

BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG GIỮA NIÊN ĐỘ

NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN VIỆT Á

Cho kỳ kế toán từ ngày 01/01/2022 đến ngày 30/06/2022
(Đã được soát xét)



NỘI DUNG

	Trang
THÔNG TIN CHUNG	02
BÁO CÁO CỦA BAN ĐIỀU HÀNH	03
BÁO CÁO SOÁT XÉT THÔNG TIN TÀI CHÍNH GIỮA NIÊN ĐỘ	04 - 05
BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG GIỮA NIÊN ĐỘ ĐÃ ĐƯỢC SOÁT XÉT	06 - 52
BÁO CÁO TÌNH HÌNH TÀI CHÍNH RIÊNG GIỮA NIÊN ĐỘ	06 - 08
BÁO CÁO KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG RIÊNG GIỮA NIÊN ĐỘ	09
BÁO CÁO LƯU CHUYỂN TIỀN TỆ RIÊNG GIỮA NIÊN ĐỘ	10 - 11
THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG GIỮA NIÊN ĐỘ	12 - 52

THÔNG TIN CHUNG

NGÂN HÀNG

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Việt Á (sau đây gọi tắt là “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 Quyết định số 440/QĐ-NHNN ngày 09/05/2003 của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam và Giấy phép hoạt động số 12/NH-GP ngày 09/05/2003. Ngày 31/05/2019, Ngân hàng Nhà nước Việt Nam đã cấp Giấy phép số 55/GP-NHNN thay thế cho Giấy phép hoạt động số 12/NH-GP ngày 09/05/2003. Thời gian hoạt động của Ngân hàng theo giấy phép là 99 năm kể từ ngày 09/05/2003. Ngân hàng đang hoạt động theo Giấy chứng nhận đăng ký doanh nghiệp số 0302963695 do Sở Kế hoạch và Đầu tư thành phố Hà Nội cấp lần đầu ngày 19/06/2003 và thay đổi lần thứ 32 ngày 15/03/2022.

Ngân hàng có trụ sở chính đặt tại tầng 4 và 5, toà nhà Samsora Premier, số 105 đường Chu Văn An, phường Yết Kiêu, quận Hà Đông, TP. Hà Nội.

HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ

Các thành viên của Hội đồng Quản trị trong kỳ và tại ngày lập báo cáo này bao gồm:

Ông Phương Thành Long	Chủ tịch
Ông Phan Văn Tới	Phó Chủ tịch
Ông Phương Hữu Việt	Thành viên
Ông Trần Tiến Dũng	Thành viên
Ông Nguyễn Hồng Hải	Thành viên
Ông Nguyễn Văn Trọng	Thành viên

BAN KIỂM SOÁT

Các thành viên của Ban Kiểm soát trong kỳ và tại ngày lập báo cáo này bao gồm:

Bà Nguyễn Kim Phụng	Trưởng Ban Kiểm soát
Bà Nguyễn Thị Hoan	Thành viên
Ông Hoàng Vũ Tùng	Thành viên

BAN ĐIỀU HÀNH VÀ KẾ TOÁN TRƯỞNG

Các thành viên của Ban Điều hành và Kế toán trưởng trong kỳ và tại ngày lập báo cáo này bao gồm:

Ông Nguyễn Văn Trọng	Quyền Tổng Giám đốc
Ông Phạm Linh	Phó Tổng Giám đốc
Ông Trần Tiến Dũng	Phó Tổng Giám đốc
Ông Lê Minh Huân	Phó Tổng Giám đốc
Ông Cù Anh Tuấn	Phó Tổng Giám đốc
Ông Nguyễn Thành Công	Kế toán trưởng

NGƯỜI ĐẠI DIỆN THEO PHÁP LUẬT

Ông Phương Thành Long - Chủ tịch Hội đồng Quản trị là người đại diện theo pháp luật của Ngân hàng.

Quyền Tổng Giám đốc của Ngân hàng, ông Nguyễn Văn Trọng, được Hội đồng Quản trị ủy quyền ký Báo cáo tài chính riêng giữa niên độ của Ngân hàng theo Giấy uỷ quyền số 145/2021/UQ-CT.HĐQT ngày 08 tháng 09 năm 2021 của Hội đồng Quản trị Ngân hàng TMCP Việt Á.

KIỂM TOÁN VIÊN

Công ty TNHH Hãng Kiểm toán AASC đã thực hiện soát xét các Báo cáo tài chính riêng giữa niên độ cho Ngân hàng.

BÁO CÁO CỦA BAN ĐIỀU HÀNH

Ban Điều hành Ngân hàng trình bày báo cáo này và Báo cáo tài chính riêng giữa niên độ của Ngân hàng cho kỳ kế toán từ ngày 01 tháng 01 năm 2022 đến ngày 30 tháng 06 năm 2022.

Trách nhiệm của Ban Điều hành đối với Báo cáo tài chính riêng giữa niên độ

Ban Điều hành Ngân hàng chịu trách nhiệm về việc lập Báo cáo tài chính riêng giữa niên độ phản ánh trung thực, hợp lý tình hình tài chính riêng, kết quả hoạt động kinh doanh riêng và tình hình lưu chuyển tiền tệ riêng của Ngân hàng trong kỳ. Trong quá trình lập Báo cáo tài chính riêng giữa niên độ, Ban Điều hành Ngân hàng cam kết đã tuân thủ các yêu cầu sau:

- Xây dựng và duy trì kiểm soát nội bộ mà Ban Điều hành và Ban quản trị Ngân hàng xác định là cần thiết để đảm bảo cho việc lập và trình bày Báo cáo tài chính riêng giữa niên độ không còn sai sót trọng yếu do gian lận hoặc do nhầm lẫn;
- Lựa chọn các chính sách kế toán thích hợp và áp dụng các chính sách này một cách nhất quán;
- Đưa ra các đánh giá và dự đoán hợp lý và thận trọng;
- Nêu rõ các chuẩn mực kế toán được áp dụng có được tuân thủ hay không, có những áp dụng sai lệch trọng yếu đến mức cần phải công bố và giải thích trong Báo cáo tài chính riêng giữa niên độ hay không;
- Lập và trình bày các Báo cáo tài chính riêng giữa niên độ trên cơ sở tuân thủ các Chuẩn mực kế toán Việt Nam, Chế độ kế toán áp dụng cho các tổ chức tín dụng tại Việt Nam và các quy định pháp lý có liên quan đến việc lập và trình bày báo cáo tài chính giữa niên độ;
- Lập các Báo cáo tài chính riêng giữa niên độ dựa trên cơ sở hoạt động kinh doanh liên tục, trừ trường hợp không thể cho rằng Ngân hàng sẽ tiếp tục hoạt động kinh doanh.

Ban Điều hành Ngân hàng đảm bảo rằng các sổ sách kế toán thích hợp được lưu giữ để phản ánh tình hình tài chính riêng của Ngân hàng, với mức độ chính xác, hợp lý tại bất cứ thời điểm nào và đảm bảo rằng Báo cáo tài chính riêng tuân thủ các quy định hiện hành của Nhà nước. Đồng thời có trách nhiệm trong việc bảo đảm an toàn tài sản của Ngân hàng và thực hiện các biện pháp thích hợp để ngăn chặn, phát hiện các hành vi gian lận và các vi phạm khác.

Phê chuẩn Báo cáo tài chính riêng giữa niên độ

Theo đây, chúng tôi phê chuẩn các Báo cáo tài chính riêng giữa niên độ đính kèm từ trang 6 đến trang 52. Các Báo cáo tài chính riêng giữa niên độ này trình bày trung thực và hợp lý tình hình tài chính riêng của Ngân hàng tại ngày 30 tháng 06 năm 2022, kết quả hoạt động riêng và tình hình lưu chuyển tiền tệ riêng của Ngân hàng cho kỳ kế toán 06 tháng kết thúc cùng ngày, phù hợp với các Chuẩn mực kế toán Việt Nam, Chế độ kế toán áp dụng cho các tổ chức tín dụng tại Việt Nam và các quy định pháp lý có liên quan đến việc lập và trình bày báo cáo tài chính giữa niên độ.



Thay mặt Ban Điều hành

Nguyễn Văn Trọng

Quyền Tổng Giám đốc

Hà Nội, ngày 15 tháng 08 năm 2022

Số: 150822.009/BCTC.KT1

BÁO CÁO SOÁT XÉT THÔNG TIN TÀI CHÍNH GIỮA NIÊN ĐỘ

**Kính gửi: Quý Cổ đông, Hội đồng Quản trị và Ban Điều hành
Ngân hàng Thương mại Cổ phần Việt Á**

Chúng tôi đã soát xét Báo cáo tài chính riêng giữa niên độ kèm theo của Ngân hàng Thương mại Cổ phần Việt Á được lập ngày 15 tháng 08 năm 2022, từ trang 6 đến trang 52, bao gồm: Báo cáo tình hình tài chính riêng giữa niên độ tại ngày 30 tháng 06 năm 2022, Báo cáo kết quả hoạt động riêng giữa niên độ, Báo cáo lưu chuyển tiền tệ riêng giữa niên độ cho kỳ kế toán 06 tháng kết thúc cùng ngày và Bản Thuyết minh báo cáo tài chính riêng giữa niên độ.

Trách nhiệm của Ban Điều hành

Ban Điều hành Ngân hàng Thương mại Cổ phần Việt Á chịu trách nhiệm về việc lập và trình bày trung thực và hợp lý Báo cáo tài chính riêng giữa niên độ của Ngân hàng theo Chuẩn mực Kế toán Việt Nam, Chế độ kế toán áp dụng cho các tổ chức tín dụng tại Việt Nam và các quy định pháp lý có liên quan đến việc lập và trình bày báo cáo tài chính giữa niên độ và chịu trách nhiệm về kiểm soát nội bộ mà Ban Tổng Giám đốc xác định là cần thiết để đảm bảo cho 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 việc 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 đính kèm 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 Thương mại Cổ phần Việt Á tại ngày 30 tháng 06 năm 2022 và kết quả hoạt động kinh doanh riêng giữa niên độ và lưu chuyển tiền tệ riêng giữa niên độ cho kỳ kế toán 06 tháng kết thúc cùng ngày, phù hợp với Chuẩn mực kế toán, Chế độ kế toán áp dụng cho các tổ chức tín dụng tại Việt Nam và các quy định pháp lý có liên quan đến việc lập và trình bày báo cáo tài chính giữa niên độ.

Công ty TNHH Hãng Kiểm toán AASC



Phạm Anh Tuấn

Phó Tổng Giám đốc

Giấy chứng nhận đăng ký hành nghề
kiểm toán số: 0777-2018-002-1

Hà Nội, ngày 15 tháng 08 năm 2022

BÁO CÁO TÌNH HÌNH TÀI CHÍNH RIÊNG GIỮA NIÊN ĐỘ

Tại ngày 30 tháng 06 năm 2022

STT	Chi tiêu	Thuyết minh	30/06/2022 VND	31/12/2021 VND
A	TÀI SẢN			
I	Tiền mặt, vàng bạc, đá quý	5	295.583.877.855	398.641.826.345
II	Tiền gửi tại Ngân hàng Nhà nước	6	1.444.465.354.698	2.341.302.448.289
III	Tiền gửi và cho vay các tổ chức tín dụng khác	7	15.275.387.069.035	22.855.032.502.539
1	Tiền gửi tại các tổ chức tín dụng khác		15.225.387.069.035	22.730.032.502.539
2	Cho vay các tổ chức tín dụng khác		50.000.000.000	125.000.000.000
V	Các công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác	8	990.312.499	4.004.260.508
VI	Cho vay khách hàng		57.368.715.924.812	53.853.929.621.847
1	Cho vay khách hàng	9	58.005.353.660.295	54.458.731.509.641
3	Dự phòng rủi ro cho vay khách hàng	10	(636.637.735.483)	(604.801.887.794)
VIII	Chứng khoán đầu tư	11	9.502.527.928.904	8.772.591.023.100
1	Chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán		7.938.143.489.821	6.825.684.983.579
2	Chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn		1.580.308.572.621	1.961.588.983.059
3	Dự phòng rủi ro chứng khoán đầu tư		(15.924.133.538)	(14.682.943.538)
IX	Góp vốn, đầu tư dài hạn	12	536.356.688.938	573.873.630.000
1	Đầu tư vào công ty con		500.000.000.000	500.000.000.000
4	Đầu tư dài hạn khác		113.373.630.000	113.873.630.000
5	Dự phòng giảm giá đầu tư dài hạn		(77.016.941.062)	(40.000.000.000)
X	Tài sản cố định		215.059.663.280	212.397.780.257
1.	Tài sản cố định hữu hình	13	78.544.902.174	82.011.546.212
a	Nguyên giá TSCĐ		306.032.897.817	302.906.373.513
b	Hao mòn TSCĐ		(227.487.995.643)	(220.894.827.301)
3.	Tài sản cố định vô hình	14	136.514.761.106	130.386.234.045
a	Nguyên giá TSCĐ		252.517.493.904	240.130.987.753
b	Hao mòn TSCĐ		(116.002.732.798)	(109.744.753.708)
XII	Tài sản Có khác	15	9.838.859.673.137	12.267.487.303.877
1	Các khoản phải thu		4.053.493.322.952	7.097.147.097.352
2	Các khoản lãi, phí phải thu		4.327.703.192.871	3.539.253.333.560
4	Tài sản Có khác		1.587.278.749.356	1.779.737.197.726
5	Các khoản dự phòng rủi ro cho các tài sản Có nội bảng khác		(129.615.592.042)	(148.650.324.761)
TỔNG TÀI SẢN CÓ			94.477.946.493.158	101.279.260.396.762

BÁO CÁO TÌNH HÌNH TÀI CHÍNH RIÊNG GIỮA NIÊN ĐỘ

Tại ngày 30 tháng 06 năm 2022

(tiếp theo)

STT	Chỉ tiêu	Thuyết minh	30/06/2022 VND	31/12/2021 VND
B	NỢ PHẢI TRẢ VÀ VỐN CHỦ SỞ HỮU			
II	Tiền gửi và vay các tổ chức tín dụng khác	16	17.654.593.892.566	23.197.110.232.269
1	Tiền gửi của các tổ chức tín dụng khác		14.439.402.907.942	21.919.258.728.574
2	Vay các tổ chức tín dụng khác		3.215.190.984.624	1.277.851.503.695
III	Tiền gửi của khách hàng	17	66.398.184.193.148	67.927.910.970.041
VI	Phát hành giấy tờ có giá	18	1.540.000.000.000	1.882.027.000.000
VII	Các khoản nợ khác		2.000.374.941.485	1.836.123.968.094
1	Các khoản lãi, phí phải trả		1.524.369.071.634	1.380.519.347.426
3	Các khoản phải trả và công nợ khác	19	476.005.869.851	455.604.620.668
	TỔNG NỢ PHẢI TRẢ		87.593.153.027.199	94.843.172.170.404
VIII	Vốn chủ sở hữu	20	6.884.793.465.959	6.436.088.226.358
1	Vốn của tổ chức tín dụng		5.399.712.500.351	4.449.747.740.351
a	Vốn điều lệ		5.399.600.430.000	4.449.635.670.000
c	Thặng dư vốn cổ phần		98.600.000	98.600.000
g	Vốn khác		13.470.351	13.470.351
2	Quỹ của tổ chức tín dụng		363.749.946.700	265.666.503.088
3	Chênh lệch tỷ giá hối đoái		729.162.879	-
5	Lợi nhuận chưa phân phối		1.120.601.856.029	1.720.673.982.919
	TỔNG NỢ PHẢI TRẢ VÀ VỐN CHỦ SỞ HỮU		94.477.946.493.158	101.279.260.396.762

BÁO CÁO TÌNH HÌNH TÀI CHÍNH RIÊNG GIỮA NIÊN ĐỘ

Tại ngày 30 tháng 06 năm 2022

(tiếp theo)

CÁC CHỈ TIÊU NGOÀI BÁO CÁO TÌNH HÌNH TÀI CHÍNH RIÊNG GIỮA NIÊN ĐỘ

STT	Chỉ tiêu	Thuyết minh	30/06/2022 VND	31/12/2021 VND
2	Cam kết giao dịch hối đoái	36	1.558.755.000.000	911.000.000.000
a	Cam kết mua ngoại tệ		116.325.000.000	-
b	Cam kết bán ngoại tệ		46.530.000.000	-
c	Cam kết giao dịch hoán đổi		1.395.900.000.000	911.000.000.000
4	Cam kết trong nghiệp vụ L/C	36	311.350.170.805	134.494.629.571
5	Bảo lãnh khác	36	437.569.275.054	533.999.710.766
7	Lãi cho vay và phí phải thu chưa thu được	37	1.171.719.161.459	1.000.059.147.545
8	Nợ khó đòi đã xử lý	38	4.262.346.373.470	4.242.361.926.935
9	Tài sản và chứng từ khác	39	2.881.842.649.405	2.625.485.398.261

Hà Nội, ngày 15 tháng 08 năm 2022

Người lập biểu

Kế toán trưởng

Quyền Tổng Giám đốc



Đỗ Thị Phương Loan

Nguyễn Thành Công

Nguyễn Văn Trọng

BÁO CÁO KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG RIÊNG GIỮA NIÊN ĐỘ

Kỳ kế toán từ ngày 01/01/2022 đến ngày 30/06/2022

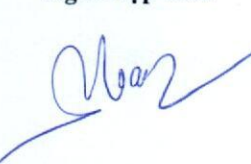
STT	Chỉ tiêu	Thuyết minh	06 tháng đầu năm 2022	06 tháng đầu năm 2021
			VND	VND
1	Thu nhập lãi và các khoản thu nhập tương tự	21	2.639.160.595.331	2.636.565.737.872
2	Chi phí lãi và các chi phí tương tự	22	(1.980.039.015.520)	(2.001.426.652.898)
I	Thu nhập lãi thuần		659.121.579.811	635.139.084.974
3	Thu nhập từ hoạt động dịch vụ		31.889.419.454	21.371.737.278
4	Chi phí hoạt động dịch vụ		(16.207.734.553)	(14.378.440.288)
II	Lãi/(lỗ) thuần từ hoạt động dịch vụ	23	15.681.684.901	6.993.296.990
III	Lãi/(lỗ) thuần từ hoạt động kinh doanh ngoại hối	24	6.272.139.156	(172.306.496)
IV	Lãi/(lỗ) thuần từ mua bán chứng khoán kinh doanh	25	(711.191.587)	37.113.443.273
V	Lãi thuần từ mua bán chứng khoán đầu tư	26	3.887.882.306	23.757.239.983
5	Thu nhập từ hoạt động khác		288.734.122.068	83.477.381.913
6	Chi phí hoạt động khác		(929.428.118)	(681.887.271)
VI	Lãi thuần từ hoạt động khác	27	287.804.693.950	82.795.494.642
VII	Thu nhập từ góp vốn, mua cổ phần	28	4.533.810.912	150.000.000
VIII	Chi phí hoạt động	29	(396.816.831.995)	(312.677.608.942)
IX	Lợi nhuận thuần từ hoạt động kinh doanh trước chi phí dự phòng rủi ro tín dụng		579.773.767.454	473.098.644.424
X	Chi phí dự phòng rủi ro tín dụng	30	(14.108.962.041)	(77.768.332.826)
XI	Tổng lợi nhuận trước thuế		565.664.805.413	395.330.311.598
7	Chi phí thuế TNDN hiện hành	31	(111.149.832.450)	(79.066.062.320)
XII	Chi phí thuế thu nhập doanh nghiệp		(111.149.832.450)	(79.066.062.320)
XIII	Lợi nhuận sau thuế		454.514.972.963	316.264.249.278

Hà Nội, ngày 15 tháng 08 năm 2022

Người lập biểu

Kế toán trưởng

Quyền Tổng Giám đốc







Đỗ Thị Phương Loan

Nguyễn Thành Công

Nguyễn Văn Trọng

BÁO CÁO LƯU CHUYỂN TIỀN TỆ RIÊNG GIỮA NIÊN ĐỘ

Kỳ kế toán từ ngày 01/01/2022 đến ngày 30/06/2022

(Theo phương pháp trực tiếp)

STT	Chỉ tiêu	Thuyết minh	06 tháng đầu năm 2022 VND	06 tháng đầu năm 2021 VND
Lưu chuyển tiền từ hoạt động kinh doanh				
01	Thu nhập lãi và các khoản thu nhập tương tự nhận được		1.850.710.736.020	2.616.146.457.829
02	Chi phí lãi và các chi phí tương tự đã trả		(1.836.189.291.312)	(2.089.515.783.543)
03	Thu nhập từ hoạt động dịch vụ nhận được		15.681.684.901	6.993.296.990
04	Chênh lệch số tiền thực thu/thực chi từ hoạt động kinh doanh (ngoại tệ, vàng bạc, chứng khoán)		9.448.829.875	60.698.376.760
05	Thu nhập khác		74.086.090.254	34.584.817.870
06	Tiền thu các khoản nợ đã được xử lý xóa, bù đắp bằng nguồn rủi ro		213.524.146.325	48.210.676.772
07	Tiền chi trả cho nhân viên và hoạt động quản lý, công vụ		(345.324.747.331)	(301.933.782.715)
08	Tiền thuế thu nhập thực nộp trong kỳ		(118.199.593.482)	(63.471.787.444)
	Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động kinh doanh trước những thay đổi về tài sản và vốn lưu động		(136.262.144.750)	311.712.272.519
Những thay đổi về tài sản hoạt động				
09	(Tăng)/Giảm các khoản tiền gửi và cho vay các tổ chức tín dụng khác		75.000.000.000	50.000.000.000
10	(Tăng)/Giảm các khoản về kinh doanh chứng khoán		(731.178.095.804)	3.577.094.793.174
11	(Tăng)/Giảm các công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác		3.013.948.009	3.350.241.548
12	(Tăng)/Giảm các khoản cho vay khách hàng		(3.546.622.150.654)	(2.990.628.920.551)
14	(Tăng)/Giảm khác về tài sản hoạt động		3.236.116.125.699	(2.063.198.470.448)
Những thay đổi về công nợ hoạt động				
16	Tăng/(Giảm) các khoản tiền gửi, tiền vay các tổ chức tín dụng		(5.542.516.339.703)	(8.471.109.574.973)
17	Tăng/(Giảm) tiền gửi của khách hàng		(1.529.726.776.893)	5.375.993.931.308
18	Tăng/(Giảm) phát hành giấy tờ có giá (ngoại trừ giấy tờ có giá phát hành được tính vào hoạt động tài chính)		(342.027.000.000)	(589.248.615.268)
21	Tăng/(Giảm) khác về công nợ hoạt động		22.248.402.896	33.276.319.820
22	Chi từ các quỹ của tổ chức tín dụng		(995.700.000)	(701.000.000)
I	Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động kinh doanh		(8.492.949.731.200)	(4.763.459.022.871)
Lưu chuyển tiền từ hoạt động đầu tư				
01	Mua sắm tài sản cố định		(17.491.899.994)	(14.072.795.000)
02	Tiền thu từ thanh lý, nhượng bán tài sản cố định		138.181.818	-
08	Tiền thu đầu tư, góp vốn vào các đơn vị khác		500.000.000	-
09	Tiền thu cổ tức và lợi nhuận được chia từ các khoản đầu tư, góp vốn dài hạn		4.533.810.912	150.000.000
II	Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động đầu tư		(12.319.907.264)	(13.922.795.000)

BÁO CÁO LƯU CHUYỂN TIỀN TỆ RIÊNG GIỮA NIÊN ĐỘ

Kỳ kế toán từ ngày 01/01/2022 đến ngày 30/06/2022

(Theo phương pháp trực tiếp)

STT	Chỉ tiêu	Thuyết minh	06 tháng đầu năm 2022	06 tháng đầu năm 2021
			VND	VND
IV	Lưu chuyển tiền thuần trong kỳ		(8.505.269.638.464)	(4.777.381.817.871)
V	Tiền và các khoản tương đương tiền tại thời điểm đầu kỳ		25.469.976.777.173	17.669.481.628.405
VI	Điều chỉnh ảnh hưởng của thay đổi tỷ giá		729.162.879	709.030.487
VII	Tiền và các khoản tương đương tiền tại thời điểm cuối kỳ	32	16.965.436.301.588	12.892.808.841.021

Hà Nội, ngày 15 tháng 08 năm 2022

Người lập biểu

Kế toán trưởng

Quyền Tổng Giám đốc



Đỗ Thị Phương Loan



Nguyễn Thành Công



Nguyễn Văn Trọng

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG GIỮA NIÊN ĐỘ*Kỳ kế toán từ ngày 01/01/2022 đến ngày 30/06/2022***1. ĐẶC ĐIỂM HOẠT ĐỘNG****Thành lập và hoạt động**

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Việt Á (sau đây gọi tắt là “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 Quyết định số 440/QĐ-NHNN ngày 09/05/2003 của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam và Giấy phép hoạt động số 12/NH-GP ngày 09/05/2003. Ngày 31/05/2019, Ngân hàng Nhà nước Việt Nam đã cấp Giấy phép số 55/GP-NHNN thay thế cho Giấy phép hoạt động số 12/NH-GP ngày 09/05/2003. Thời gian hoạt động của Ngân hàng theo giấy phép là 99 năm kể từ ngày 09/05/2003. Ngân hàng đang hoạt động theo Giấy chứng nhận đăng ký doanh nghiệp số 0302963695 do Sở Kế hoạch và Đầu tư thành phố Hà Nội cấp lần đầu ngày 19/06/2003 và thay đổi lần thứ 32 ngày 15/03/2022.

Ngành nghề kinh doanh

Hoạt động chính của Ngân hàng bao gồm:

- Huy động và nhận tiền gửi không kỳ hạn, tiền gửi có kỳ hạn, tiền gửi tiết kiệm và các loại tiền gửi khác;
- Cấp tín dụng dưới các hình thức: cho vay, tái chiết khấu công cụ chuyển nhượng và giấy tờ có giá khác, bảo lãnh ngân hàng, phát hành thẻ tín dụng, bao thanh toán trong nước;
- Tham gia thị trường tiền tệ: mua, bán công cụ chuyển nhượng, trái phiếu Chính phủ, tín phiếu Kho bạc, tín phiếu Ngân hàng Nhà nước và các giấy tờ có giá khác trên thị trường tiền tệ;
- Mua bán trái phiếu doanh nghiệp;
- Góp vốn, mua cổ phần theo quy định;
- Thực hiện các giao dịch ngoại tệ;
- Phát hành chứng chỉ tiền gửi để huy động vốn theo quy định;
- Vay, cho vay, gửi, nhận gửi vốn của TCTD, chi nhánh ngân hàng nước ngoài, tổ chức tài chính trong nước và nước ngoài theo quy định;
- Cung ứng các 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 06 năm 2022 là 5.399.600.430.000 VND (tại ngày 31 tháng 12 năm 2021 là 4.449.635.670.000 VND.)

Mạng lưới hoạt động

Ngân hàng có trụ sở chính đặt tại tầng 4 và 5, toà nhà Samsora Premier, số 105 đường Chu Văn An, phường Yết Kiêu, quận Hà Đông, TP. Hà Nội. Tại ngày 30 tháng 06 năm 2022, Ngân hàng có một (01) Hội sở chính, hai tư (24) chi nhánh, bảy mươi ba (73) phòng giao dịch và một (01) công ty con.

Các công ty con tại thời điểm ngày 30/06/2022:

Công ty con	Lĩnh vực kinh doanh	Tỷ lệ sở hữu
Công ty TNHH MTV Quản lý nợ và Khai thác tài sản - Ngân hàng TMCP Việt Á (AMC)	Quản lý nợ và khai thác tài sản	100,00%

Nhân viên

Tại ngày 30 tháng 06 năm 2022, Ngân hàng có 1.427 nhân viên (ngày 31 tháng 12 năm 2021: 1.446 nhân viên).

2 . KỲ KẾ TOÁN, ĐƠN VỊ TIỀN TỆ SỬ DỤNG TRONG KẾ TOÁN

2.1 . Năm tài chính và đơn vị tiền tệ

Năm tài chính của Ngân hàng bắt đầu từ ngày 01/01 và kết thúc vào ngày 31/12.

Đơn vị tiền tệ sử dụng trong ghi chép kế toán và lập báo cáo tài chính của Ngân hàng là đồng Việt Nam (VND).

3 . CHUẨN MỰC VÀ HỆ THỐNG KẾ TOÁN ÁP DỤNG

3.1 . Tuyên bố tuân thủ

Ban Điều hành 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 . Chuẩn mực kế toán và Hệ thống kế toán áp dụng

Báo cáo tài chính riêng giữa niên độ được lập và trình bày theo quy định của các Chuẩn mực kế toán Việt Nam, Hệ thống kế toán các tổ chức tín dụng Việt Nam theo Quyết định số 479/2004/QĐ-NHNN ngày 29/04/2004 của Thống đốc Ngân hàng Nhà nước Việt Nam; Chế độ báo cáo tài chính đối với các tổ chức tín dụng Việt Nam theo Quyết định số 16/2007/QĐ-NHNN ngày 18/04/2007 của Thống đốc Ngân hàng Nhà nước Việt Nam; các Văn bản sửa đổi, bổ sung Quyết định số 479/2004/QĐ-NHNN và Quyết định số 16/2007/QĐ-NHNN được ban hành bởi Ngân hàng Nhà nước Việt Nam bao gồm: Thông tư số 10/2014/TT-NHNN ngày 20/03/2014, Thông tư số 49/2014/TT-NHNN ngày 31/12/2014, Thông tư số 22/2017/TT-NHNN ngày 29/12/2017 và Thông tư 27/2021/TT-NHNN ngày 31/12/2021.

Theo đó, Báo cáo tài chính riêng giữa niên độ được trình bày kèm theo và việc sử dụng báo cáo này không dành cho các đối tượng không được cung cấp các thông tin về các thủ tục, nguyên tắc và thông lệ kế toán tại Việt Nam và hơn nữa báo cáo này không được chủ định trình bày tình hình tài chính riêng, kết quả hoạt động riêng và tình hình lưu chuyển tiền tệ riêng theo những nguyên tắc và thông lệ kế toán được chấp nhận rộng rãi ở các nước và lãnh thổ khác ngoài Việt Nam.

Những người sử dụng Báo cáo tài chính riêng giữa niên độ này nên đọc Báo cáo tài chính riêng giữa niên độ kết hợp với Báo cáo tài chính hợp nhất giữa niên độ của Ngân hàng và các công ty con cho kỳ kế toán từ ngày 01/01/2022 đến ngày 30/06/2022 để có đủ thông tin về tình hình tài chính hợp nhất, kết quả hoạt động hợp nhất và các luồng tiền hợp nhất của Ngân hàng các và công ty con.

3.3 . Giả định hoạt động liên tục

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

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

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

Các chính sách kế toán áp dụng trong việc lập Báo cáo tài chính riêng giữa niên độ này được áp dụng nhất quán với các chính sách kế toán đã được sử dụng để lập Báo cáo tài chính riêng giữa niên độ cho năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2021 và Báo cáo tài chính riêng giữa niên độ giữa niên độ cho kỳ kế toán 6 tháng kết thúc ngày 30 tháng 06 năm 2021, ngoại trừ:

- Ngày 30 tháng 7 năm 2021, Ngân hàng Nhà nước Việt Nam đã ban hành Thông tư số 11/2021/TT-NHNN quy định về việc phân loại các tài sản có, mức trích, phương pháp trích lập dự phòng rủi ro và việc sử dụng dự phòng để xử lý rủi ro trong hoạt động của các tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài ("Thông tư 11"). Thông tư 11 thay thế Thông tư số 02/2013/TT-NHNN do Ngân hàng Nhà nước Việt Nam ban hành ngày 21 tháng 1 năm 2013 quy định về phân loại tài sản có, mức trích, phương pháp trích lập dự phòng rủi ro và việc sử dụng dự phòng để xử lý rủi ro trong hoạt động của tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài ("Thông tư 02") và Thông tư số 09/2014/TT-NHNN do Ngân hàng Nhà nước Việt Nam ban hành ngày 18 tháng 3 năm 2014 về việc sửa đổi và bổ sung một số điều của Thông tư 02. Thông tư 11 có hiệu lực kể từ ngày 1 tháng 10 năm 2021 và áp dụng phi hồi tố.
- Ngày 31 tháng 12 năm 2021, Ngân hàng Nhà nước Việt Nam đã ban hành Thông tư số 27/2021/TT-NHNN sửa đổi, bổ sung một số điều của hệ thống tài khoản kế toán các tổ chức tín dụng ban hành kèm theo Quyết định số 479/QĐ-NHNN ngày 29/04/2004 và chế độ báo cáo tài chính đối với các tổ chức tín dụng ban hành kèm theo Quyết định số 16/2007/QĐ-NHNN ngày 18/04/2007 của Thống đốc Ngân hàng Nhà nước Việt Nam ("Thông tư 27"). Thông tư 27 có hiệu lực kể từ ngày 01 tháng 04 năm 2022. Ngân hàng đã điều chỉnh lại tài khoản hạch toán kế toán và trình bày lại số liệu so sánh trên Báo cáo tài chính riêng giữa niên độ theo Thông tư 27.
- Ngày 07 tháng 04 năm 2022, Bộ Tài chính đã ban hành Thông tư số 24/2022/TT-BTC sửa đổi, bổ sung một số điều của Thông tư số 48/2019/TT-BTC ngày 08/08/2019 của Bộ trưởng Bộ Tài chính hướng dẫn việc trích lập và xử lý các khoản dự phòng giảm giá hàng tồn kho, tổn thất các khoản đầu tư, nợ phải thu khó đòi và bảo hành sản phẩm, hàng hóa, dịch vụ công trình xây dựng tại doanh nghiệp ("Thông tư 24"). So với quy định trước đó, Thông tư 24 bỏ quy định về trích lập dự phòng đối với trái phiếu Chính phủ, trái phiếu được Chính phủ bảo lãnh, trái phiếu chính quyền địa phương. Thông tư 24 có hiệu lực kể từ ngày 25 tháng 05 năm 2022, đối với số dư dự phòng các khoản đầu tư trái phiếu Chính phủ, trái phiếu Chính phủ bảo lãnh, trái phiếu chính quyền địa phương mà Ngân hàng đã trích lập đến trước thời điểm Thông tư này có hiệu lực thi hành (nếu có) được hoàn nhập, ghi giảm chi phí tại thời điểm lập Báo cáo tài chính riêng giữa niên độ.

4.2 . Các giao dịch ngoại tệ

Tất cả các nghiệp vụ phát sinh của Ngân hàng được hạch toán theo nguyên tệ. Các khoản mục tài sản và nợ phải trả có gốc ngoại tệ được quy đổi sang VND theo tỷ giá bình quân mua và bán chuyển khoản giao ngay của ngoại tệ đó ("tỷ giá giao ngay") tại thời điểm cuối ngày làm việc cuối cùng của 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 Ngân hàng 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 phát sinh trong kỳ được quy đổi sang VND theo tỷ giá hối đoái tại ngày giao dịch. Các khoản thu nhập và chi phí bằng ngoại tệ được hạch toán bằng VND theo tỷ giá mua bán giao ngay tại ngày phát sinh giao dịch.

Chênh lệch tỷ giá do đánh giá lại các tài sản và nợ phải trả có nguồn gốc ngoại tệ sang VND trong kỳ được ghi nhận vào báo cáo kết quả hoạt động riêng giữa niên độ.

4.3 . Tiền gửi và cho vay các tổ chức tín dụng khác

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

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

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

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

Việc phân loại các khoản tiền gửi có kỳ hạn và cho vay các tổ chức tín dụng khác và trích lập dự phòng rủi ro tín dụng tương ứng được thực hiện theo quy định tại Thông tư số 11/2021/TT-NHNN ngày 30/07/2021 của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam quy định về việc phân loại tài sản có, mức trích, phương pháp trích lập dự phòng rủi ro tín dụng và việc sử dụng dự phòng để xử lý rủi ro trong hoạt động của các tổ chức tín dụng và chi nhánh ngân hàng nước ngoài ("Thông tư 11"). Theo đó, Ngân hàng trích lập dự phòng rủi ro cụ thể cho các khoản tiền gửi có kỳ hạn và cho vay các tổ chức tín dụng khác theo phương pháp được trình bày tại Thuyết minh 4.4.

Theo Thông tư 11, Ngân hàng không phải trích lập dự phòng chung đối với các khoản tiền gửi và cho vay các tổ chức tín dụng khác.

4.4 . Các khoản cho vay khách hàng

Dư nợ cho vay khách hàng

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

Dự phòng rủi ro tín dụng của các khoản cho vay khách hàng được hạch toán và trình bày một dòng riêng trên Báo cáo tình hình tài chính riêng.

Các khoản cho vay ngắn hạn là các khoản cho vay có kỳ hạn đến 1 năm; các khoản cho vay trung hạn có kỳ hạn từ trên 1 năm đến 5 năm và các khoản cho vay dài hạn có kỳ hạn trên 5 năm kể từ ngày giải ngân.

Theo Thông tư 11, các khoản cho vay khách hàng được phân loại theo mức độ rủi ro như sau: *Nợ đủ tiêu chuẩn*, *Nợ cần chú ý*, *Nợ dưới tiêu chuẩn*, *Nợ nghi ngờ*, *Nợ có khả năng mất vốn* dựa vào tình trạng quá hạn và các yếu tố định tính khác của khoản cho vay.

Theo Thông tư số 01/2020/TT-NHNN ngày 13/03/2020 của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam ("Thông tư 01") quy định về việc tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài cơ cấu lại thời hạn trả nợ, miễn, giảm lãi, phí, giữ nguyên nhóm nợ nhằm hỗ trợ khách hàng chịu ảnh hưởng do dịch Covid-19, được sửa đổi bởi Thông tư số 03/2021/TT-NHNN ngày 02/04/2021 của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam ("Thông tư 03") và Thông tư 14/2021/TT-NHNN ngày 07/09/2021 của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam ("Thông tư 14"), Ngân hàng được phép cơ cấu lại thời gian trả nợ và giữ nguyên nhóm nợ trước thời điểm cơ cấu đối với các khoản nợ phát sinh trước ngày 01/08/2021 đáp ứng các yêu cầu của Thông tư 01, Thông tư 03 và Thông tư 14.

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

Dự phòng rủi ro tín dụng

Dự phòng rủi ro tín dụng bao gồm dự phòng cụ thể và dự phòng chung được lập hàng tháng theo quy định tại Thông tư 11.

Dự phòng cụ thể được tính dựa trên tỷ lệ dự phòng và số dư các khoản cho vay sau khi trừ đi giá trị của tài sản đảm bảo đã được chiết khấu theo tỷ lệ quy định cho từng loại tài sản đảm bảo. Tỷ lệ dự phòng cụ thể áp dụng cho từng nhóm nợ như sau:

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

Ngoài ra, Ngân hàng trích lập dự phòng cụ thể đối với khách hàng được cơ cấu lại thời gian trả nợ, miễn, giảm lãi theo quy định tại Thông tư 03 như sau:

- Xác định số tiền dự phòng cụ thể phải trích đối với toàn bộ dư nợ của khách hàng theo kết quả phân loại nợ theo Thông tư 11: (A)
- Xác định số tiền dự phòng cụ thể đối với phần dư nợ được giữ nguyên nhóm nợ theo Thông tư 01, Thông tư 03 và Thông tư 14; và đối với phần dư nợ còn lại của khách hàng theo Thông tư 11: (B)
- Dự phòng cụ thể trích bổ sung (C) bằng chênh lệch (A) - (B) được thực hiện trích bổ sung như sau:
 - + Đến thời điểm 31/12/2021: Tối thiểu 30% số tiền dự phòng cụ thể phải trích bổ sung;
 - + Đến thời điểm 31/12/2022: Tối thiểu 60% số tiền dự phòng cụ thể phải trích bổ sung;
 - + Đến thời điểm 31/12/2023: 100% số tiền dự phòng cụ thể phải trích bổ sung.

Dự phòng chung được trích lập bằng 0,75% tổng giá trị số dư nợ cho vay được phân loại từ Nhóm 1 đến Nhóm 4 theo quy định tại Thông tư 11.

Xử lý nợ xấu

Theo Thông tư 11, Ngân hàng sử dụng dự phòng rủi ro để xử lý rủi ro trong các trường hợp:

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

4.5 . Hoạt động mua, bán nợ

Hoạt động mua, bán nợ của Ngân hàng được ghi nhận theo Thông tư số 09/2015/TT-NHNN ngày 17/07/2015 của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam quy định về hoạt động mua, bán nợ của tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài ("Thông tư 09"):

- 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 báo cáo tình hình tài chính riêng giữa niên độ.
- Giá mua, bán nợ là số tiền bên mua nợ phải thanh toán cho bên bán nợ theo hợp đồng mua, bán nợ.

Hoạt động bán nợ

Doanh thu và chi phí bán nợ được ghi nhận theo Thông tư 09. Theo hướng dẫn tại Thông tư 09, 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:
 - (i) Trường hợp giá bán 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;
 - (ii) Trường hợp giá bán 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 chi phí trong kỳ, 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 báo cáo tình hình tài chính riêng giữa niên độ thì số tiền bán nợ được hạch toán vào thu nhập khác của Ngân hàng.

4.6 . Các khoản đầu tư

a) Chứng khoán kinh doanh

Chứng khoán kinh doanh là chứng khoán nợ, chứng khoán vốn và các chứng khoán khác mà Ngân hàng mua hân và dự định bán ra trong thời gian không quá một năm nhằm mục đích thu lợi từ việc hưởng chênh lệch giá. Theo Công văn số 2601/NHNN-TCKT do NHNN ban hành ngày 14/04/2009, đối với khoản mục chứng khoán kinh doanh, Ngân hàng được phép phân loại lại tối đa một lần sau khi mua.

Chứng khoán kinh doanh ban đầu được ghi nhận theo giá gốc. Sau đó chứng khoán kinh doanh được ghi nhận theo giá trị thấp hơn giữa giá trên sổ sách và giá thị trường.

Lãi hoặc lỗ từ việc bán chứng khoán kinh doanh được ghi nhận trên báo cáo kết quả hoạt động riêng giữa niên độ. Chứng khoán kinh doanh được dừng ghi nhận khi các quyền lợi nhận các luồng tiền từ chứng khoán này đã chấm dứt hoặc Ngân hàng đã chuyển phần lớn rủi ro và lợi ích của việc sở hữu các chứng khoán này.

Tiền lãi và cổ tức bằng tiền thu được trong thời gian nắm giữ chứng khoán kinh doanh được ghi nhận vào báo cáo kết quả hoạt động riêng giữa niên độ trên cơ sở thực thu.

b) Chứng khoán đầu tư

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

Chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán

Chứng khoán sẵn sàng để bán là chứng khoán nợ, chứng khoán vốn được nắm giữ với mục đích đầu tư và sẵn sàng 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 các chứng khoán vốn, đơn vị được đầu tư không phải là công ty con, công ty liên kết, công ty liên doanh của Ngân hàng và Ngân hàng không phải là cổ đông sáng lập, không là đối tác chiến lược, không có khả năng chi phối nhất định vào quá trình lập, quyết định các chính sách tài chính và hoạt động của doanh nghiệp nhận đầu tư thông qua văn bản thỏa thuận cử nhân sự tham gia Hội đồng quản trị/Ban điều hành.

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

Chứng khoán nợ được ghi nhận theo mệnh giá cộng (+) Lãi cộng dồn/Lãi chờ phân bổ cộng (+) Giá trị phụ trội/chiết khấu chưa phân bổ. Giá trị phụ trội và chiết khấu phát sinh từ việc mua các chứng khoán nợ được phân bổ vào báo cáo kết quả hoạt động riêng giữa niên độ theo phương pháp đường thẳng trong suốt thời gian còn lại ước tính của chứng khoán. Số tiền lãi dồn tích trước khi mua được ghi giảm giá trị của chứng khoán đó, số tiền lãi dồn tích sau khi mua được ghi nhận vào thu nhập của Ngân hàng trên cơ sở dồn tích. Số tiền lãi nhận trước được hạch toán phân bổ vào báo cáo kết quả hoạt động riêng giữa niên độ theo phương pháp đường thẳng cho khoảng thời gian đầu tư chứng khoán.

Chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn

Chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn là các chứng khoán nợ có kỳ hạn cố định nhằm mục đích đầu tư để hưởng lãi và Ban Điều hành có ý định và có khả năng nắm giữ đến ngày đáo hạn.

Chứng khoán nợ được ghi nhận theo mệnh giá cộng (+) Lãi cộng dồn/Lãi chờ phân bổ cộng (+) Giá trị phụ trội/chiết khấu chưa phân bổ. Giá trị phụ trội/chiết khấu phát sinh từ việc mua các chứng khoán nợ được phân bổ vào báo cáo kết quả hoạt động riêng giữa niên độ theo phương pháp đường thẳng trong suốt thời gian còn lại ước tính của chứng khoán. Số tiền lãi dồn tích trước khi mua được ghi giảm giá trị của chứng khoán đó, số tiền lãi dồn tích sau khi mua được ghi nhận vào thu nhập của Ngân hàng trên cơ sở dồn tích. Số tiền lãi nhận trước được hạch toán phân bổ vào báo cáo kết quả hoạt động riêng giữa niên độ theo phương pháp đường thẳng cho khoảng thời gian đầu tư chứng khoán.

c) Góp vốn, đầu tư dài hạn

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

Các khoản đầu tư dài hạn khác thể hiện các khoản đầu tư vốn vào các đơn vị khác chưa được niêm yết trên thị trường chứng khoán có thời gian nắm giữ, thu hồi hoặc thanh toán trên một năm và Ngân hàng là cổ đông sáng lập, hoặc là đối tác chiến lược hoặc có khả năng chi phối nhất định vào quá trình lập, quyết định các chính sách tài chính và hoạt động của đơn vị nhận đầu tư thông qua văn bản thỏa thuận cử nhân sự tham gia Hội đồng quản trị/Ban điều hành nhưng Ngân hàng không có quyền kiểm soát hay ảnh hưởng đáng kể đối với đơn vị được đầu tư. Các khoản đầu tư dài hạn khác ban đầu được ghi nhận theo giá gốc, sau đó, giá trị của các khoản đầu tư này được xác định theo giá gốc trừ đi dự phòng giảm giá khoản đầu tư.

d) Dự phòng các khoản đầu tư

Dự phòng chứng khoán kinh doanh và chứng khoán đầu tư

Chứng khoán kinh doanh và chứng khoán đầu tư được xem xét khả năng giảm giá tại thời điểm kết thúc kỳ kế toán.

Dự phòng giảm giá chứng khoán (không bao gồm trái phiếu Chính phủ, trái phiếu được Chính phủ bảo lãnh, trái phiếu chính quyền địa phương) được lập khi giá trị ghi sổ cao hơn giá trị thị trường xác định theo quy định tại Thông tư số 48/2019/TT-BTC ngày 08/08/2019 và Thông tư số 24/2022/TT-BTC ngày 07/04/2022 do Bộ trưởng Bộ Tài chính ban hành như sau:

- Nếu chứng khoán đã được niêm yết thì giá trị thị trường được tính theo giá đóng cửa tại ngày gần nhất có giao dịch tính đến thời điểm lập Báo cáo tài chính riêng giữa niên độ;

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

Đối với trái phiếu doanh nghiệp (bao gồm cả trái phiếu do tổ chức tín dụng khác phát hành) chưa niêm yết trên thị trường chứng khoán hoặc chưa đăng ký giao dịch trên thị trường giao dịch của các công ty đại chúng niêm yết (UPCom), Ngân hàng thực hiện dự phòng rủi ro theo quy định tại Thông tư 11 như được trình bày tại Thuyết minh số 4.4.

Theo Thông tư 11, Ngân hàng không phải trích lập dự phòng chung đối với trái phiếu do tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài khác phát hành.

Dự phòng rủi ro chứng khoán đầu tư được ghi nhận vào Báo cáo kết quả hoạt động riêng giữa niên độ.

Dự phòng các khoản đầu tư dài hạn

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

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

4.7 . Các hợp đồng mua và bán lại

Những chứng khoán được bán đồng thời cam kết sẽ mua 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 nhận được theo thỏa thuận này được ghi nhận như một khoản đi vay trên báo cáo tình hình tài chính riêng giữa niên độ, phần chênh lệch giữa giá bán và giá cam kết mua được phân bổ theo phương pháp đường thẳng vào báo cáo kết quả hoạt động riêng giữa niên độ trong suốt thời gian hiệu lực của hợp đồng.

Những chứng khoán được mua đồng thời cam kết sẽ bán lại vào một thời điểm nhất định trong tương lai không được ghi nhận trên Báo cáo tài chính riêng giữa niên độ. Khoản tiền thanh toán theo thỏa thuận này được ghi vào khoản mục "Các khoản phải thu" trên báo cáo tình hình tài chính riêng giữa niên độ, phần chênh lệch giữa giá mua và giá cam kết bán lại được phân bổ theo phương pháp đường thẳng vào báo cáo kết quả hoạt động riêng giữa niên độ trong suốt thời gian hiệu lực của hợp đồng.

4.8 . Tài sản cố định

Tài sản cố định hữu hình, tài sản cố định vô hình được ghi nhận ban đầu theo nguyên giá. Trong quá trình sử dụng, tài sản cố định hữu hình, tài sản cố định vô hình được ghi nhận theo nguyên giá, hao mòn lũy kế và giá trị còn lại. Nguyên giá bao gồm toàn bộ các chi phí mà Ngân hàng 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.

Tài sản cố định được tính khấu hao theo phương pháp đường thẳng trong suốt thời gian hữu dụng ước tính như sau:

- Nhà cửa, vật kiến trúc	10 - 50 năm
- Máy móc, thiết bị	03 - 08 năm
- Phương tiện vận tải	05 - 10 năm
- Tài sản cố định hữu hình khác	03 - 10 năm
- Phần mềm máy vi tính	03 - 05 năm

Quyền sử dụng đất lâu dài được ghi nhận theo giá gốc và không trích khấu hao.

4.9 . Thuê tài sản

Việc xác định một thỏa thuận có phải là thỏa thuận thuê tài sản hay không dựa trên bản chất của thỏa thuận đó tại thời điểm khởi đầu: liệu việc thực hiện thỏa thuận này có phụ thuộc vào việc sử dụng một tài sản nhất định và thỏa thuận có bao gồm điều khoản về quyền sử dụng tài sản hay không.

Thỏa thuận thuê tài sản được phân loại là thuê tài chính nếu theo hợp đồng thuê tài sản bên cho thuê chuyển giao phần lớn rủi ro và lợi ích gắn liền với quyền sở hữu tài sản cho bên đi thuê. Tất cả các thỏa thuận thuê tài sản khác được phân loại là thuê hoạt động.

Trường hợp Ngân hàng là bên đi thuê

Các khoản tiền thuê theo hợp đồng thuê hoạt động được hạch toán vào báo cáo kết quả hoạt động riêng giữa niên độ theo phương pháp đường thẳng trong suốt thời hạn của hợp đồng thuê.

Trường hợp Ngân hàng là bên cho thuê

Tài sản theo hợp đồng cho thuê hoạt động được ghi nhận là tài sản cố định trên báo cáo tình hình tài chính riêng giữa niên độ. Chi phí trực tiếp ban đầu để thương thảo thỏa thuận cho thuê hoạt động được ghi nhận vào báo cáo kết quả hoạt động riêng giữa niên độ khi phát sinh.

Thu nhập từ tiền cho thuê hoạt động được hạch toán vào báo cáo kết quả hoạt động riêng giữa niên độ theo phương pháp đường thẳng trong suốt thời gian cho thuê.

4.10 . Các khoản phải thu khác

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

Các khoản nợ phải thu không được phân loại là tài sản có rủi ro tín dụng được xem xét trích lập dự phòng rủi ro theo tuổi nợ quá hạn của khoản nợ hoặc theo dự kiến tổn thất có thể xảy ra trong trường hợp khoản nợ chưa đến hạn thanh toán nhưng có khả năng không thu hồi được đúng hạn. Mức trích lập dự phòng đối với nợ phải thu quá hạn thanh toán theo hướng dẫn của Thông tư số 48/2019/TT-BTC ngày 08/08/2019.

Các khoản nợ phải thu được phân loại là tài sản có rủi ro tín dụng, Ngân hàng thực hiện phân loại nợ và trích lập dự phòng rủi ro tương tự các khoản cho vay khách hàng (Xem Thuyết minh số 4.4).

4.11 . Tiền gửi và vay các tổ chức tín dụng khác

Tiền gửi và vay các tổ chức tín dụng khác được ghi nhận theo giá gốc.

4.12 . Tiền gửi của khách hàng

Tiền gửi của khách hàng được ghi nhận theo giá gốc.

4.13 . Phát hành giấy tờ có giá

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

4.14 . Lợi ích của nhân viên

Trợ cấp nghỉ hưu

Nhân viên Ngân hàng tại Việt Nam 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 và bệnh nghề nghiệp cho mỗi nhân viên trên cơ sở mức lương đóng bảo hiểm hàng tháng của họ trong thời gian làm việc theo quy định của Luật Bảo hiểm xã hội và các văn bản hướng dẫn. Ngoài ra, Ngân hàng không có một nghĩa vụ nào khác.

Trợ cấp thôi việc

Theo Bộ luật Lao động Việt Nam, khi nhân viên làm việc cho Ngân hàng từ 12 tháng trở lên tự nguyện chấm dứt hợp đồng lao động của mình thì Ngân hàng phải thanh toán tiền trợ cấp thôi việc cho nhân viên đó dựa trên số năm làm việc tính đến ngày 31 tháng 12 năm 2008 và mức lương bình quân trong vòng 6 tháng trước thời điểm thôi việc của nhân viên đó.

Trợ cấp thất nghiệp

Theo Thông tư số 28/2015/TT-BLĐTBXH ngày 31/07/2015 hướng dẫn Nghị định số 28/2015/NĐ-CP ngày 12/03/2015 của Chính phủ quy định về bảo hiểm thất nghiệp, từ ngày 01 tháng 01 năm 2009, Ngân hàng có nghĩa vụ đóng bảo hiểm thất nghiệp với mức bằng 1% quỹ tiền lương, tiền công đóng bảo hiểm thất nghiệp của những người tham gia bảo hiểm thất nghiệp và trích 1% tiền lương, tiền công tháng đóng bảo hiểm thất nghiệp của từng người lao động để đóng cùng lúc vào Quỹ Bảo hiểm thất nghiệp.

4.15 . Vốn chủ sở hữu

Cổ phiếu phổ thông

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

Thặng dư vốn cổ phần

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

Vốn khác

Vốn khác thuộc Vốn chủ sở hữu phản ánh số vốn kinh doanh được hình thành do bổ sung từ kết quả hoạt động hoặc do được tặng, biếu, tài trợ, đánh giá lại tài sản (nếu được phép ghi tăng giảm vốn chủ sở hữu).

Các quỹ dự trữ

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

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

Lợi nhuận sau thuế chưa phân phối

Lợi nhuận sau thuế chưa phân phối phản ánh kết quả kinh doanh (lãi, lỗ) sau thuế thu nhập doanh nghiệp và tình hình phân chia lợi nhuận hoặc xử lý lỗ của Ngân hàng. Việc phân phối lợi nhuận được thực hiện khi Ngân hàng có lợi nhuận sau thuế chưa phân phối không vượt quá mức lợi nhuận sau thuế chưa phân phối trên báo cáo tình hình tài chính hợp nhất sau khi đã loại trừ ảnh hưởng của các khoản lãi do ghi nhận từ giao dịch mua giá rẻ. Lợi nhuận sau thuế chưa phân phối có thể được chia cho các nhà đầu tư dựa trên tỷ lệ góp vốn sau khi được Đại hội đồng cổ đông phê duyệt và sau khi đã trích lập các quỹ theo Điều lệ Ngân hàng và các quy định của pháp luật Việt Nam.

Cổ tức phải trả cho các cổ đông được ghi nhận là khoản phải trả trong báo cáo tình hình tài chính riêng giữa niên độ của Ngân hàng sau khi có nghị quyết về việc phân phối lợi nhuận của Đại hội đồng cổ đông Ngân hàng.

4.16 . Doanh thu và chi phí

Thu nhập lãi

Thu nhập từ lãi được ghi nhận vào báo cáo kết quả hoạt động riêng giữa niên độ 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 do thực hiện chính sách đặc biệt của Nhà nước được ghi nhận vào báo cáo kết quả hoạt động riêng giữa niên độ khi thu được tiền.

Chi phí lãi

Chi phí lãi được ghi nhận trong Báo cáo kết quả hoạt động riêng trên cơ sở dồn tích.

Thu nhập từ phí, hoa hồng dịch vụ và cổ tức

Các khoản thu nhập từ hoạt động dịch vụ được hạch toán trên cơ sở dồn tích.

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

Hạch toán doanh thu phải thu nhưng không thu được

Đối với các khoản doanh thu phải thu đã hạch toán vào thu nhập nhưng sau đó được đánh giá không thu được hoặc đến kỳ hạn thu không thu được thì Ngân hàng hạch toán giảm doanh thu nếu cùng kỳ kế toán hoặc hạch toán vào chi phí nếu khác kỳ kế toán và theo dõi ngoại bảng để đôn đốc thu, khi thu được thì hạch toán vào thu nhập.

4.17 . Thuế thu nhập doanh nghiệp

Chi phí thuế TNDN hiện hành

Chi phí thuế TNDN hiện hành được xác định trên cơ sở thu nhập chịu thuế trong kỳ và thuế suất thuế TNDN trong

Thuế suất thuế TNDN hiện hành

Ngân hàng được áp dụng mức thuế suất thuế TNDN là 20% đối với các hoạt động sản xuất kinh doanh có thu nhập chịu thuế TNDN cho kỳ kế toán từ ngày 01/01/2022 đến ngày 30/06/2022.

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

4.18 . Các khoản mục ngoại bảng

Các hợp đồng ngoại hối

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

Các hợp đồng kỳ hạn là các cam kết để mua hoặc bán một loại tiền tệ nhất định tại một ngày cụ thể được xác định trong tương lai theo một tỷ giá xác định trước và sẽ được thanh toán bằng tiền. Các hợp đồng kỳ hạn được ghi nhận theo giá trị danh nghĩa tại ngày giao dịch và được định kỳ đánh giá lại, chênh lệch từ việc đánh giá lại được ghi nhận vào khoản mục “Chênh lệch tỷ giá hối đoái” trên vốn chủ sở hữu và được kết chuyển vào báo cáo kết quả hoạt động tại thời điểm kết thúc năm tài chính. Chênh lệch giữa giá trị VND của số lượng ngoại tệ cam kết mua/bán theo tỷ giá kỳ hạn và tỷ giá giao ngay được phân bổ vào báo cáo kết quả hoạt động theo phương pháp đường thẳng trong thời gian hiệu lực của các hợp đồng này.

Các hợp đồng hoán đổi ngoại tệ là các cam kết để thanh toán bằng tiền mặt tại một ngày trong tương lai dựa trên các chênh lệch giữa các tỷ giá được xác định trước, được tính trên số tiền gốc danh nghĩa. Số tiền phụ trội hoặc chiết khấu do chênh lệch tỷ giá giao ngay tại ngày hiệu lực của hợp đồng và tỷ giá kỳ hạn này sẽ được ghi nhận ngay tại ngày có hiệu lực của hợp đồng như một khoản mục tài sản nếu dương hoặc khoản mục nợ phải trả nếu âm trên báo cáo tình hình tài chính riêng giữa niên độ. Chênh lệch này sẽ được phân bổ theo phương pháp đường thẳng vào báo cáo kết quả hoạt động riêng giữa niên độ trong suốt thời hạn của hợp đồng hoán đổi.

Các hợp đồng hoán đổi lãi suất

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

Các cam kết và nợ tiềm ẩn

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

Theo Thông tư 11, Ngân hàng phải thực hiện phân loại các khoản bảo lãnh, chấp nhận thanh toán và cam kết cho vay không hủy ngang vô điều kiện và có thời điểm thực hiện cụ thể vào 5 nhóm (xem Thuyết minh số 4.4) để thực hiện quản lý.

4.19 . Tiền và các khoản tương đương tiền

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

4.20 . Cẩn trừ

Tài sản và công nợ tài chính được cẩn trừ và thể hiện giá trị ròng trên Báo cáo tình hình tài chính riêng giữa niên độ chỉ khi Ngân hàng có quyền hợp pháp để thực hiện việc cẩn trừ và Ngân hàng dự định thanh toán tài sản và công nợ theo giá trị ròng, hoặc việc tất toán tài sản và công nợ xảy ra đồng thời.

4.21 . Công cụ tài chính

Trong quá trình hoạt động, Ngân hàng thường xuyên ký kết các hợp đồng làm phát sinh các tài sản tài chính, nợ phải trả tài chính hoặc công cụ vốn chủ sở hữu.

Tài sản tài chính

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

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 kinh doanh;
- Các khoản đầu tư giữ đến ngày đáo hạn;
- Các khoản cho vay và phải thu;
- Tài sản tài chính sẵn sàng để bán.

Nợ phải trả tài chính

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

Nợ phải trả 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:

- Các khoản nợ phải trả tài chính kinh doanh;
- Các khoản nợ phải trả tài chính được xác định theo giá trị phân bổ.

Việc phân loại các công cụ tài chính kể trên chỉ nhằm mục đích trình bày và thuyết minh và không nhằm mục đích mô tả phương pháp xác định giá trị của các công cụ tài chính. Các chính sách kế toán về xác định giá trị của các công cụ tài chính được trình bày trong các thuyết minh liên quan.

Giá trị sau ghi nhận ban đầu

Hiện tại chưa có các quy định về đánh giá lại công cụ tài chính sau ghi nhận ban đầu.

4.22 . Các bên liên quan

Các bên được coi là bên có liên quan của Ngân hàng là tổ chức, cá nhân có quan hệ trực tiếp hoặc gián tiếp với tổ chức, cá nhân khác thuộc một trong các trường hợp sau đây:

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

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

4.23 . Thông tin bộ phận

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

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

5 . Tiền mặt, vàng bạc, đá quý

	30/06/2022	31/12/2021
	VND	VND
Tiền mặt bằng VND	248.326.675.300	270.299.257.400
Tiền mặt bằng ngoại tệ	32.298.916.555	121.667.088.945
Vàng tiền tệ	14.837.619.000	6.567.420.000
Kim loại quý, đá quý khác	120.667.000	108.060.000
	295.583.877.855	398.641.826.345

6 . Tiền gửi tại Ngân hàng Nhà nước

	30/06/2022	31/12/2021
	VND	VND
Tiền gửi thanh toán tại Ngân hàng Nhà nước	1.444.465.354.698	2.341.302.448.289
- Bằng VND	1.441.752.454.921	2.335.045.406.036
- Bằng ngoại tệ	2.712.899.777	6.257.042.253
	1.444.465.354.698	2.341.302.448.289

7 . Tiền gửi và cho vay các TCTD khác

7.1 . Tiền gửi tại các TCTD khác

	30/06/2022	31/12/2021
	VND	VND
Tiền gửi không kỳ hạn	3.200.387.069.035	6.383.382.502.539
- Bằng VND	3.097.452.317.561	6.173.708.855.805
- Bằng ngoại tệ	102.934.751.474	209.673.646.734
Tiền gửi có kỳ hạn	12.025.000.000.000	16.346.650.000.000
- Bằng VND	12.025.000.000.000	16.210.000.000.000
- Bằng ngoại tệ	-	136.650.000.000
	15.225.387.069.035	22.730.032.502.539

7.2 . Cho vay các TCTD khác

	30/06/2022	31/12/2021
	VND	VND
Cho vay bằng VND	50.000.000.000	125.000.000.000
	50.000.000.000	125.000.000.000
Tổng tiền gửi và cho vay các TCTD khác	15.275.387.069.035	22.855.032.502.539

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

	30/06/2022	31/12/2021
	VND	VND
Nợ đủ tiêu chuẩn	12.075.000.000.000	16.471.650.000.000
	12.075.000.000.000	16.471.650.000.000

8 . Các công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác

	Tổng giá trị của hợp đồng (theo tỷ giá ngày hiệu lực)	Tổng giá trị ghi sổ kế toán (theo tỷ giá tại ngày lập báo cáo)	
	VND	Tài sản	Công nợ
		VND	VND
Tại ngày 30/06/2022	5.097.287.981.249	990.312.499	-
Công cụ tài chính phái sinh tiền tệ	5.097.287.981.249	990.312.499	-
- Giao dịch kỳ hạn tiền tệ	4.631.361.481.249	143.412.499	-
- Giao dịch hoán đổi tiền tệ	465.926.500.000	846.900.000	-
Tại ngày 31/12/2021	1.060.883.717.004	4.004.260.508	-
Công cụ tài chính phái sinh tiền tệ	1.060.883.717.004	4.004.260.508	-
- Giao dịch kỳ hạn tiền tệ	145.545.717.004	862.260.508	-
- Giao dịch hoán đổi tiền tệ	915.338.000.000	3.142.000.000	-

9 . Cho vay khách hàng

	30/06/2022	31/12/2021
	VND	VND
Cho vay các tổ chức kinh tế, cá nhân trong nước	58.005.353.660.295	54.458.731.509.641
	58.005.353.660.295	54.458.731.509.641

Phân tích chất lượng nợ cho vay

	30/06/2022	31/12/2021
	VND	VND
Nợ đủ tiêu chuẩn	56.205.529.555.489	52.632.213.397.028
Nợ cần chú ý	793.861.472.711	798.561.426.687
Nợ dưới tiêu chuẩn	105.685.024.945	111.288.950.332
Nợ nghi ngờ	6.002.953.685	5.767.026.617
Nợ có khả năng mất vốn	894.274.653.465	910.900.708.977
	58.005.353.660.295	54.458.731.509.641

Phân tích dư nợ theo thời gian

	30/06/2022	31/12/2021
	VND	VND
Nợ ngắn hạn	29.971.796.103.687	27.913.102.989.137
Nợ trung hạn	17.779.079.295.549	17.732.510.613.589
Nợ dài hạn	10.254.478.261.059	8.813.117.906.915
	58.005.353.660.295	54.458.731.509.641

Phân tích dư nợ cho vay theo ngành

	30/06/2022	31/12/2021
	VND	VND
Xây dựng, khai khoáng	10.215.292.161.551	9.009.079.076.393
Thương mại, sản xuất và chế biến	17.317.395.381.286	19.075.025.210.274
Kho bãi, vận tải và thông tin liên lạc	1.287.890.406.544	384.745.065.443
Nông nghiệp và lâm nghiệp	53.048.679.394	47.445.927.033
Cá nhân và ngành nghề khác	29.131.727.031.520	25.942.436.230.498
	58.005.353.660.295	54.458.731.509.641

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

	30/06/2022	31/12/2021
	VND	VND
Công ty TNHH	39.903.039.580.209	33.824.437.296.576
Công ty Cổ phần	14.645.937.024.217	15.830.732.441.304
Cá nhân và khách hàng khác	3.456.377.055.869	4.803.561.771.761
	58.005.353.660.295	54.458.731.509.641

10 . Dự phòng rủi ro cho vay khách hàng

	30/06/2022	31/12/2021
	VND	VND
Dự phòng cụ thể	(205.328.763.025)	(210.577.720.854)
Dự phòng chung	(431.308.972.458)	(394.224.166.940)
	(636.637.735.483)	(604.801.887.794)
<i>Chi tiết tăng/giảm dự phòng rủi ro tín dụng:</i>		
	Dự phòng chung	Dự phòng cụ thể
	VND	VND
<i>Kỳ này</i>		
Số dư đầu kỳ	(394.224.166.940)	(210.577.720.854)
Trích lập dự phòng rủi ro trong kỳ	(37.084.805.518)	5.248.957.829
Số dư cuối kỳ	(431.308.972.458)	(205.328.763.025)
	Dự phòng chung	Dự phòng cụ thể
	VND	VND
<i>Kỳ trước</i>		
Số dư đầu kỳ	(348.958.984.860)	(221.578.434.496)
Trích lập dự phòng rủi ro trong kỳ	(25.927.083.848)	(51.841.248.978)
Số dư cuối kỳ	(374.886.068.708)	(273.419.683.474)

11 . Chứng khoán đầu tư

11.1 . Chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán

	30/06/2022	31/12/2021
	VND	VND
Chứng khoán Nợ	7.884.572.528.095	6.772.114.021.853
- Chứng khoán Chính phủ, chính quyền địa phương	6.734.572.528.095	6.222.114.021.853
- Chứng khoán Nợ do các TCTD khác trong nước phát hành	1.150.000.000.000	550.000.000.000
Chứng khoán Vốn	53.570.961.726	53.570.961.726
- Chứng khoán Vốn do các TCKT trong nước phát hành	53.570.961.726	53.570.961.726
Dự phòng rủi ro chứng khoán sẵn sàng để bán	(14.612.383.538)	(14.682.943.538)
- Dự phòng giảm giá	(14.612.383.538)	(14.682.943.538)
	7.923.531.106.283	6.811.002.040.041

11.2 . Chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn

	30/06/2022	31/12/2021
	VND	VND
Chứng khoán Nợ do các TCTD khác trong nước phát hành	1.300.000.000.053	1.900.646.846.787
Chứng khoán Nợ do các TCKT trong nước phát hành	280.308.572.568	60.942.136.272
Dự phòng rủi ro chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn	(1.311.750.000)	-
- Dự phòng chung	(1.311.750.000)	-
	1.578.996.822.621	1.961.588.983.059

11.3 . Phân tích chất lượng chứng khoán được phân loại là tài sản có rủi ro tín dụng

	30/06/2022	31/12/2021
	VND	VND
Nợ đủ tiêu chuẩn	2.730.308.572.621	2.511.588.983.059
	2.730.308.572.621	2.511.588.983.059

12 . Góp vốn, đầu tư dài hạn

	30/06/2022	31/12/2021
	VND	VND
Đầu tư vào công ty con	500.000.000.000	500.000.000.000
Các khoản đầu tư dài hạn khác	113.373.630.000	113.873.630.000
Dự phòng giảm giá đầu tư dài hạn	(77.016.941.062)	(40.000.000.000)
	536.356.688.938	573.873.630.000

Chi tiết các khoản đầu tư như sau:

Các khoản đầu tư	30/06/2022		31/12/2021	
	Giá gốc	Tỷ lệ năm giữ	Giá gốc	Tỷ lệ năm giữ
	VND	%	VND	%
Công ty con	500.000.000.000		500.000.000.000	
- Công ty TNHH MTV Quản lý nợ và Khai thác tài sản - Ngân hàng TMCP Việt Á	500.000.000.000	100,00	500.000.000.000	100,00
Các khoản đầu tư dài hạn khác	113.373.630.000		113.873.630.000	
- Quỹ Bảo lãnh cho các Doanh nghiệp vừa và nhỏ TP.HCM	-	-	500.000.000	0,22
- Công ty Cổ phần Thương mại quốc tế (ITC)	904.720.000	10,00	904.720.000	10,00
- Công ty Cổ phần Kim Hoàn Sài Gòn (SJC)	672.000.000	8,00	672.000.000	8,00
- Công ty Cổ phần Thanh toán Quốc gia Việt Nam (Napas)	2.000.000.000	0,83	2.000.000.000	0,83
- Công ty Cổ phần Nước khoáng Vĩnh Hảo	15.565.380.000	4,23	15.565.380.000	4,23
- Công ty Cổ phần Kỹ thuật Công nghệ Sài Gòn (Techgel)	8.867.910.000	5,30	8.867.910.000	5,30
- Công ty Cổ phần Đầu tư Công nghiệp Hóa chất Lào Cai	330.000.000	0,11	330.000.000	0,11
- Công ty Cổ phần Khoáng sản Yên Bái VPG	41.850.000.000	10,92	41.850.000.000	10,92
- Công ty Cổ phần Sài Gòn Đầu Tư Kỹ Thuật Xây Dựng (ECI-Sài Gòn)	10.183.620.000	11,00	10.183.620.000	11,00
- Công ty Cổ phần Bảo Hiểm Hùng Vương	33.000.000.000	11,00	33.000.000.000	11,00
	613.373.630.000		613.873.630.000	

12.1 . Chi tiết dự phòng giảm giá đầu tư dài hạn

	30/06/2022	31/12/2021
	VND	VND
Dự phòng giảm giá khoản đầu tư vào Công ty con	(77.016.941.062)	(40.000.000.000)
- Công ty TNHH MTV Quản lý nợ và Khai thác tài sản - Ngân hàng TMCP Việt Á	(77.016.941.062)	(40.000.000.000)
	(77.016.941.062)	(40.000.000.000)

13 . Tài sản cố định hữu hình

Tăng, giảm tài sản cố định hữu hình trong kỳ:

Chi tiêu	Nhà cửa, vật kiến trúc	Máy móc, thiết bị	Phương tiện vận tải	Tài sản cố định khác	Cộng
	VND	VND	VND	VND	VND
Nguyên giá					
Số dư đầu kỳ	97.104.899.405	118.811.439.785	76.109.328.365	10.880.705.958	302.906.373.513
- Mua sắm trong kỳ	-	2.555.733.953	2.504.580.790	45.079.100	5.105.393.843
- Thanh lý, nhượng bán	-	(1.060.978.651)	(846.340.888)	(71.550.000)	(1.978.869.539)
Số dư cuối năm	97.104.899.405	120.306.195.087	77.767.568.267	10.854.235.058	306.032.897.817
Giá trị hao mòn lũy kế					
Số dư đầu kỳ	43.920.131.829	105.210.648.271	66.847.948.571	4.916.098.630	220.894.827.301
- Khấu hao trong kỳ	2.626.494.473	2.875.809.616	1.982.468.984	1.072.980.361	8.557.753.434
- Thanh lý, nhượng bán	-	(1.046.694.204)	(846.340.888)	(71.550.000)	(1.964.585.092)
Số dư cuối năm	46.546.626.302	107.039.763.683	67.984.076.667	5.917.528.991	227.487.995.643
Giá trị còn lại					
Tại ngày đầu kỳ	53.184.767.576	13.600.791.514	9.261.379.794	5.964.607.328	82.011.546.212
Tại ngày cuối kỳ	50.558.273.103	13.266.431.404	9.783.491.600	4.936.706.067	78.544.902.174

Nguyên giá TSCĐ hữu hình đã khấu hao hết nhưng vẫn còn sử dụng tại ngày 30/06/2022 là 163.466.670.748 VND (31/12/2021: 162.290.859.456 VND).

14 . Tài sản cố định vô hình

Tăng, giảm tài sản cố định vô hình trong kỳ:

	Quyền sử dụng đất	Phần mềm máy tính	Tài sản cố định vô hình khác	Cộng
	VND	VND	VND	VND
Nguyên giá				
Số dư đầu kỳ	112.001.521.341	114.494.631.149	13.634.835.263	240.130.987.753
- Mua sắm trong kỳ	-	12.261.706.151	124.800.000	12.386.506.151
Số dư cuối kỳ	112.001.521.341	126.756.337.300	13.759.635.263	252.517.493.904
Giá trị hao mòn lũy kế				
Số dư đầu kỳ	-	100.118.451.503	9.626.302.205	109.744.753.708
- Khấu hao trong kỳ	-	4.292.433.322	1.965.545.768	6.257.979.090
Số dư cuối kỳ	-	104.410.884.825	11.591.847.973	116.002.732.798
Giá trị còn lại				
Tại ngày đầu kỳ	112.001.521.341	14.376.179.646	4.008.533.058	130.386.234.045
Tại ngày cuối kỳ	112.001.521.341	22.345.452.475	2.167.787.290	136.514.761.106

Nguyên giá TSCĐ vô hình đã khấu hao hết nhưng vẫn còn sử dụng tại ngày 30/06/2022 là 101.005.182.812 VND (31/12/2021: 97.584.942.812 VND).

15 . Tài sản Có khác

	30/06/2022	31/12/2021
	VND	VND
Các khoản phải thu	4.053.493.322.952	7.097.147.097.352
Các khoản lãi, phí phải thu	4.327.703.192.871	3.539.253.333.560
Tài sản có khác	1.587.278.749.356	1.779.737.197.726
Dự phòng rủi ro các tài sản Có nội bảng khác	(129.615.592.042)	(148.650.324.761)
	9.838.859.673.137	12.267.487.303.877

15.1 . Các khoản phải thu

	30/06/2022	31/12/2021
	VND	VND
Ký quỹ, thế chấp, cầm cố	15.260.933.675	20.981.636.125
Thuế GTGT được khấu trừ	6.950.475.565	6.411.977.465
Phải thu về hỗ trợ lãi suất từ Ngân hàng Nhà nước	901.829.156	901.829.156
Mua sắm tài sản cố định	17.386.737.090	250.000.000
- Cài tạo lắp đặt nội ngoại thất văn phòng Hội sở	8.810.373.628	-
- Phần mềm FLEXCUBE cho hệ thống Corebank	8.326.363.462	-
- Hệ thống Định giá điều chuyển vốn nội bộ FTP	250.000.000	250.000.000
Các khoản phải thu nội bộ	30.884.744.492	27.871.169.595
Các khoản phải thu bên ngoài	3.982.108.602.974	7.040.730.485.011
- Phải thu AMC tiền ứng vốn thực hiện hợp đồng đặt cọc mua đất	148.530.930.793	148.530.930.793
- Phải thu chờ xử lý liên quan đến sự vụ tại Phòng giao dịch Đông Đô (i)	232.581.174.274	232.581.174.274

	30/06/2022	31/12/2021
	VND	VND
- Phải thu tiền đặt cọc đảm bảo thực hiện các hợp đồng hợp tác đầu tư (ii)	2.600.000.000.000	5.350.000.000.000
- Phải thu các tổ chức, cá nhân liên quan đến các khoản bán nợ trả chậm (iii)	436.783.987.802	729.868.987.802
- Công ty Cổ phần Tập đoàn đầu tư SV (UPAS)	52.954.164.450	163.496.259.000
- Công ty Cổ phần Nam Thái Sơn (UPAS)	258.888.062.420	183.857.149.200
- Các khoản phải thu khác	252.370.283.235	232.395.983.942
	4.053.493.322.952	7.097.147.097.352

(i) Trong năm 2019, Ngân hàng đã tạm thực hiện kết chuyển trạng thái tiền cho vay đối với các khoản vay của nhóm khách hàng liên quan đến hoạt động tín dụng tại Phòng giao dịch Đông Đô thành khoản phải thu chờ xử lý trong khi chờ kết luận cuối cùng của Cơ quan cảnh sát điều tra thành phố Hà Nội. Đồng thời, tiền gửi tiết kiệm bảo đảm nghĩa vụ cho các khoản cho vay này được Ngân hàng kết chuyển trạng thái theo dõi trên khoản mục các khoản phải trả và công nợ khác (Xem Thuyết minh số 17).

(ii) Đây là các khoản đặt cọc đảm bảo thực hiện các hợp đồng hợp tác đầu tư ký với hai đối tác. Theo các hợp đồng này đối tác sẽ giới thiệu, tìm kiếm và tư vấn để thực hiện giao dịch mua chứng chỉ tiền gửi và trái phiếu Chính phủ trên thị trường thứ cấp theo các điều kiện quy định trong hợp đồng. Các khoản tiền đặt cọc này được chuyển vào tài khoản phong tỏa của đối tác mở tại Ngân hàng. Vào ngày 05/07/2022 và 19/07/2022, Ngân hàng đã thu hồi khoản đặt cọc và kết thúc hợp đồng hợp tác do đối tác không tìm kiếm được các sản phẩm phù hợp như đã thoả thuận.

(iii) Đây là khoản phải thu liên quan đến các hợp đồng mua bán nợ (các khoản cho vay của Ngân hàng) theo hình thức trả chậm ký giữa các tổ chức, cá nhân và Ngân hàng với tổng giá trị hợp đồng là 1.629.245 triệu đồng. Đến thời điểm lập Báo cáo tài chính riêng giữa niên độ này, khách hàng đã thanh toán số tiền là 1.192.461 triệu đồng, số còn lại đang được Ngân hàng tiếp tục thu hồi theo hợp đồng.

15.2 . Các khoản lãi, phí phải thu

	30/06/2022	31/12/2021
	VND	VND
Lãi phải thu từ tiền gửi	8.890.068.495	11.517.426.923
Lãi phải thu từ chứng khoán đầu tư	271.664.904.225	232.257.953.472
Lãi phải thu từ cho vay	4.044.059.166.277	3.295.250.230.391
Lãi phải thu từ giao dịch kỳ hạn	3.089.053.874	227.722.774
	4.327.703.192.871	3.539.253.333.560

15.3 . Tài sản có khác

	30/06/2022	31/12/2021
	VND	VND
Chi phí chờ phân bổ	130.045.728.749	115.839.304.723
Tài sản nhận gán nợ	1.452.782.367.089	1.659.782.367.089
- Tài sản gán nợ là bất động sản (i)	1.237.652.548.900	1.237.652.548.900
- Tài sản gán nợ là máy móc thiết bị, phương tiện vận tải (ii)	41.474.149.337	41.474.149.337
- Tài sản gán nợ là cổ phiếu niêm yết (iii)	173.655.668.852	380.655.668.852
Các khoản khác	4.450.653.518	4.115.525.914
	1.587.278.749.356	1.779.737.197.726

(i) Các tài sản nhận gán nợ là bất động sản bao gồm quyền sử dụng đất và toà nhà văn phòng đang được uỷ thác cho Công ty AMC quản lý và khai thác.

(ii) Các tài sản gán nợ là máy móc thiết bị, phương tiện vận tải, nhà xưởng đang được khai thác bằng hình thức cho thuê có thời hạn với khách hàng có nhu cầu.

(iii) Tài sản gán nợ là cổ phiếu niêm yết đang được tiến hành hoàn tất hồ sơ pháp lý để chuyển quyền sở hữu sang cho Ngân hàng.

15.4 . Dự phòng rủi ro các tài sản Có nội bảng khác

	30/06/2022 VND	31/12/2021 VND
Dự phòng rủi ro khác (i)	(129.615.592.042)	(148.650.324.761)
	<u>(129.615.592.042)</u>	<u>(148.650.324.761)</u>

(i) Trong đó bao gồm 111.233 triệu đồng (31/12/2021: 130.268 triệu đồng) là dự phòng trích lập cho các khoản phải thu liên quan đến các hợp đồng mua bán nợ trình bày ở ghi chú (iii) Thuyết minh 15.1.

16 . Tiền gửi và vay các tổ chức tín dụng khác

	30/06/2022 VND	31/12/2021 VND
Tiền gửi của các TCTD khác	14.439.402.907.942	21.919.258.728.574
Tiền gửi không kỳ hạn	3.009.402.907.942	6.009.258.728.574
- Bằng VND	3.009.402.907.942	6.009.258.728.574
Tiền gửi có kỳ hạn	11.430.000.000.000	15.910.000.000.000
- Bằng VND	11.430.000.000.000	15.910.000.000.000
Vay các TCTD khác	3.215.190.984.624	1.277.851.503.695
Bằng VND	3.162.132.271.684	1.102.026.658.464
Bằng ngoại tệ	53.058.712.940	175.824.845.231
	<u>17.654.593.892.566</u>	<u>23.197.110.232.269</u>

17 . Tiền gửi của khách hàng

	30/06/2022 VND	31/12/2021 VND
Tiền, vàng gửi không kỳ hạn	4.105.400.025.917	7.972.833.628.909
- Bằng VND	4.080.379.505.861	7.851.462.934.771
- Bằng ngoại tệ	25.020.520.056	121.370.694.138
Tiền, vàng gửi có kỳ hạn	62.243.567.593.771	59.882.458.854.489
- Bằng VND	62.104.278.921.351	59.650.014.277.437
- Bằng ngoại tệ	139.288.672.420	232.444.577.052
Tiền gửi vốn chuyên dùng	5.665.727	5.642.370
Tiền gửi ký quỹ	49.210.907.733	72.612.844.273
- Bằng VND	49.158.869.648	72.480.679.018
- Bằng ngoại tệ	52.038.085	132.165.255
	<u>66.398.184.193.148</u>	<u>67.927.910.970.041</u>

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

	30/06/2022	31/12/2021
	VND	VND
Tiền gửi của tổ chức kinh tế	11.977.041.109.088	15.960.861.207.936
- Doanh nghiệp Nhà nước	591.443.179.938	550.802.394.041
- Doanh nghiệp không thuộc sở hữu Nhà nước và doanh nghiệp khác	11.324.732.357.845	15.323.048.494.412
- Doanh nghiệp có vốn đầu tư nước ngoài	60.865.571.305	87.010.319.483
Tiền gửi của cá nhân và đối tượng khác	54.421.143.084.060	51.967.049.762.105
	66.398.184.193.148	67.927.910.970.041

18 . Phát hành giấy tờ có giá thông thường

Tại ngày 30/06/2022

Kỳ hạn	Mệnh giá	Chiết khấu	Phụ trội	Giá trị thuần
	VND	VND	VND	VND
Dưới 12 tháng	1.000.000.000.000	-	-	1.000.000.000.000
Từ 12 tháng đến 05 năm	540.000.000.000	-	-	540.000.000.000
	1.540.000.000.000	-	-	1.540.000.000.000

Tại ngày 31/12/2021

Kỳ hạn	Mệnh giá	Chiết khấu	Phụ trội	Giá trị thuần
	VND	VND	VND	VND
Dưới 12 tháng	1.000.000.000.000	-	-	1.000.000.000.000
Từ 12 tháng đến 05 năm	882.027.000.000	-	-	882.027.000.000
	1.882.027.000.000	-	-	1.882.027.000.000

19 . Các khoản phải trả và công nợ khác

	30/06/2022	31/12/2021
	VND	VND
Thuế và các khoản phải nộp Nhà nước	47.339.382.924	52.734.969.609
Quỹ khen thưởng, phúc lợi	10.921.238.240	5.378.041.999
Các khoản phải trả bên ngoài	417.745.248.687	397.491.609.060
- Lãi tiền gửi phải trả định kỳ	15.654.816.565	27.911.682.626
- Phải trả chờ xử lý liên quan đến sự vụ tại Phòng giao dịch Đông Đô (i)	250.136.227.651	250.136.227.651
- Phải trả về giao dịch chuyển tiền qua ATM	106.332.832.920	87.182.649.882
- Các khoản phải trả khác	45.621.371.551	32.261.048.901
	476.005.869.851	455.604.620.668

(i) Đây là khoản phải trả chờ xử lý liên quan đến nhóm khách hàng tại Phòng giao dịch Đông Đô mà Ngân hàng đã tạm thực hiện kết chuyển trạng thái từ tiền gửi tiết kiệm đối với các sổ tiết kiệm trong khi chờ kết luận cuối cùng của Cơ quan cảnh sát điều tra thành phố Hà Nội.

20 . Vốn chủ sở hữu

20.1 . Báo cáo tình hình thay đổi vốn chủ sở hữu:

Chi tiêu	Vốn góp/Vốn điều lệ		Thặng dư vốn cổ phần	Vốn khác	Chênh lệch tỷ giá hối đoái	Quỹ dự phòng tài chính	Quỹ dự trữ bổ sung vốn điều lệ	Lợi nhuận sau thuế		Cộng
	VND	VND	VND	VND	VND	VND	VND	VND	VND	VND
Số dư đầu năm	4.449.635.670.000	98.600.000	13.470.351	-	-	219.899.658.803	45.766.844.285	1.720.673.982.919	6.436.088.226.358	
Tăng trong kỳ	949.964.760.000	-	-	729.162.879	-	65.388.962.408	32.694.481.204	454.514.972.963	1.503.292.339.454	
Chia cổ tức bằng cổ phiếu	949.964.760.000	-	-	-	-	-	-	-	949.964.760.000	
(i)										
Lợi nhuận tăng trong kỳ	-	-	-	-	-	-	-	454.514.972.963	454.514.972.963	
Trích bổ sung các quỹ từ lợi nhuận kỳ trước (ii)	-	-	-	-	-	65.388.962.408	32.694.481.204	-	98.083.443.612	
Tăng khác	-	-	-	729.162.879	-	-	-	-	729.162.879	
Giảm trong kỳ	-	-	-	-	-	-	-	(1.054.587.099.853)	(1.054.587.099.853)	
Trích bổ sung các quỹ từ lợi nhuận kỳ trước (ii)	-	-	-	-	-	-	-	(104.622.339.853)	(104.622.339.853)	
Chia cổ tức bằng cổ phiếu	-	-	-	-	-	-	-	(949.964.760.000)	(949.964.760.000)	
(i)										
Số dư cuối kỳ	5.399.600.430.000	98.600.000	13.470.351	729.162.879	-	285.288.621.211	78.461.325.489	1.120.601.856.029	6.884.793.465.959	

(i) Ngày 20/01/2022, Ngân hàng đã phát hành 94.996.476 cổ phiếu để trả cổ tức cho các cổ đông hiện hữu. Sau đợt phát hành này, vốn điều lệ của Ngân hàng tăng lên là 5.399.600.430.000 VND theo Quyết định số 314/QĐ-NHNN ngày 08/03/2022 của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam về việc sửa đổi nội dung Giấy phép thành lập và hoạt động của Ngân hàng.

(ii) Theo Nghị quyết Đại hội đồng cổ đông số 02/2022/NQ-ĐHĐCĐ ngày 28/04/2022, Ngân hàng thực hiện phân phối lợi nhuận năm 2021 như sau:

	Số tiền	
	Tỷ lệ %	VND
Lợi nhuận sau thuế năm 2021		653.889.624.082
Trích lập quỹ dự trữ bổ sung vốn điều lệ	5%	32.694.481.204
Trích lập quỹ dự phòng tài chính	10%	65.388.962.408
Trích quỹ khen thưởng, phúc lợi	1%	6.538.896.241
Lợi nhuận còn lại sau khi trích lập các quỹ		549.267.284.229

20.2 . Chi tiết vốn đầu tư của Ngân hàng

	30/06/2022			31/12/2021		
	Tổng số	Vốn CP thường	Vốn CP ưu đãi	Tổng số	Vốn CP thường	Vốn CP ưu đãi
	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND
Vốn đầu tư của Nhà nước	469.997	387.307	-	387.307	387.307	-
Vốn góp các cổ đông khác	4.929.604	4.062.329	-	4.062.329	4.062.329	-
Thặng dư vốn cổ phần	99	99	-	99	99	-
Vốn khác	13	13	-	13	13	-
	5.399.712	4.449.748	-	4.449.748	4.449.748	-

20.3 . Cổ phiếu

	30/06/2022	31/12/2021
Số lượng cổ phiếu đăng ký phát hành	539.960.043	444.963.567
Số lượng cổ phiếu đã bán ra công chúng	539.960.043	444.963.567
- Cổ phiếu phổ thông	539.960.043	444.963.567
Số lượng cổ phiếu đang lưu hành	539.960.043	444.963.567
- Cổ phiếu phổ thông	539.960.043	444.963.567

Mệnh giá cổ phiếu đang lưu hành: 10.000 VND/cổ phiếu.

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

	06 tháng đầu năm 2022 VND	06 tháng đầu năm 2021 VND
Thu nhập lãi tiền gửi	66.612.196.942	19.755.469.003
Thu nhập lãi cho vay	2.321.062.238.239	2.349.472.483.145
Thu lãi từ kinh doanh, đầu tư chứng khoán Nợ	225.628.774.534	255.759.022.515
- Thu lãi từ chứng khoán đầu tư	225.628.774.534	255.759.022.515
Thu phí từ nghiệp vụ bảo lãnh	1.112.190.628	4.923.516.554
Thu khác từ hoạt động tín dụng	24.745.194.988	6.655.246.655
	2.639.160.595.331	2.636.565.737.872

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

	06 tháng đầu năm 2022 VND	06 tháng đầu năm 2021 VND
Trả lãi tiền gửi	1.926.038.433.029	1.951.638.945.264
Trả lãi tiền vay	17.365.641.783	4.466.494.222
Trả lãi phát hành giấy tờ có giá	36.002.319.748	43.239.196.417
Chi phí hoạt động tín dụng khác	632.620.960	2.082.016.995
	1.980.039.015.520	2.001.426.652.898

23 . Lãi/(lỗ) thuần từ hoạt động dịch vụ

	06 tháng đầu năm 2022	06 tháng đầu năm 2021
	VND	VND
Thu phí dịch vụ	31.889.419.454	21.371.737.278
- Dịch vụ thanh toán	17.264.724.614	10.956.769.569
- Dịch vụ ngân quỹ	475.090.098	347.950.258
- Dịch vụ ủy thác và đại lý	4.764.208.752	403.211.130
- Dịch vụ khác	9.385.395.990	9.663.806.321
Chi phí dịch vụ liên quan	(16.207.734.553)	(14.378.440.288)
- Dịch vụ thanh toán	(5.579.079.147)	(4.667.978.086)
- Dịch vụ ngân quỹ	(114.424.910)	(179.728.136)
- Dịch vụ tư vấn	-	(878.622.550)
- Dịch vụ khác	(10.514.230.496)	(8.652.111.516)
Lãi/(lỗ) thuần từ hoạt động dịch vụ	15.681.684.901	6.993.296.990

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

	06 tháng đầu năm 2022	06 tháng đầu năm 2021
	VND	VND
Thu nhập từ hoạt động kinh doanh ngoại hối	16.374.202.740	19.948.792.104
- Thu từ kinh doanh ngoại tệ giao ngay	4.692.407.785	3.426.515.909
- Thu từ kinh doanh vàng	456.610.869	266.103.979
- Thu từ các công cụ tài chính phái sinh tiền tệ	11.225.184.086	16.256.172.216
Chi phí hoạt động kinh doanh ngoại hối	(10.102.063.584)	(20.121.098.600)
- Chi về kinh doanh ngoại tệ giao ngay	(1.177.748.942)	(5.118.597.243)
- Chi về kinh doanh vàng	(2.100.000)	(410.742)
- Chi về các công cụ tài chính phái sinh tiền tệ	(8.922.214.642)	(15.002.090.615)
Lãi/(lỗ) thuần từ hoạt động kinh doanh ngoại hối	6.272.139.156	(172.306.496)

25 . Lãi/(lỗ) thuần từ mua bán chứng khoán kinh doanh

	06 tháng đầu năm 2022	06 tháng đầu năm 2021
	VND	VND
Thu nhập từ mua bán chứng khoán kinh doanh	95.971.606	39.839.364.241
Chi phí về mua bán chứng khoán kinh doanh	(807.163.193)	(2.725.920.968)
Hoàn nhập dự phòng rủi ro chứng khoán kinh doanh	-	-
Lãi/(lỗ) thuần từ mua bán chứng khoán kinh doanh	(711.191.587)	37.113.443.273

26 . Lãi thuần từ mua bán chứng khoán đầu tư

	06 tháng đầu năm 2022	06 tháng đầu năm 2021
	VND	VND
Thu nhập từ mua bán chứng khoán đầu tư	5.152.575.350	24.102.120.985
Chi phí về mua bán chứng khoán đầu tư	(1.335.253.044)	(344.881.002)
Hoàn nhập dự phòng rủi ro chứng khoán đầu tư	70.560.000	-
Lãi thuần từ mua bán chứng khoán đầu tư	3.887.882.306	23.757.239.983

27 . Lãi thuần từ hoạt động khác

	06 tháng đầu năm 2022	06 tháng đầu năm 2021
	VND	VND
Thu nhập từ hoạt động khác	288.734.122.068	83.477.381.913
- Thu từ nghiệp vụ mua bán nợ	50.045.288.877	-
- Thu từ thanh lý tài sản cố định	138.181.818	-
- Thu từ các khoản nợ đã xử lý rủi ro	213.524.146.325	48.210.676.772
- Thu nhập từ cho thuê tài sản	24.990.875.556	24.134.722.361
- Thu nhập khác	35.629.492	11.131.982.780
Chi phí liên quan đến hoạt động khác	(929.428.118)	(681.887.271)
- Chi phí khác	(929.428.118)	(681.887.271)
Lãi thuần từ hoạt động khác	287.804.693.950	82.795.494.642

28 . Thu nhập từ góp vốn, mua cổ phần

	06 tháng đầu năm 2022	06 tháng đầu năm 2021
	VND	VND
Cổ tức nhận được trong kỳ từ góp vốn, mua cổ phần	4.533.810.912	150.000.000
- Cổ tức từ góp vốn, đầu tư dài hạn	4.533.810.912	150.000.000
Thu nhập từ góp vốn, mua cổ phần	4.533.810.912	150.000.000

29 . Chi phí hoạt động

	06 tháng đầu năm 2022	06 tháng đầu năm 2021
	VND	VND
Chi nộp thuế và các khoản phí, lệ phí	484.751.555	369.141.426
Chi phí cho nhân viên	160.339.689.911	147.162.508.075
Trong đó:		
- Chi lương và phụ cấp	144.633.178.204	131.832.832.451
- Các khoản chi đóng góp theo lương	12.701.733.633	12.919.077.250
- Chi khác cho nhân viên	3.004.778.074	2.410.598.374
Chi về tài sản	64.587.306.350	55.927.281.896
Trong đó:		
- Khấu hao tài sản cố định	14.815.732.524	10.743.826.227
- Bảo dưỡng và sửa chữa tài sản	8.735.849.848	6.633.788.158
- Mua sắm công cụ lao động	4.081.962.120	4.138.796.712
- Chi thuê tài sản	36.946.261.858	34.375.468.799
- Chi khác	7.500.000	35.402.000
Chi cho hoạt động quản lý công vụ	95.194.172.117	69.609.978.545
Chi nộp phí bảo hiểm, bảo đảm tiền gửi của khách hàng	39.193.971.000	39.608.699.000
Chi phí dự phòng	37.016.941.062	-
	396.816.831.995	312.677.608.942

30 . Chi phí dự phòng rủi ro tín dụng

	06 tháng đầu năm 2022	06 tháng đầu năm 2021
	VND	VND
Dự phòng rủi ro cho vay khách hàng	31.831.944.760	77.768.332.826
Dự phòng rủi ro trái phiếu doanh nghiệp chưa niêm yết	1.311.750.000	-
(Hoàn nhập) dự phòng rủi ro khác (i)	(19.034.732.719)	-
	14.108.962.041	77.768.332.826

(i) Hoàn nhập dự phòng các khoản phải thu liên quan đến các hợp đồng bán nợ đã tắt toán trong kỳ (Xem Thuyết minh số 15.4).

31 . Chi phí thuế thu nhập doanh nghiệp hiện hành

	06 tháng đầu năm 2022	06 tháng đầu năm 2021
	VND	VND
Tổng lợi nhuận trước thuế TNDN	565.664.805.413	395.330.311.598
Các khoản điều chỉnh tăng	3.272.714.751	-
- Chi phí không được khấu trừ để xác định lợi nhuận tính thuế	3.272.714.751	-
Các khoản điều chỉnh giảm	(13.188.357.912)	-
- Cổ tức, lợi nhuận được chia từ các khoản đầu tư	(4.533.810.912)	-
- Cổ tức từ cổ phiếu nhận gán nợ	(8.654.547.000)	-
Thu nhập chịu thuế	555.749.162.252	395.330.311.598
Thuế suất thuế TNDN	20%	20%
Tổng chi phí thuế TNDN hiện hành	111.149.832.450	79.066.062.320
- Thuế TNDN phải nộp đầu năm	51.256.656.158	38.500.663.853
- Thuế TNDN đã nộp trong kỳ	(118.199.593.482)	(63.471.787.444)
Thuế TNDN còn phải nộp cuối kỳ	44.206.895.126	54.094.938.729

32 . Tiền và các khoản tương đương tiền

	30/06/2022	31/12/2021
	VND	VND
Tiền mặt tại quỹ	295.583.877.855	398.641.826.345
Tiền gửi tại Ngân hàng Nhà nước	1.444.465.354.698	2.341.302.448.289
Tiền, vàng gửi tại các TCTD khác (gồm không kỳ hạn và có kỳ hạn không quá 03 tháng)	15.225.387.069.035	22.730.032.502.539
	16.965.436.301.588	25.469.976.777.173

33 . Tình hình thu nhập của cán bộ, công nhân viên

	06 tháng đầu năm 2022	06 tháng đầu năm 2021
I. Tổng số cán bộ, công nhân viên bình quân (người)	1.450	1.425
II. Thu nhập của cán bộ, công nhân viên		
1. Tổng quỹ lương	156.048.294.942	133.428.078.959
2. Tiền thưởng	768.803.000	349.133.266
3. Thu nhập khác	742.950.000	5.951.786.022
4. Tổng thu nhập	157.560.047.942	139.728.998.247
5. Tiền lương bình quân (VND/người/tháng)	17.936.586	15.605.623
6. Thu nhập bình quân hàng tháng (VND/người/tháng)	18.110.350	16.342.573

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

Chỉ tiêu	Số dư đầu kỳ VND	Số phát sinh trong kỳ		Số dư cuối kỳ VND
		Số phải nộp VND	Số đã nộp VND	
1. Thuế GTGT	(5.881.586.468)	4.059.896.423	(1.550.493.105)	(3.372.183.150)
2. Thuế TNDN	51.256.656.158	111.149.832.450	(118.199.593.482)	44.206.895.126
3. Thuế TNCN	599.756.119	6.440.078.325	(7.802.256.422)	(762.421.978)
4. Thuế nhà thầu	17.978.896	578.315.559	(592.055.001)	4.239.454
	45.992.804.705	122.228.122.757	(128.144.398.010)	40.076.529.452

35 . Tài sản, giấy tờ có giá (GTCG) thế chấp, cầm cố và chiết khấu, tái chiết khấu**35.1 . Tài sản, GTCG nhận thế chấp, cầm cố và chiết khấu, tái chiết khấu**

	30/06/2022 VND	31/12/2021 VND
Bất động sản	178.113.282.281.426	164.304.048.440.109
Động sản	409.301.300.202	437.303.897.792
Chứng từ có giá	10.797.554.162.575	10.171.294.904.250
Các loại tài sản bảo đảm khác	17.022.541.148.805	16.985.771.383.989
	206.342.678.893.008	191.898.418.626.140

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

Trong quá trình hoạt động kinh doanh, Ngân hàng thực hiện các công cụ tài chính liên quan đến các khoản mục ngoài Báo cáo tình hình tài chính. Các công cụ tài chính này chủ yếu bao gồm các cam kết bảo lãnh, 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

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.

Bảo lãnh tài chính 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 và bảo lãnh dự thầu. 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/ người nhập khẩu hàng hóa và bên thụ hưởng là người bán/ người xuất khẩu. Rủi ro tín dụng trong thư tín dụng trả ngay thường thấp do hàng hóa 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 công nợ 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.

Rủi ro đối với nghiệp vụ thư tín dụng thường thấp, nếu Ngân hàng có thể kiểm soát được hàng hóa. Thư tín dụng trả chậm có thể tiềm ẩn rủi ro cao hơn thư tín dụng trả ngay. Khi Ngân hàng thực hiện trả tiền theo thư tín dụng/ cam kết bảo lãnh mà khách hàng không tiến hành thanh toán cho Ngân hàng thì Ngân hàng có quyền cho vay bắt buộc theo thỏa thuận đã ký kết trước đó của Ngân hàng và khách hàng.

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.

Ngoài các nghĩa vụ nợ tiềm ẩn nêu trên, Ngân hàng còn một số cam kết đưa ra cho các đối tác như cam kết thực hiện các hợp đồng mua bán giấy tờ có giá, cam kết cho vay không hủy ngang.

Cam kết cho vay không hủy ngang là các cam kết của Ngân hàng để cung cấp dịch vụ tín dụng cho khách hàng và không được hủy ngang vô điều kiện theo hợp đồng đã ký kết giữa các bên.

Chi tiết các khoản công nợ tiềm ẩn và cam kết ngoại bảng vào ngày cuối kỳ như sau:

	30/06/2022	31/12/2021
	VND	VND
Bảo lãnh khác	437.569.275.054	533.999.710.766
- Cam kết bảo lãnh thanh toán	161.228.716.045	171.091.491.925
- Cam kết bảo lãnh thực hiện hợp đồng	33.867.002.926	39.625.345.781
- Cam kết bảo lãnh dự thầu	4.369.800.000	3.412.778.000
- Cam kết bảo lãnh khác	238.103.756.083	319.870.095.060
Cam kết giao dịch hối đoái	1.558.755.000.000	911.000.000.000
- Cam kết mua ngoại tệ	116.325.000.000	-
- Cam kết bán ngoại tệ	46.530.000.000	-
- Cam kết giao dịch hoán đổi	1.395.900.000.000	911.000.000.000
Cam kết trong nghiệp vụ L/C	311.350.170.805	134.494.629.571
	2.307.674.445.859	1.579.494.340.337

37 . Lãi cho vay và phí phải thu chưa thu được

	30/06/2022	31/12/2021
	VND	VND
Lãi cho vay chưa thu được	1.171.719.161.459	1.000.059.147.545
	1.171.719.161.459	1.000.059.147.545

38 . Nợ khó đòi đã xử lý

	30/06/2022	31/12/2021
	VND	VND
Nợ gốc của khoản nợ đã xử lý rủi ro đang trong thời gian theo dõi	2.028.529.301.029	2.022.337.296.793
Nợ lãi của khoản nợ đã xử lý rủi ro đang trong thời gian theo dõi	2.233.817.072.441	2.220.024.630.142
	4.262.346.373.470	4.242.361.926.935

39 . Tài sản và chứng từ khác

	30/06/2022	31/12/2021
	VND	VND
Kim loại quý, đá quý giữ hộ	58.202.900.000	47.586.000.000
Tài sản khác giữ hộ	980.180.596.020	508.280.596.025
Tài sản bảo đảm nhận thay thế cho việc thực hiện nghĩa vụ của bên bảo đảm chờ xử lý	1.041.676.526.837	1.267.547.748.337
Các chứng từ có giá trị khác đang bảo quản	801.782.626.548	802.071.053.899
	2.881.842.649.405	2.625.485.398.261

40 . Những sự kiện phát sinh sau ngày kết thúc kỳ kế toán

Không có sự kiện trọng yếu nào xảy ra sau ngày kết thúc kỳ kế toán đòi hỏi phải được điều chỉnh hay công bố trên Báo cáo tài chính riêng này.

41 . Mức độ tập trung theo khu vực địa lý của các tài sản, công nợ và các khoản mục ngoại bảng

Khu vực	Cho vay khách hàng và cho vay TCTD khác	Tiền gửi và tiền vay từ khách hàng và các TCTD khác	Các cam kết tín dụng	CCTC phái sinh (Tổng giá trị giao dịch theo hợp đồng)	Kinh doanh và đầu tư chứng khoán
	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND
Trong nước	58.055.354	84.052.778	748.919	5.097.288	9.518.452
	<u>58.055.354</u>	<u>84.052.778</u>	<u>748.919</u>	<u>5.097.288</u>	<u>9.518.452</u>

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

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

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

42.1 . Rủi ro tín dụng

Rủi ro tín dụng xảy ra khi một khách hàng hoặc đối tác không đáp ứng được các nghĩa vụ trong hợp đồng dẫn đến các tổn thất tài chính cho Ngân hàng. Ngân hàng có chính sách tín dụng phù hợp và thường xuyên theo dõi tình hình để đánh giá xem Ngân hàng có chịu rủi ro tín dụng hay không.

Để quản lý rủi ro tín dụng trong kỳ, Ngân hàng đã xây dựng mô hình quản trị tập trung tại Hội sở chính trong các hoạt động thẩm định, tái thẩm định, định giá và xét duyệt cho vay. Đồng thời, Ngân hàng cũng đã xây dựng hệ thống văn bản quy định chung về quản lý rủi ro tín dụng dựa trên các quy định của Ngân hàng Nhà nước và định hướng quản trị rủi ro nội bộ của Ngân hàng.

Hiện tại, bên cạnh việc thường xuyên điều chỉnh, cập nhật các mô hình và văn bản quy phạm nội bộ để phù hợp với tình hình hoạt động tín dụng tại Ngân hàng, Ngân hàng tiếp tục nâng cấp và hoàn thiện mô hình Hệ thống xếp hạng tín dụng nội bộ trong thời gian tới.

Các tài sản tài chính chưa quá hạn hoặc chưa bị giảm giá trị của Ngân hàng bao gồm các khoản Nợ nhóm 1 theo quy định tại Thông tư 11; 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 quy định tại Thông tư số 48/2019/TT-BTC ngày 08 tháng 08 năm 2019.

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.

42.2 . Rủi ro thị trường

a. Rủi ro lãi suất

Rủi ro lãi suất là rủi ro khi luồng tiền trong tương lai của công cụ tài chính diễn biến bất thường do những biến động của lãi suất thị trường.

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

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

Thời hạn định lại lãi suất thực tế là thời gian còn lại tính từ thời điểm kết thúc kỳ kế toán cho tới kỳ định lãi suất gần nhất của các khoản mục tài sản và nguồn vốn.

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

- Tiền mặt, chứng khoán kinh doanh và chứng khoán đầu tư là chứng khoán vốn; góp vốn đầu tư dài hạn và các tài sản Có khác (bao gồm tài sản cố định và tài sản Có khác, trừ ủy thác đầu tư) được xếp loại khoản mục không chịu lãi.
- Tiền gửi Ngân hàng Nhà nước Việt Nam được xếp loại tiền gửi thanh toán do đó kỳ hạn định lại lãi suất thực tế được xếp loại đến một tháng.
- Thời hạn định lại lãi suất của chứng khoán kinh doanh là chứng khoán nợ được tính trên cơ sở thời gian khả thi để chuyển đổi trái phiếu thành tiền mặt do danh mục này bao gồm các trái phiếu có tính thanh khoản cao và lãi suất cố định.
- Thời hạn định lại lãi suất thực tế của các khoản tiền gửi và cho vay các TCTD khác; các khoản chứng khoán đầu tư là chứng khoán nợ; các khoản cho vay khách hàng; các khoản tiền gửi và vay các TCTD khác; các khoản tiền gửi của khách hàng; các khoản cho vay mà tổ chức tín dụng chịu rủi ro và phát hành giấy tờ có giá được xác định như sau:
 - Các khoản mục có lãi suất cố định trong suốt thời gian của hợp đồng: Thời hạn định lại lãi suất thực tế dựa trên thời gian đáo hạn thực tế tính từ thời điểm kết thúc năm tài chính.
 - Các khoản mục có lãi suất thả nổi: Thời hạn định lại lãi suất thực tế dựa trên kỳ định lãi suất gần nhất tính từ thời điểm kết thúc năm tài chính.
- Thời hạn định lãi suất của các khoản nợ khác được xếp vào khoản mục không chịu lãi.

Bảng phân tích tài sản và công nợ theo kỳ hạn lãi suất tại ngày 30/06/2022 như sau:

Chỉ tiêu	Quá hạn	Không chịu lãi	Dưới 01 tháng	Từ 01 đến 03 tháng	Từ trên 03 đến 06 tháng	Từ trên 06 đến 12 tháng	Từ trên 01 đến 05 năm	Trên 05 năm	Tổng
	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND
TÀI SẢN									
I Tiền mặt, vàng bạc, đá quý	-	295.584	-	-	-	-	-	-	295.584
II Tiền gửi tại NHNN	-	-	1.444.465	-	-	-	-	-	1.444.465
III Tiền gửi và cho vay các TCTD khác (*)	-	-	13.300.387	1.975.000	-	-	-	-	15.275.387
V Các công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác	-	990	-	-	-	-	-	-	990
VI Cho vay khách hàng (*)	1.799.824	-	19.439.392	27.856.095	7.791.763	1.118.280	-	-	58.005.354
VIII Chứng khoán đầu tư (*)	-	333.880	200.000	300.000	750.000	879.094	261.864	6.793.615	9.518.452
IX Góp vốn, đầu tư dài hạn (*)	-	613.374	-	-	-	-	-	-	613.374
X Tài sản cố định	-	215.060	-	-	-	-	-	-	215.060
XI Tài sản có khác (*)	-	9.968.475	-	-	-	-	-	-	9.968.475
Tổng tài sản	1.799.824	11.427.363	34.384.244	30.131.095	8.541.763	1.997.374	261.864	6.793.615	95.337.141

Bảng phân tích tài sản và công nợ theo kỳ hạn lãi suất tại ngày 30/06/2022 như sau:

Chi tiêu	Quá hạn	Không chịu lãi	Dưới 01 tháng	Từ 01 đến 03 tháng	Từ trên 03 đến 06 tháng	Từ trên 06 đến 12 tháng	Từ trên 01 đến 05 năm	Trên 05 năm	Tổng
	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND
NỢ PHẢI TRẢ									
I Tiền gửi và vay các TCTD khác	-	-	17.140.102	449.940	63.842	-	605	105	17.654.594
II Tiền gửi của khách hàng	-	-	15.759.125	12.616.376	19.142.753	16.360.887	2.519.044	-	66.398.184
V Phát hành giấy tờ có giá	-	-	-	740.000	800.000	-	-	-	1.540.000
VI Các khoản nợ khác	-	2.000.375	-	-	-	-	-	-	2.000.375
Tổng nợ phải trả	-	2.000.375	32.899.227	13.806.316	20.006.595	16.360.887	2.519.649	105	87.593.153
Mức chênh lệch cầm với lãi suất nội bảng	1.799.824	9.426.988	1.485.017	16.324.778	(11.464.832)	(14.363.513)	(2.257.784)	6.793.510	7.743.988
Các cam kết ngoại bảng có tác động tới mức độ nhạy cảm với lãi suất của các tài sản và công nợ (ròng)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Mức chênh lệch cầm với lãi nội, ngoại bảng	1.799.824	9.426.988	1.485.017	16.324.778	(11.464.832)	(14.363.513)	(2.257.784)	6.793.510	7.743.988

(*) Các khoản mục này không tính đến dự phòng rủi ro.

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 khoản cho vay khách hàng của Ngân hàng chủ yếu bằng VND, một phần bằng USD. Một số tài sản khác của Ngân hàng bằng các đồng tiền khác ngoài VND, USD. 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.

Bảng phân tích tài sản và công nợ theo bảng các đơn vị tiền tệ khác được quy đổi sang VND tại ngày 30/06/2022 như sau:

	EUR được quy đổi	USD được quy đổi	Các ngoại hối khác được quy đổi và đồng Việt Nam	Tổng
	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND
TÀI SẢN				
I. Tiền mặt, vàng bạc, đá quý	395	29.954	265.235	295.584
II. Tiền gửi tại NHNN	-	2.713	1.441.752	1.444.465
III. Tiền gửi và cho vay các TCTD khác (*)	3.438	93.319	15.178.630	15.275.387
V. Các công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác	-	3.647	(2.656)	990
VI. Cho vay khách hàng (*)	-	7.758	57.997.596	58.005.354
VIII. Chứng khoán đầu tư (*)	-	-	9.518.452	9.518.452
IX. Góp vốn, đầu tư dài hạn (*)	-	-	613.374	613.374
X. Tài sản cố định	-	-	215.060	215.060
XI. Tài sản có khác (*)	-	70.178	9.898.296	9.968.474
Tổng tài sản	3.834	207.569	95.125.738	95.337.141
NỢ PHẢI TRẢ VÀ VỐN CHỦ SỞ HỮU				
II. Tiền gửi và vay các TCTD khác	-	53.059	17.601.535	17.654.594
III. Tiền gửi của khách hàng	135	164.225	66.233.824	66.398.184
VI. Phát hành giấy tờ có giá	-	-	1.540.000	1.540.000
VII. Các khoản nợ khác	-	475	1.999.900	2.000.375
VIII. Vốn và các quỹ	-	-	6.884.793	6.884.793
Tổng nợ phải trả và vốn chủ sở hữu	135	217.759	94.260.053	94.477.946
Trạng thái tiền tệ nội bảng	3.698	(10.190)	865.686	859.194
Trạng thái tiền tệ ngoại bảng	-	-	-	-
Trạng thái tiền tệ nội ngoại bảng	3.698	(10.190)	865.686	859.194

(*) Các khoản mục này không tính đến dự phòng rủi ro.

Tỷ giá quy đổi

USD	23.265,00	CAD	18.038,00
EUR	24.291,00	HKD	2.965,00
JPY	170,29	CHF	24.364,00
AUD	15.971,00	DKK	3.264,00
SGD	16.706,00	KRW	17,97
GBP	28.200,00	THB	660,00
CNY	3.495,00		

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

Thời gian đáo hạn của các tài sản và công nợ thể hiện thời gian còn lại của tài sản và công nợ tính từ thời điểm kết thúc năm tài chính đến khi thanh toán theo quy định trong hợp đồng hoặc trong điều khoản phát hành.

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

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

Bảng phân tích tài sản và nguồn vốn theo kỳ đáo hạn thực tế tại ngày 30/06/2022 như sau:

Chi tiêu	Quá hạn		Trong hạn				Tổng
	Trên 03 tháng	Đến 03 tháng	Đến 01 tháng	Từ trên 01 đến 03 tháng	Từ trên 03 đến 12 tháng	Từ trên 01 đến 05 năm	
	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND
TÀI SẢN							
I Tiền mặt, vàng bạc, đá quý	-	-	295.584	-	-	-	295.584
II Tiền gửi tại NHNN	-	-	1.444.465	-	-	-	1.444.465
III Tiền gửi và cho vay các TCTD khác (*)	-	-	13.300.387	1.975.000	-	-	15.275.387
V Các công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác	-	-	990	-	-	-	990
VI Cho vay khách hàng (*)	793.861	1.005.963	1.445.736	6.708.840	24.654.171	7.913.079	58.005.354
VIII Chứng khoán đầu tư (*)	-	-	8.468.334	716.147	-	53.571	9.518.452
IX Góp vốn, đầu tư dài hạn (*)	-	-	-	-	-	613.374	613.374
X Tài sản cố định	-	-	-	-	-	215.060	215.060
XI Tài sản có khác (*)	-	-	9.968.475	-	-	-	9.968.475
Tổng tài sản	793.861	1.005.963	34.923.971	9.399.987	24.654.171	8.795.084	95.337.141
NỢ PHẢI TRẢ							
I Tiền gửi và vay các TCTD khác	-	-	17.140.102	449.940	63.842	105	17.654.594
II Tiền gửi của khách hàng	-	-	15.759.125	12.616.376	35.503.640	-	66.398.184
V Phát hành giấy tờ có giá	-	-	-	740.000	800.000	-	1.540.000
VI Các khoản nợ khác	-	-	2.000.375	-	-	-	2.000.375
Tổng nợ phải trả	-	-	34.899.602	13.806.316	36.367.482	105	87.593.153
Mức chênh lệch thanh khoản ròng	793.861	1.005.963	24.369	(4.406.329)	(11.713.311)	8.794.980	7.743.988

(*) Các khoản mục này không tính đến dự phòng rủi ro.

43 . Báo cáo bộ phận

43.1 . Báo cáo Bộ phận theo lĩnh vực kinh doanh

Hiện tại, Ngân hàng có một lĩnh vực kinh doanh là hoạt động ngân hàng bao gồm việc kinh doanh, cung ứng thường xuyên các nghiệp vụ sau đây:

- Nhận tiền gửi
- Cấp tín dụng
- Cung ứng dịch vụ thanh toán qua tài khoản và
- Các hoạt động ngân hàng khác

Theo đó, Ban điều hành nhận định rằng Ngân hàng chỉ có một bộ phận kinh doanh duy nhất là hoạt động ngân hàng, đồng thời rủi ro và tỷ suất sinh lợi của ngân hàng được thể hiện trên một lĩnh vực kinh doanh duy nhất này. Vì vậy, Ngân hàng không cần phải trình bày chi tiết báo cáo bộ phận theo lĩnh vực kinh doanh.

43.2 . Báo cáo Bộ phận theo khu vực địa lý

Tài sản và công nợ theo bộ phận:

	Khu vực miền Bắc			Khu vực miền Trung			Khu vực miền Nam			Điều chỉnh			Tổng cộng		
	Kỳ này/ Cuối kỳ Triệu VND	Kỳ trước/ Đầu năm Triệu VND	Kỳ này/ Cuối kỳ Triệu VND	Kỳ trước/ Đầu năm Triệu VND	Kỳ này/ Cuối kỳ Triệu VND	Kỳ trước/ Đầu năm Triệu VND	Kỳ này/ Cuối kỳ Triệu VND	Kỳ trước/ Đầu năm Triệu VND	Kỳ này/ Cuối kỳ Triệu VND	Kỳ trước/ Đầu năm Triệu VND	Kỳ này/ Cuối kỳ Triệu VND	Kỳ trước/ Đầu năm Triệu VND	Kỳ này/ Cuối kỳ Triệu VND	Kỳ trước/ Đầu năm Triệu VND	Kỳ này/ Cuối kỳ Triệu VND
Tài sản	72.596.710	81.590.341	3.687.856	5.456.823	18.193.381	14.232.096	-	-	-	-	94.477.946	101.279.260	94.477.946	101.279.260	
1. Tiền mặt	73.788	177.346	68.905	77.505	152.891	143.791	-	-	-	-	295.584	398.642	295.584	398.642	
2. Tài sản cố định	99.648	94.843	38.944	40.031	76.468	77.524	-	-	-	-	215.060	212.398	215.060	212.398	
3. Tài sản khác	72.423.274	81.318.152	3.580.007	5.339.287	17.964.022	14.010.781	-	-	-	-	93.967.303	100.668.220	93.967.303	100.668.220	
Nợ phải trả	42.975.739	75.154.252	17.781.613	5.456.823	26.835.801	14.232.097	-	-	-	-	87.593.153	94.843.172	87.593.153	94.843.172	
1. Nợ phải trả khách hàng bên ngoài	42.529.501	74.725.289	17.775.989	5.450.131	26.811.657	14.212.147	-	-	-	-	87.117.147	94.387.567	87.117.147	94.387.567	
2. Nợ phải trả nội bộ	17.605	17.946	-	-	-	-	-	-	-	-	17.605	17.946	17.605	17.946	
3. Nợ phải trả khác	428.632	411.017	5.625	6.692	24.144	19.950	-	-	-	-	458.401	437.659	458.401	437.659	

43.2 . Báo cáo Bộ phận theo khu vực địa lý

Kết quả hoạt động kinh doanh theo bộ phận

	Khu vực miền Bắc		Khu vực miền Trung		Khu vực miền Nam		Điều chỉnh		Tổng cộng	
	Kỳ này/ Cuối kỳ	Kỳ trước/ Đầu năm	Kỳ này/ Cuối kỳ	Kỳ trước/ Đầu năm	Kỳ này/ Cuối kỳ	Kỳ trước/ Đầu năm	Kỳ này/ Cuối kỳ	Kỳ trước/ Đầu năm	Kỳ này/ Cuối kỳ	Kỳ trước/ Đầu năm
	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND
I. Doanh thu	13.854.733	10.857.616	1.331.137	1.205.049	3.635.234	2.855.951	(15.835.093)	(12.093.160)	2.986.011	2.825.456
1. Doanh thu lãi	13.550.002	10.719.187	1.328.635	1.202.401	3.595.617	2.808.138	(15.835.093)	(12.093.160)	2.639.161	2.636.566
2. Doanh thu từ hoạt động dịch vụ	22.144	14.429	2.142	1.773	7.603	5.170	-	-	31.889	21.372
3. Doanh thu từ hoạt động kinh doanh khác	282.586	124.000	361	875	32.014	42.643	-	-	314.961	167.518
II. Chi phí lãi	(13.639.049)	(10.794.735)	(1.262.178)	(1.092.713)	(3.340.103)	(2.558.070)	15.835.093	12.093.160	(2.406.237)	(2.352.358)
1. Chi phí lãi	(13.359.676)	(10.590.245)	(1.214.435)	(1.043.039)	(3.241.022)	(2.461.303)	15.835.093	12.093.160	(1.980.039)	(2.001.427)
2. Chi phí khấu hao TSCĐ	(12.257)	(9.000)	(1.335)	(1.089)	(1.223)	(655)	-	-	(14.816)	(10.744)
3. Chi phí liên quan trực tiếp đến hoạt động kinh doanh	(267.116)	(195.490)	(46.409)	(48.585)	(97.858)	(96.112)	-	-	(411.383)	(340.187)
Kết quả kinh doanh trước chi phí dự phòng rủi ro tín dụng	215.684	62.881	68.959	112.336	295.131	297.881	-	-	579.774	473.098
(Chi phí)/Hoàn nhập dự phòng rủi ro	9.032	(66.560)	6.804	8.614	(29.945)	(19.822)	-	-	(14.109)	(77.768)
Kết quả kinh doanh bộ phận	224.716	(3.679)	75.763	120.950	265.186	278.059	-	-	565.665	395.330

44 . Số liệu so sánh

Số liệu so sánh trên Báo cáo tình hình tài chính riêng giữa niên độ và thuyết minh tương ứng là số liệu của Báo cáo tài chính riêng cho năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2021 đã được Công ty TNHH Hãng Kiểm toán AASC kiểm toán. Số liệu so sánh trên Báo cáo kết quả hoạt động riêng giữa niên độ, Báo cáo lưu chuyển tiền tệ riêng giữa niên độ và thuyết minh tương ứng là số liệu Báo cáo tài chính riêng giữa niên độ cho kỳ kế toán từ ngày 01 tháng 01 năm 2021 đến ngày 30 tháng 06 năm 2021 đã được soát xét.

Hà Nội, ngày 15 tháng 08 năm 2022

Người lập biểu

Kế toán trưởng

Quyền Tổng Giám đốc



Đỗ Thị Phương Loan

Nguyễn Thành Công

Nguyễn Văn Trọng