 9 năm 2021 là 3.236.958 triệu VND (tại ngày 31 tháng 12 năm 2020 là 3.236.958 triệu VND).

d) Thành phần hội đồng quản trị

Bà Trần Thị Thu Hằng	Chủ tịch
Ông Mai Hữu Tín	Phó Chủ tịch
Ông Phạm Trần Duy Huyền	Phó Chủ tịch
Ông Lê Hồng Phương	Thành viên
Ông Trần Văn Trọng	Thành viên độc lập
Bà Nguyễn Thụy Quỳnh Hương	Thành viên
Bà Trần Tuấn Anh	Thành viên

e) Thành phần Ban Kiểm soát

Ông Nguyễn Cao Cường	Trưởng Ban Kiểm soát
Ông Nguyễn Thanh Minh	Thành viên Ban Kiểm soát
Ông Đặng Minh Quân	Thành viên Ban Kiểm soát

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT
QUÝ III NĂM 2021

f) Thành phần Ban Tổng Giám đốc

Bà Trần Tuấn Anh	Tổng Giám đốc
Ông Lê Trung Việt	Phó Tổng Giám đốc
Ông Nguyễn Hoàng An	Phó Tổng Giám đốc
Bà Phạm Thị Mỹ Chi	Phó Tổng Giám đốc kiêm Kế toán trưởng
Ông Võ Quốc Lợi	Phó Tổng Giám đốc
Ông Nguyễn Văn Minh	Phó Tổng Giám đốc
Ông Trần Ngọc Minh	Phó Tổng Giám đốc
Ông Đỗ Anh Tuấn	Phó Tổng Giám đốc

g) Mạng lưới hoạt động

Trụ sở chính của Ngân hàng đặt tại 40 - 42 - 44 Phạm Hồng Thái, phường Vĩnh Thanh Vân, TP. Rạch Giá, tỉnh Kiên Giang. Tại ngày 30 tháng 9 năm 2021, Ngân hàng có một (01) hội sở chính, ba mươi mốt (31) chi nhánh và một trăm lẻ ba (103) phòng giao dịch trên toàn quốc.

h) Cấu trúc Tập đoàn

Tập đoàn bao gồm Ngân hàng và 1 công ty con chịu sự kiểm soát của Ngân hàng.

Ngân hàng đầu tư vào công ty con là Công ty TNHH MTV Quản lý nợ và Khai thác tài sản - Ngân hàng TMCP Kiên Long có trụ sở tại tầng 6, số 40 - 42 - 44 Phạm Hồng Thái, Phường Vĩnh Thanh Vân, TP. Rạch Giá, tỉnh Kiên Giang. Công ty con này được hoạt động theo Giấy chứng nhận đăng ký doanh nghiệp số 1701452905, đăng ký lần đầu ngày 12 tháng 11 năm 2010 và điều chỉnh gần nhất vào ngày 21 tháng 02 năm 2018 do Sở Kế hoạch và Đầu tư tỉnh Kiên Giang cấp. Hoạt động kinh doanh chính của Công ty con này là: tư vấn, môi giới kinh doanh, cho thuê bất động sản, quyền sử dụng đất; quản lý các khoản nợ vay và tài sản bảo đảm nợ vay; thẩm định giá và quản lý hồ sơ tài sản bảo đảm; tái cơ cấu các khoản vay; mua khoản nợ từ và bán khoản nợ cho các TCTD. Tại ngày kết thúc kỳ kế toán, tỷ lệ lợi ích và tỷ lệ quyền biểu quyết của Ngân hàng tại Công ty con này là 100% (số đầu năm là 100%).

i) Nhân viên

Tại ngày 30 tháng 9 năm 2021, Tập đoàn có 3.302 nhân viên đang làm việc (số đầu năm là 3.254 nhân viên).

2. Năm tài chính, đơn vị tiền tệ sử dụng trong kế toán

a) Năm tài chính

Năm tài chính của Tập đoàn bắt đầu từ ngày 01 tháng 01 và kết thúc ngày 31 tháng 12 hàng năm.

b) Đơn vị tiền tệ sử dụng trong kế toán

Đơn vị tiền tệ sử dụng trong kế toán là Đồng Việt Nam (VND). Theo Thông tư số 49/2014/TT-NHNN ngày 31 tháng 12 năm 2014 của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam, các số liệu được làm tròn đến hàng triệu và trình bày theo đơn vị triệu Đồng Việt Nam (triệu VND) khi lập Báo cáo tài chính hợp nhất.

3. Chuẩn mực và chế độ kế toán áp dụng

a) Chế độ kế toán áp dụng

Tập đoàn áp dụng Hệ thống kế toán các Tổ chức tín dụng ("TCTD") Việt Nam do Ngân hàng Nhà nước Việt Nam ban hành theo Quyết định số 479/2004/QĐ-NHNN ngày 29 tháng 4 năm 2004, Thông tư số 10/2014/TT-NHNN ngày 20 tháng 3 năm 2014, Thông tư số 49/2014/TT-NHNN ngày 31 tháng 12 năm 2014 và Thông tư số 22/2017/TT-NHNN ngày 29 tháng 12 năm 2017. Việc lập Báo cáo tài chính được áp dụng theo Chế độ Báo cáo tài chính đối với các Tổ chức tín dụng ban hành theo Quyết định số 16/2007/QĐ-NHNN ngày 18 tháng 4 năm 2007 của Thống đốc Ngân hàng Nhà nước Việt Nam, Thông tư số 49/2014/TT-NHNN ngày 31 tháng 12 năm 2014 và Thông tư số 22/2017/TT-NHNN ngày 29 tháng 12 năm 2017 của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam và các chuẩn mực kế toán có liên quan.

19778
NHÂN HÀNG
G MẠI CỔ
EN LO
/A - T.

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT
QUÝ III NĂM 2021

b) Tuyên bố về việc tuân thủ chuẩn mực kế toán và chế độ kế toán
Báo cáo tài chính hợp nhất được lập theo các Chuẩn mực Kế toán Việt Nam, Chế độ Kế toán Việt Nam áp dụng cho các TCTD do Ngân hàng Nhà nước Việt Nam ban hành và các quy định pháp lý có liên quan đến việc lập và trình bày Báo cáo tài chính hợp nhất.

c) Cơ sở đo lường

Báo cáo tài chính hợp nhất, ngoại trừ Báo cáo lưu chuyển tiền tệ hợp nhất, được lập trên cơ sở dồn tích theo nguyên tắc giá gốc. Báo cáo lưu chuyển tiền tệ hợp nhất được lập theo phương pháp trực tiếp.

4. Chính sách kế toán áp dụng tại Ngân hàng

a) Cơ sở hợp nhất

Báo cáo tài chính hợp nhất bao gồm Báo cáo tài chính của Ngân hàng và công ty con. Công ty con là đơn vị chịu sự kiểm soát của Ngân hàng. Sự kiểm soát chỉ tồn tại khi Ngân hàng có khả năng trực tiếp hay gián tiếp chi phối các chính sách tài chính và hoạt động của công ty con để thu được các lợi ích kinh tế từ các hoạt động này. Khi xác định quyền kiểm soát có tính đến quyền biểu quyết tiềm năng phát sinh từ các quyền chọn mua hoặc các công cụ nợ và công cụ vốn có thể chuyển đổi thành cổ phiếu phổ thông tại ngày kết thúc kỳ kế toán.

Kết quả hoạt động kinh doanh của công ty con được mua lại hoặc bán đi trong năm được trình bày trong Báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất từ ngày mua hoặc cho đến ngày bán khoản đầu tư ở công ty con đó.

Báo cáo tài chính của Ngân hàng và công ty con sử dụng để hợp nhất được lập cho cùng một năm tài chính và áp dụng các chính sách kế toán thống nhất cho các giao dịch và sự kiện cùng loại trong những hoàn cảnh tương tự. Trong trường hợp chính sách kế toán của công ty con khác với chính sách kế toán áp dụng thống nhất trong Tập đoàn thì Báo cáo tài chính của công ty con sẽ có những điều chỉnh thích hợp trước khi sử dụng cho việc lập Báo cáo tài chính hợp nhất.

Số dư các tài khoản trên Bảng cân đối kế toán giữa Ngân hàng và công ty trong cùng Tập đoàn, các giao dịch nội bộ, các khoản lãi nội bộ chưa thực hiện phát sinh từ các giao dịch này phải được loại trừ hoàn toàn. Các khoản lỗ chưa thực hiện phát sinh từ các giao dịch nội bộ cũng được loại bỏ trừ khi chi phí tạo nên khoản lỗ đó không thể thu hồi được.

Lợi ích của cổ đông thiểu số thể hiện phần lãi hoặc lỗ trong kết quả kinh doanh và tài sản thuần của công ty con không được nắm giữ bởi Tập đoàn và được trình bày ở khoản mục riêng trên Báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất và trên Bảng cân đối kế toán hợp nhất (thuộc phần vốn chủ sở hữu). Lợi ích của cổ đông thiểu số bao gồm giá trị các lợi ích của cổ đông thiểu số tại ngày hợp nhất kinh doanh ban đầu và phần lợi ích của cổ đông thiểu số trong biến động của vốn chủ sở hữu kể từ ngày hợp nhất kinh doanh. Các khoản lỗ phát sinh tại công ty con được phân bổ tương ứng với phần sở hữu của cổ đông thiểu số, kể cả trường hợp số lỗ đó lớn hơn phần sở hữu của cổ đông thiểu số trong tài sản thuần của công ty con.

b) Chuyển đổi ngoại tệ

Tất cả các nghiệp vụ phát sinh của Tập đoàn được hạch toán theo nguyên tệ. Các khoản mục tiền tệ có gốc ngoại tệ được quy đổi sang VND theo tỷ giá bình quân mua và bán chuyển khoản giao ngay của ngoại tệ đó ("tỷ giá giao ngay") tại thời điểm cuối ngày làm việc cuối cùng của kỳ kế toán nếu tỷ giá giao ngay này chênh lệch nhỏ hơn 1% so với tỷ giá bình quân gia quyền mua và bán của ngày làm việc cuối cùng của kỳ kế toán, trường hợp tỷ giá giao ngay tại thời điểm cuối ngày làm việc cuối cùng của kỳ kế toán chênh lệch lớn hơn hoặc bằng 1% so với tỷ giá bình quân gia quyền mua và bán của ngày làm việc cuối cùng của kỳ kế toán thì Tập đoàn dùng tỷ giá bình quân gia quyền mua và bán của ngày làm việc cuối cùng của kỳ kế toán. Các khoản mục phi tiền tệ có gốc ngoại tệ được quy đổi ra VND theo tỷ giá giao ngay tại ngày phát sinh nghiệp vụ.

Các giao dịch liên quan đến thu nhập và chi phí bằng ngoại tệ của Tập đoàn được quy đổi sang VND theo tỷ giá bình quân mua và bán chuyển khoản tại ngày phát sinh giao dịch.

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT
QUÝ III NĂM 2021

Chênh lệch tỷ giá hối đoái do đánh giá lại các tài sản và công nợ bằng ngoại tệ sang VND tại ngày báo cáo hàng tháng được ghi nhận vào tài khoản “Chênh lệch tỷ giá hối đoái” thuộc vốn chủ sở hữu và được ghi nhận vào Báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất vào cuối năm tài chính.

c) Tiền và các khoản tương đương tiền

Tiền và các khoản tương đương tiền bao gồm tiền mặt, tiền gửi tại Ngân hàng Nhà nước Việt Nam, tiền gửi tại các TCTD khác, cho vay các TCTD khác với kỳ hạn gốc không quá ba tháng, có khả năng chuyển đổi dễ dàng thành một lượng tiền nhất định, không có nhiều rủi ro về thay đổi giá trị, và được nắm giữ với mục đích đáp ứng các cam kết thanh toán ngắn hạn hơn là để đầu tư hay cho các mục đích khác.

d) Cho vay khách hàng và phương pháp trích lập dự phòng rủi ro tín dụng

Tiền vay được ghi nhận khi Tập đoàn và khách hàng ký kết hợp đồng vay, kế ước nhận nợ và Tập đoàn giải ngân cho khách hàng.

Phương thức cho vay đối với tổ chức và cá nhân dưới các hình thức: vay từng lần, theo hạn mức, theo dự án đầu tư, chiết khấu chứng từ có giá...

Hình thức đảm bảo tiền vay chủ yếu là cầm cố, thế chấp tài sản. Ngoài ra, Tập đoàn còn cho vay tín chấp.

Nguyên tắc phân loại nợ vay và đánh giá rủi ro tín dụng được thực hiện theo quy định tại Điều 10 Thông tư số 02/2013/TT-NHNN ngày 21 tháng 01 năm 2013 (Thông tư số 02/2013/TT-NHNN) và Điều 01 Thông tư số 09/2014/TT-NHNN ngày 18 tháng 3 năm 2014 (Thông tư số 09/2014/TT-NHNN) của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam, Thông tư số 10/2015/TT-NHNN ngày 22 tháng 7 năm 2015 do Thống đốc Ngân hàng Nhà nước Việt Nam ban hành về việc cơ cấu lại thời hạn nợ, cho vay mới; hồ sơ, trình tự thủ tục khoanh nợ, xóa nợ; tỷ lệ khấu trừ tối đa đối với tài sản bảo đảm của khoản cho vay nông nghiệp, nông thôn theo Nghị định số 55/2015/NĐ-CP ngày 09 tháng 6 năm 2015 của Chính phủ về chính sách tín dụng phục vụ phát triển nông nghiệp, nông thôn (Thông tư số 10/2015/TT-NHNN) và Thông tư số 25/2018/TT-NHNN ngày 24 tháng 10 năm 2018 do Thống đốc Ngân hàng Nhà nước Việt Nam ban hành sửa đổi, bổ sung một số nội dung của Thông tư số 10/2015/TT-NHNN (Thông tư số 25/2018/TT-NHNN), Thông tư số 01/2020/TT-NHNN ngày 13 tháng 3 năm 2020 do Thống đốc Ngân hàng Nhà nước Việt Nam ban hành về việc cơ cấu lại thời hạn trả nợ, miễn, giảm lãi, phí, giữ nguyên nhóm nợ nhằm hỗ trợ khách hàng chịu ảnh hưởng do dịch Covid – 19, Thông tư số 14/2021/TT-NHNN ngày 07/9/2021 sửa đổi, bổ sung một số điều của Thông tư 01/2020/TT-NHNN.

Cơ sở trích lập dự phòng rủi ro tín dụng căn cứ vào các khoản nợ vay đã được phân loại. Việc tính toán dự phòng căn cứ vào quy định tại Điều 12 Thông tư số 02/2013/TT-NHNN. Tỷ lệ trích lập cụ thể như sau:

• Nhóm 1 (nợ đủ tiêu chuẩn)	:	0%
• Nhóm 2 (nợ cần chú ý)	:	5%
• Nhóm 3 (nợ dưới tiêu chuẩn)	:	20%
• Nhóm 4 (nợ nghi ngờ)	:	50%
• Nhóm 5 (nợ có khả năng mất vốn)	:	100%

Mức dự phòng chung được tính bằng 0,75% tổng giá trị các khoản nợ từ nhóm 1 đến nhóm 4 trừ các khoản tiền gửi và cho vay các TCTD khác và các khoản nợ có khả năng mất vốn tại ngày làm việc cuối cùng của quý trước hoặc tại ngày làm việc cuối cùng của tháng 11 của năm.

Việc xóa sổ các khoản nợ vay không có khả năng thu hồi căn cứ vào các quy định của 2 thông tư nêu trên.

Các cam kết ngoại bảng

Các cam kết ngoại bảng bao gồm: các khoản bảo lãnh, cam kết giao dịch ngoại tệ và cam kết trong nghiệp vụ L/C.

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT
QUÝ III NĂM 2021

Khi Tập đoàn đánh giá khách hàng không có khả năng thực hiện các nghĩa vụ đã cam kết thì phân loại các cam kết vào nhóm 2.

Trường hợp Tập đoàn thực hiện các nghĩa vụ thay cho người được bảo lãnh, thì Tập đoàn phân loại vào nhóm 3 đến nhóm 5 và trích lập dự phòng cụ thể theo quy định.

e) Chứng khoán đầu tư

Chứng khoán đầu tư bao gồm chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán và chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn. Tập đoàn phân loại chứng khoán đầu tư tại thời điểm mua là chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán hoặc chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn. Theo Công văn số 2601/NHNN-TCKT ngày 14 tháng 4 năm 2009 của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam, đối với khoản mục chứng khoán đầu tư, Tập đoàn được phép phân loại lại tối đa một lần sau khi phân loại lần đầu tại thời điểm mua.

Chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán là chứng khoán nợ hoặc chứng khoán vốn được giữ trong thời gian không ấn định trước và có thể được bán trong mọi thời điểm.

Chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn là chứng khoán nợ có kỳ hạn cố định và các khoản thanh toán cố định hoặc có thể xác định được mà Tập đoàn có ý định và có khả năng nắm giữ đến ngày đáo hạn.

Ghi nhận chứng khoán đầu tư

Tập đoàn ghi nhận chứng khoán đầu tư tại ngày khớp lệnh đối với chứng khoán niêm yết hoặc tại ngày Tập đoàn chính thức có quyền sở hữu theo quy định của pháp luật đối với chứng khoán chưa niêm yết.

Chứng khoán vốn

Chứng khoán vốn sẵn sàng để bán được ghi nhận ban đầu theo giá gốc, bao gồm giá mua cộng các chi phí liên quan trực tiếp như chi phí môi giới, giao dịch, cung cấp thông tin, phí ngân hàng (nếu có). Sau đó, các chứng khoán này được ghi nhận theo giá trị thấp hơn giữa giá đang ghi nhận trên sổ sách và giá thị trường với số lỗ giảm giá được ghi nhận vào Báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất.

Giá thị trường của chứng khoán vốn sẵn sàng để bán đã niêm yết là giá đóng cửa tại Sở Giao dịch Chứng khoán TP. Hồ Chí Minh hoặc Sở Giao dịch Chứng khoán Hà Nội tại ngày gần nhất có giao dịch tính đến thời điểm kết thúc kỳ kế toán.

Giá thị trường của chứng khoán vốn sẵn sàng để bán chưa niêm yết nhưng được đăng ký giao dịch trên thị trường giao dịch chứng khoán của các công ty đại chúng chưa niêm yết (UpCom) là giá tham chiếu bình quân trong 30 ngày giao dịch liền kề gần nhất trước thời điểm kết thúc kỳ kế toán do Sở Giao dịch chứng khoán công bố.

Trường hợp cổ phiếu đã niêm yết trên thị trường chứng khoán hoặc cổ phiếu của công ty cổ phần đã đăng ký giao dịch trên thị trường Upcom không có giao dịch trong vòng 30 ngày trước ngày trích lập dự phòng, cổ phiếu đã niêm yết bị hủy niêm yết, bị đình chỉ giao dịch, bị ngừng giao dịch và chứng khoán chưa niêm yết, chưa đăng ký giao dịch: việc lập dự phòng được thực hiện căn cứ vào khoản lỗ của công ty được đầu tư với mức trích lập bằng chênh lệch giữa vốn đầu tư thực tế của các chủ sở hữu và vốn chủ sở hữu tại ngày kết thúc kỳ kế toán nhân với tỷ lệ sở hữu vốn điều lệ của Tập đoàn so với tổng số vốn điều lệ thực góp.

Tăng, giảm số dự phòng chứng khoán đầu tư cần phải trích lập tại ngày kết thúc kỳ kế toán được ghi nhận vào Báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh. Khoản dự phòng chỉ được 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 trong trường hợp không phải lập dự phòng.

Chứng khoán nợ

Chứng khoán nợ sẵn sàng để bán và chứng khoán nợ giữ đến ngày đáo hạn được ghi nhận ban đầu theo giá gốc, bao gồm giá mua cộng các chi phí có liên quan trực tiếp như chi phí môi giới, giao dịch, cung cấp thông tin, thuế, lệ phí và phí ngân hàng. Sau đó, các chứng khoán này được ghi nhận theo giá gốc được phân bổ (chịu tác động của việc phân bổ giá trị chiết khấu và giá trị phụ trội) trừ đi dự phòng rủi ro chứng khoán (bao gồm dự phòng rủi ro tín dụng và dự phòng

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT **QUÝ III NĂM 2021**

giảm giá chứng khoán). Giá trị phụ trội và giá trị chiết khấu phát sinh từ việc mua các chứng khoán nợ được phân bổ vào Báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất theo phương pháp đường thẳng trong thời gian nắm giữ.

Chứng khoán nợ sẵn sàng để bán đã niêm yết được ghi nhận theo giá gốc trừ đi dự phòng giảm giá bằng cách tham khảo giá đóng cửa tại Sở Giao dịch Chứng khoán Hà Nội tại ngày kết thúc kỳ kế toán. Tập đoàn không thực hiện trích lập dự phòng đối với chứng khoán nợ giữ đến ngày đáo hạn trừ khi có dấu hiệu về sự giảm giá chứng khoán kéo dài hoặc có bằng chứng chắc chắn là Tập đoàn khó có thể thu hồi đầy đủ khoản đầu tư.

Chứng khoán nợ sẵn sàng để bán và chứng khoán nợ giữ đến ngày đáo hạn của doanh nghiệp chưa niêm yết được ghi nhận theo giá gốc trừ dự phòng rủi ro tín dụng theo quy định của Thông tư số 02/2013/TT-NHNN và Thông tư số 09/2014/TT-NHNN.

Lãi sau khi mua của chứng khoán nợ sẵn sàng để bán và chứng khoán nợ giữ đến ngày đáo hạn được ghi nhận vào Báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất trên cơ sở dồn tích. Khoản tiền lãi dồn tích trước khi Tập đoàn mua sẽ được ghi giảm giá gốc khi nhận được.

Dự phòng rủi ro chứng khoán đầu tư được đề cập ở trên sẽ được hoàn nhập khi giá chứng khoán hoặc giá trị có thể thu hồi của chứng khoán đầu tư tăng lên sau khi khoản dự phòng được ghi nhận. Khoản dự phòng chỉ được hoàn nhập đến mức tối đa bằng giá trị ghi sổ của các chứng khoán này trong trường hợp không phải lập dự phòng.

Chấm dứt ghi nhận chứng khoán đầu tư

Chứng khoán đầu tư được dừng ghi nhận tại ngày khớp lệnh bán đối với chứng khoán niêm yết hoặc Tập đoàn đã chính thức chuyển quyền sở hữu theo quy định của pháp luật đối với chứng khoán chưa niêm yết.

f) Đầu tư dài hạn khác

Đầu tư dài hạn khác là các khoản góp vốn dài hạn vào các công ty khác và Tập đoàn không nắm quyền kiểm soát hoặc có ảnh hưởng đáng kể. Các khoản đầu tư dài hạn này được ghi nhận ban đầu theo giá gốc tại thời điểm đầu tư. Sau đó, các khoản đầu tư này được xác định theo giá gốc trừ đi dự phòng giảm giá đầu tư dài hạn.

Dự phòng tổn thất cho các khoản đầu tư dài hạn khác được trích lập như sau:

- Đối với khoản đầu tư vào cổ phiếu niêm yết hoặc giá trị hợp lý khoản đầu tư được xác định tin cậy, việc lập dự phòng dựa trên giá trị thị trường của cổ phiếu.
- Đối với khoản đầu tư không xác định được giá trị hợp lý tại thời điểm báo cáo, việc lập dự phòng được thực hiện căn cứ vào khoản lỗ của bên được đầu tư với mức trích lập bằng chênh lệch giữa vốn đầu tư thực tế của các chủ sở hữu và vốn chủ sở hữu tại ngày kết thúc kỳ kế toán nhân với tỷ lệ vốn điều lệ của Ngân hàng so với tổng vốn điều lệ thực góp tại đơn vị khác.

Tăng, giảm số dự phòng tổn thất đầu tư dài hạn khác cần phải trích lập tại ngày kết thúc kỳ kế toán được ghi nhận vào Báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất. Khoản dự phòng chỉ được 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 trong trường hợp không phải lập dự phòng.

g) Tài sản cố định hữu hình

Tài sản cố định hữu hình được thể hiện theo nguyên giá trừ hao mòn lũy kế. Nguyên giá tài sản cố định hữu hình bao gồm toàn bộ các chi phí mà Tập đoàn phải bỏ ra để có được tài sản cố định hữu hình tính đến thời điểm đưa tài sản đó vào trạng thái sẵn sàng sử dụng. Các chi phí phát sinh sau ghi nhận ban đầu chỉ được ghi tăng nguyên giá tài sản cố định hữu hình nếu các chi phí này chắc chắn làm tăng lợi ích kinh tế trong tương lai do sử dụng tài sản đó. Các chi phí không thỏa mãn điều kiện trên được ghi nhận là chi phí trong kỳ.

Khi tài sản cố định được bán hay thanh lý, nguyên giá và khấu hao lũy kế được xóa sổ và bất kỳ khoản lãi/lỗ nào phát sinh do việc thanh lý đều được tính vào thu nhập hay chi phí trong kỳ.



THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT
QUÝ III NĂM 2021

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

<u>Loại tài sản cố định</u>	<u>Số năm</u>
Nhà cửa, vật kiến trúc	05 – 50
Máy móc, thiết bị	05 – 15
Phương tiện vận chuyển	06 – 10
Thiết bị, dụng cụ quản lý	03 – 08
Tài sản cố định khác	05 – 10

h) Tài sản cố định vô hình

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

Nguyên giá tài sản cố định vô hình bao gồm toàn bộ các chi phí mà Tập đoàn phải bỏ ra để có được tài sản cố định tính đến thời điểm đưa tài sản đó vào trạng thái sẵn sàng sử dụng. Chi phí liên quan đến tài sản cố định vô hình phát sinh sau khi ghi nhận ban đầu được ghi nhận là chi phí sản xuất, kinh doanh trong năm trừ khi các chi phí này gắn liền với một tài sản cố định vô hình cụ thể và làm tăng lợi ích kinh tế từ các tài sản này.

Khi tài sản cố định vô hình được bán hay thanh lý, nguyên giá và giá trị hao mòn lũy kế được xóa sổ và lãi, lỗ phát sinh do thanh lý được ghi nhận vào thu nhập hay chi phí trong kỳ.

Tài sản cố định vô hình của Tập đoàn bao gồm:

Quyền sử dụng đất

Quyền sử dụng đất là toàn bộ các chi phí thực tế Tập đoàn đã chi ra có liên quan trực tiếp tới đất sử dụng, bao gồm: tiền chi ra để có quyền sử dụng đất, lệ phí trước bạ... Quyền sử dụng đất được khấu hao theo phương pháp đường thẳng theo thời gian sử dụng đất (36 - 49 năm), riêng quyền sử dụng đất không xác định thời hạn không được tính khấu hao.

Chương trình phần mềm máy tính

Chi phí liên quan đến các chương trình phần mềm máy tính không phải là một bộ phận gắn kết với phần cứng có liên quan được vốn hoá. Nguyên giá của phần mềm máy tính là toàn bộ các chi phí mà Tập đoàn đã chi ra tính đến thời điểm đưa phần mềm vào sử dụng. Phần mềm máy tính được khấu hao theo phương pháp đường thẳng trong thời gian từ 3 đến 8 năm.

i) Tài sản thuê hoạt động

Thuê tài sản được phân loại là thuê hoạt động nếu phần lớn rủi ro và lợi ích gắn liền với quyền sở hữu tài sản thuộc về người cho thuê. Chi phí thuê hoạt động được phản ánh vào chi phí theo phương pháp đường thẳng cho suốt thời hạn thuê tài sản, không phụ thuộc vào phương thức thanh toán tiền thuê.

j) Các tài sản có khác

Chi phí xây dựng cơ bản dở dang

Chi phí xây dựng cơ bản dở dang phản ánh các khoản chi phí xây dựng và nâng cấp phần mềm máy vi tính chưa được hoàn thành. Không tính khấu hao cho chi phí xây dựng cơ bản dở dang trong quá trình xây dựng và nâng cấp.

Tài sản thay thế cho việc thực hiện nghĩa vụ của bên bảo đảm

Tài sản thay thế cho việc thực hiện nghĩa vụ của bên bảo đảm đã chuyển quyền sở hữu chờ xử lý là những tài sản gắn nợ đã chuyển quyền sở hữu cho Tập đoàn.

Các tài sản Có khác

Các tài sản Có khác, ngoài các khoản phải thu từ hoạt động tín dụng, được phản ánh theo giá gốc trừ đi dự phòng rủi ro cho các tài sản có nội bảng.

Các tài sản Có khác được xem xét trích lập dự phòng rủi ro cho các tài sản Có nội bảng theo tuổi nợ quá hạn của khoản nợ hoặc theo dự kiến tổn thất có thể xảy ra trong trường hợp khoản nợ chưa

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT

QUÝ III NĂM 2021

đến hạn thanh toán nhưng tổ chức kinh tế lâm vào tình trạng phá sản hoặc đang làm thủ tục giải thể; người nợ mất tích, bỏ trốn, đang bị các cơ quan pháp luật truy tố, xét xử hoặc đang thi hành án hoặc đã chết. Chi phí dự phòng phát sinh được hạch toán vào chi phí hoạt động trong kỳ.

Đối với các tài sản Có quá hạn thanh toán, Tập đoàn áp dụng mức trích lập dự phòng theo thời gian quá hạn theo hướng dẫn của Thông tư số 48/2019/TT-BTC ngày 08 tháng 8 năm 2019 của Bộ Tài chính cho từng khoản nợ phải thu khó đòi căn cứ vào tuổi nợ quá hạn của các khoản nợ hoặc dự kiến mức tổn thất có thể xảy ra, cụ thể như sau:

- Đối với nợ phải thu quá hạn thanh toán:
 - 30% giá trị đối với khoản nợ phải thu quá hạn từ 6 tháng đến dưới 1 năm.
 - 50% giá trị đối với khoản nợ phải thu quá hạn từ 1 năm đến dưới 2 năm.
 - 70% giá trị đối với khoản nợ phải thu quá hạn từ 2 năm đến dưới 3 năm.
 - 100% giá trị đối với khoản nợ phải thu quá hạn từ 3 năm trở lên.
- Đối với nợ phải thu chưa quá hạn thanh toán nhưng khó có khả năng thu hồi: căn cứ vào dự kiến mức tổn thất để lập dự phòng.

Tăng, giảm số dư dự phòng nợ phải thu khó đòi cần phải trích lập tại ngày kết thúc kỳ kế toán được ghi nhận vào chi phí hoạt động.

k) Các khoản nợ phải trả

Các khoản nợ phải trả gồm tiền gửi và vay các TCTD khác, tiền gửi của khách hàng và các khoản nợ khác được thể hiện theo giá gốc.

l) Các khoản dự phòng phải trả

Các khoản dự phòng được ghi nhận khi Tập đoàn có nghĩa vụ nợ hiện tại (nghĩa vụ pháp lý hoặc nghĩa vụ liên đới) do kết quả từ một sự kiện đã xảy ra, việc thanh toán nghĩa vụ nợ này có thể sẽ dẫn đến sự giảm sút về những lợi ích kinh tế và giá trị của nghĩa vụ nợ đó có thể được ước tính đáng tin cậy.

Nếu ảnh hưởng của thời gian là trọng yếu, dự phòng sẽ được xác định bằng cách chiết khấu số tiền phải bỏ ra trong tương lai để thanh toán nghĩa vụ nợ với tỷ lệ chiết khấu trước thuế và phản ánh những đánh giá trên thị trường hiện tại về giá trị thời gian của tiền và những rủi ro cụ thể của khoản nợ đó.

m) Công cụ tài chính phái sinh

Các công cụ tài chính phái sinh được ghi nhận trên Bảng cân đối kế toán hợp nhất theo giá trị hợp đồng vào ngày giao dịch và sau đó được đánh giá lại theo giá trị hợp lý. Lãi hoặc lỗ khi các công cụ tài chính phái sinh đã thực hiện được ghi nhận trong Báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất. Lãi hoặc lỗ chưa thực hiện không được ghi nhận trong Báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất mà được ghi nhận vào khoản mục chênh lệch đánh giá lại các công cụ tài chính phái sinh trên Bảng cân đối kế toán hợp nhất và được kết chuyển vào Báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất vào thời điểm cuối năm.

n) Vốn chủ sở hữu và các quỹ

Vốn điều lệ

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

Thặng dư vốn cổ phần

Thặng dư vốn cổ phần được ghi nhận theo số chênh lệch giữa giá phát hành và mệnh giá cổ phiếu khi phát hành lần đầu hoặc phát hành bổ sung, chênh lệch giữa giá tái phát hành và giá trị sổ sách của cổ phiếu quỹ và cấu phần vốn của trái phiếu chuyển đổi khi đáo hạn. Chi phí trực tiếp liên quan đến việc phát hành bổ sung cổ phiếu và tái phát hành cổ phiếu quỹ được ghi giảm thặng dư vốn cổ phần.

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT QUÝ III NĂM 2021

Cổ phiếu quỹ

Khi mua lại cổ phiếu do Ngân hàng phát hành, khoản tiền trả bao gồm cả các chi phí liên quan đến giao dịch được ghi nhận là cổ phiếu quỹ và được phản ánh là một khoản giảm trừ trong vốn chủ sở hữu. Khi tái phát hành, chênh lệch giữa giá tái phát hành và giá sổ sách của cổ phiếu quỹ được ghi vào khoản mục "Thặng dư vốn cổ phần".

Các quỹ dự trữ

Theo Nghị định số 93/2017/NĐ-CP ngày 07 tháng 8 năm 2017 của Chính phủ về chế độ tài chính đối với các TCTD, Tập đoàn phải trích lập các quỹ như sau trước khi phân phối lợi nhuận:

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

Quỹ dự trữ bổ sung vốn điều lệ được dùng để bổ sung vốn điều lệ của Tập đoàn.

Quỹ dự phòng tài chính được dùng để:

- Bù đắp những tổn thất, thiệt hại về tài sản, công nợ không đòi được xảy ra trong quá trình kinh doanh;
- Bù đắp khoản lỗ của Tập đoàn theo quyết định của Đại hội đồng cổ đông.

Quỹ dự phòng tài chính và quỹ dự trữ bổ sung vốn điều lệ không được phép phân phối và được ghi nhận như một phần của vốn chủ sở hữu.

Các quỹ khác thuộc nguồn vốn chủ sở hữu được trích từ lợi nhuận sau thuế. Việc trích 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 pháp luật và được phép phân phối hết.

Quỹ khen thưởng và phúc lợi

Quỹ khen thưởng và phúc lợi không do pháp luật quy định được trích lập từ lợi nhuận sau thuế và được phép phân phối hết, chủ yếu được dùng để chi trả cho cán bộ, công nhân viên của Tập đoàn. Quỹ khen thưởng và phúc lợi được ghi nhận trong phần nợ phải trả của Tập đoàn.

o) Các chỉ tiêu ngoài Bảng cân đối kế toán hợp nhất

Tại từng thời điểm, Tập đoàn có các cam kết cấp tín dụng chưa thực hiện. Các cam kết này ở dưới dạng các khoản cho vay và thấu chi đã được phê duyệt. Tập đoàn cũng cung cấp các bảo lãnh tài chính và thư tín dụng để bảo lãnh việc thực hiện hợp đồng của khách hàng đối với bên thứ ba. Cam kết và các khoản nợ tiềm tàng có thể đáo hạn trước khi giải ngân một phần hoặc toàn bộ các khoản đã cam kết. Do đó, các khoản cam kết và nợ tiềm ẩn này không nhất thiết phản ánh luồng lưu chuyển tiền tệ dự kiến trong tương lai.

p) Thu nhập lãi, chi phí lãi và ngừng dự thu lãi

Thu nhập lãi được ghi nhận trong Báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất trên cơ sở dồn tích, ngoại trừ tiền lãi từ các khoản nợ được phân loại từ nhóm 2 đến nhóm 5 và các khoản nợ được giữ nguyên nhóm 1 (nợ đủ tiêu chuẩn) do thực hiện chính sách đặc biệt của Nhà nước được ghi nhận vào Báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất khi Tập đoàn thực sự thu được.

Khi một khoản nợ được giữ nguyên Nhóm nợ đủ tiêu chuẩn do thực hiện chính sách đặc biệt của Nhà nước thì số lãi phải thu phát sinh trong năm không được hạch toán là thu nhập và Ngân hàng thực hiện theo dõi ngoại bảng. Thu nhập lãi của các khoản nợ này được ghi nhận vào Báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất khi Tập đoàn thực sự thu được.

Đối với thu lãi tiền gửi, lãi đầu tư trái phiếu, tín phiếu,... là số lãi phải thu trong kỳ.

Các khoản chi phí trả lãi vay, tiền gửi được hạch toán trên cơ sở dự chi.

q) Thu nhập từ hoạt động dịch vụ

Thu nhập từ hoạt động dịch vụ bao gồm phí nhận được từ dịch vụ thanh toán, dịch vụ ngân quỹ, phí từ các khoản bảo lãnh và các dịch vụ khác. Thu nhập phí từ các khoản bảo lãnh được ghi nhận

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT
QUÝ III NĂM 2021

theo phương pháp dồn tích. Thu nhập nhận được từ dịch vụ thanh toán, dịch vụ ngân quỹ và các dịch vụ khác được ghi nhận khi thu được.

r) Thu nhập cổ tức

Cổ tức và lợi nhuận được chia được ghi nhận khi Tập đoàn được quyền nhận cổ tức hoặc lợi nhuận từ việc góp vốn.

s) Thuế thu nhập doanh nghiệp

Chi phí thuế thu nhập doanh nghiệp bao gồm thuế thu nhập hiện hành và thuế thu nhập hoãn lại.

Thuế thu nhập hiện hành

Thuế thu nhập hiện hành là khoản thuế được tính dựa trên thu nhập tính thuế. Thu nhập tính thuế chênh lệch so với lợi nhuận kế toán là do điều chỉnh các khoản chênh lệch tạm thời giữa thuế và kế toán, các chi phí không được trừ cũng như điều chỉnh các khoản thu nhập không phải chịu thuế và các khoản lỗ được chuyển.

Thuế thu nhập hoãn lại

Thuế thu nhập hoãn lại là khoản thuế thu nhập doanh nghiệp sẽ phải nộp hoặc sẽ được hoàn lại do chênh lệch tạm thời giữa giá trị ghi sổ của tài sản và nợ phải trả cho mục đích Báo cáo tài chính hợp nhất và các giá trị dùng cho mục đích thuế. Thuế thu nhập hoãn lại phải trả được ghi nhận cho tất cả các khoản chênh lệch tạm thời chịu thuế. Tài sản thuế thu nhập hoãn lại chỉ được ghi nhận khi chắc chắn trong tương lai sẽ có lợi nhuận tính thuế để sử dụng những chênh lệch tạm thời được khấu trừ này.

Giá trị ghi sổ của tài sản thuế thu nhập doanh nghiệp hoãn lại được xem xét lại vào ngày kết thúc kỳ kế toán và sẽ được ghi giảm đến mức đảm bảo 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 doanh nghiệp hoãn lại chưa được ghi nhận trước đây được xem xét lại vào ngày kết thúc kỳ kế toán và được ghi nhận khi chắc chắn có đủ lợi nhuận tính thuế 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 năm tài sản được thu hồi hay nợ phải trả được thanh toán dựa trên các mức thuế suất có hiệu lực tại ngày kết thúc kỳ kế toán. Thuế thu nhập hoãn lại được ghi nhận trong Báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất trừ khi liên quan đến các khoản mục được ghi thẳng vào vốn chủ sở hữu khi đó thuế thu nhập doanh nghiệp sẽ được ghi thẳng vào vốn chủ sở hữu.

Tài sản thuế thu nhập hoãn lại và thuế thu nhập hoãn lại phải trả được bù trừ khi:

- Tập đoàn có quyền hợp pháp được bù trừ giữa tài sản thuế thu nhập hiện hành với thuế thu nhập hiện hành phải nộp; và
- Các tài sản thuế thu nhập hoãn lại và thuế thu nhập hoãn lại phải trả này liên quan đến thuế thu nhập doanh nghiệp được quản lý bởi cùng một cơ quan thuế:
 - Đối với cùng một đơn vị chịu thuế; hoặc
 - Tập đoàn dự định thanh toán thuế thu nhập hiện hành phải trả và tài sản thuế thu nhập hiện hành trên cơ sở thuần hoặc thu hồi tài sản đồng thời với việc thanh toán nợ phải trả trong từng kỳ tương lai khi các khoản trọng yếu của thuế thu nhập hoãn lại phải trả hoặc tài sản thuế thu nhập hoãn lại được thanh toán hoặc thu hồi.

t) Tài sản tài chính

Phân loại tài sản tài chính

Việc phân loại các tài sản tài chính này phụ thuộc vào bản chất và mục đích của tài sản tài chính và được quyết định tại thời điểm ghi nhận ban đầu. Các tài sản tài chính của Tập đoàn gồm các nhóm: tài sản tài chính được ghi nhận 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, tiền gửi tại Ngân hàng Nhà nước, tiền

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT
QUÝ III NĂM 2021

gửi tại và cho vay các TCTD khác, các khoản cho vay và phải thu, tài sản tài chính sẵn sàng để bán.

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

Tài sản tài chính được phân loại là ghi nhận theo giá trị hợp lý thông qua Báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh nếu được nắm giữ để kinh doanh hoặc được xếp vào nhóm phản ánh theo giá trị hợp lý thông qua Báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh tại thời điểm ghi nhận ban đầu.

Tài sản tài chính được phân loại vào nhóm chứng khoán nắm giữ để kinh doanh nếu:

- Được mua chủ yếu cho mục đích bán lại trong thời gian ngắn;
- Tập đoàn có ý định nắm giữ nhằm mục đích thu lợi ngắn hạn;
- 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).

Các khoản đầu tư nắm giữ đến ngày đáo hạn

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 Tập đoàn có ý định và có khả năng giữ đến ngày đáo hạn.

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.

Tài sản tài chính sẵn sàng để bán

Tài sản tài chính 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 các tài sản tài chính ghi nhận theo giá trị hợp lý thông qua Báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh, các khoản đầu tư giữ đến ngày đáo hạn hoặc các khoản cho vay và phải thu.

Giá trị ghi sổ ban đầu của tài sản tài chính

Các tài sản tài chính được ghi nhận tại ngày mua và dùng ghi nhận tại ngày bán. Tại thời điểm ghi nhận lần đầu, tài sản tài chính được ghi nhận theo giá trị hợp lý thông qua Báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh được xác định theo giá hợp lý, các tài sản tài chính khác được ghi nhận theo giá mua/chi phí phát hành cộng các chi phí phát sinh khác liên quan trực tiếp đến việc mua, phát hành tài sản tài chính đó.

u) Nợ phải trả tài chính và công cụ vốn chủ sở hữu

Các công cụ tài chính được phân loại là nợ phải trả tài chính hoặc công cụ vốn chủ sở hữu tại thời điểm ghi nhận ban đầu phù hợp với bản chất và định nghĩa của nợ phải trả tài chính và công cụ vốn chủ sở hữu.

Nợ phải trả tài chính

Việc phân loại các khoản nợ tài chính phụ thuộc vào bản chất và mục đích của khoản nợ tài chính và được quyết định tại thời điểm ghi nhận ban đầu. Nợ phải trả tài chính của Tập đoàn gồm các nhóm: nợ phải trả tài chính được ghi nhận theo giá trị hợp lý thông qua Báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh và các khoản nợ phải trả tài chính khác.

Nợ phải trả tài chính được ghi nhận theo giá trị hợp lý thông qua Báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh

Nợ phải trả tài chính được phân loại là ghi nhận theo giá trị hợp lý thông qua Báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh nếu được nắm giữ để kinh doanh hoặc được xếp vào nhóm phản ánh theo giá trị hợp lý thông qua Báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh tại thời điểm ghi nhận ban đầu.

Nợ phải trả tài chính được phân loại vào nhóm chứng khoán nắm giữ để kinh doanh nếu:

- Được phát hành hoặc tạo ra chủ yếu cho mục đích mua lại trong thời gian ngắn;
- Tập đoàn có ý định nắm giữ nhằm mục đích thu lợi ngắn hạn;
- 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).

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT
QUÝ III NĂM 2021

Tại thời điểm ghi nhận lần đầu, nợ phải trả tài chính được ghi nhận theo giá trị hợp lý thông qua Báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh được ghi nhận theo giá hợp lý.

Nợ phải trả tài chính khác

Các khoản nợ phải trả tài chính khác gồm: tiền gửi và vay từ Ngân hàng Nhà nước và các TCTD khác, tiền gửi của khách hàng, các khoản phải trả khác.

Tại thời điểm ghi nhận lần đầu, trừ nợ phải trả liên quan đến thuê mua tài chính và trái phiếu chuyển đổi được ghi nhận theo giá phân bổ, các khoản nợ phải trả tài chính khác được ghi nhận ban đầu theo giá gốc cộng các chi phí phát sinh khác liên quan trực tiếp đến nợ phải trả tài chính đó.

Giá trị phân bổ được xác định bằng giá trị ghi nhận ban đầu của nợ phải trả tài chính trừ đi các khoản hoàn trả gốc, cộng hoặc trừ các khoản phân bổ lũy kế tính theo phương pháp lãi suất thực tế của phần chênh lệch giữa giá trị ghi nhận ban đầu và giá trị đáo hạn, trừ đi các khoản giảm trừ (trực tiếp hoặc thông qua việc sử dụng một tài khoản dự phòng) do giảm giá trị hoặc do không thể thu hồi.

Phương pháp lãi suất thực tế là phương pháp tính toán giá trị phân bổ của một hoặc một nhóm nợ phải trả tài chính và phân bổ thu nhập lãi hoặc chi phí lãi trong kỳ có liên quan. Lãi suất thực tế là lãi suất chiết khấu các luồng tiền ước tính sẽ chi trả hoặc nhận được trong tương lai trong suốt vòng đời dự kiến của công cụ tài chính hoặc ngắn hơn, nếu cần thiết, trở về giá trị ghi sổ hiện tại tại thuần của nợ phải trả tài chính.

Công cụ vốn chủ sở hữu

Công cụ vốn chủ sở hữu là hợp đồng chứng tỏ được những lợi ích còn lại về tài sản của Tập đoàn sau khi trừ đi toàn bộ nghĩa vụ.

v) Bù trừ các công cụ tài chính

Các tài sản tài chính và nợ phải trả tài chính chỉ được bù trừ với nhau và trình bày giá trị thuần trên Bảng cân đối kế toán hợp nhất khi và chỉ khi Tập đoàn:

- Có quyền hợp pháp để bù trừ giá trị đã được ghi nhận; và
- Có dự định thanh toán trên cơ sở thuần hoặc ghi nhận tài sản và thanh toán nợ phải trả cùng một thời điểm.

w) Báo cáo theo bộ phận

Bộ phận theo lĩnh vực kinh doanh là một phần có thể xác định riêng biệt tham gia vào quá trình sản xuất hoặc cung cấp sản phẩm, dịch vụ và có rủi ro và lợi ích kinh tế khác với các bộ phận kinh doanh khác.

Bộ phận theo khu vực địa lý là một phần có thể xác định riêng biệt tham gia vào quá trình sản xuất hoặc cung cấp sản phẩm, dịch vụ trong phạm vi một môi trường kinh tế cụ thể và có rủi ro và lợi ích kinh tế khác với các bộ phận kinh doanh trong các môi trường kinh tế khác.

Thông tin bộ phận được lập và trình bày phù hợp với chính sách kế toán áp dụng cho việc lập và trình bày Báo cáo tài chính hợp nhất của Tập đoàn.

x) Bên liên quan

Các bên liên quan là các doanh nghiệp và các cá nhân, trực tiếp hay gián tiếp qua một hoặc nhiều trung gian, có quyền kiểm soát Ngân hàng và công ty con hoặc chịu sự kiểm soát của Ngân hàng và công ty con, hoặc cùng chung sự kiểm soát với Ngân hàng và công ty con. Các bên liên kết và các cá nhân nào trực tiếp hoặc gián tiếp nắm quyền biểu quyết của Ngân hàng và công ty con mà có ảnh hưởng đáng kể đối với Ngân hàng và công ty con, những nhân sự quản lý chủ chốt bao gồm thành viên Hội đồng quản trị, thành viên Ban Tổng Giám đốc, thành viên Ban kiểm soát, những thành viên thân cận trong gia đình của các cá nhân hoặc các bên liên kết này hoặc những công ty liên kết với các cá nhân này cũng được coi là bên liên quan.

Trong việc xem xét mối quan hệ của từng bên liên quan, cần chú ý đến bản chất của mối quan hệ chứ không chỉ hình thức pháp lý của mối quan hệ đó.

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT
QUÝ III NĂM 2021

Đơn vị tính: triệu đồng

Thông tin bổ sung cho các khoản mục trình bày trong Bảng cân đối kế toán

Các thông tin trình bày trong phần này: Kỳ này bắt đầu từ 01/01/2021 đến 30/9/2021; Kỳ trước bắt đầu từ 01/01/2020 đến 30/9/2020

5. Tiền mặt, vàng bạc, đá quý	30/9/2021	31/12/2020
Tiền mặt bằng VND	1.106.212	640.434
Tiền mặt bằng ngoại tệ	77.379	115.498
Tổng cộng	1.183.591	755.932
6. Tiền gửi tại Ngân hàng Nhà nước	30/9/2021	31/12/2020
Tiền gửi bằng VND	2.443.008	3.465.268
Tiền gửi bằng ngoại tệ	25.736	35.727
	2.468.744	3.500.995
Phản ánh các tài khoản tiền gửi thanh toán và tiền gửi dự trữ bắt buộc tại NHNNVN theo quy định. Trong đó, tiền gửi dự trữ bắt buộc được xác định tuân thủ theo quy định của NHNNVN, với tỷ lệ dự trữ là:		
<ul style="list-style-type: none">• Tiền gửi không kỳ hạn và có kỳ hạn dưới 12 tháng: 3% đối với VND, 8% đối với ngoại tệ.• Tiền gửi có kỳ hạn từ 12 tháng trở lên: 1% đối với VND, 6% đối với ngoại tệ.• Tiền gửi ở nước ngoài: 1% đối với ngoại tệ.		
7. Tiền, vàng gửi tại các TCTD khác và cho vay các TCTD khác	30/9/2021	31/12/2020
Tiền gửi không kỳ hạn		
Tiền gửi không kỳ hạn bằng VND	3.089.104	2.428.711
Tiền gửi không kỳ hạn bằng ngoại tệ	2.232.460	1.421.987
Tiền, vàng gửi có kỳ hạn		
Tiền gửi có kỳ hạn bằng VND	15.883.965	5.948.515
Tiền gửi có kỳ hạn bằng ngoại tệ	6.466.680	2.112.734
Tổng cộng	27.672.209	11.911.947
8. Cho vay khách hàng	30/9/2021	31/12/2020
Cho vay các tổ chức kinh tế, cá nhân trong nước	34.913.735	34.699.595
Cho vay bằng vốn tài trợ, ủy thác đầu tư	8.860	16.352
Các khoản trả thay khách hàng	-	250
Tổng cộng	34.922.595	34.716.197

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT
QUÝ III NĂM 2021

	Đơn vị tính: triệu đồng	
	30/9/2021	31/12/2020
Phân tích chất lượng nợ cho vay		
Nhóm 1- Nợ đủ tiêu chuẩn	33.913.727	32.694.510
Nhóm 2- Nợ cần chú ý	311.654	138.883
Nhóm 3- Nợ dưới tiêu chuẩn	57.394	51.165
Nhóm 4- Nợ nghi ngờ	102.566	49.953
Nhóm 5- Nợ có khả năng mất vốn	537.254	1.781.686
Tổng cộng	34.922.595	34.716.197
Phân tích dư nợ theo thời gian	30/9/2021	31/12/2020
Nợ ngắn hạn	19.890.693	20.921.172
Nợ trung hạn	6.780.963	5.172.107
Nợ dài hạn	8.250.939	8.622.918
Tổng cộng	34.922.595	34.716.197
Phân tích dư nợ theo đối tượng khách hàng và loại hình doanh nghiệp	30/9/2021	31/12/2020
Hộ kinh doanh và cá nhân	23.650.307	26.135.172
Công ty TNHH	6.552.729	4.637.689
Công ty cổ phần	4.705.467	3.914.060
Doanh nghiệp tư nhân	14.092	29.276
Tổng cộng	34.922.595	34.716.197
Phân tích dư nợ cho vay theo ngành	30/9/2021	31/12/2020
Nông nghiệp, lâm nghiệp và thủy sản	7.489.561	7.514.497
Khai khoáng	500	500
Công nghiệp chế biến, chế tạo	57.926	392.893
Sản xuất, phân phối điện, khí, hơi nước	3.440	1.780
Xây dựng	1.006.183	301.010
Bán buôn và bán lẻ; sửa chữa	1.695.494	1.894.865
Vận tải kho bãi	668.608	697.953
Dịch vụ lưu trú và ăn uống	259.461	299.712
Thông tin và truyền thông	429	837
Hoạt động đầu tư	497.400	1.967.544
Lĩnh vực bất động sản (kinh doanh, tự sử dụng)	3.949.691	3.338.633
Hoạt động hành chính và dịch vụ hỗ trợ	84	84
Giáo dục và đào tạo	10.890	11.152

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT
QUÝ III NĂM 2021

	Đơn vị tính: triệu đồng	
Y tế và hoạt động trợ giúp xã hội	50	1.310
Nghệ thuật, vui chơi và giải trí	774	974
Hoạt động dịch vụ khác	11.406.457	8.642.776
Sản xuất, dịch vụ tiêu dùng hộ gia đình	7.875.647	9.649.677
Tổng cộng	34.922.595	34.716.197
9. Dự phòng rủi ro tín dụng	30/9/2021	31/12/2020
Dự phòng rủi ro cho vay khách hàng bao gồm:		
Dự phòng chung (i)	264.240	234.686
Dự phòng cụ thể (ii)	73.947	58.467
Tổng cộng	338.187	293.153
(i) Biến động dự phòng chung của dự phòng rủi ro cho vay khách hàng	Kỳ này	Kỳ trước
Số dư đầu kỳ	234.686	242.044
Trích lập/(hoàn nhập) dự phòng trong kỳ	29.554	(2.092)
Số dư cuối kỳ	264.240	239.952
(ii) Biến động dự phòng cụ thể của dự phòng rủi ro cho vay khách hàng	Kỳ này	Kỳ trước
Số dư đầu kỳ	58.467	53.944
Trích lập/(hoàn nhập) dự phòng trong kỳ	23.464	85.288
Sử dụng dự phòng trong kỳ	(7.984)	(425)
Số dư cuối kỳ	73.947	138.807
10. Chứng khoán đầu tư	30/9/2021	31/12/2020
<i>Chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán</i>		
Chứng khoán Nợ do các TCTD khác trong nước phát hành	400.000	-
Chứng khoán Nợ do các TCKT trong nước phát hành	793.980	-
<i>Chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn</i>		
Chứng khoán chính phủ	5.185.118	3.281.781
Chứng khoán do các TCTD khác trong nước phát hành	483.099	100.000
Dự phòng rủi ro chứng khoán	(3.900)	-
Tổng cộng	6.858.297	3.381.781
11. Góp vốn, đầu tư dài hạn	30/9/2021	31/12/2020
Công ty CP ĐT Xây dựng Hồng Phát	-	5.250
Công ty CP Sài Gòn - Rạch Giá	-	9.271
Cộng	-	14.521

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT
QUÝ III NĂM 2021

Đơn vị tính: triệu đồng

12. Tài sản cố định hữu hình

Khoản mục	Nhà cửa, vật kiến trúc	Máy móc thiết bị	Phương tiện vận tải truyền dẫn	Thiết bị dụng cụ quản lý	Tài sản cố định khác	Tổng cộng
Nguyên giá TSCĐ hữu hình						
Số dư đầu kỳ	728.975	73.060	123.353	122.150	24.202	1.071.740
Tăng trong kỳ	84	236	-	210	32	562
Chuyển từ xây dựng cơ bản dở dang	-	-	3.919	-	-	3.919
Thanh lý	(92)	(64)	(345)	-	-	(501)
Phân loại lại	728	79	-	-	-	807
Số dư cuối kỳ	729.695	73.311	126.927	122.360	24.234	1.076.527
Giá trị hao mòn lũy kế						
Số dư đầu kỳ	132.961	30.996	76.095	76.309	13.443	329.804
Khấu hao trong kỳ	21.507	4.528	7.628	8.929	932	43.524
Thanh lý	(92)	(64)	(345)	-	-	(501)
Phân loại lại	171	-	-	-	-	171
Số dư cuối kỳ	154.547	35.460	83.378	85.238	14.375	372.998
Giá trị còn lại của TSCĐ hữu hình						
Số dư đầu kỳ	596.014	42.064	47.258	45.841	10.759	741.936
Số dư cuối kỳ	575.148	37.851	43.549	37.122	9.859	703.529

13. Tài sản cố định vô hình

Khoản mục	Quyền sử dụng đất	Phần mềm máy vi tính	TSCĐ vô hình khác	Tổng cộng
Nguyên giá TSCĐ vô hình				
Số dư đầu kỳ	710.761	90.611	9.659	811.031
- Tăng trong kỳ	-	-	1.032	1.032
Chuyển từ xây dựng cơ bản dở dang	-	7.639	-	7.639
Phân loại lại	(809)	-	-	(809)
Số dư cuối kỳ	709.952	98.250	10.691	818.893
Giá trị hao mòn lũy kế				
Số dư đầu kỳ	7.011	61.448	6.723	75.182
Khấu hao trong kỳ	1.368	5.105	565	7.038
Phân loại lại	(171)	-	-	(171)
Số dư cuối kỳ	8.208	66.553	7.288	82.049
Giá trị còn lại của TSCĐ vô hình				
Số dư đầu kỳ	703.750	29.163	2.936	735.849
Số dư cuối kỳ	701.744	31.697	3.403	736.844

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT
QUÝ III NĂM 2021

	Đơn vị tính: triệu đồng	
14. Các khoản phải thu	30/9/2021	31/12/2020
Xây dựng cơ bản, mua sắm tài sản cố định dở dang (i)	9.544	10.951
Khoản phải thu từ NHNNVN về Hỗ trợ lãi suất	3.822	3.822
Ký quỹ thuê văn phòng và tạm ứng hợp đồng	21.739	15.718
Thuế giá trị gia tăng đầu vào	945	-
Tạm ứng để hoạt động nghiệp vụ	51.437	50.826
Phải thu từ dịch vụ cho thuê kho và văn phòng	12.043	10.954
Khoản phải thu từ bán tài sản cố định	56.381	66.381
Phải thu từ nghiệp vụ thẻ tín dụng	257.104	99.329
Ký quỹ tại các tổ chức thanh toán quốc tế	8.708	8.826
Khoản phải thu từ bán tài sản đảm bảo của khách hàng vay	5.585	45.431
Phải thu khác	30.699	35.811
Cộng	458.007	348.049
(i) Chi tiết của xây dựng cơ bản, mua sắm tài sản cố định dở dang	30/9/2021	31/12/2020
Nhà cửa và quyền sử dụng đất	4.155	4.126
Phần mềm máy vi tính	3.252	6.825
Máy móc thiết bị	2.137	-
Cộng	9.544	10.951
15. Lãi và phí phải thu	30/9/2021	31/12/2020
Lãi phải thu từ tiền gửi	4.692	3.666
Lãi phải thu từ đầu tư chứng khoán	116.092	55.845
Lãi phải thu từ hoạt động tín dụng	589.859	1.006.898
Lãi phải thu từ các công cụ tài chính phái sinh	2.654	-
Cộng	713.297	1.066.409
16. Tài sản có khác	30/9/2021	31/12/2020
Chi phí chờ phân bổ	330.587	337.241
Công cụ, dụng cụ và vật liệu dự trữ	4.514	5.236
Chi hệ với các tổ chức tín dụng khác	1.532	1.052
Tài sản gán nợ đã chuyển quyền sở hữu cho Ngân hàng, đang chờ xử lý	16.258	29.130
Tài sản có khác	12.081	32.990
Cộng	364.972	405.649
17. Tiền gửi và vay các TCTD khác	30/9/2021	31/12/2020
Tiền gửi không kỳ hạn bằng VND	3.035.443	2.444.820
Tiền gửi có kỳ hạn		
Tiền gửi có kỳ hạn bằng VND	13.177.686	3.098.165
Tiền gửi có kỳ hạn bằng ngoại tệ	7.354.758	3.532.770

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT
QUÝ III NĂM 2021

Đơn vị tính: triệu đồng

Tiền vay		
Tiền vay bằng VND	57.526	76.977
Tiền vay bằng ngoại tệ	793	870
Cộng	23.626.206	9.153.602
18. Tiền gửi của khách hàng	30/9/2021	31/12/2020
Tiền gửi không kỳ hạn		
Tiền gửi không kỳ hạn bằng VND	3.771.316	1.286.430
Tiền gửi không kỳ hạn bằng ngoại tệ	40.605	70.134
Tiền gửi có kỳ hạn bằng VND	4.106.702	2.321.453
Tiền gửi tiết kiệm		
Tiền gửi tiết kiệm không kỳ hạn bằng VND	11.825	8.441
Tiền gửi tiết kiệm không kỳ hạn bằng ngoại tệ	9.931	44.095
Tiền gửi tiết kiệm có kỳ hạn bằng VND	37.669.438	37.958.581
Tiền gửi tiết kiệm có kỳ hạn bằng ngoại tệ	85.082	310.958
Tiền gửi ký quỹ		
Tiền gửi ký quỹ bằng VND	11.758	15.330
Tiền gửi ký quỹ bằng ngoại tệ	149	2.275
Tổng cộng	45.706.806	42.017.697
- Thuyết minh theo đối tượng khách hàng, loại hình doanh nghiệp	30/9/2021	31/12/2020
Tiền gửi của cá nhân	38.838.483	39.139.521
Tiền gửi của công ty cổ phần	4.357.669	1.263.897
Tiền gửi của công ty trách nhiệm hữu hạn	1.471.536	590.883
Tiền gửi của doanh nghiệp tư nhân	1.995	2.723
Tiền gửi khác	1.037.123	1.020.673
Tổng cộng	45.706.806	42.017.697
19. Lãi và phí phải trả	30/9/2021	31/12/2020
Lãi phải trả cho tiền gửi	1.004.848	987.824
Lãi phải trả về phát hành giấy tờ có giá	22.356	30.566
Lãi phải trả cho tiền vay	38	63
Cộng	1.027.242	1.018.453
20. Các khoản phải trả và công nợ khác	30/9/2021	31/12/2020
Phải trả cán bộ nhân viên	33.535	-
Thuế và các khoản phải nộp cho Nhà nước (thuyết minh số 34)	86.192	12.508
Quỹ khen thưởng và phúc lợi (i)	10.124	1.096
Các khoản chờ thanh toán khác	340.321	227.599
Chuyển tiền phải trả	4.227	2.498
Tiền giữ hộ và đợi thanh toán	16.807	15.172
Phải trả khác	15.747	15.190
Tổng cộng	506.953	274.063

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT
QUÝ III NĂM 2021

Đơn vị tính: triệu đồng

(i) Biến động của Quỹ khen thưởng và phúc lợi	Kỳ này	Kỳ trước
Số dư đầu kỳ	1.096	12.035
Trích lập quỹ	9.028	-
Sử dụng trong kỳ	-	(39)
Số dư cuối kỳ	10.124	11.996

21. Vốn và các quỹ của Tổ chức tín dụng

Báo cáo tình hình thay đổi vốn chủ sở hữu

	Vốn điều lệ	Cổ phiếu quỹ	Quỹ của TCTD	Lợi nhuận chưa phân phối	Tổng
Số dư đầu năm	3.236.958	(34.200)	271.573	443.841	3.918.172
Lợi nhuận trong kỳ				664.378	664.378
Trích các quỹ (*)			18.948	(18.948)	-
Trích quỹ khen thưởng và phúc lợi (*)				(9.028)	(9.028)
Số dư cuối kỳ	3.236.958	(34.200)	290.521	1.080.243	4.573.522

Cổ phiếu

	30/9/2021	31/12/2020
Số lượng cổ phiếu đăng ký phát hành	323.695.796	323.695.796
Số lượng cổ phiếu đã bán ra công chúng	323.695.796	323.695.796
- <i>Cổ phiếu phổ thông</i>	323.695.796	323.695.796
Số lượng cổ phiếu được mua lại	(3.800.000)	(3.800.000)
- <i>Cổ phiếu phổ thông</i>	(3.800.000)	(3.800.000)
Số lượng cổ phiếu đang lưu hành	319.895.796	319.895.796
- <i>Cổ phiếu phổ thông</i>	319.895.796	319.895.796

Mệnh giá cổ phiếu đang lưu hành: 10.000 VND

Các quỹ của Ngân hàng

	Quỹ dự trữ bổ sung vốn điều lệ	Quỹ dự phòng tài chính	Các quỹ khác	Tổng
Số dư đầu năm	28.215	243.355	3	271.573
Trích lập trong kỳ (*)	6.316	12.632		18.948
Số dư cuối kỳ	34.531	255.987	3	290.521

(*) Tập đoàn trích các quỹ từ lợi nhuận sau thuế năm 2020 theo Nghị quyết số 02/NQ-ĐHCD ngày 29/04/2021 của Đại hội đồng cổ đông.

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT
QUÝ III NĂM 2021

Đơn vị tính: triệu đồng

Thông tin bổ sung cho các khoản mục trình bày trong Báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh

22. Thu nhập lãi thuần

Các thông tin trình bày trong phần này: Kỳ này bắt đầu từ 01/01/2021 đến 30/9/2021; Kỳ trước bắt đầu từ 01/01/2020 đến 30/9/2020

Thu nhập lãi và các khoản thu nhập tương tự	Kỳ này	Kỳ trước
Thu nhập lãi tiền gửi	63.840	91.939
Thu nhập lãi cho vay	4.050.966	2.843.160
Thu từ lãi đầu tư chứng khoán	128.022	45.000
Thu nghiệp vụ bảo lãnh	2.215	1.414
Thu khác từ hoạt động tín dụng	48.149	11.752
	<u>4.293.192</u>	<u>2.993.265</u>
Chi phí lãi và các khoản chi phí tương tự		
Trả lãi tiền gửi	(2.118.456)	(1.989.571)
Trả lãi tiền vay	(2.360)	(15.530)
Trả lãi phát hành giấy tờ có giá	(34.490)	(75.706)
Chi phí hoạt động tín dụng khác	(620.379)	(121.697)
	<u>(2.775.685)</u>	<u>(2.202.504)</u>
Tổng cộng	<u><u>1.517.507</u></u>	<u><u>790.761</u></u>

23. Lãi/lỗ thuần từ hoạt động dịch vụ

Thu phí dịch vụ	Kỳ này	Kỳ trước
Thu dịch vụ thanh toán	28.210	22.788
Thu dịch vụ cho thuê kho và văn phòng	6.051	8.853
Thu dịch vụ thẩm định tài sản	14.097	15.378
Thu dịch vụ ngân quỹ, ủy thác và đại lý	614	688
Thu từ kinh doanh và dịch vụ bảo hiểm	26.755	17.886
Thu dịch vụ tư vấn	110.603	-
Thu dịch vụ khác	6.242	139
	<u>192.572</u>	<u>65.732</u>
Chi phí từ hoạt động dịch vụ		
Chi dịch vụ thanh toán và ngân quỹ	(10.186)	(8.685)
Chi dịch vụ tư vấn	(791)	-
Chi dịch vụ khác	(1.682)	(2.006)
	<u>(12.659)</u>	<u>(10.691)</u>
Tổng cộng	<u><u>179.913</u></u>	<u><u>55.041</u></u>

24. Lãi/lỗ thuần từ hoạt động kinh doanh ngoại hối

Thu nhập từ hoạt động kinh doanh ngoại hối	Kỳ này	Kỳ trước
Thu từ kinh doanh ngoại tệ giao ngay	61.734	87.918
Thu từ các công cụ tài chính phái sinh tiền tệ	15.970	36.773
Chi phí từ hoạt động kinh doanh ngoại hối		
Chi từ kinh doanh ngoại tệ giao ngay	(3.530)	(13.200)
Chi từ các công cụ tài chính phái sinh tiền tệ	(59.510)	(88.691)
Tổng cộng	<u><u>14.664</u></u>	<u><u>22.800</u></u>

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT
QUÝ III NĂM 2021

	Đơn vị tính: triệu đồng	
	Kỳ này	Kỳ trước
25. Lãi/lỗ thuần từ mua bán chứng khoán đầu tư		
Thu nhập từ mua bán chứng khoán đầu tư	47.219	37.980
Chi phí từ mua bán chứng khoán đầu tư	(3.252)	-
Dự phòng từ mua bán chứng khoán đầu tư	(3.900)	-
Tổng cộng	40.067	37.980
26. Lãi/lỗ thuần từ các hoạt động kinh doanh khác	Kỳ này	Kỳ trước
Thu bán tài sản gán nợ	10.479	52.863
Thu nợ khó đòi đã xử lý bằng dự phòng rủi ro	32.470	27.027
Thu khác	3.234	8.357
	46.183	88.247
Chi phí khác		
Chi phí cho hoạt động công tác xã hội	(7.675)	(3.291)
Chi phí xử lý nợ, chi phí khác	(3.542)	(2.962)
	(11.217)	(6.253)
Tổng cộng	34.966	81.994
27 Thu nhập từ góp vốn mua cổ phần	Kỳ này	Kỳ trước
Cổ tức nhận được từ đầu tư dài hạn khác	1.709	891
28. Chi phí hoạt động	Kỳ này	Kỳ trước
1. Chi nộp thuế và các khoản phí, lệ phí	11.207	12.782
2. Chi phí nhân viên	530.121	428.395
Trong đó:		
<i>Chi lương và phụ cấp</i>	473.295	369.853
<i>Các khoản đóng góp theo lương</i>	37.866	35.328
<i>Chi trang phục, ăn ca, y tế, trợ cấp thôi việc</i>	18.960	23.214
3. Chi về tài sản	156.979	155.858
Trong đó:		
<i>Chi phí khấu hao tài sản cố định</i>	50.562	50.950
<i>Chi phí thuê tài sản</i>	53.263	46.619
<i>Chi sửa chữa, bảo dưỡng tài sản</i>	41.237	44.063
<i>Chi mua sắm công cụ lao động</i>	11.757	13.217
<i>Chi phí khác</i>	160	1.009
4. Chi cho hoạt động quản lý và công vụ	113.409	130.193
Trong đó:		
<i>Chi phí tiếp thị, quảng cáo, vật liệu văn phòng</i>	17.271	29.322
<i>Công tác phí</i>	2.400	2.271
<i>Chi phí điện nước, vệ sinh cơ quan, xăng dầu</i>	23.891	25.443
<i>Chi phí thông tin liên lạc</i>	27.562	23.070
<i>Chi phí đào tạo</i>	181	343
<i>Chi phí hội nghị, lễ tân, khánh tiết</i>	35.698	43.838
<i>Chi phí khác</i>	6.406	5.906
5. Chi nộp phí bảo hiểm, bảo toàn tiền gửi của khách hàng	45.569	34.470
Tổng cộng	857.285	761.698

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT
QUÝ III NĂM 2021

	Đơn vị tính: triệu đồng	
	Kỳ này	Kỳ trước
29. Chi phí dự phòng rủi ro tín dụng		
Trích lập dự phòng chung cho vay khách hàng (thuyết minh 9 (i))	29.554	(2.092)
Trích lập dự phòng cụ thể cho vay khách hàng (thuyết minh 9(ii))	23.464	85.288
Tổng cộng	53.018	83.196
30. Chi phí thuế thu nhập doanh nghiệp	Kỳ này	Kỳ trước
Tập đoàn phải nộp thuế thu nhập doanh nghiệp cho các khoản thu nhập tính thuế với thuế suất 20%.		
Chi phí thuế thu nhập doanh nghiệp hiện hành của các công ty trong Tập đoàn như sau:		
Ngân hàng TMCP Kiên Long	214.145	19.157
Công ty TNHH MTV Quản lý nợ và Khai thác Tài sản – Ngân hàng TMCP Kiên Long	-	9.852
Tổng cộng	214.145	29.009
Việc xác định thuế thu nhập doanh nghiệp phải nộp của Tập đoàn được căn cứ vào các quy định hiện hành về thuế. Tuy nhiên, những quy định này thay đổi theo từng thời kỳ và các quy định về thuế đối với nhiều loại giao dịch khác nhau có thể được giải thích theo nhiều cách khác nhau. Do vậy, số thuế được trình bày trên Báo cáo tài chính hợp nhất giữa niên độ có thể sẽ thay đổi khi cơ quan thuế kiểm tra.		
31. Lãi cơ bản trên cổ phiếu (EPS)	Kỳ này	Kỳ trước
Lợi nhuận tính lãi cơ bản trên cổ phiếu (triệu VND)	664.378	115.564
Số bình quân gia quyền cổ phiếu phổ thông đang lưu hành	319.895.796	319.895.796
Lãi cơ bản trên cổ phiếu (VND/cổ phiếu)	2.077	361
32. Tiền và các khoản tương đương tiền	Kỳ này	Kỳ trước
Tiền mặt và các khoản tương đương tiền tại quỹ	1.183.591	740.901
Tiền gửi tại NHNNVN	2.468.744	2.973.212
Tiền gửi thanh toán, tiền gửi và cho vay các TCTD khác với kỳ hạn gốc không quá 3 tháng	27.672.209	11.334.345
Tổng cộng	31.324.544	15.048.458
33. Tình hình thu nhập của cán bộ, nhân viên	Kỳ này	Kỳ trước
Số lượng cán bộ, nhân viên bình quân	3.294	3.222
Lương và thu nhập khác	420.756	345.905
Thưởng	52.539	23.948
Tổng thu nhập	473.295	369.853
Tiền lương và thu nhập khác bình quân tháng/CBNV	14	12
Thu nhập bình quân tháng/CBNV	16	13

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT
QUÝ III NĂM 2021

Đơn vị tính: triệu đồng

34. Tình hình thực hiện nghĩa vụ với Ngân sách Nhà nước

Chỉ tiêu	Số dư đầu năm	Phát sinh trong kỳ		Số dư cuối kỳ
		Số phải nộp	Số đã nộp	
Thuế GTGT	2.413	18.763	(8.320)	12.856
Thuế TNDN	7.007	214.145	(150.356)	70.796
Thuế TNCN	3.088	35.558	(36.106)	2.540
Tổng cộng	12.508	268.466	(194.782)	86.192

35. Loại hình và giá trị tài sản đảm bảo

	30/9/2021	31/12/2020
Bất động sản	61.840.577	57.826.233
Máy móc và thiết bị	507.177	513.557
Phương tiện vận tải	1.410.331	1.485.531
Cổ phiếu phát hành bởi tổ chức kinh tế, tổ chức tín dụng khác	2.070.768	4.836.382
Sổ tiết kiệm	3.175.231	5.355.602
Tài sản khác	12.214.567	78.442
Tổng	81.218.651	70.095.747

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

	30/9/2021	31/12/2020
<i>Cam kết trong nghiệp vụ L/C</i>	8.982	50.362
Giá trị theo hợp đồng	10.942	58.567
Trừ: Tiền ký quỹ	(1.960)	(8.205)
<i>Bảo lãnh khác</i>	348.174	186.245
Giá trị theo hợp đồng	358.121	187.750
Trừ: Tiền ký quỹ	(9.947)	(1.505)

37. Mức độ tập trung của tài sản, nợ phải trả và các cam kết ngoại bảng theo khu vực địa lý

	Tổng dư nợ tiền gửi và cho vay	Tổng tiền gửi và tiền vay	Phát hành giấy tờ có giá	Các cam kết tín dụng	Chứng khoán đầu tư
Số cuối kỳ	65.063.548	69.333.012	300.000	369.063	6.862.197
Trong nước	65.063.548	69.333.012	300.000	369.063	6.862.197
Số đầu năm	50.129.139	51.171.299	900.000	246.317	3.381.781
Trong nước	50.129.139	51.171.299	900.000	246.317	3.381.781

**THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT
QUÝ III NĂM 2021**

Đơn vị tính: triệu đồng

38. Rủi ro thị trường

38.1 Rủi ro thanh khoản

Phân tích tài sản và nợ phải trả theo thời gian còn lại

Bảng bên dưới phân tích các tài sản và nợ phải trả của Ngân hàng theo từng nhóm dựa trên thời gian còn lại tính từ ngày kết thúc kỳ kế toán đến ngày đáo hạn. Thời gian đáo hạn thực tế của tài sản và nợ phải trả có thể khác với các thời hạn trên hợp đồng dựa trên phụ lục hợp đồng nếu có.

Tại ngày 30 tháng 9 năm 2021

Chỉ tiêu	Quá hạn		Trong hạn						Tổng
	Trên 3 tháng	Đến 3 tháng	Đến 1 tháng	Từ 1 - 3 tháng	Từ 3 - 6 tháng	Từ 6- 12 tháng	Từ 1 - 5 năm	Trên 5 năm	
Tiền mặt, vàng bạc, đá quý	-	-	1.183.591	-	-	-	-	-	1.183.591
Tiền gửi tại ngân hàng Nhà nước	-	-	2.468.744	-	-	-	-	-	2.468.744
Tiền, vàng gửi tại và cho vay các TCTD khác	-	-	25.682.689	1.989.520	-	-	-	-	27.672.209
Các công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác (*)	-	-	956	-	-	-	-	-	956
Cho vay khách hàng (*)	697.213	311.654	2.859.268	3.418.917	5.702.688	6.597.480	7.773.509	7.561.866	34.922.595
Chứng khoán đầu tư (*)	-	-	50.000	-	150.000	100.000	1.193.980	5.368.217	6.862.197
Góp vốn, đầu tư dài hạn	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Tài sản cố định và Bất động sản đầu tư	-	-	609.951	10	118	2.711	58.566	769.017	1.440.373
Tài sản Có khác (*)	-	-	713.297	822.979	-	-	-	-	1.536.276
Tổng Tài sản	697.213	311.654	33.568.496	6.231.426	5.852.806	6.700.191	9.026.055	13.699.100	76.086.941
Nợ phải trả									
Tiền gửi và vay từ NHNN và các TCTD khác	-	-	21.978.297	1.589.590	1.428	32.815	15.683	8.393	23.626.206
Tiền gửi của khách hàng	-	-	11.038.448	7.914.934	13.653.569	10.614.344	2.484.489	1.022	45.706.806
Phát hành giấy tờ có giá	-	-	-	-	-	-	300.000	-	300.000
Các khoản nợ khác	-	-	1.534.195	-	-	-	-	-	1.534.195
Tổng Nợ phải trả	-	-	34.550.940	9.504.524	13.654.997	10.647.159	2.800.172	9.415	71.167.207
Mức chênh thanh khoản ròng	697.213	311.654	(982.444)	(3.273.098)	(7.802.191)	(3.946.968)	6.225.883	13.689.685	4.919.734

(*) Khoản mục này không bao gồm số dự phòng rủi ro.

NGÂN HÀNG TMCP KIÊN LONG
40-42-44 Phạm Hồng Thái, Phường Vĩnh Thanh Vân
Thành phố Rạch Giá, Tỉnh Kiên Giang, Việt Nam

Mẫu số: B05a/TCTD-HN
(Ban hành theo Thông tư số 49/2014/TT-NHNN
ngày 31/12/2014 của Thông đốc NHNN)

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT
QUÝ III NĂM 2021

Đơn vị tính: triệu đồng

38.2 Rủi ro lãi suất

Tại ngày 30 tháng 9 năm 2021

Chỉ tiêu	Quá hạn	Không chịu lãi	Đến 1 tháng	Từ 1 đến 3 tháng	Từ 3 đến 6 tháng	Từ 6 đến 12 tháng	Từ 1 đến 5 năm	Trên 5 năm	Tổng
Tiền mặt, vàng bạc, đá quý	-	1.183.591	-	-	-	-	-	-	1.183.591
Tiền gửi tại ngân hàng Nhà nước	-	-	2.468.744	-	-	-	-	-	2.468.744
Tiền, vàng gửi tại và cho vay các TCTD khác	-	-	25.682.689	1.989.520	-	-	-	-	27.672.209
Các công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác (*)	-	-	956	-	-	-	-	-	956
Cho vay khách hàng (*)	1.008.867	-	2.859.268	3.418.917	5.702.688	6.597.480	7.773.509	7.561.866	34.922.595
Chứng khoán đầu tư (*)	-	-	50.000	-	150.000	100.000	1.193.980	5.368.217	6.862.197
Góp vốn, đầu tư dài hạn	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Tài sản cố định và Bất động sản đầu tư	-	1.440.373	-	-	-	-	-	-	1.440.373
Tài sản Có khác (*)	-	1.536.276	-	-	-	-	-	-	1.536.276
Tổng Tài sản	1.008.867	4.160.240	31.061.657	5.408.437	5.852.688	6.697.480	8.967.489	12.930.083	76.086.941
Nợ phải trả									
Tiền gửi và vay từ NHNN và các TCTD khác	-	-	21.978.297	1.589.590	1.428	32.815	15.683	8.393	23.626.206
Tiền gửi của khách hàng	-	-	11.038.448	7.914.934	13.653.569	10.614.344	2.484.489	1.022	45.706.806
Phát hành giấy tờ có giá	-	-	-	-	-	-	300.000	-	300.000
Các khoản nợ khác	-	1.534.195	-	-	-	-	-	-	1.534.195
Tổng Nợ phải trả		1.534.195	33.016.745	9.504.524	13.654.997	10.647.159	2.800.172	9.415	71.167.207
Mức chênh lệch nhạy cảm với lãi suất nội bảng	1.008.867	2.626.045	(1.955.088)	(4.096.087)	(7.802.309)	(3.949.679)	6.167.317	12.920.668	4.919.734

(*) Khoản mục này không bao gồm số dư dự phòng rủi ro.

NGÂN HÀNG TMCP KIÊN LONG
40-42-44 Phạm Hồng Thái, Phường Vĩnh Thanh Vân
Thành phố Rạch Giá, Tỉnh Kiên Giang, Việt Nam

Mẫu số: B05a/TCTD-HN
(Ban hành theo Thông tư số 49/2014/TT-NHNN
ngày 31/12/2014 của Thông đốc NHNN)

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT
QUÝ III NĂM 2021

Đơn vị tính: triệu đồng

38.3 Rủi ro tiền tệ

Tại ngày 30 tháng 9 năm 2021

Chỉ tiêu	VND	USD được quy đổi	EUR được quy đổi	Các ngoại tệ khác được quy đổi	Tổng
Tài sản					
Tiền mặt, vàng bạc, đá quý	1.106.212	72.078	2.286	3.015	1.183.591
Tiền gửi tại ngân hàng Nhà nước	2.443.008	25.736			2.468.744
Tiền, vàng gửi tại và cho vay các TCTD khác	18.973.369	8.685.564	7.212	6.364	27.672.209
Các công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác (*)	956				956
Cho vay khách hàng (*)	34.703.839	218.756			34.922.595
Chứng khoán đầu tư (*)	6.862.197				6.862.197
Góp vốn, đầu tư dài hạn	-				0
Tài sản cố định và Bất động sản đầu tư	1.440.373				1.440.373
Tài sản Có khác (*)	1.536.276				1.536.276
Tổng Tài sản	67.065.930	9.002.134	9.498	9.379	76.086.941
Nợ phải trả và Vốn chủ sở hữu					
Tiền gửi và vay từ NHNN và các TCTD khác	16.270.655	7.355.551			23.626.206
Tiền gửi của khách hàng	45.572.207	131.732	1.063	1.804	45.706.806
Phát hành giấy tờ có giá	300.000				300.000
Các khoản nợ khác	1.534.195				1.534.195
Vốn và các quỹ	4.573.522				4.573.522
Tổng Nợ phải trả và Vốn chủ sở hữu	68.250.579	7.487.283	1.063	1.804	75.740.729
Trạng thái tiền tệ nội bảng	(1.184.649)	1.514.851	8.435	7.575	346.212
Trạng thái tiền tệ ngoại bảng					-
Trạng thái tiền tệ nội, ngoại bảng	(1.184.649)	1.514.851	8.435	7.575	346.212

(*) Khoản mục này không bao gồm số dư dự phòng rủi ro.

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT
QUÝ III NĂM 2021

Đơn vị tính: triệu đồng

39. Báo cáo bộ phận

(a) Báo cáo theo khu vực địa lý

	Kỳ báo cáo từ ngày 01/01/2021 đến ngày 30/9/2021				
	Khu vực Miền Bắc	Khu vực Miền Trung	Khu vực Miền Nam	Điều chỉnh	Tổng
I. Doanh thu	440.073	587.026	4.260.000	(632.420)	4.654.679
1. Doanh thu lãi	409.955	554.560	3.961.097	(632.420)	4.293.192
Doanh thu lãi khách hàng bên ngoài	225.468	446.939	3.620.785	-	4.293.192
Doanh thu lãi nội bộ	184.487	107.621	340.312	(632.420)	-
2. Doanh thu từ hoạt động dịch vụ	28.380	31.596	132.596	-	192.572
3. Doanh thu từ hoạt động kinh doanh khác	1.738	870	166.307	-	168.915
II. Chi phí	(343.854)	(515.951)	(3.495.753)	632.420	(3.723.138)
1. Chi phí lãi	(288.053)	(395.944)	(2.724.108)	632.420	(2.775.685)
Chi phí lãi khách hàng bên ngoài	(276.396)	(364.831)	(2.134.458)	-	(2.775.685)
Chi phí lãi nội bộ	(11.657)	(31.113)	(589.650)	632.420	-
2. Chi phí khấu hao TSCĐ	(746)	(6.125)	(43.691)	-	(50.562)
3. Chi phí liên quan trực tiếp đến hoạt động kinh doanh	(55.055)	(113.882)	(727.954)	-	(896.891)
Kết quả kinh doanh trước chi phí dự phòng rủi ro tín dụng	96.219	71.075	764.247	-	931.541
Chi phí dự phòng rủi ro tín dụng	(14.781)	(3.313)	(34.924)	-	(53.018)
Kết quả kinh doanh bộ phận trước thuế	81.438	67.762	729.323	-	878.523

Tại ngày 30 tháng 9 năm 2021

	Khu vực Miền Bắc	Khu vực Miền Trung	Khu vực Miền Nam	Điều chỉnh	Tổng
	III. Tài sản	3.868.062	5.574.955	66.297.712	-
1. Tiền mặt	128.743	152.811	902.037	-	1.183.591
2. Tài sản cố định	3.725	252.294	1.184.354	-	1.440.373
3. Tài sản khác	3.735.594	5.169.850	64.211.321	-	73.116.765
IV. Nợ phải trả	8.456.755	6.786.663	55.923.789	-	71.167.207
1. Nợ phải trả khách hàng bên ngoài	8.455.529	6.784.413	55.420.312	-	70.660.254
2. Nợ phải trả khác	1.226	2.250	503.477	-	506.953

(b) Báo cáo bộ phận thứ yếu

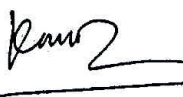
Ngân hàng chủ yếu hoạt động kinh doanh trong một lĩnh vực ngân hàng.

Rạch Giá, ngày 12 tháng 10 năm 2021

Lập bảng

Kế toán trưởng

Tổng Giám đốc









Nguyễn Tuấn Kiệt

Phạm Thị Mỹ Chi

Trần Tuấn Anh