

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Kỹ thương Việt Nam

Báo cáo tài chính riêng giữa niên độ

Cho giai đoạn tài chính sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2019



Ngân hàng TMCP Kỹ thương Việt Nam

MỤC LỤC

	<i>Trang</i>
Thông tin chung	1 - 2
Báo cáo của Ban Điều hành	3
Báo cáo soát xét báo cáo tài chính riêng giữa niên độ	4 - 5
Bảng cân đối kế toán riêng giữa niên độ	6 - 8
Báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh riêng giữa niên độ	9
Báo cáo lưu chuyển tiền tệ riêng giữa niên độ	10 - 11
Thuyết minh báo cáo tài chính riêng giữa niên độ	12 - 70

Ngân hàng TMCP Kỹ thương Việt Nam

THÔNG TIN CHUNG

NGÂN HÀNG

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Kỹ thương Việt Nam (sau đây gọi tắt là “Ngân hàng”) là một ngân hàng thương mại cổ phần được thành lập và đăng ký tại nước Cộng hòa Xã hội Chủ nghĩa Việt Nam.

Ngân hàng hoạt động theo Giấy phép hoạt động Ngân hàng số 0038/GP-NHNN do Ngân hàng Nhà nước Việt Nam (“NHNN”) cấp ngày 6 tháng 3 năm 2018 (cấp đổi lại cho Giấy phép hoạt động số 0040/NH-GP cấp ngày 6 tháng 8 năm 1993) và Giấy chứng nhận Đăng ký kinh doanh số 0100230800 do Sở Kế hoạch và Đầu tư Hà Nội cấp ngày 10 tháng 8 năm 2018. Thời gian hoạt động của Ngân hàng là 99 năm kể từ ngày 6 tháng 8 năm 1993.

Các hoạt động chính của Ngân hàng bao gồm huy động và nhận tiền gửi ngắn, trung và dài hạn từ các tổ chức và cá nhân; cung cấp tín dụng ngắn, trung và dài hạn dựa trên tính chất và khả năng cung ứng nguồn vốn của Ngân hàng; thực hiện các nghiệp vụ thanh toán và ngân quỹ và các dịch vụ ngân hàng khác được NHNN cho phép; thực hiện góp vốn, mua cổ phần, đầu tư trái phiếu và kinh doanh ngoại tệ theo quy định của pháp luật.

HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ

Các thành viên Hội đồng Quản trị của Ngân hàng cho giai đoạn tài chính sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2019 và cho đến ngày lập báo cáo tài chính riêng giữa niên độ như sau:

Họ và tên	Chức vụ
Ông Hồ Hùng Anh	Chủ tịch
Ông Nguyễn Đăng Quang	Phó Chủ tịch thứ nhất
Ông Nguyễn Thiệu Quang	Phó Chủ tịch
Ông Nguyễn Cảnh Sơn	Phó Chủ tịch
Ông Đỗ Tuấn Anh	Phó Chủ tịch
Ông Lee Boon Huat	Thành viên
Ông Nguyễn Đoàn Hùng	Thành viên độc lập (đến ngày 13/4/2019)
Ông Saurabh Narayan Agarwal	Thành viên (từ ngày 13/4/2019)
Ông Nguyễn Nhân Nghĩa	Thành viên độc lập (từ ngày 13/4/2019)

BAN KIỂM SOÁT

Các thành viên Ban Kiểm soát của Ngân hàng cho giai đoạn tài chính sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2019 và cho đến ngày lập báo cáo tài chính riêng giữa niên độ như sau:

Họ và tên	Chức vụ
Ông Hoàng Huy Trung	Trưởng ban kiểm thành viên chuyên trách
Ông Mag Rec Soc Oec Romauch Hannes	Thành viên
Bà Nguyễn Thu Hiền	Thành viên chuyên trách (đến ngày 13/4/2019)
Bà Bùi Thị Hồng Mai	Thành viên

Ngân hàng TMCP Kỹ thương Việt Nam

THÔNG TIN CHUNG (tiếp theo)

BAN ĐIỀU HÀNH

Các thành viên Ban Điều hành của Ngân hàng cho giai đoạn tài chính sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2019 và cho đến ngày lập báo cáo tài chính riêng giữa niên độ như sau:

Họ và tên	Chức vụ
Ông Nguyễn Lê Quốc Anh	Tổng Giám đốc
Ông Đỗ Tuấn Anh	Phó Tổng Giám đốc
Ông Phạm Quang Thắng	Phó Tổng Giám đốc kiêm Giám đốc Khối Kiểm soát Tuân thủ và Pháp chế
Ông Phan Thanh Sơn	Phó Tổng Giám đốc (từ ngày 1/8/2019) kiêm Giám đốc Chuyển đổi – Ngân hàng Giao dịch
Ông Lê Bá Dũng	Phó Tổng Giám đốc kiêm Giám đốc Khối Quản trị rủi ro (đến ngày 5/5/2019)
Ông Trịnh Bằng	Giám đốc Tài chính Tập đoàn
Bà Trần Thị Minh Lan	Giám đốc Khối Chiến lược và Phát triển Ngân hàng
Ông Chester Gorski	Giám đốc Khối Vận hành và Công nghệ
Ông Vũ Minh Trường	Giám đốc Khối Nguồn vốn và Thị trường Tài chính
Bà Phan Thị Thanh Bình	Giám đốc Khối Ngân hàng Bán buôn
Bà Nguyễn Hương Giang	Giám đốc Khối Ngân hàng Giao dịch
Ông Vishai Shah	Giám đốc Khối Khách hàng Doanh nghiệp
Ông Phùng Quang Hưng	Giám đốc Khối Bán hàng và Kênh phân phối
Bà Lê Thị Bích Phượng	Giám đốc Khối Dịch vụ Ngân hàng tài chính cá nhân
Bà Phạm Vũ Minh Đan	Giám đốc Khối Quản trị nguồn nhân lực
Bà Nguyễn Thị Vân Anh	Giám đốc Khối Tiếp thị
Ông Chung Bá Phương	Giám đốc Khối Bảo hiểm (đến ngày 18/4/2019)
Ông Ashish Sharma	Giám đốc Chuyển đổi – Văn phòng chuyển đổi (đến ngày 30/6/2019)
Ông Đỗ Minh	Giám đốc Chuyển đổi – Văn phòng chuyển đổi (từ ngày 1/7/2019)
Ông De Leeuw Van Weenen Alexander Iwan Paul	Giám đốc Chuyển đổi – Quản trị Nguồn nhân lực (đến ngày 5/8/2019)
Ông Sam Sangkyuk Suh	Giám đốc Chuyển đổi – Văn phòng chuyển đổi Dịch vụ Ngân hàng và tài chính cá nhân (từ ngày 16/4/2019)

NGƯỜI ĐẠI DIỆN THEO PHÁP LUẬT

Người đại diện theo pháp luật của Ngân hàng cho giai đoạn tài chính sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2019 và cho đến ngày lập báo cáo tài chính riêng giữa niên độ là Ông Hồ Hùng Anh, chức danh Chủ tịch Hội đồng Quản trị.

Ông Nguyễn Lê Quốc Anh được Ông Hồ Hùng Anh ủy quyền ký kết các giấy tờ/tài liệu liên quan đến hoạt động điều hành Ngân hàng, trong đó có báo cáo tài chính riêng giữa niên độ kèm theo cho giai đoạn tài chính sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2019 theo Quyết định số 0312/UQ-HĐQT ngày 25 tháng 2 năm 2016.

KIỂM TOÁN VIÊN

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



Ngân hàng TMCP Kỹ thương Việt Nam

BÁO CÁO CỦA BAN ĐIỀU HÀNH

Ban Điều hành của Ngân hàng Thương mại Cổ phần Kỹ thương Việt Nam ("Ngân hàng") trình bày báo cáo này và báo cáo tài chính riêng giữa niên độ của Ngân hàng cho giai đoạn tài chính sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2019.

TRÁCH NHIỆM CỦA BAN ĐIỀU HÀNH ĐỐI VỚI BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG GIỮA NIÊN ĐỘ

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

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

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

Ban Điều hành Ngân hàng cam kết đã tuân thủ những yêu cầu nêu trên trong việc lập báo cáo tài chính riêng giữa niên độ kèm theo.

CÔNG BỐ CỦA BAN ĐIỀU HÀNH

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

Thay mặt Ban Điều hành: 



Ông Nguyễn Lê Quốc Anh
Tổng Giám đốc

11-08-2019

Hà Nội, Việt Nam

Số tham chiếu: 60899747/21247943-LR

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

**Kính gửi: Các cổ đông
Ngân hàng TMCP Kỹ thương Việt Nam**

Chúng tôi đã soát xét báo cáo tài chính riêng giữa niên độ kèm theo của Ngân hàng Thương mại Cổ phần Kỹ thương Việt Nam ("Ngân hàng"), được lập ngày 14 tháng 8 năm 2019 và được trình bày từ trang 6 đến trang 70, bao gồm bảng cân đối kế toán riêng giữa niên độ vào ngày 30 tháng 6 năm 2019, báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh riêng giữa niên độ, báo cáo lưu chuyển tiền tệ riêng giữa niên độ cho giai đoạn tài chính sáu tháng kết thúc cùng ngày và các thuyết minh báo cáo tài chính riêng giữa niên độ.

Trách nhiệm của Ban Điều hành Ngân hàng

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

Trách nhiệm của Kiểm toán viên

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

Kết luận của Kiểm toán viên

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

Công ty Trách nhiệm Hữu hạn Ernst & Young Việt Nam



Đặng Phương Hà
Phó Tổng Giám đốc
Số Giấy CNĐKHN kiểm toán: 2400-2018-004-1

Hà Nội, Việt Nam

Ngày 14 tháng 8 năm 2019

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

	<i>Thuyết minh</i>	<i>30/6/2019 triệu đồng</i>	<i>31/12/2018 triệu đồng</i>
TÀI SẢN			
Tiền mặt, vàng	5	5.033.905	2.606.467
Tiền gửi tại Ngân hàng Nhà nước Việt Nam (“NHNN”)	6	9.326.009	10.555.483
Tiền gửi và cấp tín dụng cho các tổ chức tín dụng (“TCTD”) khác	7	42.782.046	35.359.355
Tiền gửi tại các TCTD khác	7.1	33.020.876	23.969.504
Cấp tín dụng cho các TCTD khác	7.2	9.761.170	11.389.851
Chứng khoán kinh doanh	8	3.143.477	7.572.229
Chứng khoán kinh doanh		3.151.232	7.583.090
Dự phòng chứng khoán kinh doanh		(7.755)	(10.861)
Cho vay khách hàng		181.525.471	156.638.048
Cho vay khách hàng	9	184.059.578	159.017.028
Dự phòng rủi ro cho vay khách hàng	10	(2.534.107)	(2.378.980)
Chứng khoán đầu tư	11	98.126.191	85.020.629
Chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán		84.206.204	65.129.687
Chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn		14.406.200	20.236.200
Dự phòng chứng khoán đầu tư		(486.213)	(345.258)
Góp vốn, đầu tư dài hạn	12	1.462.223	1.462.223
Đầu tư vào công ty con		1.450.000	1.450.000
Đầu tư dài hạn khác		12.223	12.223
Tài sản cố định	13	3.404.557	1.671.944
<i>Tài sản cố định hữu hình</i>	13.1	1.084.935	756.304
Nguyên giá tài sản cố định		2.007.210	1.786.064
Khấu hao tài sản cố định		(922.275)	(1.029.760)
<i>Tài sản cố định vô hình</i>	13.2	2.319.622	915.640
Nguyên giá tài sản cố định		2.973.061	1.507.957
Hao mòn tài sản cố định		(653.439)	(592.317)
Tài sản Có khác	14	12.553.675	17.733.839
Các khoản phải thu		7.346.012	11.481.699
Các khoản lãi, phí phải thu		4.442.592	5.619.490
Tài sản Có khác		828.363	707.320
Các khoản dự phòng rủi ro cho các tài sản Có nội bảng khác		(63.292)	(74.670)
TỔNG TÀI SẢN		<u>357.357.554</u>	<u>318.620.217</u>

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

	<i>Thuyết minh</i>	<i>30/6/2019 triệu đồng</i>	<i>31/12/2018 triệu đồng</i>
NỢ PHẢI TRẢ			
Các khoản nợ Chính phủ và NHNN	15	3.062.737	6.025.027
Tiền gửi và vay các tổ chức tài chính, các TCTD khác	16	56.762.932	36.128.928
Tiền gửi các tổ chức tài chính, các TCTD khác	16.1	47.002.639	28.973.455
Vay các tổ chức tài chính, các TCTD khác	16.2	9.760.293	7.155.473
Tiền gửi của khách hàng	17	220.742.965	202.829.420
Các công cụ tài chính phái sinh và nợ phải trả tài chính khác	18	368.615	310.313
Phát hành giấy tờ có giá	19	12.455.095	12.614.219
Các khoản nợ khác	20	10.672.803	11.422.247
Các khoản lãi, phí phải trả		3.795.596	3.410.598
Các khoản phải trả và công nợ khác		6.877.207	8.011.649
TỔNG NỢ PHẢI TRẢ		304.065.147	269.330.154
VỐN CHỦ SỞ HỮU			
Vốn		35.442.539	35.442.539
Vốn điều lệ		34.965.922	34.965.922
Thặng dư vốn cổ phần		476.617	476.617
Các quỹ		3.548.882	3.550.950
Ảnh hưởng của thay đổi tỷ giá hối đoái		(70)	-
Lợi nhuận chưa phân phối		14.301.056	10.296.574
TỔNG VỐN CHỦ SỞ HỮU	22	53.292.407	49.290.063
TỔNG NỢ PHẢI TRẢ VÀ VỐN CHỦ SỞ HỮU		357.357.554	318.620.217

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

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

	<u>30/6/2019</u> <i>triệu đồng</i>	<u>31/12/2018</u> <i>triệu đồng</i>
Nghĩa vụ nợ tiềm ẩn		
Bảo lãnh vay vốn	5.677	5.957
Cam kết giao dịch hối đoái	192.369.611	160.600.295
- Cam kết mua ngoại tệ	4.938.834	3.305.927
- Cam kết bán ngoại tệ	6.763.993	7.472.531
- Cam kết mua - giao dịch hoán đổi tiền tệ	90.233.157	74.815.387
- Cam kết bán - giao dịch hoán đổi tiền tệ	90.433.627	75.006.450
Cam kết trong nghiệp vụ thư tín dụng (L/C)	15.035.566	12.163.321
Bảo lãnh khác	23.075.532	19.043.774
Cam kết kỳ hạn giấy tờ có giá	5.891.623	8.059.426
Các cam kết khác	194.824.814	202.008.746
	<u>431.202.823</u>	<u>401.881.519</u>

Người lập:



Bà Bùi Thị Khánh Vân
Kế toán Trưởng

Người phê duyệt:



Bà Thái Hà Linh
Giám đốc Kế toán,
Chính sách Tài chính và Thuế,
Khối Tài chính và Kế hoạch

Người phê duyệt:



Ông Nguyễn Lê Quốc Anh
Tổng Giám đốc

14-08-2019

Hà Nội, Việt Nam

BÁO CÁO KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH RIÊNG GIỮA NIÊN ĐỘ
cho giai đoạn tài chính sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2019

	Thuyết minh	Giai đoạn từ 1/1/2019 đến 30/6/2019 triệu đồng	Giai đoạn từ 1/1/2018 đến 30/6/2018 triệu đồng
Thu nhập lãi và các khoản thu nhập tương tự	23	11.748.275	9.854.302
Chi phí lãi và các chi phí tương tự	24	(5.373.306)	(4.836.149)
Thu nhập lãi thuần		6.374.969	5.018.153
Thu nhập từ hoạt động dịch vụ		1.580.880	1.298.538
Chi phí hoạt động dịch vụ		(647.070)	(315.438)
Lãi thuần từ hoạt động dịch vụ	25	933.810	983.100
Lãi thuần từ hoạt động kinh doanh ngoại hối	26	120.067	198.244
Lãi/(lỗ) thuần từ mua bán chứng khoán kinh doanh	27	153.851	(1.732)
(Lỗ)/lãi thuần từ mua bán chứng khoán đầu tư	28	(52.700)	672.209
Thu nhập từ hoạt động khác		1.953.925	870.338
Chi phí hoạt động khác		(1.186.948)	(318.575)
Lãi thuần từ hoạt động khác	29	766.977	551.763
Thu nhập từ góp vốn, mua cổ phần	30	180	1.069.326
Tổng thu nhập hoạt động		8.297.154	8.491.063
Chi phí hoạt động	31	(3.044.424)	(2.327.837)
Lợi nhuận thuần từ hoạt động kinh doanh trước chi phí dự phòng rủi ro tín dụng		5.252.730	6.163.226
Chi phí dự phòng rủi ro tín dụng	32	(234.673)	(1.044.172)
Tổng lợi nhuận trước thuế		5.018.057	5.119.054
Chi phí thuế TNDN hiện hành	21.1	(1.003.575)	(995.679)
Chi phí thuế TNDN		(1.003.575)	(995.679)
Lợi nhuận sau thuế		4.014.482	4.123.375

Người lập:

Bà Bùi Thị Khánh Vân
Kế toán Trưởng

Người phê duyệt:

Bà Thái Hà Linh
Giám đốc Kế toán,
Chính sách Tài chính và Thuế,
Khối Tài chính và Kế hoạch

Người phê duyệt:



Ông Nguyễn Lê Quốc Anh
Tổng Giám đốc

14-08-2019

Hà Nội, Việt Nam

BÁO CÁO LƯU CHUYỂN TIỀN TỆ RIÊNG GIỮA NIÊN ĐỘ
cho giai đoạn tài chính sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2019

	<i>Thuyết minh</i>	<i>Giai đoạn từ 1/1/2019 đến 30/6/2019 triệu đồng</i>	<i>Giai đoạn từ 1/1/2018 đến 30/6/2018 triệu đồng</i>
LƯU CHUYỂN TIỀN TỪ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH			
Thu nhập lãi và các khoản thu nhập tương tự nhận được		12.786.939	8.995.198
Chi phí lãi và các chi phí tương tự đã trả		(4.978.020)	(4.536.205)
Thu nhập từ hoạt động dịch vụ nhận được		1.056.909	983.100
Chênh lệch số tiền thực thu/thực chi từ hoạt động kinh doanh (ngoại tệ và chứng khoán)		359.067	846.728
Thu nhập khác		336.577	81.890
Tiền thu các khoản nợ đã được xử lý bằng nguồn dự phòng rủi ro	29	424.111	469.873
Tiền chi trả cho nhân viên và hoạt động quản lý, công vụ		(2.864.772)	(2.039.178)
Tiền thuế thu nhập thực nộp trong kỳ	21.1	(1.182.193)	(1.060.263)
Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động kinh doanh trước những thay đổi về tài sản và vốn lưu động		5.938.618	3.741.143
Những thay đổi về tài sản hoạt động			
Giảm các khoản tiền gửi và cấp tín dụng cho các TCTD khác		1.417.287	548.913
(Tăng)/giảm các khoản về kinh doanh chứng khoán		(8.814.659)	1.442.383
Giảm các công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác		-	36.292
Tăng các khoản cho vay khách hàng		(25.042.550)	(5.791.783)
Giảm nguồn dự phòng để bù đắp tổn thất các khoản tín dụng, chứng khoán, đầu tư dài hạn, phải thu khác		(90.924)	(1.131.539)
Giảm khác về tài sản hoạt động		1.640.419	705.784
Những thay đổi về công nợ hoạt động			
Giảm các khoản nợ Chính phủ và NHNN		(2.962.170)	-
Tăng/(giảm) các khoản tiền gửi, tiền vay các tổ chức tài chính, các TCTD khác		20.634.004	(9.180.737)
Tăng tiền gửi của khách hàng (bao gồm cả Kho bạc Nhà nước)		17.913.425	17.082.936
(Giảm)/tăng phát hành giấy tờ có giá (ngoại trừ giấy tờ có giá phát hành được tính vào hoạt động tài chính)		(159.124)	2.014.177
Tăng các công cụ tài chính phái sinh và các khoản nợ tài chính khác		58.302	67.057
(Giảm)/tăng khác về công nợ hoạt động		(395.123)	1.602.014
Chi từ các quỹ		(2.068)	-
Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động kinh doanh		10.135.437	11.136.640
LƯU CHUYỂN TIỀN TỪ HOẠT ĐỘNG ĐẦU TƯ			
Mua sắm tài sản cố định		(119.763)	(45.398)
Tiền thu từ thanh lý tài sản cố định		22.188	6.835
Tiền chi cho thanh lý tài sản cố định		(30)	(8.447)
Tiền thu từ đầu tư, góp vốn vào các đơn vị khác		-	927.337
Tiền thu cổ tức và lợi nhuận được chia từ các khoản đầu tư, góp vốn dài hạn	30	180	141.989
Lưu chuyển tiền thuần (sử dụng vào)/từ hoạt động đầu tư		(97.425)	1.022.316

BÁO CÁO LƯU CHUYỂN TIỀN TỆ RIÊNG GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)
cho giai đoạn tài chính sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2019

Thuyết minh	Giai đoạn từ 1/1/2019 đến 30/6/2019 triệu đồng	Giai đoạn từ 1/1/2018 đến 30/6/2018 triệu đồng
----------------	---	---

LƯU CHUYỂN TIỀN TỪ HOẠT ĐỘNG TÀI CHÍNH

Tiền chi thanh toán giấy tờ có giá dài hạn có đủ điều kiện tính vào vốn tự có và các khoản vốn vay dài hạn khác	-	(1.200.000)
Tiền thu được do bán cổ phiếu quỹ	-	16.349.268
Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động tài chính	-	15.149.268
Lưu chuyển tiền thuần trong kỳ	10.038.012	27.308.224
Điều chỉnh ảnh hưởng của thay đổi tỷ giá	(70)	(350)
Tiền và các khoản tương đương tiền đầu kỳ	37.098.971	22.669.473
Tiền và các khoản tương đương tiền cuối kỳ	33 47.136.913	49.977.347

Người lập:

Bà Bùi Thị Khánh Vân
Kế toán Trưởng

Người phê duyệt:

Bà Thái Hà Linh
Giám đốc Kế toán,
Chính sách Tài chính và Thuế,
Khối Tài chính và Kế hoạch

Người phê duyệt:



Ông Nguyễn Lê Quốc Anh
Tổng Giám đốc

14-08-2019
Hà Nội, Việt Nam

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG GIỮA NIÊN ĐỘ
tại ngày 30 tháng 6 năm 2019 và cho giai đoạn tài chính sáu tháng kết thúc cùng ngày

1. ĐẶC ĐIỂM HOẠT ĐỘNG CỦA NGÂN HÀNG

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Kỹ thương Việt Nam (sau đây gọi tắt là “Ngân hàng”) là một ngân hàng thương mại cổ phần được thành lập và đăng ký tại nước Cộng hòa Xã hội Chủ nghĩa Việt Nam.

Thành lập và hoạt động

Ngân hàng hoạt động theo Giấy phép hoạt động Ngân hàng số 0038/GP-NHNN do Ngân hàng Nhà nước Việt Nam (“NHNN”) cấp ngày 6 tháng 3 năm 2018 (cấp đổi lại cho Giấy phép hoạt động số 0040/NH-GP cấp ngày 6 tháng 8 năm 1993) và Giấy chứng nhận Đăng ký kinh doanh số 0100230800 do Sở Kế hoạch và Đầu tư Hà Nội cấp ngày 10 tháng 8 năm 2018. Thời gian hoạt động của Ngân hàng là 99 năm kể từ ngày 6 tháng 8 năm 1993.

Các hoạt động chính của Ngân hàng bao gồm huy động và nhận tiền gửi ngắn, trung và dài hạn từ các tổ chức và cá nhân; cung cấp tín dụng ngắn, trung và dài hạn dựa trên tính chất và khả năng cung ứng nguồn vốn của Ngân hàng; thực hiện các nghiệp vụ thanh toán và ngân quỹ và các dịch vụ ngân hàng khác được NHNN cho phép; thực hiện góp vốn, mua cổ phần, đầu tư trái phiếu và kinh doanh ngoại tệ theo quy định của pháp luật.

Vốn điều lệ

Vốn điều lệ của Ngân hàng tại ngày 30 tháng 6 năm 2019 là 34.965.921.600.000 đồng (ngày 31 tháng 12 năm 2018: 34.965.921.600.000 đồng).

Mạng lưới hoạt động

Hội sở chính của Ngân hàng đặt tại 191 Bà Triệu, Quận Hai Bà Trưng, Hà Nội. Tại ngày 30 tháng 6 năm 2019, Ngân hàng có một (1) Hội sở chính, hai (2) văn phòng đại diện, ba trăm mười ba (313) điểm giao dịch trên cả nước và ba (3) công ty con.

Công ty con

Tại ngày 30 tháng 6 năm 2019, Ngân hàng có ba (3) công ty con như sau:

STT	Tên công ty	Giấy phép hoạt động	Lĩnh vực hoạt động	Tỷ lệ sở hữu của Ngân hàng
1	Công ty Cổ phần Chứng khoán Kỹ thương	37/GPĐC-UBCK do Ủy ban Chứng khoán Nhà nước cấp ngày 13/6/2019	Các hoạt động chứng khoán	88,99999%
2	Công ty TNHH một thành viên Quản lý nợ và khai thác tài sản – Ngân hàng Thương mại Cổ phần Kỹ thương Việt Nam	0102786255 do Sở Kế hoạch và Đầu tư Hà Nội cấp ngày 18/6/2008, thay đổi lần thứ 22 ngày 3/5/2019	Quản lý nợ và khai thác tài sản	100%
3	Công ty Cổ phần Quản lý Quỹ Kỹ thương	33/GPĐC-UBCK do Ủy ban Chứng khoán Nhà nước cấp ngày 5/6/2019	Quản lý quỹ	88,99956%

Nhân viên

Tổng số cán bộ nhân viên của Ngân hàng vào ngày 30 tháng 6 năm 2019 là 9.739 người (ngày 31 tháng 12 năm 2018: 9.210 người).

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)
tại ngày 30 tháng 6 năm 2019 và cho giai đoạn tài chính sáu tháng kết thúc cùng ngày

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

2.1 Kỳ kế toán

Kỳ kế toán năm của Ngân hàng bắt đầu vào ngày 1 tháng 1 và kết thúc vào ngày 31 tháng 12.

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

2.2 Đơn vị tiền tệ sử dụng trong kế toán

Đơn vị tiền tệ sử dụng trong công tác kế toán của Ngân hàng là đồng Việt Nam ("VND") và được làm tròn đến hàng triệu đồng cho mục đích trình bày báo cáo tài chính riêng giữa niên độ.

3. CHUẨN MỰC VÀ HỆ THỐNG KẾ TOÁN ÁP DỤNG

3.1 Tuyên bố tuân thủ

Ban Điều hành Ngân hàng cam kết đã lập báo cáo tài chính riêng giữa niên độ tuân thủ theo các Chuẩn mực kế toán Việt Nam, Hệ thống kế toán các tổ chức tín dụng Việt Nam và các quy định pháp lý có liên quan đến việc lập và trình bày báo cáo tài chính riêng giữa niên độ.

Theo đó, bảng cân đối kế toán riêng giữa niên độ, báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh riêng giữa niên độ, báo cáo lưu chuyển tiền tệ riêng giữa niên độ và các thuyết minh 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 không được chủ định trình bày tình hình tài chính riêng giữa niên độ, kết quả hoạt động kinh doanh riêng giữa niên độ và lưu chuyển tiền tệ riêng giữa niên độ theo các nguyên tắc và thông lệ kế toán được chấp nhận rộng rãi ở các nước và lãnh thổ khác ngoài Việt Nam.

3.2 Cơ sở lập báo cáo tài chính

Báo cáo tài chính riêng giữa niên độ của Ngân hàng được lập phù hợp với Hệ thống kế toán các tổ chức tín dụng Việt Nam theo Quyết định số 479/2004/QĐ-NHNN ngày 29 tháng 4 năm 2004, Thông tư số 10/2014/TT-NHNN ngày 20 tháng 3 năm 2014 và Thông tư số 22/2017/TT-NHNN ngày 29 tháng 12 năm 2017 bổ sung, sửa đổi Quyết định số 479/2004/QĐ-NHNN; Quyết định số 16/2007/QĐ-NHNN ngày 18 tháng 4 năm 2007, Thông tư số 49/2014/TT-NHNN sửa đổi, bổ sung một số điều khoản của Chế độ báo cáo tài chính đối với các tổ chức tín dụng ban hành kèm theo Quyết định số 16/2007/QĐ-NHNN và Hệ thống tài khoản kế toán các tổ chức tín dụng ban hành kèm theo Quyết định số 479/2004/QĐ-NHNN của Thống đốc NHNN và Hệ thống Chuẩn mực kế toán Việt Nam do Bộ Tài chính ban hành bao gồm:

- ▶ Quyết định số 149/2001/QĐ-BTC ngày 31 tháng 12 năm 2001 về việc ban hành và công bố 4 chuẩn mực kế toán Việt Nam (đợt 1);
- ▶ Quyết định số 165/2002/QĐ-BTC ngày 31 tháng 12 năm 2002 về việc ban hành và công bố 6 chuẩn mực kế toán Việt Nam (đợt 2);
- ▶ Quyết định số 234/2003/QĐ-BTC ngày 30 tháng 12 năm 2003 về việc ban hành và công bố 6 chuẩn mực kế toán Việt Nam (đợt 3);
- ▶ Quyết định số 12/2005/QĐ-BTC ngày 15 tháng 2 năm 2005 về việc ban hành và công bố 6 chuẩn mực kế toán Việt Nam (đợt 4); và
- ▶ Quyết định số 100/2005/QĐ-BTC ngày 28 tháng 12 năm 2005 về việc ban hành và công bố 4 chuẩn mực kế toán Việt Nam (đợt 5).

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)
tại ngày 30 tháng 6 năm 2019 và cho giai đoạn tài chính sáu tháng kết thúc cùng ngày

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

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

Việc trình bày báo cáo tài chính riêng giữa niên độ yêu cầu Ban 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 các mức độ khác nhau về chủ quan và tính không chắc chắn. Do vậy, các kết quả thực tế có thể có thay đổi dẫn đến việc điều chỉnh các khoản mục có liên quan sau này.

4. TÓM TẮT CÁC CHÍNH SÁCH KẾ TOÁN CHỦ YẾU

4.1 Tiền và các khoản tương đương tiền

Tiền và các khoản tương đương tiền bao gồm tiền mặt tại quỹ, vàng, tiền gửi tại NHNN, tín phiếu Chính phủ và các giấy tờ có giá ngắn hạn khác đủ điều kiện tái chiết khấu với NHNN, tiền gửi tại các tổ chức tín dụng khác không kỳ hạn và đáo hạn không quá 3 tháng kể từ ngày gửi và chứng khoán có thời hạn thu hồi hoặc đáo hạn không quá 3 tháng kể từ ngày mua.

4.2 Tiền gửi và cấp tín dụng cho các TCTD khác

Tiền gửi và cấp tín dụng cho các TCTD khác được trình bày theo số dư nợ gốc tại ngày kết thúc kỳ kế toán.

Việc phân loại rủi ro tín dụng đối với các khoản tiền gửi và cấp tín dụng cho các tổ chức tín dụng khác và trích lập dự phòng tương ứng được thực hiện theo quy định tại Thông tư số 02/2013/TT-NHNN do NHNN ban hành ngày 21 tháng 1 năm 2013 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 và chi nhánh ngân hàng nước ngoài ("Thông tư 02") và Thông tư số 09/2014/TT-NHNN do NHNN ban hành ngày 18 tháng 3 năm 2014 về việc sửa đổi và bổ sung một số điều của Thông tư 02 ("Thông tư 09"). Theo đó, Ngân hàng trích lập dự phòng cụ thể cho các khoản tiền gửi (trừ tiền gửi thanh toán tại tổ chức tín dụng trong nước và chi nhánh ngân hàng nước ngoài trên lãnh thổ Việt Nam) và cấp tín dụng cho các tổ chức tín dụng khác theo phương pháp nêu tại Thuyết minh 4.5.

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

4.3 Chứng khoán kinh doanh

4.3.1 Phân loại và ghi nhận

Chứng khoán kinh doanh bao gồm chứng khoán nợ được mua với mục đích kinh doanh. Chứng khoán kinh doanh được ghi nhận ban đầu theo giá gốc.

4.3.2 Đo lường

Chứng khoán nợ kinh doanh niêm yết được ghi nhận theo giá gốc trừ đi dự phòng giảm giá chứng khoán xác định dựa trên tỷ suất sinh lợi được niêm yết tại Sở Giao dịch Chứng khoán Hà Nội vào ngày kết thúc kỳ kế toán giữa niên độ.

Chứng khoán nợ kinh doanh là trái phiếu doanh nghiệp chưa niêm yết được ghi nhận theo giá gốc trừ dự phòng rủi ro tín dụng theo quy định của Thông tư 02 và Thông tư 09 như trình bày trong Thuyết minh 4.5.

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)
tại ngày 30 tháng 6 năm 2019 và cho giai đoạn tài chính sáu tháng kết thúc cùng ngày

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

4.3 Chứng khoán kinh doanh (tiếp theo)

4.3.2 Đo lường (tiếp theo)

Dự phòng cụ thể và dự phòng giảm giá đối với chứng khoán kinh doanh được đề cập ở trên sẽ được hoàn nhập khi việc tăng lên sau đó của giá trị có thể thu hồi của chứng khoán kinh doanh là do sự kiện khách quan xảy ra sau khi khoản dự phòng được ghi nhận. Khoản dự phòng chỉ được hoàn nhập đến mức tối đa bằng giá trị ghi sổ của các chứng khoán này khi chưa lập dự phòng.

Lãi hoặc lỗ từ việc bán chứng khoán kinh doanh được ghi nhận trên báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh riêng giữa niên độ.

4.3.3 Dừng ghi nhận

Chứng khoán kinh doanh được dừng ghi nhận khi các quyền lợi nhận các luồng tiền từ các 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.

4.4 Các khoản cho vay khách hàng

Các khoản cho vay khách hàng được trình bày theo số dư nợ gốc trừ đi dự phòng rủi ro cho vay khách hàng.

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

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

4.5 Phân loại nợ và mức trích, phương pháp trích lập dự phòng rủi ro cho tiền gửi và cấp tín dụng cho các tổ chức tín dụng khác, mua và ủy thác mua trái phiếu doanh nghiệp chưa niêm yết, cho vay khách hàng, ủy thác cấp tín dụng và phải thu có tính chất tín dụng

Việc phân loại nợ đối với các khoản tiền gửi và cấp tín dụng cho các tổ chức tín dụng khác, mua và ủy thác mua trái phiếu doanh nghiệp chưa niêm yết, cho vay khách hàng, ủy thác cấp tín dụng và phải thu có tính chất tín dụng (gọi chung là "các khoản nợ") được thực hiện theo phương pháp định lượng được quy định tại Điều 10 của Thông tư 02.

Dự phòng cụ thể tại ngày 30 tháng 6 được xác định bằng dư nợ sau khi trừ đi giá trị tài sản đảm bảo đã được khấu trừ nhân với tỷ lệ dự phòng theo phân loại nhóm nợ tại ngày 31 tháng 5. Cơ sở xác định giá trị và giá trị khấu trừ của từng loại tài sản đảm bảo được quy định trong Thông tư 02.

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)
tại ngày 30 tháng 6 năm 2019 và cho giai đoạn tài chính sáu tháng kết thúc cùng ngày

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

4.5 Phân loại nợ và mức trích, phương pháp trích lập dự phòng rủi ro cho tiền gửi và cấp tín dụng cho các tổ chức tín dụng khác, mua và ủy thác mua trái phiếu doanh nghiệp chưa niêm yết, cho vay khách hàng, ủy thác cấp tín dụng và phải thu có tính chất tín dụng (tiếp theo)

Việc phân loại nợ và tỷ lệ dự phòng cụ thể đối với từng nhóm nợ cụ thể như sau:

Nhóm nợ		Diễn giải	Tỷ lệ dự phòng
1	Nợ đủ tiêu chuẩn	(a) Nợ trong hạn và được đánh giá là có khả năng thu hồi đầy đủ cả nợ gốc và lãi đúng hạn; hoặc (b) Nợ quá hạn dưới 10 ngày và được đánh giá là có khả năng thu hồi đầy đủ nợ gốc và lãi bị quá hạn và thu hồi đầy đủ nợ gốc và lãi còn lại đúng thời hạn.	0%
2	Nợ cần chú ý	(a) Nợ quá hạn từ 10 ngày đến 90 ngày; hoặc (b) Nợ điều chỉnh kỳ hạn trả nợ lần đầu.	5%
3	Nợ dưới tiêu chuẩn	(a) Nợ quá hạn từ 91 ngày đến 180 ngày; hoặc (b) Nợ gia hạn nợ lần đầu; hoặc (c) Nợ được miễn hoặc giảm lãi do khách hàng không đủ khả năng trả lãi đầy đủ theo hợp đồng tín dụng; hoặc (d) Nợ thuộc một trong các trường hợp sau đây chưa thu hồi được trong thời gian dưới 30 ngày kể từ ngày có quyết định thu hồi: <ul style="list-style-type: none"> ▪ Khoản nợ vi phạm quy định tại các khoản 1, 3, 4, 5, 6 Điều 126 Luật các tổ chức tín dụng; hoặc ▪ Khoản nợ vi phạm quy định tại các khoản 1, 2, 3, 4 Điều 127 Luật các tổ chức tín dụng; hoặc ▪ Khoản nợ vi phạm quy định tại các khoản 1, 2, 5 Điều 128 Luật các tổ chức tín dụng. (e) Nợ trong thời hạn thu hồi theo kết luận thanh tra.	20%
4	Nợ nghi ngờ	(a) Nợ quá hạn từ 181 ngày đến 360 ngày; hoặc (b) Nợ cơ cấu lại thời hạn trả nợ lần đầu quá hạn dưới 90 ngày theo thời hạn trả nợ được cơ cấu lại lần đầu; hoặc (c) Nợ cơ cấu lại thời hạn trả nợ lần thứ hai; hoặc (d) Khoản nợ quy định tại điểm (d) của nợ Nhóm 3 chưa thu hồi được trong thời gian từ 30 ngày đến 60 ngày kể từ ngày có quyết định thu hồi; hoặc (e) Nợ phải thu hồi theo kết luận thanh tra nhưng quá thời hạn thu hồi theo kết luận thanh tra đến 60 ngày mà vẫn chưa thu hồi được.	50%

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)
tại ngày 30 tháng 6 năm 2019 và cho giai đoạn tài chính sáu tháng kết thúc cùng ngày

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

4.5 Phân loại nợ và mức trích, phương pháp trích lập dự phòng rủi ro cho tiền gửi và cấp tín dụng cho các tổ chức tín dụng khác, mua và ủy thác mua trái phiếu doanh nghiệp chưa niêm yết, cho vay khách hàng, ủy thác cấp tín dụng và phải thu có tính chất tín dụng (tiếp theo)

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

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

Khi Ngân hàng tham gia cho vay hợp vốn không phải với vai trò là ngân hàng đầu mối, Ngân hàng thực hiện phân loại các khoản nợ (bao gồm cả khoản vay hợp vốn) của khách hàng đó vào nhóm rủi ro cao hơn giữa đánh giá của ngân hàng đầu mối và đánh giá của Ngân hàng.

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

Theo Thông tư 02, Ngân hàng thực hiện trích lập dự phòng chung tại ngày 30 tháng 6 với mức bằng 0,75% tổng số dư tại ngày 31 tháng 5 của các khoản nợ ngoại trừ các khoản tiền gửi và cấp tín dụng cho các tổ chức tín dụng khác và các khoản nợ được phân loại vào nhóm nợ có khả năng mất vốn.

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)
tại ngày 30 tháng 6 năm 2019 và cho giai đoạn tài chính sáu tháng kết thúc cùng ngày

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

4.6 Chứng khoán đầu tư

4.6.1 Phân loại

Chứng khoán đầu tư bao gồm chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán và chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn. Ngân hàng ghi nhận ban đầu chứng khoán đầu tư theo giá gốc. 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 tháng 4 năm 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 giữ đến ngày đáo hạn

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

Chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán

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

4.6.2 Ghi nhận

Ngân hàng ghi nhận chứng khoán đầu tư vào ngày nhận chuyển phần lớn rủi ro và lợi ích của việc sở hữu các chứng khoán này.

4.6.3 Đo lường

Chứng khoán nợ được ghi nhận ban đầu theo giá gốc, bao gồm các chi phí giao dịch và các chi phí có liên quan trực tiếp khác. Sau đó, chứng khoán nợ được ghi nhận theo giá gốc được phân bổ (chịu tác động của việc phân bổ giá trị chiết khấu và giá trị phụ trội) trừ đi dự phòng giảm giá. Giá trị phụ trội và giá trị chiết khấu phát sinh từ việc mua các chứng khoán nợ được phân bổ vào báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh riêng giữa niên độ theo phương pháp đường thẳng tính từ ngày mua chứng khoán đến ngày đáo hạn của chứng khoán đó.

Lãi sau khi mua của chứng khoán nợ sẵn sàng để bán và chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn được ghi nhận trên báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh riêng giữa niên độ trên cơ sở dồn tích.

Chứng khoán nợ được lập dự phòng giảm giá khi giá trị ghi sổ cao hơn giá thị trường được xác định theo quy định tại Thông tư số 228/2009/TT-BTC do Bộ Tài chính ban hành ngày 7 tháng 12 năm 2009. Trong trường hợp không thể xác định được giá trị thị trường của chứng khoán, các chứng khoán sẽ không được trích lập dự phòng. Dự phòng giảm giá được ghi nhận vào báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh riêng giữa niên độ trên khoản mục "*Lãi/(lỗ) thuần từ mua bán chứng khoán đầu tư*".

Đối với trái phiếu doanh nghiệp chưa niêm yết trên thị trường chứng khoán hoặc chưa đăng ký giao dịch trên thị trường giao dịch của các doanh nghiệp đại chúng chưa niêm yết thì tiền hành trích lập dự phòng rủi ro theo Thông tư 02 và Thông tư 09 như được trình bày tại Thuyết minh 4.5.

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)
tại ngày 30 tháng 6 năm 2019 và cho giai đoạn tài chính sáu tháng kết thúc cùng ngày

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

4.7 Các hợp đồng mua lại và bán lại

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

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

4.8 Các khoản đầu tư dài hạn

4.8.1 Đầu tư vào công ty con

Công ty con là công ty chịu sự kiểm soát của Ngân hàng. Sự kiểm soát tồn tại khi Ngân hàng có quyền điều hành các chính sách tài chính và hoạt động của doanh nghiệp nhằm thu được lợi ích kinh tế từ các hoạt động của doanh nghiệp đó. Khi đánh giá quyền kiểm soát có thể xét đến quyền bỏ phiếu tiềm năng có thể thực hiện được tại thời điểm hiện tại.

Các khoản đầu tư vào các công ty con được phản ánh theo nguyên giá trong báo cáo tài chính riêng giữa niên độ trừ dự phòng các khoản tổn thất vào công ty con. Phân phối từ lợi nhuận thuần lũy kế phát sinh từ ngày đầu tư vào các công ty con được ghi nhận trong báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh riêng giữa niên độ.

4.8.2 Các khoản đầu tư dài hạn khác

Các khoản đầu tư dài hạn khác thể hiện các khoản đầu tư góp vốn vào các đơn vị khác từ 11% quyền biểu quyết trở xuống. Các khoản đầu tư này được ghi nhận theo giá gốc tại thời điểm đầu tư.

4.8.3 Dự phòng giảm giá đầu tư dài hạn khác

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

Trong các trường hợp khác, dự phòng giảm giá cho các khoản đầu tư dài hạn khác được lập trong trường hợp các tổ chức kinh tế này bị thua lỗ, ngoại trừ trường hợp lỗ được dự báo trước trong kế hoạch kinh doanh của các đơn vị trước khi đầu tư. Dự phòng giảm giá được tính bằng tổng vốn góp thực tế của các bên tại tổ chức kinh tế (theo mệnh giá) trừ (-) vốn chủ sở hữu thực có nhân (x) với tỷ lệ sở hữu của Ngân hàng (theo mệnh giá) tại tổ chức kinh tế. Dự phòng được hoàn nhập khi các giá trị có thể thu hồi của chứng khoán tăng trở lại sau khi lập dự phòng. Khoản dự phòng được ghi nhận hoàn nhập trong phạm vi sao cho giá trị ghi sổ của các khoản đầu tư không vượt quá giá trị ghi sổ của các khoản đầu tư này khi giá định không có khoản dự phòng nào đã được ghi nhận.

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)
tại ngày 30 tháng 6 năm 2019 và cho giai đoạn tài chính sáu tháng kết thúc cùng ngày

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

4.9 Tài sản cố định hữu hình

4.9.1 Nguyên giá

Tài sản cố định hữu hình được thể hiện theo nguyên giá trừ đi khấu hao lũy kế. Nguyên giá ban đầu của tài sản cố định hữu hình gồm giá mua của tài sản, bao gồm cả thuế nhập khẩu, các loại thuế đầu vào không được hoàn lại và chi phí liên quan trực tiếp đến việc đưa tài sản vào trạng thái và vị trí hoạt động cho mục đích sử dụng dự kiến và chi phí tháo dỡ và di dời tài sản và khôi phục hiện trường tại địa điểm đặt tài sản. Các chi phí phát sinh sau khi tài sản cố định hữu hình đã đi vào hoạt động như chi phí sửa chữa, bảo dưỡng và đại tu được hạch toán vào báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh của năm phát sinh chi phí. Trường hợp có thể chứng minh một cách rõ ràng các chi phí này làm tăng lợi ích kinh tế trong tương lai dự tính thu được từ việc sử dụng tài sản cố định hữu hình vượt trên mức hoạt động tiêu chuẩn đã được đánh giá ban đầu, thì các chi phí này được vốn hóa như một khoản nguyên giá tăng thêm của tài sản cố định hữu hình.

Chi phí thuê tài sản cũng được ghi nhận là nguyên giá tài sản cố định hữu hình trong trường hợp thời gian thuê tài sản chiếm trên 90% thời gian sử dụng hữu ích của tài sản và hợp đồng thuê tài sản thỏa mãn đồng thời các điều kiện sau:

- ▶ Bên đi thuê không có quyền hủy ngang hợp đồng thuê và doanh nghiệp cho thuê không có nghĩa vụ phải trả lại số tiền đã nhận trước trong mọi trường hợp và dưới mọi hình thức;
- ▶ Số tiền nhận trước từ việc cho thuê không nhỏ hơn 90% tổng số tiền cho thuê dự kiến thu được theo hợp đồng trong suốt thời hạn cho thuê và bên đi thuê phải thanh toán toàn bộ số tiền thuê trong vòng 12 tháng kể từ thời điểm khởi đầu thuê tài sản;
- ▶ Hầu như toàn bộ rủi ro và lợi ích gắn liền với quyền sở hữu tài sản thuê đã chuyển giao cho bên đi thuê;
- ▶ Doanh nghiệp cho thuê phải ước tính được tương đối đầy đủ giá vốn của hoạt động cho thuê.

4.9.2 Khấu hao

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

- | | |
|--------------------------|------------|
| ▶ nhà cửa, vật kiến trúc | 8 - 50 năm |
| ▶ máy móc thiết bị | 3 - 10 năm |
| ▶ phương tiện vận tải | 6 - 10 năm |
| ▶ tài sản cố định khác | 4 - 10 năm |

4.10 Tài sản cố định vô hình

4.10.1 Phần mềm vi tính

Giá mua phần mềm vi tính mới, mà phần mềm vi tính này không phải là một bộ phận không thể tách rời của phần cứng có liên quan thì được vốn hóa và được hạch toán như một tài sản cố định vô hình. Hao mòn phần mềm vi tính được phân bổ theo phương pháp đường thẳng trong vòng 4 đến 8 năm.

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)
 tại ngày 30 tháng 6 năm 2019 và cho giai đoạn tài chính sáu tháng kết thúc cùng ngày

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

4.10 Tài sản cố định vô hình (tiếp theo)

4.10.2 Quyền sử dụng đất

Quyền sử dụng đất có thời hạn

Quyền sử dụng đất có thời hạn được phản ánh theo nguyên giá trừ đi phân bổ lũy kế. Nguyên giá ban đầu của quyền sử dụng đất bao gồm giá toàn bộ các khoản chi ra để có quyền sử dụng đất hợp pháp cộng các chi phí đền bù giải phóng mặt bằng, san lấp mặt bằng, lệ phí trước bạ. Phân bổ được tính theo phương pháp đường thẳng theo thời gian thuê.

Quyền sử dụng đất vô thời hạn

Quyền sử dụng đất vô thời hạn được phản ánh theo nguyên giá và không được trích khấu hao. Nguyên giá ban đầu của quyền sử dụng đất bao gồm toàn bộ khoản tiền chi ra để có quyền sử dụng đất hợp pháp cộng với chi phí bao gồm đền bù giải phóng mặt bằng, san lấp mặt bằng, lệ phí trước bạ.

4.10.3 Tài sản cố định vô hình khác

Tài sản cố định vô hình khác được phản ánh theo nguyên giá trừ đi hao mòn lũy kế. Hao mòn lũy kế được tính theo phương pháp đường thẳng trong vòng từ 4 đến 8 năm.

4.11 Các khoản thanh toán cho thuê hoạt động

Các khoản thanh toán cho thuê hoạt động được ghi nhận vào báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh riêng giữa niên độ theo phương pháp đường thẳng dựa trên thời hạn của hợp đồng thuê. Các khoản hoa hồng đi thuê đã nhận được ghi nhận trên báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh riêng giữa niên độ như một bộ phận hợp thành của tổng chi phí thuê.

4.12 Các khoản phải thu khác

Các khoản nợ phải thu khác, ngoài các khoản phải thu từ hoạt động tín dụng, được phản ánh theo giá gốc trừ đi dự phòng phải thu khó đòi.

Các khoản nợ phải thu khác được xem xét trích lập dự phòng phải thu khó đòi theo tuổi nợ quá hạn gốc của khoản nợ hoặc theo dự kiến tổn thất có thể xảy ra trong trường hợp khoản nợ chưa đến hạn thanh toán nhưng tổ chức kinh tế lâm vào tình trạng phá sản hoặc đang làm thủ tục giải thể; người nợ mất tích, bỏ trốn, đang bị các cơ quan pháp luật truy tố, xét xử hoặc đang thi hành án hoặc đã chết. Chi phí dự phòng phát sinh được hạch toán vào "*Chi phí hoạt động*" trong kỳ.

Đối với các khoản nợ phải thu quá hạn thanh toán, Ngân hàng áp dụng mức trích lập dự phòng dựa trên thời gian quá hạn theo hướng dẫn của Thông tư số 228/2009/TT-BTC do Bộ Tài chính ban hành ngày 7 tháng 12 năm 2009 và Thông tư số 89/2013/TT-BTC do Bộ Tài chính ban hành ngày 28 tháng 6 năm 2013 như sau:

<u>Thời gian quá hạn</u>	<u>Mức trích dự phòng</u>
Từ trên sáu tháng đến dưới một năm	30%
Từ một năm đến dưới hai năm	50%
Từ hai năm đến dưới ba năm	70%
Từ ba năm trở lên	100%

Phân loại nợ và trích lập dự phòng cho các khoản nợ đã bán nhưng chưa thu được tiền

Đối với nợ đã bán nhưng chưa thu được tiền, Ngân hàng phân loại và trích lập dự phòng theo nguyên tắc phân loại nợ và xác định giá trị tài sản đảm bảo như trước khi bán nợ theo Thông tư 02 và Thông tư 09.

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)
tại ngày 30 tháng 6 năm 2019 và cho giai đoạn tài chính sáu tháng kết thúc cùng ngày

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

4.13 *Vốn cổ phần*

4.13.1 *Cổ phiếu phổ thông*

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

4.13.2 *Thặng dư vốn cổ phần*

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

4.13.3 *Cổ phiếu quỹ*

Các công cụ vốn chủ sở hữu được Ngân hàng mua lại (cổ phiếu quỹ) được ghi nhận theo nguyên giá và trừ vào vốn chủ sở hữu. Ngân hàng không ghi nhận các khoản lãi/(lỗ) khi mua, bán, phát hành hoặc hủy các công cụ vốn chủ sở hữu của mình.

4.13.4 *Các quỹ dự trữ*

Ngân hàng thực hiện trích lập các quỹ dự trữ sau đây theo Luật các tổ chức tín dụng số 47/2010/QH12 và Nghị định số 93/2017/NĐ-CP và theo Điều lệ của Ngân hàng như sau:

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

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

4.14 *Ghi nhận doanh thu và chi phí*

4.14.1 *Thu nhập lãi*

Thu nhập lãi được ghi nhận trong báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh 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 theo quy định được ghi nhận khi Ngân hàng thực thu được.

4.14.2 *Thu nhập từ phí và hoa hồng*

Thu nhập từ phí và hoa hồng được ghi nhận trong báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh riêng giữa niên độ trên cơ sở dồn tích.

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)
tại ngày 30 tháng 6 năm 2019 và cho giai đoạn tài chính sáu tháng kết thúc cùng ngày

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

4.14 Ghi nhận doanh thu và chi phí (tiếp theo)

4.14.3 Thu nhập từ cổ tức

Thu nhập từ cổ tức bằng tiền được ghi nhận trong báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh riêng giữa niên độ khi quyền nhận cổ tức bằng tiền của Ngân hàng được thiết lập.

Theo Thông tư số 244/2009/TT-BTC ngày 31 tháng 12 năm 2009 do Bộ Tài Chính ban hành, cổ tức được nhận dưới dạng cổ phiếu, cổ phiếu thưởng và quyền mua cổ phiếu cho các cổ đông hiện tại, cổ phiếu được chia từ lợi nhuận chưa phân phối không được ghi nhận là một khoản tăng giá trị khoản đầu tư và thu nhập không được ghi nhận trong báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh riêng giữa niên độ. Thay vào đó, chỉ có thay đổi về số lượng cổ phiếu nắm giữ bởi Ngân hàng sẽ được cập nhật và trình bày.

4.14.4 Doanh thu và chi phí mua bán nợ

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

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

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

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

4.14.5 Chi phí lãi

Chi phí lãi được ghi nhận vào báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh riêng giữa niên độ theo cơ sở dự chi.

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)
tại ngày 30 tháng 6 năm 2019 và cho giai đoạn tài chính sáu tháng kết thúc cùng ngày

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

4.15 Các nghiệp vụ bằng ngoại tệ

Tất cả các nghiệp vụ phát sinh của Ngân hàng được hạch toán theo nguyên tệ. Các khoản mục tiền tệ có gốc ngoại tệ được quy đổi ra đồng Việt Nam theo tỷ giá áp dụng tại ngày lập bảng cân đối kế toán riêng giữa niên độ, các khoản mục phi tiền tệ có gốc ngoại tệ được quy đổi ra đồng Việt Nam theo tỷ giá tại ngày phát sinh nghiệp vụ. Chênh lệch tỷ giá do đánh giá lại các tài sản và công nợ bằng ngoại tệ sang VND trong kỳ được ghi nhận và theo dõi trên khoản mục "*Chênh lệch tỷ giá hối đoái*" trong phần "*Vốn chủ sở hữu*" trên bảng cân đối kế toán riêng giữa niên độ và được kết chuyển hết vào báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh riêng tại thời điểm cuối năm tài chính.

4.16 Thuế

Thuế thu nhập doanh nghiệp trên số lãi hoặc lỗ trong kỳ bao gồm thuế thu nhập hiện hành và thuế thu nhập hoãn lại. Thuế thu nhập doanh nghiệp được ghi nhận trong báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh riêng giữa niên độ.

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

Thuế thu nhập hoãn lại được tính theo phương pháp bảng cân đối kế toán cho các chênh lệch tạm thời giữa giá trị ghi sổ của các khoản mục tài sản và nợ phải trả cho mục đích báo cáo tài chính riêng giữa niên độ và giá trị xác định theo mục đích thuế. Giá trị của thuế thu nhập hoãn lại được ghi nhận dựa trên cách thức thu hồi hoặc thanh toán dự kiến đối với giá trị ghi sổ của các khoản mục tài sản và nợ phải trả, sử dụng các mức thuế suất có hiệu lực hoặc cơ bản có hiệu lực tại ngày kết thúc kỳ kế toán giữa niên độ.

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

4.17 Tài sản ủy thác quản lý giữ hộ

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

4.18 Các cam kết và nợ tiềm ẩn

Tại bất cứ thời điểm nào Ngân hàng cũng có các cam kết cấp tín dụng chưa thực hiện. Các cam kết này ở dưới dạng các khoản cho vay và thấu chi đã được phê duyệt. Ngân hàng cũng cung cấp các bảo lãnh tài chính và thư tín dụng để bảo lãnh việc thực hiện hợp đồng của khách hàng đối với bên thứ ba. 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.

Cam kết ngoại bảng bao gồm các khoản bảo lãnh, chấp nhận thanh toán và các cam kết cho vay không hủy ngang vô điều kiện và có thời gian thực hiện cụ thể.

Việc phân loại các khoản cam kết ngoại bảng được thực hiện chỉ nhằm mục đích quản lý, giám sát chất lượng hoạt động cấp tín dụng theo chính sách phân loại áp dụng đối với các khoản nợ như được trình bày tại Thuyết minh 4.5.

Theo Thông tư 02, Ngân hàng không cần phải trích lập dự phòng cho các cam kết ngoại bảng.

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)
tại ngày 30 tháng 6 năm 2019 và cho giai đoạn tài chính sáu tháng kết thúc cùng ngày

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

4.19 Các công cụ tài chính phái sinh

4.19.1 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 thanh toán bằng tiền mặt tại một ngày trong tương lai dựa trên chênh lệch giữa các tỷ giá được xác định trước, được tính trên số tiền gốc danh nghĩa. Các hợp đồng kỳ hạn được ghi nhận theo giá trị danh nghĩa tại ngày giao dịch và được đánh giá lại cho mục đích lập báo cáo tài chính riêng giữa niên độ theo tỷ giá tại thời điểm kết thúc kỳ kế toán giữa niên độ. Lãi hoặc lỗ đã hoặc chưa thực hiện được ghi nhận vào báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh riêng giữa niên độ.

Các hợp đồng hoán đổi tiền tệ là các cam kết để thanh toán bằng tiền mặt tại một ngày trong tương lai dựa trên 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 hiệu lực của hợp đồng như một khoản mục tài sản nếu dương hoặc khoản mục nợ phải trả nếu âm trên bảng cân đối kế toán riêng giữa niên độ. Chênh lệch này sẽ được phân bổ theo phương pháp đường thẳng vào báo cáo kết quả kinh doanh riêng giữa niên độ trong suốt thời hạn của hợp đồng hoán đổi.

4.19.2 Các hợp đồng hoán đổi lãi suất

Giá trị cam kết trong các giao dịch hợp đồng hoán đổi lãi suất không được ghi nhận trên bảng cân đối kế toán riêng giữa niên độ. Chênh lệch lãi suất hoán đổi được ghi nhận vào báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh riêng giữa niên độ trên cơ sở dồn tích.

4.19.3 Các hợp đồng hàng hóa tương lai

Ngân hàng thực hiện dịch vụ môi giới cho khách hàng để ký kết các hợp đồng hàng hóa tương lai, do vậy giá trị các hợp đồng này không được ghi nhận trên bảng cân đối kế toán riêng giữa niên độ. Thu nhập từ các hoạt động môi giới này được ghi nhận vào báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh riêng giữa niên độ.

4.20 Cán trừ/(bù trừ)

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

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)
tại ngày 30 tháng 6 năm 2019 và cho giai đoạn tài chính sáu tháng kết thúc cùng ngày

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

4.21 Lợi ích của nhân viên

4.21.1 Trợ cấp nghỉ hưu

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

4.21.2 Trợ cấp thôi việc

Theo Điều 48 Bộ Luật Lao động số 10/2012/QH13 có hiệu lực ngày 1 tháng 5 năm 2013, Ngân hàng có nghĩa vụ chi trả trợ cấp thôi việc bằng một nửa tháng lương cho mỗi năm làm việc tính đến ngày 31 tháng 12 năm 2008 cộng với các trợ cấp khác (nếu có) cho những nhân viên tự nguyện thôi việc. Từ ngày 1 tháng 1 năm 2009, mức lương bình quân tháng được tính để thanh toán trợ cấp thôi việc sẽ căn cứ theo mức lương bình quân của sáu tháng gần nhất tính đến thời điểm người lao động thôi việc.

4.21.3 Trợ cấp thất nghiệp

Theo Thông tư số 28/2015/TT-BLĐTBXH hướng dẫn thực hiện Điều 52 của Luật Việc làm và một số điều của Nghị định số 28/2015/NĐ-CP ngày 12 tháng 3 năm 2015 của Chính phủ quy định chi tiết thi hành một số điều của Luật Việc làm về bảo hiểm thất nghiệp, 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.

4.22 Các công cụ tài chính

Nhằm mục đích duy nhất là cung cấp các thông tin thuyết minh về tầm quan trọng của các công cụ tài chính đối với tình hình tài chính và kết quả hoạt động kinh doanh và tính chất và mức độ rủi ro phát sinh từ các công cụ tài chính theo Thông tư số 210/2009/TT-BTC, Ngân hàng phân loại các công cụ tài chính như sau:

4.22.1 Tài sản tài chính

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

Tài sản tài chính được xác định theo giá trị hợp lý thông qua báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh là một tài sản tài chính thỏa mãn một trong các điều kiện sau:

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

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)
tại ngày 30 tháng 6 năm 2019 và cho giai đoạn tài chính sáu tháng kết thúc cùng ngày

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

4.22 Các công cụ tài chính (tiếp theo)

4.22.1 Tài sản tài chính (tiếp theo)

Các khoản đầu tư nắm giữ đến ngày đáo hạn

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

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

Các khoản cho vay và phải thu

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

- ▶ các khoản mà có ý định bán ngay hoặc sẽ bán trong tương lai gần được phân loại là tài sản nắm giữ vì mục đích kinh doanh, và các loại mà tại thời điểm ghi nhận ban đầu được xếp vào nhóm xác định theo giá trị hợp lý thông qua báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh;
- ▶ các khoản được xếp vào nhóm sẵn sàng để bán tại thời điểm ghi nhận ban đầu; hoặc
- ▶ các khoản mà có thể không thu hồi được phần lớn giá trị đầu tư ban đầu, không phải do suy giảm chất lượng tín dụng, và được phân loại vào nhóm sẵn sàng để bán.

Tài sản tài chính sẵn sàng để bán

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

- ▶ các tài sản tài chính xác định theo giá trị hợp lý thông qua báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh;
- ▶ các khoản đầu tư giữ đến ngày đáo hạn; hoặc
- ▶ các khoản cho vay và các khoản phải thu.

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)
tại ngày 30 tháng 6 năm 2019 và cho giai đoạn tài chính sáu tháng kết thúc cùng ngày

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

4.22 Các công cụ tài chính (tiếp theo)

4.22.2 Nợ phải trả tài chính

Nợ phải trả tài chính được xác định theo giá trị hợp lý thông qua báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh

Nợ phải trả tài chính được xác định theo giá trị hợp lý thông qua báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh là một khoản nợ phải trả tài chính thỏa mãn một trong các điều kiện sau:

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

Nợ phải trả tài chính được xác định theo giá trị phân bổ

Các khoản nợ phải trả tài chính không được phân loại là nợ phải trả tài chính được xác định theo giá trị hợp lý thông qua báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh sẽ được phân loại là 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 khác.

4.23 Các khoản mục không có số dư

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

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)
tại ngày 30 tháng 6 năm 2019 và cho giai đoạn tài chính sáu tháng kết thúc cùng ngày

5. TIỀN MẶT, VÀNG

	<u>30/6/2019</u> <i>triệu đồng</i>	<u>31/12/2018</u> <i>triệu đồng</i>
Tiền mặt bằng VND	4.600.559	2.121.147
Tiền mặt bằng ngoại tệ	420.241	472.445
Vàng tiền tệ	13.105	12.875
	<u>5.033.905</u>	<u>2.606.467</u>

6. TIỀN GỬI TẠI NGÂN HÀNG NHÀ NƯỚC VIỆT NAM

	<u>30/6/2019</u> <i>triệu đồng</i>	<u>31/12/2018</u> <i>triệu đồng</i>
Tiền gửi thanh toán tại NHNN		
- Bằng VND	9.324.599	10.554.041
- Bằng ngoại tệ	1.410	1.442
	<u>9.326.009</u>	<u>10.555.483</u>

Tiền gửi tại NHNN bao gồm quỹ dự trữ bắt buộc và tài khoản tiền gửi thanh toán.

Theo quy định của NHNN về dự trữ bắt buộc, các ngân hàng được phép duy trì một số dư thả nổi tại tài khoản dự trữ bắt buộc. Số dư bình quân dự trữ bắt buộc hàng tháng không được thấp hơn tỷ lệ dự trữ bắt buộc nhân với bình quân số dư tiền gửi của tháng trước tại Ngân hàng như sau:

	<u>Tỷ lệ dự trữ bắt buộc</u>	
	<u>30/6/2019</u>	<u>31/12/2018</u>
Tiền gửi bằng ngoại tệ có thời hạn dưới 12 tháng	8,00%	8,00%
Tiền gửi bằng ngoại tệ có thời hạn từ 12 tháng trở lên	6,00%	6,00%
Tiền gửi bằng VND có thời hạn dưới 12 tháng	3,00%	3,00%
Tiền gửi bằng VND có thời hạn từ 12 tháng trở lên	1,00%	1,00%

Lãi suất năm tại thời điểm cuối kỳ như sau:

	<u>30/6/2019</u>	<u>31/12/2018</u>
Tiền gửi bằng VND		
Trong mức dự trữ bắt buộc	1,20%	1,20%
Ngoài mức dự trữ bắt buộc	0,00%	0,00%
Tiền gửi bằng USD		
Trong mức dự trữ bắt buộc	0,00%	0,00%
Ngoài mức dự trữ bắt buộc	0,05%	0,05%

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)
tại ngày 30 tháng 6 năm 2019 và cho giai đoạn tài chính sáu tháng kết thúc cùng ngày

7. TIỀN GỬI VÀ CẤP TÍN DỤNG CHO CÁC TCTD KHÁC

7.1 Tiền gửi tại các TCTD khác

	<u>30/6/2019</u> <i>triệu đồng</i>	<u>31/12/2018</u> <i>triệu đồng</i>
Tiền gửi không kỳ hạn	10.838.838	8.956.048
- Bằng VND	7.115.962	5.042.175
- Bằng ngoại tệ	3.722.876	3.913.873
Tiền gửi có kỳ hạn	22.182.038	15.013.456
- Bằng VND	10.875.828	6.058.483
- Bằng ngoại tệ	11.306.210	8.954.973
	<u>33.020.876</u>	<u>23.969.504</u>

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

	<u>30/6/2019</u>	<u>31/12/2018</u>
Tiền gửi không kỳ hạn		
- Bằng VND	0,00% - 0,20%	0,00% - 0,20%
- Bằng ngoại tệ	0,00%	0,00%
Tiền gửi có kỳ hạn		
- Bằng VND	3,83% - 9,60%	4,40% - 9,60%
- Bằng ngoại tệ	2,20% - 3,20%	2,00% - 3,40%

7.2 Cấp tín dụng cho các TCTD khác

	<u>30/6/2019</u> <i>triệu đồng</i>	<u>31/12/2018</u> <i>triệu đồng</i>
Bằng VND	7.891.316	9.589.218
Bằng ngoại tệ	1.869.854	1.800.633
	<u>9.761.170</u>	<u>11.389.851</u>

Lãi suất năm của các khoản cấp tín dụng cho các TCTD khác tại thời điểm cuối kỳ như sau:

	<u>30/6/2019</u>	<u>31/12/2018</u>
Bằng VND	3,65% - 7,60%	3,00% - 7,60%
Bằng ngoại tệ	2,71% - 4,15%	2,70% - 4,18%

7.3 Chất lượng dư nợ tiền gửi và cấp tín dụng cho các TCTD khác

Phân tích chất lượng dư nợ tiền gửi (không bao gồm tiền gửi không kỳ hạn) và cấp tín dụng cho các TCTD khác như sau:

<u>Nhóm nợ</u>	<u>30/6/2019</u> <i>triệu đồng</i>	<u>31/12/2018</u> <i>triệu đồng</i>
Nợ đủ tiêu chuẩn	<u>31.943.208</u>	<u>26.403.307</u>

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)
tại ngày 30 tháng 6 năm 2019 và cho giai đoạn tài chính sáu tháng kết thúc cùng ngày

8. CHỨNG KHOÁN KINH DOANH

	30/6/2019 triệu đồng	31/12/2018 triệu đồng
Chứng khoán nợ	3.151.232	7.583.090
Trái phiếu Chính phủ	536.613	3.723.271
Trái phiếu do các TCTD trong nước phát hành	1.814.265	2.724.819
<i>Trong đó:</i>		
<i>Trái phiếu được Chính phủ bảo lãnh thanh toán</i>	-	1.711.904
Trái phiếu do các tổ chức kinh tế trong nước phát hành	800.354	1.135.000
Dự phòng chứng khoán kinh doanh	(7.755)	(10.861)
Dự phòng rủi ro trái phiếu doanh nghiệp chưa niêm yết	(7.145)	(10.544)
Dự phòng giảm giá chứng khoán kinh doanh	(610)	(317)
	3.143.477	7.572.229

Tình hình biến động dự phòng chứng khoán kinh doanh cho giai đoạn tài chính sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2019 như sau:

	<i>Dự phòng chung</i> triệu đồng	<i>Dự phòng giảm giá</i> triệu đồng	<i>Tổng cộng</i> triệu đồng
Tại ngày 1/1/2019	10.544	317	10.861
(Hoàn nhập)/trích lập dự phòng trong kỳ (<i>Thuyết minh 27</i>)	(3.399)	293	(3.106)
Tại ngày 30/6/2019	7.145	610	7.755

Tình hình biến động dự phòng chứng khoán kinh doanh cho giai đoạn tài chính sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2018 như sau:

	<i>Dự phòng chung</i> triệu đồng	<i>Dự phòng giảm giá</i> triệu đồng	<i>Tổng cộng</i> triệu đồng
Tại ngày 1/1/2018	14.194	2.778	16.972
Trích lập/(hoàn nhập) dự phòng trong kỳ (<i>Thuyết minh 27</i>)	3.246	(2.778)	468
Tại ngày 30/6/2018	17.440	-	17.440

Tình trạng niêm yết của chứng khoán kinh doanh như sau:

	30/6/2019 triệu đồng	31/12/2018 triệu đồng
Chứng khoán nợ		
- Đã niêm yết	536.613	5.435.175
- Chưa niêm yết	2.614.619	2.147.915
	3.151.232	7.583.090

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)
tại ngày 30 tháng 6 năm 2019 và cho giai đoạn tài chính sáu tháng kết thúc cùng ngày

9. CHO VAY KHÁCH HÀNG

	30/6/2019 <i>triệu đồng</i>	31/12/2018 <i>triệu đồng</i>
Cho vay các tổ chức kinh tế, cá nhân trong nước	181.504.192	158.049.438
Cho vay chiết khấu công cụ chuyển nhượng và các giấy tờ có giá	2.112.037	361.280
Cho vay bằng vốn tài trợ, ủy thác đầu tư	346.469	472.609
Các khoản trả thay khách hàng	94.117	94.473
Cho vay các tổ chức kinh tế và cá nhân nước ngoài	2.763	39.228
	184.059.578	159.017.028

Mức lãi suất cho vay khách hàng tại thời điểm cuối kỳ như sau:

	30/6/2019	31/12/2018
Cho vay bằng VND	0,00% - 19,55%	0,00% - 19,45%
Cho vay bằng ngoại tệ	2,30% - 6,59%	2,23% - 6,59%

9.1 Phân tích chất lượng nợ cho vay

	30/6/2019		31/12/2018	
	<i>triệu đồng</i>	%	<i>triệu đồng</i>	%
Nợ đủ tiêu chuẩn	177.938.820	96,67	153.626.360	96,61
Nợ cần chú ý	2.819.624	1,53	2.587.219	1,63
Nợ dưới tiêu chuẩn	672.941	0,37	237.758	0,15
Nợ nghi ngờ	354.372	0,19	862.510	0,54
Nợ có khả năng mất vốn	2.273.821	1,24	1.703.181	1,07
	184.059.578	100,00	159.017.028	100,00

Theo báo cáo tình hình thực hiện cơ cấu lại thời hạn trả nợ và giữ nguyên nhóm nợ của Ngân hàng gửi NHNN, tại ngày 30 tháng 6 năm 2019, số dư của các khoản nợ được cơ cấu lại thời hạn trả nợ và giữ nguyên nhóm nợ theo Điều 10, Khoản 3a của Thông tư số 02/2013/TT-NHNN và Quyết định số 780/QĐ-NHNN trước đây như sau:

	30/6/2019 <i>triệu đồng</i>	31/12/2018 <i>triệu đồng</i>
Phần dư nợ được điều chỉnh kỳ hạn trả nợ, gia hạn nợ của các khoản nợ được giữ nguyên nhóm 1 (Nợ đủ tiêu chuẩn)	5.698	18.305
Phần dư nợ được điều chỉnh kỳ hạn trả nợ, gia hạn nợ của các khoản nợ được giữ nguyên nhóm 2 (Nợ cần chú ý)	880	582
	6.578	18.887

9.2 Phân tích dư nợ theo thời gian cho vay gốc

	30/6/2019		31/12/2018	
	<i>triệu đồng</i>	%	<i>triệu đồng</i>	%
Nợ ngắn hạn	66.390.886	36,07	59.010.188	37,11
Nợ trung hạn	40.751.231	22,14	36.774.904	23,13
Nợ dài hạn	76.917.461	41,79	63.231.936	39,76
	184.059.578	100,00	159.017.028	100,00

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)
tại ngày 30 tháng 6 năm 2019 và cho giai đoạn tài chính sáu tháng kết thúc cùng ngày

9. CHO VAY KHÁCH HÀNG (tiếp theo)

9.3 Phân tích dư nợ theo ngành nghề kinh doanh

	30/6/2019		31/12/2018	
	triệu đồng	%	triệu đồng	%
Cho vay các tổ chức kinh tế	100.540.808	54,62	88.005.538	55,34
Nông nghiệp, lâm nghiệp và thủy sản	201.098	0,11	260.998	0,16
Khai khoáng	1.608.127	0,87	1.590.134	1,00
Công nghiệp chế biến, chế tạo	23.070.579	12,53	19.076.386	12,01
Sản xuất và phân phối điện, khí đốt và nước nóng, hơi nước và điều hòa không khí	2.810.773	1,53	2.409.681	1,52
Cung cấp nước; hoạt động quản lý và xử lý rác thải, nước thải	18.424	0,01	23.526	0,01
Xây dựng	5.056.970	2,75	8.095.573	5,09
Bán buôn và bán lẻ; sửa chữa mô-tô, ô-tô, xe máy và xe có động cơ khác	22.852.933	12,41	21.171.980	13,31
Vận tải kho bãi	3.289.373	1,79	2.853.511	1,79
Dịch vụ lưu trú và ăn uống	1.731.944	0,94	927.745	0,58
Thông tin và truyền thông	659.280	0,36	147.061	0,09
Hoạt động tài chính, ngân hàng và bảo hiểm	4.354.820	2,37	9.468.647	5,95
Hoạt động kinh doanh bất động sản	27.073.425	14,71	14.004.781	8,81
Hoạt động chuyên môn, khoa học và công nghệ	783.339	0,42	791.378	0,50
Hoạt động hành chính và dịch vụ hỗ trợ	206.330	0,11	201.007	0,13
Giáo dục và đào tạo	165.984	0,09	154.973	0,10
Y tế và hoạt động trợ giúp xã hội	23.384	0,01	37.304	0,02
Nghệ thuật, vui chơi và giải trí	1.929	0,00	127.065	0,08
Hoạt động dịch vụ khác	6.493.813	3,53	6.568.616	4,13
Hoạt động làm thuê các công việc trong các hộ gia đình, sản xuất sản phẩm vật chất và dịch vụ tự tiêu dùng của hộ gia đình	138.283	0,08	95.172	0,06
Cho vay cá nhân	83.518.770	45,38	71.011.490	44,66
	184.059.578	100,00	159.017.028	100,00

9.4 Phân tích dư nợ theo loại hình doanh nghiệp

	30/6/2019		31/12/2018	
	triệu đồng	%	triệu đồng	%
Cho vay các tổ chức kinh tế	100.540.808	54,62	88.005.538	55,34
Công ty trách nhiệm hữu hạn Nhà nước	6.442.664	3,50	6.902.256	4,34
Công ty trách nhiệm hữu hạn khác	40.826.459	22,18	35.025.025	22,03
Công ty cổ phần có vốn cổ phần của Nhà nước	169.857	0,09	76.316	0,05
Công ty cổ phần khác	50.388.099	27,37	43.234.117	27,18
Doanh nghiệp tư nhân và công ty hợp danh	345.161	0,19	322.237	0,20
Doanh nghiệp có vốn đầu tư nước ngoài	1.988.441	1,08	2.039.895	1,28
Hợp tác xã và liên hiệp hợp tác xã	15.560	0,01	25.637	0,02
Đơn vị hành chính sự nghiệp, Đảng, đoàn thể và hiệp hội	364.567	0,20	380.055	0,24
Cho vay cá nhân	83.518.770	45,38	71.011.490	44,66
	184.059.578	100,00	159.017.028	100,00

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)
tại ngày 30 tháng 6 năm 2019 và cho giai đoạn tài chính sáu tháng kết thúc cùng ngày

10. DỰ PHÒNG RỦI RO CHO VAY KHÁCH HÀNG

Dự phòng rủi ro cho vay khách hàng như sau:

	<i>30/6/2019</i> <i>triệu đồng</i>	<i>31/12/2018</i> <i>triệu đồng</i>
Dự phòng chung	1.316.957	1.219.151
Dự phòng cụ thể	1.217.150	1.159.829
	2.534.107	2.378.980

Thay đổi dự phòng rủi ro cho vay khách hàng trong giai đoạn tài chính sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2019 như sau:

	<i>Dự phòng cụ thể</i> <i>triệu đồng</i>	<i>Dự phòng chung</i> <i>triệu đồng</i>	<i>Tổng cộng</i> <i>triệu đồng</i>
Tại ngày 1/1/2019	1.159.829	1.219.151	2.378.980
Trích lập dự phòng rủi ro trong kỳ (<i>Thuyết minh 32</i>)	148.174	97.806	245.980
Số dự phòng đã sử dụng để xử lý rủi ro	(90.853)	-	(90.853)
Tại ngày 30/6/2019	1.217.150	1.316.957	2.534.107

Thay đổi dự phòng rủi ro cho vay khách hàng trong giai đoạn tài chính sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2018 như sau:

	<i>Dự phòng cụ thể</i> <i>triệu đồng</i>	<i>Dự phòng chung</i> <i>triệu đồng</i>	<i>Tổng cộng</i> <i>triệu đồng</i>
Tại ngày 1/1/2018	823.449	1.057.397	1.880.846
Trích lập dự phòng rủi ro trong kỳ (<i>Thuyết minh 32</i>)	1.576.791	189.845	1.766.636
Số dự phòng đã sử dụng để xử lý rủi ro	(1.131.539)	-	(1.131.539)
Tại ngày 30/6/2018	1.268.701	1.247.242	2.515.943

11. CHỨNG KHOÁN ĐẦU TƯ

Chứng khoán đầu tư tại thời điểm cuối kỳ bao gồm:

	<i>30/6/2019</i> <i>triệu đồng</i>	<i>31/12/2018</i> <i>triệu đồng</i>
Chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán	84.206.204	65.129.687
- Chứng khoán nợ	84.206.204	65.129.687
Chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn	14.406.200	20.236.200
- Chứng khoán nợ	14.406.200	20.236.200
Dự phòng chứng khoán đầu tư	(486.213)	(345.258)
- Dự phòng chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán	(367.666)	(185.836)
- Dự phòng chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn	(118.547)	(159.422)
	98.126.191	85.020.629

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)
tại ngày 30 tháng 6 năm 2019 và cho giai đoạn tài chính sáu tháng kết thúc cùng ngày

11. CHỨNG KHOÁN ĐẦU TƯ (tiếp theo)

11.1 Chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán

	30/6/2019 triệu đồng	31/12/2018 triệu đồng
Chứng khoán nợ	84.206.204	65.129.687
Trái phiếu Chính phủ	17.682.138	8.793.593
Chứng khoán nợ do các TCTD khác trong nước phát hành	22.725.867	19.516.744
<i>Trong đó:</i>		
<i>Trái phiếu được Chính phủ bảo lãnh thanh toán</i>	11.329.553	11.114.162
Chứng khoán nợ do các tổ chức kinh tế trong nước phát hành	43.798.199	36.819.350
Dự phòng chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán	(367.666)	(185.836)
Dự phòng rủi ro trái phiếu doanh nghiệp chưa niêm yết	(359.325)	(182.039)
Dự phòng giảm giá chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán	(8.341)	(3.797)
	83.838.538	64.943.851

11.2 Chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn

	30/6/2019 triệu đồng	31/12/2018 triệu đồng
Chứng khoán nợ	14.406.200	20.236.200
Chứng khoán nợ do các TCTD khác trong nước phát hành	-	30.000
<i>Trong đó:</i>		
<i>Trái phiếu được Chính phủ bảo lãnh thanh toán</i>	-	30.000
Chứng khoán nợ do các tổ chức kinh tế trong nước phát hành	14.406.200	20.206.200
Dự phòng chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn	(118.547)	(159.422)
Dự phòng rủi ro trái phiếu doanh nghiệp chưa niêm yết	(118.547)	(159.422)
	14.287.653	20.076.778

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

Phân tích chất lượng chứng khoán được phân loại là tài sản có rủi ro tín dụng tại thời điểm cuối kỳ như sau:

	30/6/2019 triệu đồng	31/12/2018 triệu đồng
Nợ đủ tiêu chuẩn	66.114.200	60.481.190

11.4 Dự phòng chứng khoán đầu tư

	30/6/2019 triệu đồng	31/12/2018 triệu đồng
Dự phòng rủi ro trái phiếu doanh nghiệp chưa niêm yết	477.872	341.461
Dự phòng giảm giá chứng khoán đầu tư	8.341	3.797
	486.213	345.258

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)
 tại ngày 30 tháng 6 năm 2019 và cho giai đoạn tài chính sáu tháng kết thúc cùng ngày

11. CHỨNG KHOÁN ĐẦU TƯ (tiếp theo)

11.4 Dự phòng chứng khoán đầu tư (tiếp theo)

Tình hình biến động dự phòng chứng khoán đầu tư cho giai đoạn tài chính sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2019 như sau:

	<i>Dự phòng chung triệu đồng</i>	<i>Dự phòng giảm giá triệu đồng</i>	<i>Tổng cộng triệu đồng</i>
Tại ngày 1/1/2019	341.461	3.797	345.258
Trích lập dự phòng trong kỳ (<i>Thuyết minh 28</i>)	136.411	4.544	140.955
Tại ngày 30/6/2019	477.872	8.341	486.213

Tình hình biến động dự phòng chứng khoán đầu tư cho giai đoạn tài chính sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2018 như sau:

	<i>Dự phòng chung triệu đồng</i>	<i>Dự phòng giảm giá triệu đồng</i>	<i>Tổng cộng triệu đồng</i>
Tại ngày 1/1/2018	165.603	15.648	181.251
Hoàn nhập dự phòng trong kỳ (<i>Thuyết minh 28</i>)	(22.404)	(57)	(22.461)
Tại ngày 30/6/2018	143.199	15.591	158.790

12. GÓP VỐN, ĐẦU TƯ DÀI HẠN

	<i>30/6/2019 triệu đồng</i>	<i>31/12/2018 triệu đồng</i>
Đầu tư vào các công ty con – giá gốc	1.450.000	1.450.000
Đầu tư dài hạn khác – giá gốc	12.223	12.223
	1.462.223	1.462.223

12.1 Đầu tư vào các công ty con

	<i>30/6/2019</i>		<i>31/12/2018</i>	
	<i>Tỷ lệ năm giữ %</i>	<i>Giá gốc của các khoản đầu tư triệu đồng</i>	<i>Tỷ lệ năm giữ %</i>	<i>Giá gốc của các khoản đầu tư triệu đồng</i>
Công ty Cổ phần Chứng khoán Kỹ thương	88,99999	1.000.000	94,49999	1.000.000
Công ty TNHH MTV Quản lý nợ và Khai thác tài sản – Ngân hàng Thương mại Cổ phần Kỹ thương Việt Nam	100	410.000	100	410.000
Công ty Cổ phần Quản lý Quỹ Kỹ thương (*)	88,99956	40.000	100	40.000
		1.450.000		1.450.000

(*) Vào ngày 30 tháng 1 năm 2019, Công ty TNHH Quản lý Quỹ Kỹ thương được chuyển đổi hình thức sở hữu doanh nghiệp từ công ty trách nhiệm hữu hạn thành công ty cổ phần.

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)
 tại ngày 30 tháng 6 năm 2019 và cho giai đoạn tài chính sáu tháng kết thúc cùng ngày

12. GÓP VỐN, ĐẦU TƯ DÀI HẠN (tiếp theo)

12.2 Đầu tư dài hạn khác

	30/6/2019		31/12/2018	
	Tỷ lệ năm giữ %	Giá gốc triệu đồng	Tỷ lệ năm giữ %	Giá gốc triệu đồng
Tổng Công ty Hàng không Việt Nam	0,00	417	0,00	417
Công ty Cổ phần Đầu tư PCB	6,64	7.962	6,64	7.962
Hiệp hội Viễn thông Tài chính Liên ngân hàng toàn thế giới	0,00	1.804	0,00	1.804
Công ty Đào tạo và Tư vấn Nghiệp vụ Ngân hàng	10,93	1.040	10,93	1.040
Công ty Cổ phần Thanh toán Quốc gia Việt Nam	0,42	1.000	0,42	1.000
		12.223		12.223

12.3 Dự phòng giảm giá góp vốn, đầu tư dài hạn

	Giai đoạn từ 1/1/2019 đến 30/6/2019 triệu đồng	Giai đoạn từ 1/1/2018 đến 30/6/2018 triệu đồng
Số dư đầu kỳ	-	1.756
Hoàn nhập dự phòng trong kỳ (Thuyết minh 31)	-	(1.756)
Số dư cuối kỳ	-	-

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)
 tại ngày 30 tháng 6 năm 2019 và cho giai đoạn tài chính sáu tháng kết thúc cùng ngày

13. TÀI SẢN CỐ ĐỊNH

13.1 Tài sản cố định hữu hình

Biến động của tài sản cố định hữu hình trong giai đoạn tài chính sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2019 như sau:

Đơn vị: triệu đồng

	<i>Nhà cửa, vật kiến trúc</i>	<i>Máy móc thiết bị</i>	<i>Phương tiện vận tải</i>	<i>TSCĐ khác</i>	<i>Tổng cộng</i>
Nguyên giá					
Số dư đầu kỳ	445.723	1.174.273	164.465	1.603	1.786.064
Mua trong kỳ	10.290	35.862	36.089	-	82.241
Chuyển từ chi phí xây dựng cơ bản dở dang	95.400	191.960	23.020	-	310.380
Thanh lý	(2.851)	(165.646)	(2.722)	(256)	(171.475)
Số dư cuối kỳ	548.562	1.236.449	220.852	1.347	2.007.210
Giá trị hao mòn lũy kế					
Số dư đầu kỳ	35.758	890.193	102.406	1.403	1.029.760
Khấu hao trong kỳ	6.341	45.779	8.920	82	61.122
Thanh lý	(166)	(165.505)	(2.680)	(256)	(168.607)
Số dư cuối kỳ	41.933	770.467	108.646	1.229	922.275
Giá trị còn lại					
Tại ngày đầu kỳ	409.965	284.080	62.059	200	756.304
Tại ngày cuối kỳ	506.629	465.982	112.206	118	1.084.935

Biến động của tài sản cố định hữu hình trong giai đoạn tài chính sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2018 như sau:

Đơn vị: triệu đồng

	<i>Nhà cửa, vật kiến trúc</i>	<i>Máy móc thiết bị</i>	<i>Phương tiện vận tải</i>	<i>TSCĐ khác</i>	<i>Tổng cộng</i>
Nguyên giá					
Số dư đầu kỳ	336.729	1.092.771	146.750	1.850	1.578.100
Mua trong kỳ	27.090	11.289	-	-	38.379
Chuyển từ chi phí xây dựng cơ bản dở dang	36.007	3.711	-	-	39.718
Thanh lý	-	(31.824)	-	(87)	(31.911)
Giảm khác	-	(530)	-	(78)	(608)
Số dư cuối kỳ	399.826	1.075.417	146.750	1.685	1.623.678
Giá trị hao mòn lũy kế					
Số dư đầu kỳ	32.930	893.576	88.426	1.490	1.016.422
Khấu hao trong kỳ	6.483	47.310	6.801	90	60.684
Thanh lý	-	(31.767)	-	(87)	(31.854)
Giảm khác	-	(530)	-	(78)	(608)
Số dư cuối kỳ	39.413	908.589	95.227	1.415	1.044.644
Giá trị còn lại					
Tại ngày đầu kỳ	303.799	199.195	58.324	360	561.678
Tại ngày cuối kỳ	360.413	166.828	51.523	270	579.034

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)
 tại ngày 30 tháng 6 năm 2019 và cho giai đoạn tài chính sáu tháng kết thúc cùng ngày

13. TÀI SẢN CỐ ĐỊNH (tiếp theo)

13.1 Tài sản cố định hữu hình (tiếp theo)

Các thông tin khác về tài sản cố định hữu hình:

	<i>30/6/2019</i> <i>triệu đồng</i>	<i>31/12/2018</i> <i>triệu đồng</i>
Nguyên giá TSCĐ hữu hình đã khấu hao hết nhưng vẫn còn sử dụng	<u>563.615</u>	<u>698.933</u>

13.2 Tài sản cố định vô hình

Biến động của tài sản cố định vô hình trong giai đoạn tài chính sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2019 như sau:

	<i>Đơn vị: triệu đồng</i>			
	<i>Phần mềm</i> <i>vi tính</i>	<i>Quyền sử</i> <i>dụng đất</i>	<i>TSCĐ</i> <i>vô hình khác</i>	<i>Tổng cộng</i>
Nguyên giá				
Số dư đầu kỳ	858.125	647.826	2.006	1.507.957
Mua trong kỳ	37.522	-	-	37.522
Chuyển từ chi phí xây dựng cơ bản dở dang	15.476	1.420.250	-	1.435.726
Thanh lý	-	(8.144)	-	(8.144)
Số dư cuối kỳ	<u>911.123</u>	<u>2.059.932</u>	<u>2.006</u>	<u>2.973.061</u>
Giá trị hao mòn lũy kế				
Số dư đầu kỳ	561.448	30.567	302	592.317
Hao mòn trong kỳ	41.101	19.995	26	61.122
Số dư cuối kỳ	<u>602.549</u>	<u>50.562</u>	<u>328</u>	<u>653.439</u>
Giá trị còn lại				
Tại ngày đầu kỳ	<u>296.677</u>	<u>617.259</u>	<u>1.704</u>	<u>915.640</u>
Tại ngày cuối kỳ	<u>308.574</u>	<u>2.009.370</u>	<u>1.678</u>	<u>2.319.622</u>

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)
tại ngày 30 tháng 6 năm 2019 và cho giai đoạn tài chính sáu tháng kết thúc cùng ngày

13. TÀI SẢN CỐ ĐỊNH (tiếp theo)

13.2 Tài sản cố định vô hình (tiếp theo)

Biến động của tài sản cố định vô hình trong giai đoạn tài chính sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2018 như sau:

Đơn vị: triệu đồng

	<i>Phần mềm vi tính</i>	<i>Quyền sử dụng đất có thời hạn</i>	<i>TSCĐ vô hình khác</i>	<i>Tổng cộng</i>
Nguyên giá				
Số dư đầu kỳ	809.634	613.935	2.048	1.425.617
Mua trong kỳ	3.938	3.081	-	7.019
Chuyển từ chi phí xây dựng cơ bản dở dang	2.778	-	-	2.778
Số dư cuối kỳ	816.350	617.016	2.048	1.435.414
Giá trị hao mòn lũy kế				
Số dư đầu kỳ	475.493	18.447	266	494.206
Hao mòn trong kỳ	42.676	5.965	39	48.680
Số dư cuối kỳ	518.169	24.412	305	542.886
Giá trị còn lại				
Tại ngày đầu kỳ	334.141	595.488	1.782	931.411
Tại ngày cuối kỳ	298.181	592.604	1.743	892.528

Các thông tin khác về tài sản cố định vô hình:

	<i>30/6/2019 triệu đồng</i>	<i>31/12/2018 triệu đồng</i>
Nguyên giá TSCĐ vô hình đã khấu hao hết nhưng vẫn còn sử dụng	219.465	192.484

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)
 tại ngày 30 tháng 6 năm 2019 và cho giai đoạn tài chính sáu tháng kết thúc cùng ngày

14. TÀI SẢN CÓ KHÁC

	<i>30/6/2019</i> <i>triệu đồng</i>	<i>31/12/2018</i> <i>triệu đồng</i>
Các khoản phải thu	7.346.012	11.481.699
Các khoản phải thu nội bộ	73.359	64.572
Các khoản phải thu bên ngoài	7.272.653	11.417.127
- Đặt cọc thuê văn phòng (i)	277.185	286.380
- Đặt cọc mua trụ sở văn phòng (ii)	377.797	377.467
- Phải thu liên quan đến Chương trình Hỗ trợ lãi suất	20.006	20.006
- Trả trước cho người bán	72.934	90.734
- Các khoản tiền đặt cọc cho các giao dịch vàng, hàng hóa và ngoại tệ trên thị trường tương lai	21.858	77.349
- Tạm ứng mua sắm tài sản cố định và xây dựng cơ bản dở dang (iii)	1.984.894	3.457.983
- Phải thu từ dịch vụ thư tín dụng nhập hàng trả chậm (iv)	4.016.605	4.240.462
- Thu chi hộ giữa các tổ chức tín dụng	-	2.259.597
- Phải thu gốc, lãi trái phiếu đến hạn vào ngày nghỉ lễ	-	231.486
- Các khoản phải thu khác từ bên ngoài	501.374	375.663
Các khoản lãi, phí phải thu	4.442.592	5.619.490
Tài sản Có khác	828.363	707.320
- Vật liệu	6.653	10.020
- Chi phí trả trước	817.061	697.300
- Tài sản có khác	4.649	-
Dự phòng rủi ro cho các tài sản Có nội bảng khác (v)	(63.292)	(74.670)
	12.553.675	17.733.839

- (i) Đây là các khoản đặt cọc của Ngân hàng cho việc thực hiện thuê văn phòng làm trụ sở, chi nhánh, trong đó chủ yếu bao gồm khoản đặt cọc thuê tòa nhà Hội sở chính tại 191 Bà Triệu.
- (ii) Đây chủ yếu là khoản đặt cọc để mua trụ sở văn phòng làm việc của Ngân hàng tại thành phố Hà Nội.
- (iii) Đây là các khoản tạm ứng để mua sắm tài sản cố định và xây dựng trụ sở văn phòng làm việc của Ngân hàng.
- (iv) Phải thu từ dịch vụ thư tín dụng nhập hàng trả chậm là các khoản phải thu các nhà nhập khẩu là khách hàng của Ngân hàng từ dịch vụ thanh toán trước bộ chứng từ trả chậm theo thư tín dụng nhập khẩu do Ngân hàng phát hành. Theo đó, Ngân hàng hoặc ngân hàng tài trợ thanh toán cho người hưởng (nhà xuất khẩu) trước ngày đáo hạn bộ chứng từ trả chậm và hưởng phí dịch vụ thanh toán trước.
- (v) Dự phòng cho các tài sản Có nội bảng khác bao gồm dự phòng cho hàng tồn kho, các khoản phải thu quá hạn, phải thu từ dịch vụ thư tín dụng nhập hàng trả chậm, phải thu từ hợp đồng bán nợ và các tài sản Có chịu rủi ro tín dụng khác:

	<i>30/6/2019</i> <i>triệu đồng</i>	<i>31/12/2018</i> <i>triệu đồng</i>
Dự phòng rủi ro tín dụng	23.642	34.950
- Dự phòng chung	23.548	34.906
- Dự phòng cụ thể	94	44
Dự phòng khác	39.650	39.720
	63.292	74.670

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)
tại ngày 30 tháng 6 năm 2019 và cho giai đoạn tài chính sáu tháng kết thúc cùng ngày

14. TÀI SẢN CÓ KHÁC (tiếp theo)

Biến động dự phòng cho các tài sản Có khác như sau:

	Giai đoạn từ 1/1/2019 đến 30/6/2019 triệu đồng	Giai đoạn từ 1/1/2018 đến 30/6/2018 triệu đồng
Số dư đầu kỳ	74.670	1.283.537
Hoàn nhập dự phòng rủi ro cho các khoản phải thu từ các hợp đồng bán nợ trong kỳ (Thuyết minh 32) (Hoàn nhập)/Trích lập dự phòng chung cho phải thu từ dịch vụ thư tín dụng nhập hàng trả chậm (Thuyết minh 32)	-	(724.599)
Trích lập dự phòng cho tài sản Có chịu rủi ro tín dụng khác (Thuyết minh 32)	(12.103)	2.135
Sử dụng dự phòng trong kỳ	796	-
Hoàn nhập dự phòng giảm giá hàng tồn kho (Thuyết minh 31)	(71)	-
	-	(1.499)
Số dư cuối kỳ	63.292	559.574

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

	30/6/2019 triệu đồng	31/12/2018 triệu đồng
Tiền gửi của Kho bạc Nhà nước	2.000.000	2.000.120
Vay Ngân hàng Nhà nước	1.062.737	4.024.907
	3.062.737	6.025.027

Khoản tiền gửi của Kho bạc Nhà nước tại ngày 30 tháng 6 năm 2019 có thời hạn 2 tháng, lãi suất năm từ 4,00% - 4,10%. Khoản vay Ngân hàng Nhà nước tại ngày 30 tháng 6 năm 2019 có thời hạn 1 tuần và lãi suất năm là 4,75%.

16. TIỀN GỬI VÀ VAY CÁC TỔ CHỨC TÀI CHÍNH, CÁC TCTD KHÁC

16.1 Tiền gửi của các tổ chức tài chính, các TCTD khác

	30/6/2019 triệu đồng	31/12/2018 triệu đồng
Tiền gửi không kỳ hạn	7.060.489	5.037.660
- Bằng VND	7.058.706	5.036.111
- Bằng ngoại tệ	1.783	1.549
Tiền gửi có kỳ hạn	39.942.150	23.935.795
- Bằng VND	33.649.800	22.057.000
- Bằng ngoại tệ	6.292.350	1.878.795
	47.002.639	28.973.455

Lãi suất năm của các khoản tiền gửi của các tổ chức tài chính, các TCTD khác tại thời điểm cuối kỳ như sau:

	30/6/2019	31/12/2018
Tiền gửi có kỳ hạn bằng VND	3,35% - 4,90%	3,50% - 5,50%
Tiền gửi có kỳ hạn bằng ngoại tệ	2,45% - 2,70%	2,42% - 3,40%

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)
tại ngày 30 tháng 6 năm 2019 và cho giai đoạn tài chính sáu tháng kết thúc cùng ngày

16. TIỀN GỬI VÀ VAY CÁC TỔ CHỨC TÀI CHÍNH, CÁC TCTD KHÁC (tiếp theo)

16.2 Vay các tổ chức tài chính, các TCTD khác

	30/6/2019 triệu đồng	31/12/2018 triệu đồng
Bảng VND	5.170.570	1.542.567
Bảng ngoại tệ	4.589.723	5.612.906
	9.760.293	7.155.473

Lãi suất năm của các khoản vay các tổ chức tài chính, các TCTD khác tại thời điểm cuối kỳ như sau:

	30/6/2019	31/12/2018
Bảng VND	3,40% - 5,99%	3,50% - 5,99%
Bảng ngoại tệ	0,75% - 4,61%	0,70% - 4,17%

17. TIỀN GỬI CỦA KHÁCH HÀNG

17.1 Thuyết minh theo loại hình tiền gửi

	30/6/2019 triệu đồng	31/12/2018 triệu đồng
Tiền gửi không kỳ hạn	64.210.309	55.544.308
Tiền gửi không kỳ hạn bằng VND	59.390.878	49.057.257
Tiền gửi không kỳ hạn bằng ngoại tệ	4.819.431	6.487.051
Tiền gửi tiết kiệm và tiền gửi có kỳ hạn	153.452.546	144.096.572
Tiền gửi tiết kiệm và tiền gửi có kỳ hạn bằng VND	146.898.361	137.118.865
Tiền gửi tiết kiệm và tiền gửi có kỳ hạn bằng ngoại tệ	6.554.185	6.977.707
Tiền gửi ký quỹ	3.080.110	3.188.540
Tiền gửi ký quỹ bằng VND	2.988.928	3.080.503
Tiền gửi ký quỹ bằng ngoại tệ	91.182	108.037
	220.742.965	202.829.420

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

	30/6/2019	31/12/2018
Tiền gửi không kỳ hạn bằng VND	0,00% - 1,00%	0,00% - 0,80%
Tiền gửi không kỳ hạn bằng ngoại tệ	0,00% - 0,10%	0,00% - 0,10%
Tiền gửi tiết kiệm và tiền gửi có kỳ hạn bằng VND	0,30% - 7,60%	0,30% - 7,60%
Tiền gửi tiết kiệm và tiền gửi có kỳ hạn bằng ngoại tệ	0,00% - 0,60%	0,00% - 0,60%

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)
tại ngày 30 tháng 6 năm 2019 và cho giai đoạn tài chính sáu tháng kết thúc cùng ngày

17. TIỀN GỬI CỦA KHÁCH HÀNG (tiếp theo)

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

	30/6/2019		31/12/2018	
	triệu đồng	%	triệu đồng	%
Tiền gửi của các tổ chức kinh tế	58.257.773	26,39	60.772.960	29,96
Công ty trách nhiệm hữu hạn Nhà nước	6.105.992	2,77	3.720.237	1,83
Công ty trách nhiệm hữu hạn khác	21.562.741	9,77	25.944.779	12,79
Công ty cổ phần có vốn cổ phần của Nhà nước	198.909	0,09	126.038	0,06
Công ty cổ phần khác	23.527.590	10,65	24.469.048	12,07
Doanh nghiệp tư nhân và công ty hợp danh	68.176	0,03	54.135	0,03
Doanh nghiệp có vốn đầu tư nước ngoài	2.830.735	1,28	2.898.416	1,43
Hợp tác xã và liên hiệp hợp tác xã	2.898	0,00	6.269	0,00
Đơn vị hành chính sự nghiệp, Đảng, đoàn thể và hiệp hội	1.896.314	0,86	1.882.692	0,93
Khác	2.064.418	0,94	1.671.346	0,82
Tiền gửi của cá nhân	162.485.192	73,61	142.056.460	70,04
	220.742.965	100,00	202.829.420	100,00

18. CÁC CÔNG CỤ TÀI CHÍNH PHÁI SINH VÀ NỢ PHẢI TRẢ TÀI CHÍNH KHÁC

	Đơn vị: triệu đồng			
	30/6/2019		31/12/2018	
	Tổng giá trị của hợp đồng	Tổng giá trị ghi sổ kế toán	Tổng giá trị của hợp đồng	Tổng giá trị ghi sổ kế toán
Giao dịch kỳ hạn tiền tệ	65.806.473	(363.271)	64.416.164	(64.693)
Giao dịch hoán đổi tiền tệ	90.593.078	(200.487)	75.166.996	(191.614)
Giao dịch hoán đổi lãi suất	18.915.814	195.143	11.386.132	(54.006)
	175.315.365	(368.615)	150.969.292	(310.313)

Tổng giá trị của hợp đồng là giá trị được quy đổi theo tỷ giá hợp đồng.

Tổng giá trị ghi sổ kế toán là giá trị thuần được quy đổi theo tỷ giá tại ngày lập báo cáo tài chính riêng giữa niên độ.

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)
 tại ngày 30 tháng 6 năm 2019 và cho giai đoạn tài chính sáu tháng kết thúc cùng ngày

19. PHÁT HÀNH GIẤY TỜ CÓ GIÁ

Giấy tờ có giá đã phát hành phân loại theo kỳ hạn như sau:

	30/6/2019 triệu đồng	31/12/2018 triệu đồng
Dưới 12 tháng (i)	6	6
Từ 12 tháng đến 5 năm (ii)	8.555.089	8.714.213
Trên 5 năm (iii)	3.900.000	3.900.000
	12.455.095	12.614.219

- (i) Bao gồm các chứng chỉ tiền gửi chịu lãi suất năm là 0,00% (2018: 0,00%).
- (ii) Bao gồm các trái phiếu và chứng chỉ tiền gửi chịu lãi suất năm trong khoảng từ 5,70% đến 8,20% (2018: 5,50% đến 8,20%).
- (iii) Bao gồm các trái phiếu chịu lãi suất năm trong khoảng từ 8,20% đến 8,80% (2018: 8,20% đến 8,80%).

20. CÁC KHOẢN NỢ KHÁC

	30/6/2019 triệu đồng	31/12/2018 triệu đồng
Các khoản lãi, phí phải trả	3.795.596	3.410.598
Các khoản phải trả và công nợ khác	6.877.207	8.011.649
Các khoản phải trả nội bộ	16.902	12.582
Các khoản phải trả bên ngoài	6.860.305	7.999.067
- Chuyển tiền phải trả	4.336.501	5.059.137
- Phải trả nhân viên	369.238	609.253
- Thuế phải trả (i)	594.743	775.836
- Doanh thu chưa thực hiện	20.173	834
- Trích trước chi phí lương	340.310	401.467
- Chi phí trích trước khác	157.688	437.766
- Quỹ khen thưởng, phúc lợi	23.618	7.012
- Tiền đã giải ngân chờ thanh toán	52.110	19.577
- Tiền giữ hộ và đợi thanh toán	66.887	137.805
- Tiền thu từ việc bán tài sản đảm bảo chờ xử lý	70.828	83.833
- Các khoản tiền gửi giữ hộ khách hàng chờ thanh toán	34.670	85.103
- Thu chi hộ giữa các tổ chức tín dụng	474.886	-
- Các khoản phải trả khác	318.653	381.444
	10.672.803	11.422.247

- (i) Thuế phải trả:

	30/6/2019 triệu đồng	31/12/2018 triệu đồng
Thuế giá trị gia tăng ("GTGT")	12.953	15.102
Thuế thu nhập doanh nghiệp ("TNDN")	554.202	732.820
Các loại thuế khác	27.588	27.914
	594.743	775.836

Các khoản thuế phải nộp được trình bày tại Thuyết minh 21.

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)
tại ngày 30 tháng 6 năm 2019 và cho giai đoạn tài chính sáu tháng kết thúc cùng ngày

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

Đơn vị: triệu đồng

	Số dư đầu kỳ	Phát sinh trong kỳ		Số dư cuối kỳ
		Số phải nộp	Số đã nộp	
Thuế GTGT	15.102	81.033	(83.182)	12.953
Thuế TNDN	732.820	1.003.575	(1.182.193)	554.202
Các loại thuế khác	27.914	299.163	(299.489)	27.588
Thuế phải trả	775.836	1.383.771	(1.564.864)	594.743

21.1 Thuế thu nhập doanh nghiệp hiện hành

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

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 có thể được giải thích theo nhiều cách khác nhau, số thuế được trình bày trên báo cáo tài chính riêng giữa niên độ có thể sẽ bị thay đổi theo quyết định cuối cùng của cơ quan thuế.

Chi phí thuế TNDN hiện hành trong giai đoạn tài chính sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2019 và ngày 30 tháng 6 năm 2018 được ước tính như sau:

	Giai đoạn từ 1/1/2019 đến 30/6/2019 triệu đồng	Giai đoạn từ 1/1/2018 đến 30/6/2018 triệu đồng
Thu nhập từ hoạt động kinh doanh trước thuế	5.018.057	5.119.054
<i>Trừ:</i>		
- Thu nhập từ cổ tức không chịu thuế	(180)	(141.989)
Thu nhập chịu thuế TNDN	5.017.877	4.977.065
- Chi phí thuế TNDN tính trên thu nhập chịu thuế	999.641	995.413
- Thuế TNDN từ chuyển nhượng bất động sản	3.934	266
Chi phí thuế TNDN phát sinh trong kỳ	1.003.575	995.679
Thuế TNDN phải trả đầu kỳ	732.820	787.359
Thuế TNDN đã trả trong kỳ	(1.182.193)	(1.060.263)
Thuế TNDN phải trả cuối kỳ	554.202	722.775

21.2 Thuế suất áp dụng

Mức thuế suất thuế thu nhập của Ngân hàng hiện tại là 20% (2018: 20%).

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)
tại ngày 30 tháng 6 năm 2019 và cho giai đoạn tài chính sáu tháng kết thúc cùng ngày

22. VỐN VÀ QUỸ

22.1 Báo cáo tình hình thay đổi vốn chủ sở hữu

Giai đoạn tài chính sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2019:

	Vốn điều lệ	Cổ phiếu quỹ	Thặng dư vốn cổ phần	Quỹ dự trữ bổ sung vốn điều lệ	Quỹ dự phòng tài chính	Các quỹ khác	Tổng cộng các quỹ	Chênh lệch tỷ giá hối đổi	Đơn vị: triệu đồng	
									Lợi nhuận chưa phân phối	Tổng cộng
Số dư tại ngày 1/1/2019	34.965.922	-	476.617	-	2.814.757	474	3.550.950	-	10.296.574	49.290.063
Lợi nhuận thuần trong kỳ	-	-	-	-	-	-	-	-	4.014.482	4.014.482
Trích quỹ khen thưởng, phúc lợi	-	-	-	-	-	-	-	-	(10.000)	(10.000)
Sử dụng các quỹ	-	-	-	-	(2.068)	-	(2.068)	-	-	(2.068)
Chênh lệch tỷ giá hối đổi	-	-	-	-	-	-	-	(70)	-	(70)
Số dư tại ngày 30/6/2019	34.965.922	-	476.617	735.719	2.812.689	474	3.548.882	(70)	14.301.056	53.292.407

Giai đoạn tài chính sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2018:

	Vốn điều lệ	Cổ phiếu quỹ	Thặng dư vốn cổ phần	Quỹ dự trữ bổ sung vốn điều lệ	Quỹ dự phòng tài chính	Các quỹ khác	Tổng cộng các quỹ	Chênh lệch tỷ giá hối đổi	Đơn vị: triệu đồng	
									Lợi nhuận chưa phân phối	Tổng cộng
Số dư tại ngày 1/1/2018	11.655.307	(4.043.249)	2.165.058	3.832.383	2.014.961	474	5.847.818	-	9.345.460	24.970.394
Lợi nhuận thuần trong kỳ	-	-	-	-	-	-	-	-	4.123.375	4.123.375
Bán cổ phiếu quỹ	-	4.043.249	12.306.019	-	-	-	-	-	-	16.349.268
Chênh lệch tỷ giá hối đổi	-	-	-	-	-	-	-	(350)	-	(350)
Số dư tại ngày 30/6/2018	11.655.307	-	14.471.077	3.832.383	2.014.961	474	5.847.818	(350)	13.468.835	45.442.687

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)
tại ngày 30 tháng 6 năm 2019 và cho giai đoạn tài chính sáu tháng kết thúc cùng ngày

22. VỐN VÀ QUỸ (tiếp theo)

22.2 Vốn cổ phần

Chi tiết vốn cổ phần của Ngân hàng tại thời điểm cuối kỳ như sau:

	<i>30/6/2019</i> <i>triệu đồng</i>	<i>31/12/2018</i> <i>triệu đồng</i>
Vốn điều lệ	34.965.922	34.965.922
Thặng dư vốn cổ phần	476.617	476.617
	35.442.539	35.442.539

Số lượng cổ phiếu tại thời điểm cuối kỳ như sau:

	<i>30/6/2019</i>	<i>31/12/2018</i>
Vốn cổ phần đăng ký phát hành	3.496.592.160	3.496.592.160
Vốn cổ phần đã phát hành		
Cổ phiếu phổ thông	3.496.592.160	3.496.592.160

Biến động số lượng cổ phiếu đang lưu hành trong kỳ như sau:

	<i>Giai đoạn từ</i> <i>1/1/2019 đến</i> <i>30/6/2019</i>	<i>Giai đoạn từ</i> <i>1/1/2018 đến</i> <i>30/6/2018</i>
Số cổ phần đang lưu hành		
Cổ phiếu phổ thông tại ngày 1/1	3.496.592.160	993.177.375
Bán cổ phiếu quỹ trong kỳ	-	172.353.345
Cổ phiếu phổ thông tại ngày 30/6	3.496.592.160	1.165.530.720

Mệnh giá của mỗi cổ phiếu phổ thông của Ngân hàng là 10.000 VND. Mỗi cổ phiếu phổ thông tương ứng với một phiếu biểu quyết tại các cuộc họp cổ đông của Ngân hàng. Các cổ đông được nhận cổ tức mà Ngân hàng công bố vào từng thời điểm. Tất cả cổ phiếu phổ thông đều có thứ tự ưu tiên như nhau đối với tài sản còn lại của Ngân hàng.

22.3 Cổ tức

Việc chia cổ tức sẽ được quyết định tại Đại hội đồng Cổ đông thường niên.

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

	<i>Giai đoạn từ</i> <i>1/1/2019 đến</i> <i>30/6/2019</i> <i>triệu đồng</i>	<i>Giai đoạn từ</i> <i>1/1/2018 đến</i> <i>30/6/2018</i> <i>triệu đồng</i>
Thu nhập lãi tiền gửi	408.560	262.134
Thu nhập lãi cho vay	7.274.563	7.623.496
Thu lãi từ đầu tư chứng khoán	3.892.318	1.708.147
Thu từ nghiệp vụ bảo lãnh	166.918	126.313
Thu khác từ hoạt động tín dụng	5.916	134.212
	11.748.275	9.854.302

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)
 tại ngày 30 tháng 6 năm 2019 và cho giai đoạn tài chính sáu tháng kết thúc cùng ngày

24. CHI PHÍ LÃI VÀ CÁC CHI PHÍ TƯƠNG TỰ

	<i>Giai đoạn từ 1/1/2019 đến 30/6/2019 triệu đồng</i>	<i>Giai đoạn từ 1/1/2018 đến 30/6/2018 triệu đồng</i>
Trả lãi tiền gửi	4.750.737	3.929.221
Trả lãi tiền vay	159.888	196.367
Trả lãi phát hành giấy tờ có giá	462.681	710.561
	5.373.306	4.836.149

25. LÃI THUẬN TỪ HOẠT ĐỘNG DỊCH VỤ

	<i>Giai đoạn từ 1/1/2019 đến 30/6/2019 triệu đồng</i>	<i>Gia đoạn từ 1/1/2018 đến 30/6/2018 triệu đồng</i>
Thu nhập từ hoạt động dịch vụ	1.580.880	1.298.538
Dịch vụ thanh toán và tiền mặt	978.843	802.361
Dịch vụ ngân quỹ	2.318	954
Dịch vụ ủy thác và đại lý	980	753
Dịch vụ tư vấn	249	33.551
Dịch vụ hợp tác bảo hiểm	390.241	292.054
Dịch vụ khác	208.249	168.865
Chi phí hoạt động dịch vụ	(647.070)	(315.438)
Dịch vụ thanh toán và tiền mặt	(472.597)	(186.929)
Dịch vụ ngân quỹ	(24.981)	(22.927)
Dịch vụ khác	(149.492)	(105.582)
	933.810	983.100

26. LÃI THUẬN TỪ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH NGOẠI HỐI

	<i>Giai đoạn từ 1/1/2019 đến 30/6/2019 triệu đồng</i>	<i>Giai đoạn từ 1/1/2018 đến 30/6/2018 triệu đồng</i>
Thu nhập từ hoạt động kinh doanh ngoại hối	1.295.746	722.563
Thu từ kinh doanh ngoại tệ	694.088	364.145
Thu từ các công cụ tài chính phái sinh tiền tệ	601.658	358.418
Chi phí hoạt động kinh doanh ngoại hối	(1.175.679)	(524.319)
Chi về kinh doanh ngoại tệ	(315.329)	(24.326)
Chi về các công cụ tài chính phái sinh tiền tệ	(860.350)	(499.993)
	120.067	198.244

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)
 tại ngày 30 tháng 6 năm 2019 và cho giai đoạn tài chính sáu tháng kết thúc cùng ngày

27. LÃI/(LỖ) THUẬN TỪ MUA BÁN CHỨNG KHOÁN KINH DOANH

	<i>Giai đoạn từ 1/1/2019 đến 30/6/2019 triệu đồng</i>	<i>Giai đoạn từ 1/1/2018 đến 30/6/2018 triệu đồng</i>
Thu nhập từ mua bán chứng khoán kinh doanh	190.468	138.662
Chi phí về mua bán chứng khoán kinh doanh	(39.723)	(139.926)
Hoàn nhập/(chi phí) dự phòng rủi ro cho trái phiếu doanh nghiệp chưa niêm yết (<i>Thuyết minh 8</i>)	3.399	(3.246)
(Chi phí)/hoàn nhập dự phòng giảm giá cho chứng khoán kinh doanh (<i>Thuyết minh 8</i>)	(293)	2.778
	153.851	(1.732)

28. (LỖ)/LÃI THUẬN TỪ MUA BÁN CHỨNG KHOÁN ĐẦU TƯ

	<i>Giai đoạn từ 1/1/2019 đến 30/6/2019 triệu đồng</i>	<i>Giai đoạn từ 1/1/2018 đến 30/6/2018 triệu đồng</i>
Thu nhập từ mua bán chứng khoán đầu tư	149.047	819.684
Chi phí về mua bán chứng khoán đầu tư	(60.792)	(169.936)
(Chi phí)/hoàn nhập dự phòng rủi ro cho trái phiếu doanh nghiệp chưa niêm yết (<i>Thuyết minh 11.4</i>)	(136.411)	22.404
(Chi phí)/hoàn nhập dự phòng giảm giá chứng khoán đầu tư (<i>Thuyết minh 11.4</i>)	(4.544)	57
	(52.700)	672.209

29. LÃI THUẬN TỪ HOẠT ĐỘNG KHÁC

	<i>Giai đoạn từ 1/1/2019 đến 30/6/2019 triệu đồng</i>	<i>Giai đoạn từ 1/1/2018 đến 30/6/2018 triệu đồng</i>
Thu nhập hoạt động kinh doanh khác	1.953.925	870.338
Thu từ các công cụ tài chính phái sinh khác	1.448.293	349.329
Thu hồi nợ đã được xử lý bằng nguồn dự phòng rủi ro	424.111	469.873
Thu nhập khác	81.521	51.136
Chi phí hoạt động kinh doanh khác	(1.186.948)	(318.575)
Chi từ các công cụ tài chính phái sinh khác	(1.164.124)	(260.510)
Chi khác	(22.824)	(58.065)
	766.977	551.763

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)
 tại ngày 30 tháng 6 năm 2019 và cho giai đoạn tài chính sáu tháng kết thúc cùng ngày

30. THU NHẬP TỪ GÓP VỐN, MUA CỔ PHẦN

	<i>Giai đoạn từ 1/1/2019 đến 30/6/2019 triệu đồng</i>	<i>Giai đoạn từ 1/1/2018 đến 30/6/2018 triệu đồng</i>
Cổ tức nhận được trong kỳ từ góp vốn, mua cổ phần	180	141.989
Thu từ thanh lý công ty con	-	927.337
	180	1.069.326

31. CHI PHÍ HOẠT ĐỘNG

<i>Thuyết minh</i>	<i>Giai đoạn từ 1/1/2019 đến 30/6/2019 triệu đồng</i>	<i>Giai đoạn từ 1/1/2018 đến 30/6/2018 triệu đồng</i>
Lương và các chi phí liên quan	1.808.792	1.324.486
Chi phí in ấn, tiếp thị và khuyến mại	142.429	52.972
Chi phí thuê văn phòng và tài sản	315.572	301.569
Khấu hao và hao mòn tài sản cố định	122.244	109.364
Chi nộp thuế và các khoản phí, lệ phí	61.107	51.768
Chi phí dụng cụ và thiết bị	40.362	27.647
Chi phí thông tin liên lạc	15.467	13.610
Chi phí bảo dưỡng và sửa chữa tài sản	88.263	90.993
Chi phí điện nước	22.195	22.907
Chi phí bảo hiểm cho các khoản tiền gửi khách hàng	108.705	91.698
Công tác phí	38.210	36.370
Hoàn nhập dự phòng giảm giá góp vốn, đầu tư dài hạn	12.3	-
Hoàn nhập dự phòng cho các tài sản Có khác	-	(1.756)
- Hoàn nhập dự phòng giảm giá hàng tồn kho	14	(1.499)
Chi về nghiệp vụ tư vấn	98.845	74.420
Chi đào tạo huấn luyện nghiệp vụ	8.454	5.268
Chi hội nghị	2.621	1.588
Chi phí hoạt động khác	171.158	126.432
	3.044.424	2.327.837

32. CHI PHÍ DỰ PHÒNG RỦI RO TÍN DỤNG

<i>Thuyết minh</i>	<i>Giai đoạn từ 1/1/2019 đến 30/6/2019 triệu đồng</i>	<i>Giai đoạn từ 1/1/2018 đến 30/6/2018 triệu đồng</i>
Chi phí dự phòng chung cho vay khách hàng	10	97.806
Chi phí dự phòng cụ thể cho vay khách hàng	10	148.174
Hoàn nhập dự phòng cho các khoản phải thu từ hợp đồng bán nợ	14	-
(Hoàn nhập)/chi phí dự phòng cho khoản phải thu từ dịch vụ thư tín dụng nhập hàng trả chậm	14	(724.599)
Chi phí dự phòng tài sản Có chịu rủi ro tín dụng khác	14	2.135
	796	-
	234.673	1.044.172

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)
 tại ngày 30 tháng 6 năm 2019 và cho giai đoạn tài chính sáu tháng kết thúc cùng ngày

33. TIỀN VÀ CÁC KHOẢN TƯƠNG ĐƯƠNG TIỀN

	<i>30/6/2019</i> <i>triệu đồng</i>	<i>31/12/2018</i> <i>triệu đồng</i>
Tiền mặt, vàng	5.033.905	2.606.467
Tiền gửi tại Ngân hàng Nhà nước	9.326.009	10.555.483
Tiền gửi tại các tổ chức tín dụng với kỳ hạn gốc không quá 3 tháng	32.776.999	23.937.021
	47.136.913	37.098.971

34. TÌNH HÌNH THU NHẬP CỦA CÁN BỘ NHÂN VIÊN

	<i>Giai đoạn từ</i> <i>1/1/2019 đến</i> <i>30/6/2019</i> <i>triệu đồng</i>	<i>Giai đoạn từ</i> <i>1/1/2018 đến</i> <i>30/6/2018</i> <i>triệu đồng</i>
I. Bình quân số cán bộ, nhân viên (người)	9.475	8.026
II. Thu nhập của cán bộ, nhân viên		
1. Tổng quỹ lương	1.525.434	1.094.024
2. Phụ cấp và thu nhập khác	283.358	230.462
3. Tổng thu nhập (1+2)	1.808.792	1.324.486
4. Tiền lương bình quân/tháng	27	23
5. Thu nhập bình quân/tháng	32	28

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

	<i>30/6/2019</i> <i>triệu đồng</i>	<i>31/12/2018</i> <i>triệu đồng</i>
Của khách hàng	508.356.298	525.531.081
Bất động sản	230.470.888	223.402.821
Động sản	52.032.373	52.218.872
Giấy tờ có giá	121.176.346	122.795.518
Các tài sản đảm bảo khác	104.676.691	127.113.870
Của các tổ chức tín dụng khác	7.018.822	4.282.349
Giấy tờ có giá	7.010.338	4.273.905
Các tài sản đảm bảo khác	8.484	8.444
	515.375.120	529.813.430

35.2 Tài sản, GTCG đưa đi thế chấp, cầm cố và chiết khấu, tái chiết khấu

	<i>30/6/2019</i> <i>triệu đồng</i>	<i>31/12/2018</i> <i>triệu đồng</i> <i>(trình bày lại)</i>
Chứng khoán đầu tư	13.727.923	4.430.022

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)
tại ngày 30 tháng 6 năm 2019 và cho giai đoạn tài chính sáu tháng kết thúc cùng ngày

36. GIAO DỊCH VỚI CÁC BÊN LIÊN QUAN

Giao dịch với các bên liên quan là các giao dịch được thực hiện với các bên có liên quan với Ngân hàng. Một bên được coi là bên có liên quan với Ngân hàng nếu:

- (a) Những doanh nghiệp kiểm soát, hoặc bị kiểm soát trực tiếp hoặc gián tiếp thông qua một hoặc nhiều bên trung gian, hoặc dưới quyền bị kiểm soát chung với Ngân hàng (bao gồm công ty mẹ, công ty con, các công ty con cùng tập đoàn);
- (b) Các công ty liên kết (quy định tại Chuẩn mực kế toán số 07 “Kế toán các khoản đầu tư vào công ty liên kết”);
- (c) Các cá nhân có quyền trực tiếp hoặc gián tiếp biểu quyết ở Ngân hàng dẫn đến có ảnh hưởng đáng kể tới Ngân hàng, kể cả các thành viên mật thiết trong gia đình của các cá nhân này. Thành viên mật thiết trong gia đình của một cá nhân là những người có thể chi phối hoặc bị chi phối bởi người đó khi giao dịch với Ngân hàng như quan hệ: bố, mẹ, vợ, chồng, con, anh, chị em ruột;
- (d) Các nhân viên quản lý chủ chốt có quyền và trách nhiệm về việc lập kế hoạch, quản lý và kiểm soát các hoạt động của Ngân hàng, bao gồm những người lãnh đạo, các nhân viên quản lý của Ngân hàng và các thành viên mật thiết trong gia đình của các cá nhân này;
- (e) Các doanh nghiệp do các cá nhân được nêu ở đoạn (c) hoặc (d) nắm trực tiếp hoặc gián tiếp phần quan trọng quyền biểu quyết hoặc thông qua việc này người đó có thể có ảnh hưởng đáng kể tới Ngân hàng. Trường hợp này bao gồm những doanh nghiệp được sở hữu bởi những người lãnh đạo hoặc các cổ đông chính của Ngân hàng và những doanh nghiệp có chung một thành viên quản lý chủ chốt với Ngân hàng báo cáo.

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)
tại ngày 30 tháng 6 năm 2019 và cho giai đoạn tài chính sáu tháng kết thúc cùng ngày

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

Các giao dịch và số dư trọng yếu với các bên liên quan trong giai đoạn tài chính 6 tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2019 của Ngân hàng như sau:

Giao dịch trái phiếu

Bên liên quan	Quan hệ	Giai đoạn từ 1/1/2019 đến 30/6/2019			Đơn vị: triệu đồng
		Số dư đầu kỳ	Phát sinh tăng	Phát sinh giảm	
Công ty TNHH khai thác chế biến khoáng sản Núi Pháo	(iii)				
Mệnh giá trái phiếu		499.990	-	(499.990)	-
Lãi phải thu trái phiếu		19.315	-	(19.315)	-

Giao dịch cho vay khách hàng

Bên liên quan	Quan hệ	Giai đoạn từ 1/1/2019 đến 30/6/2019			Đơn vị: triệu đồng
		Số dư đầu kỳ	Phát sinh tăng	Phát sinh giảm	
Công ty Cổ phần Cửa sổ nhựa Châu Âu	(ii)				
Số dư cho vay khách hàng		487.336	180.657	(178.994)	488.999
Lãi phải thu cho vay khách hàng		2.129	22.904	(22.453)	2.580
Công ty TNHH Khai thác Chế biến khoáng sản Núi Pháo	(iii)				
Số dư cho vay khách hàng		1.158.160	1.100.622	(1.073.640)	1.185.142
Lãi phải thu cho vay khách hàng		859	25.058	(25.165)	752
Công ty Cổ phần Đầu tư T&M Việt Nam	(iii)				
Số dư cho vay khách hàng		590.000	-	-	590.000
Lãi phải thu cho vay khách hàng		2.898	31.145	(31.290)	2.753
Ngân hàng MTV Quản lý nợ và Khai thác tài sản - Ngân hàng TMCP Kỹ thương Việt Nam	(iv)				
Số dư cho vay khách hàng		450.000	-	(100.000)	350.000
Lãi phải thu cho vay khách hàng		132	20.826	(11.851)	9.107

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)
 tại ngày 30 tháng 6 năm 2019 và cho giai đoạn tài chính sáu tháng kết thúc cùng ngày

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

Giao dịch tiền gửi có kỳ hạn

Bên liên quan	Quan hệ	Giai đoạn từ 1/1/2019 đến 30/6/2019			Số dư cuối kỳ
		Số dư đầu kỳ	Phát sinh tăng	Phát sinh giảm	
Công ty Cổ phần Tập đoàn Masan và nhóm các công ty liên quan	(v)				
Số dư tiền gửi có kỳ hạn của khách hàng		652.922	940.638	(650.897)	942.663
Lãi phải trả tiền gửi khách hàng		2.190	13.985	(14.456)	1.719
Công ty TNHH MTV Quản lý nợ và Khai thác tài sản – Ngân hàng TMCP Kỹ thương Việt Nam	(iv)				
Số dư tiền gửi có kỳ hạn của khách hàng		175.393	62.120	(175.393)	62.120
Lãi phải trả tiền gửi khách hàng		1.311	3.437	(3.621)	1.127
Công ty Cổ phần Chứng khoán Kỹ thương	(iv)				
Số dư tiền gửi có kỳ hạn của khách hàng		300.000	-	(300.000)	-
Lãi phải trả tiền gửi khách hàng		598	2.164	(2.762)	-
Công ty Cổ phần Quản lý Quỹ Kỹ thương	(iv)				
Số dư tiền gửi có kỳ hạn của khách hàng		7.800	-	(7.800)	-
Lãi phải trả tiền gửi khách hàng		119	92	(211)	-
Thành viên Hội đồng Quản trị, Ban Kiểm soát, Ban Điều hành và các cá nhân liên quan khác	(i), (iii)				
Số dư tiền gửi có kỳ hạn của khách hàng		1.046.110	93.097	(627.405)	511.802
Lãi phải trả tiền gửi khách hàng		12.068	21.269	(25.899)	7.438

Giao dịch phát hành trái phiếu

Bên liên quan	Quan hệ	Giai đoạn từ 1/1/2019 đến 30/6/2019			Số dư cuối kỳ
		Số dư đầu kỳ	Phát sinh tăng	Phát sinh giảm	
Công ty Cổ phần Chứng khoán Kỹ Thương	(iv)				
Mệnh giá trái phiếu		4.306	21.075	(18.000)	7.381
Lãi phải trả trái phiếu		27	422	(298)	151

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)
tại ngày 30 tháng 6 năm 2019 và cho giai đoạn tài chính sáu tháng kết thúc cùng ngày

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

Giá trị hợp đồng phái sinh, mua bán ngoại tệ

<i>Bên liên quan</i>	<i>Quan hệ</i>	<i>Đơn vị: triệu đồng</i>	
		<i>30/6/2019</i>	<i>31/12/2018</i>
Công ty Cổ phần Cửa sổ nhựa Châu Âu	(ii)	173.188	98.965
Công ty Cổ phần Tập đoàn Masan và nhóm các công ty liên quan	(v)	3.102.824	-

Giá trị hợp đồng bảo lãnh, phát hành thư tín dụng

<i>Bên liên quan</i>	<i>Quan hệ</i>	<i>Đơn vị: triệu đồng</i>	
		<i>30/6/2019</i>	<i>31/12/2018</i>
Công ty Cổ phần Cửa sổ nhựa Châu Âu	(ii)	23.856	21.323
Công ty Cổ phần Tập đoàn Masan và nhóm các công ty liên quan	(v)	137.800	166.771

Số dư tiền gửi không kỳ hạn

<i>Bên liên quan</i>	<i>Quan hệ</i>	<i>Đơn vị: triệu đồng</i>	
		<i>30/6/2019</i>	<i>31/12/2018</i>
Công ty Cổ phần Cửa sổ nhựa Châu Âu	(ii)	29.978	10.670
Công ty Cổ phần Tập đoàn Masan và nhóm các công ty liên quan	(v)	58.005	67.984
Công ty TNHH MTV Quản lý nợ và Khai thác tài sản – Ngân hàng TMCP Kỹ thương Việt Nam	(iv)	33.799	22.937
Công ty Cổ phần Chứng khoán Kỹ thương	(iv)	380.425	905.429
Công ty Cổ phần Quản lý Quỹ Kỹ thương	(iv)	3.996	3.331
Thành viên Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát, Ban điều hành và các cá nhân liên quan khác	(i), (iii)	474.785	200.648

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)
 tại ngày 30 tháng 6 năm 2019 và cho giai đoạn tài chính sáu tháng kết thúc cùng ngày

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

Thu nhập của Hội đồng Quản trị, Ban kiểm soát, Ban điều hành

Đơn vị: triệu đồng

<i>Bên liên quan</i>	<i>Số tiền</i>	
	<i>Giai đoạn từ 1/1/2019 đến 30/6/2019</i>	<i>Giai đoạn từ 1/1/2018 đến 30/6/2018</i>
Thu nhập của HĐQT, Ban Kiểm soát, Ban Điều hành		
Thu nhập của HĐQT và Ban Kiểm soát	(15.765)	(14.951)
Thu nhập của Ban Điều hành	(112.942)	(70.532)
(i) Cổ đông và bên liên quan có thành viên trong Hội đồng Quản trị, hoặc Ban Điều hành hoặc Ban Kiểm soát của Ngân hàng		
(ii) Bên liên quan có thành viên trong Hội đồng Quản trị, hoặc Ban Điều hành hoặc Ban Kiểm soát của Ngân hàng		
(iii) Bên liên quan có thành viên Hội đồng Quản trị là người liên quan của thành viên Hội đồng Quản trị, hoặc Ban Điều hành hoặc Ban Kiểm soát của Ngân hàng		
(iv) Công ty con		
(v) Công ty Cổ phần Tập đoàn Masan và nhóm các công ty liên quan của Công ty Cổ phần Tập đoàn Masan có thành viên trong Hội đồng Quản trị Ngân hàng, hoặc Ban Điều hành hoặc Ban Kiểm soát của Ngân hàng, hoặc có thành viên Hội đồng Quản trị, hoặc Ban Điều hành hoặc Ban Kiểm soát là người liên quan của thành viên Hội đồng Quản trị, hoặc Ban Điều hành hoặc Ban Kiểm soát của Ngân hàng		

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

Mức độ tập trung theo khu vực địa lý của các đối tác của Ngân hàng tại thời điểm cuối kỳ như sau:

	<i>Tổng dư nợ cho vay triệu đồng</i>	<i>Tổng tiền gửi triệu đồng</i>	<i>Các cam kết tín dụng triệu đồng</i>	<i>Công cụ tài chính phái sinh (*) triệu đồng</i>	<i>Kinh doanh và đầu tư chứng khoán triệu đồng</i>
Trong nước	193.819.951	266.326.726	110.660.274	175.315.365	101.763.636
Nước ngoài	797	1.418.878	-	-	-
	193.820.748	267.745.604	110.660.274	175.315.365	101.763.636

(*) Tổng giá trị giao dịch theo hợp đồng

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)
tại ngày 30 tháng 6 năm 2019 và cho giai đoạn tài chính sáu tháng kết thúc cùng ngày

38. CHÍNH SÁCH QUẢN LÝ RỦI RO TÀI CHÍNH

Phần này cung cấp chi tiết về các rủi ro mà Ngân hàng có thể gặp phải liên quan đến các công cụ tài chính và mô tả chi tiết các chính sách và phương pháp mà Ban Lãnh đạo Ngân hàng sử dụng để kiểm soát các rủi ro này. Các loại rủi ro tài chính quan trọng nhất mà Ngân hàng gặp phải là rủi ro tín dụng, rủi ro thanh khoản và rủi ro thị trường.

Hội đồng Quản trị có quyền hạn và nhiệm vụ cao nhất trong việc điều hành tất cả các hoạt động của Ngân hàng liên quan đến quản lý rủi ro, bảo đảm hoạt động kinh doanh của Ngân hàng không ngừng phát triển an toàn và bền vững.

Để thực hiện chức năng và nhiệm vụ của mình, Hội đồng Quản trị chịu trách nhiệm ban hành các chính sách và chiến lược quản lý rủi ro phù hợp trong từng thời kỳ; xác lập các giới hạn kinh doanh an toàn; trực tiếp phê duyệt các giao dịch kinh doanh có giá trị lớn theo quy định của pháp luật và Ngân hàng trong từng thời kỳ và quyết định cơ cấu tổ chức và các vị trí nhân sự chủ chốt.

Các chính sách, hoạt động quản lý rủi ro của Hội đồng Quản trị phải phù hợp với các quy định tại Điều lệ của Ngân hàng và Nghị quyết của Đại hội đồng Cổ đông trong từng thời kỳ.

Ủy ban kiểm toán và rủi ro ("ARCO") là cơ quan được Hội đồng Quản trị thiết lập nhằm thực thi một số chức năng, nhiệm vụ chuyên môn do Hội đồng Quản trị phân công và/hoặc ủy quyền thực hiện liên quan đến kiểm toán, kiểm tra giám sát và quản trị rủi ro của hoạt động Ngân hàng.

ARCO có nhiệm vụ ban hành và giám sát thực hiện chính sách rủi ro, khẩu vị rủi ro và các quy định về quản lý các vấn đề rủi ro trong hoạt động của Ngân hàng và phê duyệt hạn mức rủi ro thị trường, hạn mức rủi ro tín dụng theo ngành, lĩnh vực, và các hạn mức rủi ro tổng thể khác của Ngân hàng.

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)
tại ngày 30 tháng 6 năm 2019 và cho giai đoạn tài chính sáu tháng kết thúc cùng ngày

39. RỦI RO TÍN DỤNG

Ngân hàng chịu rủi ro tín dụng trong quá trình cho vay, đầu tư cũng như khi Ngân hàng đóng vai trò trung gian thay mặt khách hàng hay các bên thứ ba khác hay khi Ngân hàng cấp bảo lãnh. Rủi ro khi các bên đối tác không có khả năng thanh toán nợ được giám sát một cách liên tục. Để quản lý được mức độ rủi ro tín dụng, Ngân hàng chỉ giao dịch với các đối tác có uy tín tín dụng cao và khi thích hợp, sẽ yêu cầu có tài sản đảm bảo. Rủi ro tín dụng chính mà Ngân hàng gặp phải phát sinh từ các khoản cho vay của Ngân hàng. Mức độ rủi ro tín dụng này được phản ánh theo giá trị ghi sổ của các tài sản trên bảng cân đối kế toán riêng. Ngoài ra Ngân hàng còn gặp phải rủi ro tín dụng ngoài bảng dưới dạng các cam kết cấp tín dụng và cấp bảo lãnh.

Để quản lý rủi ro tín dụng Ngân hàng sử dụng các công cụ: xây dựng chính sách và ban hành các quy định liên quan công tác quản lý rủi ro tín dụng; xây dựng các quy trình tín dụng; thực hiện rà soát rủi ro tín dụng; xây dựng hệ thống xếp hạng tín dụng và phân loại nợ; phân cấp thẩm quyền trong hoạt động tín dụng.

Số liệu thể hiện mức độ rủi ro tín dụng nội bảng tối đa của Ngân hàng, không tính đến tài sản đảm bảo hay các biện pháp giảm thiểu rủi ro tín dụng, bao gồm:

	<u>30/6/2019</u> <i>triệu đồng</i>	<u>31/12/2018</u> <i>triệu đồng</i>
Tiền gửi và cấp tín dụng cho các tổ chức tín dụng khác – gộp	42.782.046	35.359.355
Chứng khoán kinh doanh – gộp	3.151.232	7.583.090
Cho vay khách hàng – gộp	184.059.578	159.017.028
Chứng khoán đầu tư – gộp	98.612.404	85.365.887
Tài sản tài chính khác – gộp	9.259.614	13.090.427
	<u>337.864.874</u>	<u>300.415.787</u>

39.1 Các tài sản tài chính chưa quá hạn và chưa bị giảm giá

Thông tin về chất lượng tín dụng của các tài sản tài chính chưa quá hạn và chưa bị giảm giá như sau:

	<u>30/6/2019</u> <i>triệu đồng</i>	<u>31/12/2018</u> <i>triệu đồng</i>
Tiền gửi và cấp tín dụng cho các tổ chức tín dụng khác – gộp	42.782.046	35.359.355
Chứng khoán kinh doanh – gộp	2.587.993	7.434.265
Cho vay khách hàng – gộp	177.938.820	153.626.360
Chứng khoán đầu tư – gộp	96.694.378	84.764.466
Tài sản tài chính khác – gộp	9.219.964	12.839.653
	<u>329.223.201</u>	<u>294.024.099</u>

Các tài sản tài chính không quá hạn hay không bị giảm giá trị của Ngân hàng bao gồm các khoản cho vay (nhóm 1); các chứng khoán, các khoản phải thu và các tài sản tài chính khác không quá hạn.

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.

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)
 tại ngày 30 tháng 6 năm 2019 và cho giai đoạn tài chính sáu tháng kết thúc cùng ngày

39. RỦI RO TÍN DỤNG (tiếp theo)

39.2 Các tài sản tài chính đã quá hạn nhưng chưa bị giảm giá

Tuổi nợ của các tài sản tài chính đã quá hạn nhưng không bị giảm giá tại ngày 30 tháng 6 năm 2019 được trình bày dưới đây:

Đơn vị: triệu đồng

	Quá hạn				Tổng cộng
	Dưới 90 ngày	91-180 ngày	181-360 ngày	Trên 360 ngày	
Cho vay khách hàng	244.730	76.535	101.531	736.880	1.159.676
Chứng khoán đầu tư	62.709	-	-	-	62.709
	307.439	76.535	101.531	736.880	1.222.385

Các khoản cho vay bị quá hạn nhưng chưa bị giảm giá do các khoản cho vay này đã được đảm bảo đầy đủ bởi các tài sản đảm bảo của bên vay.

Tuổi nợ của các tài sản tài chính đã quá hạn nhưng không bị giảm giá tại ngày 31 tháng 12 năm 2018 được trình bày dưới đây:

Đơn vị: triệu đồng

	Quá hạn				Tổng cộng
	Dưới 90 ngày	91-180 ngày	181-360 ngày	Trên 360 ngày	
Cho vay khách hàng	341.090	46.305	57.952	366.114	811.461
Chứng khoán đầu tư	62.709	-	125.419	62.709	250.837
Tài sản tài chính khác	-	-	-	211.054	211.054
	403.799	46.305	183.371	639.877	1.273.352

39.3 Các tài sản tài chính đã bị giảm giá

Tuổi nợ của các tài sản tài chính đã bị giảm giá tại ngày 30 tháng 6 năm 2019 được trình bày dưới đây:

Đơn vị: triệu đồng

	Quá hạn				Tổng cộng
	Dưới 90 ngày	91-180 ngày	181-360 ngày	Trên 360 ngày	
Cho vay khách hàng	2.574.894	596.406	252.841	1.536.941	4.961.082
Tài sản tài chính khác	-	-	-	39.650	39.650
	2.574.894	596.406	252.841	1.576.591	5.000.732

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)
 tại ngày 30 tháng 6 năm 2019 và cho giai đoạn tài chính sáu tháng kết thúc cùng ngày

39. RỦI RO TÍN DỤNG (tiếp theo)

39.3 Các tài sản tài chính đã bị giảm giá (tiếp theo)

Tuổi nợ của các tài sản tài chính đã bị giảm giá tại ngày 31 tháng 12 năm 2018 được trình bày dưới đây:

Đơn vị: triệu đồng

	Quá hạn				Tổng cộng
	Dưới 90 ngày	91-180 ngày	181-360 ngày	Trên 360 ngày	
Cho vay khách hàng	2.246.129	191.453	804.558	1.337.067	4.579.207
Tài sản tài chính khác	-	-	-	39.720	39.720
	2.246.129	191.453	804.558	1.376.787	4.618.927

40. RỦI RO THỊ TRƯỜNG

40.1 Rủi ro lãi suất

Rủi ro lãi suất phát sinh khi có sự chênh lệch về thời hạn định giá lãi suất giữa tài sản có và tài sản nợ. Tất cả các hoạt động cho vay, huy động, đầu tư của ngân hàng đều tạo ra rủi ro lãi suất.

Dựa trên cơ sở trạng thái “nhạy cảm với lãi suất” theo từng kỳ thay đổi lãi suất, các chỉ tiêu là tài sản, nguồn vốn và các tài sản ngoại bảng được xếp vào các kỳ hạn của bảng “khe hở lãi suất” của toàn ngân hàng.

Thời hạn định lại lãi suất đối với các khoản mục có lãi suất cố định là thời gian còn lại cho đến khi đáo hạn của tài sản, còn đối với lãi suất thả nổi là thời gian còn lại cho đến kỳ thay đổi lãi suất gần nhất.

Các giả định và điều kiện sau được áp dụng trong xây dựng bảng “khe hở lãi suất”:

- ▶ Tiền mặt và vàng, góp vốn, đầu tư dài hạn, tài sản cố định và các khoản nợ phải thu, phải trả khác được xếp loại vào khoản mục “Không nhạy cảm lãi suất”;
- ▶ Tiền gửi tại Ngân hàng Nhà nước, tiền gửi tại các TCTD khác không kỳ hạn, tiền gửi không kỳ hạn được xếp loại vào khoản mục “Không nhạy cảm lãi suất”;
- ▶ Thời gian định lại lãi suất của chứng khoán đầu tư được tính dựa trên thời gian đáo hạn thực tế tại thời điểm lập báo cáo tài chính riêng giữa niên độ nếu chứng khoán đó có lãi suất cố định hoặc dựa trên thời gian định giá lại lãi suất nếu chứng khoán đó có lãi suất thả nổi;

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)
 tại ngày 30 tháng 6 năm 2019 và cho giai đoạn tài chính sáu tháng kết thúc cùng ngày

40. RỦI RO THỊ TRƯỜNG (tiếp theo)

40.1 Rủi ro lãi suất (tiếp theo)

- ▶ Thời gian định lại lãi suất của các khoản tiền gửi tại và cấp tín dụng cho các TCTD khác; các khoản cho vay khách hàng; các khoản nợ Chính phủ và Ngân hàng Nhà nước Việt Nam; các khoản tiền gửi và vay của các tổ chức tài chính, các TCTD khác và khoản mục tiền gửi của khách hàng được xác định như sau:
 - Các khoản mục có lãi suất cố định trong suốt thời gian của hợp đồng: thời gian định lại lãi suất dựa trên thời gian đáo hạn thực tế tính từ thời điểm lập báo cáo tài chính riêng giữa niên độ;
 - Các khoản mục có lãi suất thả nổi: thời gian định lại lãi suất dựa trên kỳ định lại lãi suất gần nhất tính từ thời điểm lập báo cáo tài chính riêng giữa niên độ.
- ▶ Thời gian định lại lãi suất của khoản mục phát hành giấy tờ có giá dựa trên thời gian đáo hạn thực tế của từng loại giấy tờ có giá nếu giấy tờ có giá có lãi suất cố định hoặc dựa trên thời gian định giá lại lãi suất nếu là lãi suất thả nổi;
- ▶ Thời gian định lại lãi suất của khoản mục nguồn vốn tài trợ uỷ thác đầu tư, cấp tín dụng mà tổ chức tín dụng chịu rủi ro được tính dựa trên thời gian đáo hạn thực tế tại thời điểm lập báo cáo tài chính riêng giữa niên độ của từng khoản vốn tài trợ uỷ thác đầu tư nếu là lãi suất cố định hoặc dựa trên thời gian định giá lại nếu là lãi suất thả nổi.

Độ nhạy đối với lãi suất

Với giả định là các biến số khác không thay đổi, các biến động trong lãi suất của các khoản mục có lãi suất thả nổi có ảnh hưởng đến lợi nhuận trước thuế và vốn chủ sở hữu của Ngân hàng như sau:

	<i>Mức tăng lãi suất</i>	<i>Ảnh hưởng đến</i>	
		<i>Lợi nhuận trước thuế triệu đồng</i>	<i>Vốn chủ sở hữu triệu đồng</i>
Tại ngày 30/6/2019			
USD	1,50%	32.808	26.246
VND	3,00%	2.716.564	2.173.251

Bảng dưới đây trình bày các tài sản và công nợ của Ngân hàng theo mô hình "Khe hở lãi suất" tại ngày 30 tháng 6 năm 2019:

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)
tại ngày 30 tháng 6 năm 2019 và cho giai đoạn tài chính sáu tháng kết thúc cùng ngày

40. RỦI RO THỊ TRƯỜNG (tiếp theo)

40.1 Rủi ro lãi suất (tiếp theo)

	Ảnh hưởng do định giá lại lãi suất trong khoảng thời gian					Đơn vị: triệu đồng			
	Quá hạn	Không chịu lãi	Đến 1 tháng	Từ 1-3 tháng	Từ 3-6 tháng		Từ 6-12 tháng	Từ 1-5 năm	Trên 5 năm
Tài sản									
Tiền mặt, vàng	-	5.033.905	-	-	-	-	-	-	5.033.905
Tiền gửi tại NHNN	-	9.326.009	-	-	-	-	-	-	9.326.009
Tiền gửi và cấp tín dụng cho các TCTD khác (*)	-	10.838.838	21.017.085	9.510.463	587.654	828.006	-	-	42.782.046
Chứng khoán kinh doanh (*)	-	-	-	901.688	-	1.110.995	662.017	476.532	3.151.232
Trong đó:									
Trái phiếu Chính phủ và trái phiếu được Chính phủ bảo lãnh thanh toán	-	-	-	-	-	-	60.081	476.532	536.613
Cho vay khách hàng (*)	6.120.758	-	70.248.485	38.880.868	19.450.686	15.995.807	30.657.186	2.705.788	184.059.578
Chứng khoán đầu tư (*)	62.709	1.167.419	16.297.999	40.129.200	5.710.006	4.865.714	14.571.800	15.807.557	98.612.404
Trong đó:									
Trái phiếu Chính phủ và trái phiếu được Chính phủ bảo lãnh thanh toán	62.709	1.171.105	300.000	410.000	113.005	2.055.714	9.321.800	15.657.557	29.091.890
Góp vốn, đầu tư dài hạn (*)	-	1.462.223	-	-	-	-	-	-	1.462.223
Tài sản cố định	-	3.404.557	-	-	-	-	-	-	3.404.557
Tài sản Có khác (*)	39.650	12.577.317	-	-	-	-	-	-	12.616.967
Tổng tài sản	6.223.117	43.810.268	107.563.569	89.422.219	25.748.346	22.800.522	45.891.003	18.989.877	360.448.921
Nợ phải trả									
Các khoản nợ Chính phủ và NHNN	-	-	2.062.737	1.000.000	-	-	-	-	3.062.737
Tiền gửi và vay các tổ chức tài chính, các TCTD khác	-	7.060.489	43.465.170	3.273.228	1.889.612	315.379	755.536	3.518	56.762.932
Tiền gửi của khách hàng	-	67.333.521	63.812.843	30.736.127	31.155.245	23.143.944	4.544.504	16.781	220.742.965
Công cụ tài chính phái sinh và nợ phải trả tài chính khác	-	-	14.446.366	4.483.369	(601.880)	(3.569.634)	(14.389.606)	-	368.615
Phát hành giấy tờ có giá	-	-	1.853.283	5.994.200	3.749.900	-	857.712	-	12.455.095
Các khoản nợ khác	-	10.672.803	-	-	-	-	-	-	10.672.803
Tổng nợ phải trả	-	85.066.813	125.640.399	45.486.924	36.192.877	19.889.689	(8.231.854)	20.299	304.065.147
Mức chênh lệch cảm với lãi suất nội bảng	6.223.117	(41.256.545)	(18.076.830)	43.935.295	(10.444.531)	2.910.833	54.122.857	18.969.578	56.383.774

(*) Không bao gồm các khoản dự phòng

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)
 tại ngày 30 tháng 6 năm 2019 và cho giai đoạn tài chính sáu tháng kết thúc cùng ngày

40. RỦI RO THỊ TRƯỜNG (tiếp theo)

40.2 Rủi ro tiền tệ

Rủi ro tiền tệ là rủi ro mà giá trị của các công cụ tài chính bị biến động xuất phát từ biến động 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. Cấu trúc tài sản – nợ phải trả của Ngân hàng bao gồm các loại ngoại tệ khác nhau (như USD, EUR, AUD...) là nguyên nhân dẫn đến rủi ro tiền tệ. Ngân hàng đã thiết lập hạn mức trạng thái cho từng loại tiền tệ dựa trên hệ thống đánh giá rủi ro nội bộ của Ngân hàng và các quy định của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam. Trạng thái đồng tiền được quản lý hàng ngày và chiến lược phòng ngừa rủi ro được Ngân hàng sử dụng để đảm bảo trạng thái đồng tiền được duy trì trong hạn mức đã thiết lập.

Độ nhạy đối với tỷ giá

Với giả định là các biến số khác không thay đổi, bảng dưới đây thể hiện ảnh hưởng đến lợi nhuận trước thuế và vốn chủ sở hữu của Ngân hàng do các thay đổi có thể xảy ra của tỷ giá. Rủi ro do sự thay đổi tỷ giá hối đoái với các loại ngoại tệ khác của Ngân hàng là không đáng kể.

	<i>Mức tăng tỷ giá</i>	<i>Ảnh hưởng đến</i>	
		<i>Lợi nhuận trước thuế triệu đồng</i>	<i>Vốn chủ sở hữu triệu đồng</i>
Tại ngày 30/6/2019			
USD	1,00%	55.279	44.223
EUR	1,00%	(355)	(284)
Vàng	3,00%	393	314

Bảng ở trang tiếp theo trình bày phân tích tài sản và công nợ của Ngân hàng theo nhóm tiền tệ được quy đổi sang VND tại ngày 30 tháng 6 năm 2019.

Ngân hàng TMCP Kỹ thương Việt Nam

B05a/TCTD

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)
tại ngày 30 tháng 6 năm 2019 và cho giai đoạn tài chính sáu tháng kết thúc cùng ngày

40. RỦI RO THỊ TRƯỜNG (tiếp theo)

40.2 Rủi ro tiền tệ (tiếp theo)

	Đơn vị: triệu đồng				
	USD được quy đổi thành VND	EUR được quy đổi thành VND	Vàng được quy đổi thành VND	Các ngoại tệ khác được quy đổi thành VND	Tổng
Tài sản					
Tiền mặt, vàng	268.335	68.960	13.105	82.946	433.346
Tiền gửi tại NHNN	1.410	-	-	-	1.410
Tiền gửi và cấp tín dụng cho các TCTD khác (*)	16.470.596	203.304	-	225.040	16.898.940
Cho vay khách hàng (*)	12.641.143	-	-	-	12.641.143
Tài sản Có khác (*)	2.765.994	893.513	-	611.469	4.270.976
Tổng tài sản	32.147.478	1.165.777	13.105	919.455	34.245.815
Nợ phải trả					
Tiền gửi và vay các tổ chức tài chính, các TCTD khác	9.387.701	893.523	-	602.632	10.883.856
Tiền gửi của khách hàng	10.552.945	483.860	-	427.993	11.464.798
Các công cụ tài chính phái sinh và nợ phải trả tài chính khác	7.928.932	(225.417)	-	(139.742)	7.563.773
Các khoản nợ khác	617.573	20.921	-	19.134	657.628
Tổng nợ phải trả	28.487.151	1.172.887	-	910.017	30.570.055
Trạng thái tiền tệ nội bảng	3.660.327	(7.110)	13.105	9.438	3.675.760
Trạng thái tiền tệ ngoại bảng	1.867.579	(28.353)	-	1.795.070	3.634.296
Trạng thái tiền tệ nội, ngoại bảng	5.527.906	(35.463)	13.105	1.804.508	7.310.056

(*) Không bao gồm các khoản dự phòng

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)
tại ngày 30 tháng 6 năm 2019 và cho giai đoạn tài chính sáu tháng kết thúc cùng ngày

40. RỦI RO THỊ TRƯỜNG (tiếp theo)

40.3 Rủi ro thanh khoản

Rủi ro thanh khoản phát sinh trong quá trình Ngân hàng huy động vốn nói chung và trong quá trình quản lý các trạng thái tiền tệ của Ngân hàng. Rủi ro thanh khoản bao gồm rủi ro do việc không có khả năng tài trợ cho các tài sản theo các thời điểm đáo hạn và lãi suất phù hợp cũng như rủi ro do việc không có khả năng thanh lý được một tài sản với một giá cả hợp lý và trong một khoảng thời gian phù hợp.

Thời gian đáo hạn của các tài sản và công nợ thể hiện thời hạn còn lại của tài sản và công nợ tính từ ngày lập báo cáo tài chính riêng giữa niên độ đến lần thanh toán cuối cùng 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 được xếp loại tiền gửi thanh toán, trong đó bao gồm tiền gửi dự trữ bắt buộc. Số dư của tiền gửi dự trữ bắt buộc phụ thuộc vào thành phần và kỳ hạn của các khoản tiền gửi khách hàng của Ngân hàng;
- ▶ Thời gian đáo hạn của chứng khoán đầu tư được tính dựa trên ngày đáo hạn của từng loại chứng khoán. Trong đó, các khoản chứng khoán do chính phủ phát hành/được Chính phủ bảo lãnh, mặc dù được xếp vào các kỳ hạn dài theo kỳ hạn còn lại, nhưng là tài sản thanh khoản trên thị trường, hoàn toàn có thể chuyển thành tiền trong một khoảng thời gian ngắn mà không phát sinh chi phí đáng kể;
- ▶ Thời gian đáo hạn của các khoản tiền gửi tại và cấp tín dụng cho các TCTD khác và các khoản cho vay khách hàng được xác định dựa vào ngày đáo hạn của hợp đồng. Thời gian đến hạn thực tế có thể thay đổi do các kế ước cho vay được gia hạn/trả trước;
- ▶ Thời gian đáo hạn của các khoản đầu tư góp vốn mua cổ phần được coi là hơn năm năm do các khoản đầu tư này không có thời gian đáo hạn xác định;
- ▶ Các khoản tiền gửi và vay của các tổ chức tài chính, các TCTD khác và các khoản tiền gửi của khách hàng được xác định dựa vào tính chất của các khoản này hoặc thời gian đáo hạn trên hợp đồng. Tài khoản tiền gửi thanh toán được thực hiện giao dịch theo yêu cầu của khách hàng và là tiền gửi không kỳ hạn, tuy nhiên, tỷ trọng lớn loại tiền gửi này của khách hàng được duy trì ổn định tại ngân hàng với thời gian trên 1 năm. Thời gian đáo hạn đối với các khoản vay và tiền gửi kỳ hạn được xác định dựa trên ngày đến hạn theo hợp đồng. Trong thực tế, các khoản này có thể được quay vòng và do đó duy trì trong thời gian dài hơn thời gian đáo hạn ban đầu;
- ▶ Thời gian đáo hạn của tài sản cố định được xác định dựa vào thời gian sử dụng hữu ích còn lại của tài sản;
- ▶ Thời gian đáo hạn của khoản mục phát hành giấy tờ có giá dựa trên thời gian đáo hạn thực tế của từng loại giấy tờ có giá;
- ▶ Thời gian đáo hạn của khoản mục nguồn vốn tài trợ uỷ thác đầu tư, cấp tín dụng mà tổ chức tín dụng chịu rủi ro được tính dựa trên thời gian đáo hạn thực tế tại thời điểm lập báo cáo tài chính riêng giữa niên độ của từng khoản vốn tài trợ uỷ thác đầu tư;
- ▶ Thời gian đáo hạn của các khoản nợ khác được xếp loại theo thời gian đáo hạn thực tế của từng khoản nợ.

Bảng dưới đây trình bày phân tích tài sản và công nợ của Ngân hàng theo các nhóm kỳ đáo hạn như sau:

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)
tại ngày 30 tháng 6 năm 2019 và cho giai đoạn tài chính sáu tháng kết thúc cùng ngày

40. RỦI RO THỊ TRƯỜNG (tiếp theo)

40.3 Rủi ro thanh khoản (tiếp theo)

	Quá hạn			Trong hạn			Đơn vị: triệu đồng
	Đến 3 tháng			Từ 3-12 tháng			
	Đến 3 tháng	Trên 3 tháng	Đến 1 tháng	Từ 1-3 tháng	Từ 3-12 tháng	Từ 1-5 năm	
Tài sản							
Tiền mặt, vàng	-	-	5.033.905	-	-	-	5.033.905
Tiền gửi tại NHNN	-	-	9.326.009	-	-	-	9.326.009
Tiền gửi và cấp tín dụng cho các TCTD khác (*)	-	-	31.855.923	9.510.463	1.415.660	-	42.782.046
Chứng khoán kinh doanh (*)	-	-	-	101.334	1.911.349	662.017	3.151.232
<i>Trong đó: Trái phiếu Chính phủ và trái phiếu được Chính phủ bảo lãnh</i>						476.532	
<i>thanh toán</i>							
Cho vay khách hàng (*)	2.819.624	3.301.134	7.987.556	18.791.517	38.485.053	60.081	536.613
Chứng khoán đầu tư (*)	62.709	-	701.088	312.052	41.807.636	33.193.880	184.059.578
<i>Trong đó: Trái phiếu Chính phủ và trái phiếu được Chính phủ bảo lãnh</i>						22.535.039	98.612.404
<i>thanh toán</i>							
Góp vốn, đầu tư dài hạn (*)	62.709	-	10.000	647.460	2.252.300	9.064.748	17.054.673
Tài sản cố định	-	-	-	-	-	-	1.462.223
Tài sản có định	-	-	30.585	1.117	15.022	229.950	3.404.557
Tài sản Có khác (*)	-	39.650	3.359.911	1.700.456	3.184.705	3.831.846	12.616.967
Tổng tài sản	2.882.333	3.340.784	58.294.977	30.416.939	86.819.425	79.178.661	360.448.921
Nợ phải trả							
Các khoản nợ Chính phủ và NHNN	-	-	2.062.737	1.000.000	-	-	3.062.737
Tiền gửi và vay các tổ chức tài chính, các TCTD khác	-	-	50.725.660	3.073.227	2.204.991	755.536	56.762.932
Tiền gửi của khách hàng	-	-	127.413.092	32.314.220	55.048.637	4.652.463	220.742.965
<i>Trong đó:</i>							
<i>Tiền gửi không kỳ hạn và tiền gửi kỳ quỹ</i>							67.290.419
Các công cụ tài chính phái sinh và nợ phải trả tài chính khác	-	-	70.567	43.049	92.678	162.321	368.615
Phát hành giấy tờ có giá	-	-	-	2.300.000	-	6.955.089	12.455.095
Các khoản nợ khác	-	-	7.543.910	962.501	1.626.899	520.613	10.672.803
Tổng nợ phải trả	-	-	187.815.966	39.682.997	58.973.205	13.046.022	304.065.147
Mức chênh lệch thanh khoản ròng	2.882.333	3.340.784	(129.520.989)	(9.266.058)	27.846.220	66.132.639	56.383.774

(*) Không bao gồm các khoản dự phòng

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)
tại ngày 30 tháng 6 năm 2019 và cho giai đoạn tài chính sáu tháng kết thúc cùng ngày

40. RỦI RO THỊ TRƯỜNG (tiếp theo)

40.4 Rủi ro giá cả thị trường khác

Chứng khoán do Ngân hàng nắm giữ chịu ảnh hưởng của rủi ro giá thị trường phát sinh do tình trạng không chắc chắn về giá trị trong tương lai của các khoản đầu tư chứng khoán.

Thông tin về chứng khoán giảm giá tại thời điểm cuối kỳ như sau:

	<i>30/6/2019</i> <i>triệu đồng</i>	<i>31/12/2018</i> <i>triệu đồng</i>
Chứng khoán kinh doanh – gộp	563.239	148.825
Chứng khoán đầu tư – gộp	1.855.317	350.584
	2.418.556	499.409

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)
tại ngày 30 tháng 6 năm 2019 và cho giai đoạn tài chính sáu tháng kết thúc cùng ngày

41. TÀI SẢN TÀI CHÍNH VÀ NỢ PHẢI TRẢ TÀI CHÍNH

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

	Giá trị ghi sổ					Đơn vị: triệu đồng	
	Ghi nhận giá trị hợp lý thông qua kết quả hoạt động kinh doanh	Giữ đến ngày đáo hạn	Cho vay và phải thu	Sẵn sàng để bán	Tài sản/ (Công nợ) khác (Công nợ) hạch toán theo giá trị phân bổ		Tổng cộng giá trị ghi sổ
Tiền mặt, vàng	-	-	5.033.905	-	-	5.033.905	5.033.905
Tiền gửi tại NHNN	-	-	9.326.009	-	-	9.326.009	(*)
Tiền gửi và cấp tín dụng cho các TCTD khác	-	-	42.782.046	-	-	42.782.046	(*)
Chứng khoán kinh doanh	3.151.232	-	-	-	-	3.151.232	(*)
Cho vay khách hàng	-	-	184.059.578	-	-	184.059.578	(*)
Chứng khoán sẵn sàng để bán	-	-	-	84.206.204	-	84.206.204	(*)
Chứng khoán giữ đến ngày đáo hạn	-	14.406.200	-	-	-	14.406.200	(*)
Đầu tư dài hạn khác	-	-	-	12.223	-	12.223	(*)
Tài sản tài chính khác	-	-	9.259.614	-	-	9.259.614	(*)
	3.151.232	14.406.200	250.461.152	84.218.427	-	352.237.011	
Các khoản nợ Chính phủ và NHNN	-	-	-	-	3.062.737	3.062.737	(*)
Tiền gửi và vay các tổ chức tài chính, các TCTD khác	-	-	-	-	56.762.932	56.762.932	(*)
Tiền gửi của khách hàng	-	-	-	-	220.742.965	220.742.965	(*)
Các công cụ tài chính phái sinh và nợ phải trả tài chính khác	368.615	-	-	-	-	368.615	(*)
Phát hành giấy tờ có giá	-	-	-	-	12.455.095	12.455.095	(*)
Các khoản nợ tài chính khác	-	-	-	-	9.102.921	9.102.921	(*)
	368.615	-	-	-	302.126.650	302.495.265	

(*) Ngân hàng chưa xác định giá trị hợp lý của các khoản mục này do chưa có hướng dẫn về xác định giá trị hợp lý theo Hệ thống Chuẩn mực kế toán Việt Nam, Hệ thống kế toán các TCTD Việt Nam cũng như chưa có đủ thông tin.

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)
 tại ngày 30 tháng 6 năm 2019 và cho giai đoạn tài chính sáu tháng kết thúc cùng ngày

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

Không có các sự kiện nào phát sinh sau ngày kết thúc kỳ kế toán giữa niên độ có ảnh hưởng trọng yếu hoặc có thể gây ảnh hưởng trọng yếu đến hoạt động của Ngân hàng và kết quả hoạt động kinh doanh của Ngân hàng cần phải thuyết minh trên báo cáo tài chính riêng giữa niên độ.

43. TỶ GIÁ MỘT SỐ LOẠI NGOẠI TỆ SO VỚI VND VÀO THỜI ĐIỂM KẾT THÚC KỲ KẾ TOÁN GIỮA NIÊN ĐỘ

	30/6/2019 đồng	31/12/2018 đồng
AUD	16.362	16.378
CAD	17.583	17.039
CHF	23.873	23.553
CNY	3.394	3.372
DKK	3.550	3.553
EUR	26.498	26.529
GBP	29.225	29.548
HKD	2.983	2.962
JPY	213	211
NOK	2.731	2.669
SEK	2.511	2.593
SGD	17.228	17.025
THB	732	716
USD	23.305	23.195
XAU	3.902.500	3.641.000



Người lập:

Bà Bùi Thị Khánh Vân
 Kế toán Trưởng

Người phê duyệt:

Bà Thái Hà Linh
 Giám đốc Kế toán,
 Chính sách Tài chính và Thuế,
 Khối Tài chính và Kế hoạch

Người phê duyệt:



Ông Nguyễn Lê Quốc Anh
 Tổng Giám đốc

14-08-2019

Hà Nội, Việt Nam