

Số: 304 - 03 / 2020 / BC - TGD

## **Ngân hàng Thương mại Cổ phần Kỹ thương Việt Nam**

Báo cáo tài chính riêng theo các chuẩn mực Kế toán Việt Nam và  
Hệ thống Kế toán các Tổ chức Tín dụng Việt Nam

Cho giai đoạn từ ngày 01 tháng 01 năm 2019 đến 31 tháng 12 năm 2019



# Ngân hàng Thương mại Cổ phần Kỹ thương Việt Nam

## MỤC LỤC

	<i>Trang</i>
Thông tin về Ngân hàng	1 - 2
Bảng cân đối kế toán riêng	3 - 5
Báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh riêng	6
Báo cáo lưu chuyển tiền tệ riêng	7 - 8
Thuyết minh báo cáo tài chính riêng	9 - 57

14/12/2011 15:15

# Ngân hàng Thương mại Cổ phần Kỹ thương Việt Nam

## THÔNG TIN VỀ NGÂN HÀNG

**Giấy phép Hoạt động Ngân hàng số** 0038/GP-NHNN

ngày 06 tháng 03 năm 2018

Giấy phép hoạt động Ngân hàng do Ngân hàng Nhà nước Việt Nam cấp đổi cho Giấy phép hoạt động số 0040/NH-GP ngày 06/08/1993. Thời hạn hoạt động là 99 năm kể từ ngày 06/08/1993.

**Giấy Chứng nhận** 055697

ngày 07 tháng 09 năm 1993

**Đăng ký Kinh doanh số**

Giấy Chứng nhận Đăng ký Kinh doanh được điều chỉnh 51 lần. Lần điều chỉnh gần đây nhất là giấy Chứng nhận đăng ký kinh doanh số 0100230800 ngày 12 tháng 11 năm 2019 do Sở kế hoạch và Đầu tư Thành phố Hà Nội cấp.

**Hội đồng Quản trị**

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 13/04/2019)

Ông Saurabh Narayan Agarwal

Thành viên (từ ngày 13/04/2019)

Ông Nguyễn Nhân Nghĩa

Thành viên độc lập (từ ngày 13/04/2019)

**Ban Kiểm soát**

Ông Hoàng Huy Trung

Trưởng ban kiểm thành viên chuyên trách

Ông Mag Rec Soc Oec

Thành viên

Romauch Hannes

Bà Nguyễn Thu Hiền

Thành viên chuyên trách  
(đến ngày 13/04/2019)

Bà Bùi Thị Hồng Mai

Thành viên

# Ngân hàng Thương mại Cổ phần Kỹ thương Việt Nam

## THÔNG TIN VỀ NGÂN HÀNG (tiếp theo)

<b>Ban Điều hành</b>	Ông Nguyễn Lê Quốc Anh Ông Đỗ Tuấn Anh Ông Phạm Quang Thắng Ông Phan Thanh Sơn Ông Trịnh Bằng Bà Phan Thị Thanh Bình Ông Vishal Shah Bà Lê Thị Bích Phượng Ông Phùng Quang Hưng Bà Trần Thị Minh Lan Ông Chester Gorski Ông Vũ Minh Trường Bà Nguyễn Hương Giang Bà Nguyễn Thị Vân Anh Ông Đỗ Minh Ông Sam Sangkyuk Suh	Tổng Giám đốc Phó Tổng Giám đốc kiêm Giám đốc Khối Quản trị Ngân hàng (từ ngày 01/09/2019) Phó Tổng Giám đốc kiêm Giám đốc Chuyển đổi (từ ngày 01/09/2019) Phó Tổng giám đốc kiêm Giám đốc Khối Ngân hàng Giao dịch toàn cầu (từ ngày 01/09/2019) Giám đốc Tài chính Tập đoàn Giám đốc Khối Ngân hàng Bán buôn Giám đốc Khối Khách hàng Doanh nghiệp Giám đốc Khối Dịch vụ Ngân hàng tài chính cá nhân kiêm Giám đốc Khối Bảo hiểm (từ ngày 18/10/2019) Giám đốc Điều hành kiêm Giám đốc Khối Tư vấn tài chính và Dịch vụ khách hàng (từ 13/01/2020). Giám đốc Khối Chiến lược và Phát triển Ngân hàng kiêm Giám đốc Nội chính toàn hàng. Giám đốc Khối Vận hành và Công nghệ Giám đốc Nguồn vốn - Khối Tài chính và Kế hoạch (từ ngày 01/09/2019) Giám đốc Ngân hàng Giao dịch - Khối Ngân hàng Giao dịch toàn cầu (từ ngày 01/09/2019) Giám đốc Khối Tiếp thị Giám đốc Văn phòng Chuyển đổi - Văn phòng chuyển đổi (từ ngày 01/07/2019) Giám đốc Văn phòng Chuyển đổi - Văn phòng chuyển đổi
<b>Người đại diện theo pháp luật</b>	Ông Hồ Hùng Anh	Chủ tịch Hội đồng Quản trị

**Trụ sở đăng ký** 191 Bà Triệu  
Quận Hai Bà Trưng, Hà Nội, Việt Nam

# Ngân hàng Thương mại Cổ phần Kỹ thương Việt Nam

BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN RIÊNG  
tại ngày 31 tháng 12 năm 2019

Mẫu B02a/TCTD

		Thuyết minh	31/12/2019 Triệu VND	31/12/2018 Triệu VND (Đã kiểm toán)
<b>A</b>	<b>TÀI SẢN</b>			
<b>I</b>	<b>Tiền mặt và vàng</b>	<b>4</b>	<b>4.820.627</b>	<b>2.606.467</b>
<b>II</b>	<b>Tiền gửi tại Ngân hàng Nhà nước Việt Nam (“NHNNVN”)</b>	<b>5</b>	<b>3.192.256</b>	<b>10.555.483</b>
<b>III</b>	<b>Tiền gửi và cấp tín dụng cho các tổ chức tín dụng (“TCTD”) khác</b>	<b>6</b>	<b>47.895.204</b>	<b>35.359.355</b>
1	Tiền gửi tại các tổ chức tín dụng khác		38.501.400	23.969.504
2	Cấp tín dụng cho các tổ chức tín dụng khác		9.393.804	11.389.851
<b>IV</b>	<b>Chứng khoán kinh doanh</b>	<b>7</b>	<b>10.041.556</b>	<b>7.572.229</b>
1	Chứng khoán kinh doanh		10.052.963	7.583.090
2	Dự phòng chứng khoán kinh doanh		(11.407)	(10.861)
<b>VI</b>	<b>Cho vay khách hàng</b>		<b>226.451.754</b>	<b>156.638.048</b>
1	Cho vay khách hàng	8	229.357.829	159.017.028
2	Dự phòng rủi ro cho vay khách hàng	9	(2.906.075)	(2.378.980)
<b>VIII</b>	<b>Chứng khoán đầu tư</b>	<b>10</b>	<b>63.276.980</b>	<b>85.020.629</b>
1	Chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán		63.367.369	65.129.687
2	Chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn		202.006	20.236.200
3	Dự phòng chứng khoán đầu tư		(292.395)	(345.258)
<b>IX</b>	<b>Góp vốn, đầu tư dài hạn</b>	<b>11</b>	<b>1.462.223</b>	<b>1.462.223</b>
1	Đầu tư vào công ty con		1.450.000	1.450.000
4	Đầu tư dài hạn khác		12.223	12.223
<b>X</b>	<b>Tài sản cố định</b>		<b>3.156.993</b>	<b>1.671.944</b>
1	Tài sản cố định hữu hình	12	760.768	756.304
a	Nguyên giá		1.704.522	1.786.064
b	Giá trị hao mòn lũy kế		(943.754)	(1.029.760)
2	Tài sản cố định vô hình	13	2.396.225	915.640
a	Nguyên giá		3.043.284	1.507.957
b	Giá trị hao mòn lũy kế		(647.059)	(592.317)
<b>XII</b>	<b>Tài sản có khác</b>	<b>14</b>	<b>19.300.899</b>	<b>17.733.839</b>
1	Các khoản phải thu		13.108.413	11.481.699
2	Các khoản lãi, phí phải thu		5.377.334	5.619.490
4	Tài sản có khác		1.042.891	707.320
5	Dự phòng rủi ro cho các tài sản có khác		(227.739)	(74.670)
	<b>TỔNG TÀI SẢN</b>		<b>379.598.492</b>	<b>318.620.217</b>

Các thuyết minh đính kèm là bộ phận hợp thành báo cáo tài chính riêng này

# Ngân hàng Thương mại Cổ phần Kỹ thương Việt Nam

BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN RIÊNG (tiếp theo)  
tại ngày 31 tháng 12 năm 2019

Mẫu B02a/TCTD

		Thuyết minh	31/12/2019 Triệu VND	31/12/2018 Triệu VND (Đã kiểm toán)
<b>B</b>	<b>NỢ PHẢI TRẢ VÀ VỐN CHỦ SỞ HỮU</b>			
	<b>NỢ PHẢI TRẢ</b>			
<b>I</b>	<b>Các khoản nợ Chính phủ và NHNN</b>		-	6.025.027
<b>II</b>	<b>Tiền gửi và vay các tổ chức tài chính và các tổ chức tín dụng khác</b>	<b>15</b>	<b>60.701.635</b>	<b>36.128.928</b>
1	Tiền gửi của các tổ chức tài chính và các tổ chức tín dụng khác		38.632.337	28.973.455
2	Vay các tổ chức tài chính và các tổ chức tín dụng khác		22.069.298	7.155.473
<b>III</b>	<b>Tiền gửi của khách hàng</b>	<b>16</b>	<b>233.053.806</b>	<b>202.829.420</b>
<b>IV</b>	<b>Các công cụ tài chính phái sinh và các công nợ tài chính khác</b>	<b>17</b>	<b>434.008</b>	<b>310.313</b>
<b>VI</b>	<b>Phát hành giấy tờ có giá</b>	<b>18</b>	<b>16.807.111</b>	<b>12.614.219</b>
<b>VII</b>	<b>Các khoản nợ khác</b>	<b>19</b>	<b>10.647.433</b>	<b>11.422.247</b>
1	Các khoản lãi, phí phải trả		3.467.972	3.410.598
3	Các khoản phải trả và công nợ khác		7.179.461	8.011.649
	<b>TỔNG NỢ PHẢI TRẢ</b>		<b>321.643.993</b>	<b>269.330.154</b>
	<b>VỐN CHỦ SỞ HỮU</b>			
<b>VIII</b>	<b>Vốn và các quỹ</b>	<b>20</b>		
1	Vốn		35.477.967	35.442.539
a	Vốn điều lệ		35.001.400	34.965.922
c	Thặng dư vốn cổ phần		476.567	476.617
2	Các quỹ		4.841.674	3.550.950
5	Lợi nhuận chưa phân phối		17.634.858	10.296.574
	<b>TỔNG VỐN CHỦ SỞ HỮU</b>		<b>57.954.499</b>	<b>49.290.063</b>
	<b>TỔNG NỢ PHẢI TRẢ VÀ VỐN CHỦ SỞ HỮU</b>		<b>379.598.492</b>	<b>318.620.217</b>

Các thuyết minh đính kèm là bộ phận hợp thành báo cáo tài chính riêng này


# Ngân hàng Thương mại Cổ phần Kỹ thương Việt Nam

BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN RIÊNG (tiếp theo)  
tại ngày 31 tháng 12 năm 2019

Mẫu B02a/TCTD

## CÁC CHỈ TIÊU NGOÀI BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN RIÊNG

		Thuyết minh	31/12/2019 Triệu VND	31/12/2018 Triệu VND (Đã kiểm toán)
	<b>NGHĨA VỤ NỢ TIỀM ẨN</b>			
1	Bảo lãnh vay vốn		38.509	5.957
2	Cam kết giao dịch hối đoái		228.476.804	160.600.295
	Cam kết mua ngoại tệ		1.108.119	3.305.927
	Cam kết bán ngoại tệ		5.611.861	7.472.531
	Cam kết mua giao dịch hoán đổi tiền tệ		110.730.891	74.815.387
	Cam kết bán giao dịch hoán đổi tiền tệ		111.025.933	75.006.450
4	Cam kết trong nghiệp vụ L/C		21.909.553	12.163.321
5	Bảo lãnh khác		22.285.888	19.043.774
6	Cam kết kỳ hạn giấy tờ có giá		19.281.908	8.059.426
7	Các cam kết khác		113.347.193	77.399.206
8	Hạn mức tín dụng chưa sử dụng		128.092.826	124.609.540

Người lập 



Bà Bùi Thị Khánh Vân  
Kế toán Trưởng

Người duyệt 



Bà Thái Hà Linh  
Giám đốc Kế toán, Chính sách  
tài chính và Thuế

Ông Phùng Quang Hưng  
Giám đốc Điều hành kiêm Giám  
đốc Khối Tư vấn tài chính và  
Dịch vụ khách hàng.

20-01-2020

Các thuyết minh đính kèm là bộ phận hợp thành báo cáo tài chính riêng này

# Ngân hàng Thương mại Cổ phần Kỹ thương Việt Nam


## BÁO CÁO KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH RIÊNG

cho giai đoạn từ ngày 01 tháng 01 năm 2019 đến 31 tháng 12 năm 2019

Mẫu B03a/TCTD

	Thuyết minh	Quý IV		Lũy kế năm		
		Năm nay Triệu VND	Năm trước Triệu VND (đã phân loại lại)	Năm nay Triệu VND	Năm trước Triệu VND (đã phân loại lại)	
1	Thu nhập lãi và các khoản thu nhập tương tự	21	6.539.780	5.589.735	24.727.344	21.292.547
2	Chi phí lãi và các chi phí tương tự	21	(2.706.397)	(2.610.514)	(10.724.794)	(10.005.763)
<b>I</b>	<b>Thu nhập lãi thuần</b>	<b>21</b>	<b>3.833.383</b>	<b>2.979.221</b>	<b>14.002.550</b>	<b>11.286.784</b>
3	Thu nhập từ hoạt động dịch vụ	22	1.068.078	935.218	3.361.680	2.757.424
4	Chi phí hoạt động dịch vụ	22	(481.786)	(314.805)	(1.580.949)	(858.796)
<b>II</b>	<b>Thu nhập thuần từ hoạt động dịch vụ</b>	<b>22</b>	<b>586.292</b>	<b>620.413</b>	<b>1.780.731</b>	<b>1.898.628</b>
<b>III</b>	<b>Lãi thuần từ kinh doanh ngoại hối</b>	<b>23</b>	<b>(33.555)</b>	<b>(12.948)</b>	<b>104.581</b>	<b>233.751</b>
<b>IV</b>	<b>Lãi thuần từ mua bán chứng khoán kinh doanh</b>	<b>24</b>	<b>132.475</b>	<b>53.193</b>	<b>397.932</b>	<b>168.381</b>
<b>V</b>	<b>Lãi/ (Lỗ) thuần từ mua bán chứng khoán đầu tư</b>	<b>25</b>	<b>422.343</b>	<b>(65.205)</b>	<b>745.394</b>	<b>454.347</b>
5	Thu nhập từ hoạt động khác	26	1.489.121	1.347.323	4.417.810	3.088.141
6	Chi phí từ hoạt động khác	26	(877.922)	(778.164)	(2.627.736)	(1.519.775)
<b>VI</b>	<b>Lãi thuần từ hoạt động khác</b>	<b>26</b>	<b>611.199</b>	<b>569.159</b>	<b>1.790.074</b>	<b>1.568.366</b>
<b>VII</b>	<b>Thu nhập từ góp vốn, mua cổ phần</b>	<b>27</b>	<b>20</b>	<b>640.001</b>	<b>4.216</b>	<b>1.709.327</b>
<b>VIII</b>	<b>Chi phí hoạt động</b>	<b>28</b>	<b>(2.259.109)</b>	<b>(2.038.920)</b>	<b>(7.031.656)</b>	<b>(5.620.341)</b>
<b>IX</b>	<b>Lợi nhuận thuần từ hoạt động kinh doanh trước chi phí dự phòng rủi ro tín dụng</b>		3.293.048	2.744.914	11.793.822	11.699.243
<b>X</b>	<b>Chi phí dự phòng rủi ro tín dụng</b>	<b>29</b>	<b>(311.932)</b>	<b>(58.979)</b>	<b>(912.833)</b>	<b>(1.843.873)</b>
<b>XI</b>	<b>Tổng lợi nhuận trước thuế</b>		<b>2.981.116</b>	<b>2.685.935</b>	<b>10.880.989</b>	<b>9.855.370</b>
7	Chi phí thuế thu nhập doanh nghiệp hiện hành	30	(654.996)	(451.063)	(2.210.068)	(1.856.819)
<b>XII</b>	<b>Chi phí thuế thu nhập doanh nghiệp</b>	<b>30</b>	<b>(654.996)</b>	<b>(451.063)</b>	<b>(2.210.068)</b>	<b>(1.856.819)</b>
<b>XIII</b>	<b>Lợi nhuận sau thuế</b>		<b>2.326.120</b>	<b>2.234.872</b>	<b>8.670.921</b>	<b>7.998.551</b>

Người lập 

Người duyệt 



Bà Bùi Thị Khánh Vân  
Kế toán Trưởng

Bà Thái Hà Linh  
Giám đốc Kế toán, Chính sách tài chính và Thuế

Ông Phùng Quang Hưng  
Giám đốc Điều hành kiêm Giám đốc Khối Tư vấn tài chính và Dịch vụ khách hàng.

20-01-2020

Các thuyết minh đính kèm là bộ phận hợp thành báo cáo tài chính riêng này



# Ngân hàng Thương mại Cổ phần Kỹ thương Việt Nam

BÁO CÁO LƯU CHUYỂN TIỀN TỆ RIÊNG

Mẫu B04a/TCTD

cho giai đoạn từ ngày 01 tháng 01 năm 2019 đến 31 tháng 12 năm 2019

		<i>Thuyết minh</i>	<i>Từ 01/01/2019 đến 31/12/2019 Triệu VND</i>	<i>Từ 01/01/2018 đến 31/12/2018 Triệu VND (đã phân loại lại)</i>
	<b>LƯU CHUYỂN TIỀN THUẦN TỪ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH</b>			
01	Thu nhập lãi và các khoản thu nhập tương tự nhận được		25.388.927	20.288.790
02	Chi phí lãi và các chi phí tương tự đã trả		(10.829.178)	(9.796.101)
03	Thu nhập từ hoạt động dịch vụ nhận được		1.755.318	1.664.817
04	Số tiền thực thu thuần từ hoạt động kinh doanh ngoại tệ và chứng khoán		1.195.904	1.014.375
05	Thu nhập khác		471.025	89.197
06	Tiền thu các khoản nợ đã được xử lý bằng nguồn rủi ro	26	1.077.581	1.419.581
07	Tiền chi trả cho nhân viên và hoạt động quản lý, công vụ		(5.215.890)	(4.127.936)
08	Tiền thuế thu nhập thực nộp trong kỳ	35	(2.272.599)	(1.911.358)
	<b>Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động kinh doanh trước những thay đổi về tài sản và công nợ hoạt động</b>		<b>11.571.088</b>	<b>8.641.365</b>
	<b>Những thay đổi về tài sản hoạt động</b>			
09	Giảm các khoản tiền gửi và cấp tín dụng cho các tổ chức tín dụng khác		2.028.530	2.566.213
10	Giảm/(Tăng) các khoản về chứng khoán đầu tư và chứng khoán kinh doanh		19.326.639	(35.690.235)
11	Giảm các công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác		-	36.292
12	(Tăng)/Giảm các khoản cho vay khách hàng		(70.340.802)	1.322.880
13	Giảm nguồn dự phòng để bù đắp tổn thất các khoản	9, 14	(256.945)	(2.553.152)
14	(Tăng) các khoản về tài sản hoạt động khác		(4.816.717)	(3.597.940)
	<b>Những thay đổi về công nợ hoạt động</b>			
15	(Giảm)/Tăng các khoản nợ chính phủ và NHNN		(4.024.907)	4.024.907
16	Tăng/(Giảm) tiền gửi và vay từ các tổ chức tài chính và các tổ chức tín dụng khác		24.572.707	(10.758.111)
17	Tăng tiền gửi của khách hàng (bao gồm cả Kho bạc Nhà nước)		28.224.266	32.318.245
18	Tăng/(Giảm) phát hành giấy tờ có giá		7.392.892	(2.349.937)
20	Tăng các công cụ tài chính phái sinh và các công nợ tài chính khác		123.695	310.313
21	(Giảm)/Tăng khác về công nợ hoạt động		(1.012.928)	4.441.783
22	Chi từ các quỹ của tổ chức tín dụng		(9.913)	(59)
<b>I</b>	<b>LƯU CHUYỂN TIỀN THUẦN TỪ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH</b>		<b>12.777.605</b>	<b>(1.287.436)</b>


Các thuyết minh đính kèm là bộ phận hợp thành báo cáo tài chính riêng này

# Ngân hàng Thương mại Cổ phần Kỹ thương Việt Nam

BÁO CÁO LƯU CHUYỂN TIỀN TỆ RIÊNG (tiếp theo)  
cho giai đoạn từ ngày 01 tháng 01 năm 2019 đến 31 tháng 12 năm 2019

Mẫu B04a/TCTD

		Thuyết minh	Từ 01/01/2019 đến 31/12/2019 Triệu VND	Từ 01/01/2018 đến 31/12/2018 Triệu VND (đã phân loại lại)
	<b>LƯU CHUYỂN TIỀN THUẬN TỪ HOẠT ĐỘNG ĐẦU TƯ</b>			
01	Mua sắm tài sản cố định		(233.097)	(370.190)
02	Tiền thu từ thanh lý tài sản cố định		31.428	6.097
03	Tiền chi cho thanh lý tài sản cố định		(268)	(89)
07	Tiền chi thanh lý các khoản đầu tư dài hạn khác		-	(799)
08	Tiền thu thanh lý các khoản đầu tư dài hạn khác		-	1.658.750
09	Tiền thu cổ tức và lợi nhuận được chia từ các khoản đầu tư, góp vốn dài hạn		4.216	781.988
<b>II</b>	<b>LƯU CHUYỂN TIỀN THUẬN TỪ HOẠT ĐỘNG ĐẦU TƯ</b>		<b>(197.721)</b>	<b>2.075.757</b>
	<b>LƯU CHUYỂN TIỀN THUẬN TỪ HOẠT ĐỘNG TÀI CHÍNH</b>			
01	Tăng vốn cổ phần từ phát hành cổ phiếu		35.428	-
02	Tiền thu từ phát hành giấy tờ có giá dài hạn có đủ điều kiện tính vào vốn tự có và các khoản vốn vay dài hạn khác		-	310.000
03	Tiền chi từ phát hành giấy tờ có giá dài hạn có đủ điều kiện tính vào vốn tự có và các khoản vốn vay dài hạn khác		(3.200.000)	(3.010.000)
06	Tiền thu được do bán cổ phiếu quỹ		-	16.341.177
<b>III</b>	<b>LƯU CHUYỂN TIỀN THUẬN TỪ HOẠT ĐỘNG TÀI CHÍNH</b>		<b>(3.164.572)</b>	<b>13.641.177</b>
<b>IV</b>	<b>LƯU CHUYỂN TIỀN THUẬN TRONG KỲ</b>		<b>9.415.312</b>	<b>14.429.498</b>
<b>V</b>	<b>TIỀN VÀ CÁC KHOẢN TƯƠNG ĐƯƠNG TIỀN TẠI THỜI ĐIỂM ĐẦU KỲ</b>		<b>37.098.971</b>	<b>22.669.473</b>
<b>VII</b>	<b>TIỀN VÀ CÁC KHOẢN TƯƠNG ĐƯƠNG TIỀN TẠI THỜI ĐIỂM CUỐI KỲ</b>	<b>31</b>	<b>46.514.283</b>	<b>37.098.971</b>

Người lập 

Người duyệt 

Bà Bùi Thị Khánh Vân  
Kế toán Trưởng

Bà Thái Hà Linh  
Giám đốc Kế toán, Chính sách tài chính và Thuế

Ông Phùng Quang Hưng  
Giám đốc Điều hành kiêm Giám đốc Khối Tư vấn tài chính và Dịch vụ khách hàng.

20-01-2020

Các thuyết minh đính kèm là bộ phận hợp thành báo cáo tài chính riêng này

# Ngân hàng Thương mại Cổ phần Kỹ thương Việt Nam

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG  
cho giai đoạn từ ngày 01 tháng 01 năm 2019 đến 31 tháng 12 năm 2019

Mẫu B05a/TCTD

Các thuyết minh này là bộ phận hợp thành và cần được đọc đồng thời với các báo cáo tài chính riêng lẻ đính kèm.

## 1. THÔNG TIN CHUNG

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Kỹ thương Việt Nam (sau đây gọi tắt là “Ngân hàng”) 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 cấp ngày 06/03/2018 (cấp đổi lại cho Giấy phép hoạt động số 0040/NH-GP ngày 06/08/1993). Thời hạn hoạt động là 99 năm kể từ ngày 06/08/1993.

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 NHNNVN 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 của Ngân hàng tại ngày 31 tháng 12 năm 2019 là 35.001.399.620.000 đồng (ngày 31 tháng 12 năm 2018 là 34.965.921.600.000 đồng).

Hội sở chính của Ngân hàng đặt tại 191 Bà Triệu, Quận Hai Bà Trưng, Hà Nội. Tại ngày 31 tháng 12 năm 2019, Ngân hàng có một (01) Hội sở chính, hai (02) văn phòng đại diện, ba trăm mười một (311) điểm giao dịch trên cả nước và ba (03) công ty con.

Tại ngày 31 tháng 12 năm 2019, Ngân hàng có ba (03) công ty con như sau:

<i>Các công ty con</i>	<i>Giấy phép hoạt động</i>	<i>Hoạt động kinh doanh</i>	<i>% sở hữu của Ngân hàng</i>
Công ty Cổ phần Chứng khoán Kỹ thương	37/GPĐC- UBCK do Ủy ban Chứng khoán Nhà nước cấp ngày 13/06/2019	Các hoạt động chứng khoán	89,00%
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 18/06/2008, thay đổi lần thứ 22 ngày 03/05/2019	Quản lý nợ và khai thác tài sản	100,00%
Công ty Cổ phần Quản lý Quỹ Kỹ thương	33/GP-UBCK do Ủy ban Chứng khoán Nhà nước cấp ngày 05/06/2019	Quản lý quỹ	89,00%

Tại ngày 31 tháng 12 năm 2019, Ngân hàng có 10.539 nhân viên (ngày 31 tháng 12 năm 2018: 9.210 nhân viên).

# Ngân hàng Thương mại Cổ phần Kỹ thương Việt Nam

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG (tiếp theo)  
cho giai đoạn từ ngày 01 tháng 01 năm 2019 đến 31 tháng 12 năm 2019

Mẫu B05a/TCTD

## 2. CƠ SỞ LẬP BÁO CÁO TÀI CHÍNH

### (a) Cơ sở lập báo cáo tài chính

Báo cáo tài chính riêng của Ngân hàng không bao gồm báo cáo tài chính của các công ty con. Ngân hàng chuẩn bị báo cáo tài chính hợp nhất, bao gồm báo cáo tài chính của Ngân hàng và các công ty con và phát hành biệt lập với báo cáo tài chính riêng.

### (b) Tuyên bố về tuân thủ

Báo cáo tài chính riêng được lập theo Chuẩn mực Kế toán Việt Nam, Hệ thống Kế toán Việt Nam áp dụng cho các Tổ chức tín dụng do Ngân hàng Nhà nước Việt Nam ban hành và các quy định pháp lý có liên quan. Các chuẩn mực và quy định pháp lý này có thể khác biệt trên một số khía cạnh trọng yếu so với các nguyên tắc và chuẩn mực kế toán được thừa nhận rộng rãi ở các quốc gia khác. Do đó, báo cáo tài chính riêng đính kèm không nhằm mục đích phản ánh tình hình tài chính chưa hợp nhất, kết quả hoạt động kinh doanh chưa hợp nhất và các luồng lưu chuyển tiền tệ chưa hợp nhất theo các nguyên tắc và thông lệ kế toán được thừa nhận rộng rãi ở các nước và các quyền tài phán khác ngoài phạm vi Việt Nam. Hơn nữa, việc sử dụng báo cáo này không nhằm dành cho những đối tượng sử dụng không được biết về các nguyên tắc, thủ tục và thông lệ kế toán Việt Nam.

### (c) Cơ sở đo lường

Báo cáo tài chính riêng, trừ báo cáo lưu chuyển tiền tệ riêng, được lập trên cơ sở dồn tích theo nguyên tắc giá gốc. Báo cáo lưu chuyển tiền tệ riêng được lập trên cơ sở thực thu và được lập theo phương pháp trực tiếp.

### (d) Kỳ kế toán năm

Kỳ kế toán năm của Ngân hàng từ ngày 01 tháng 01 đến ngày 31 tháng 12.

### (e) Đơn vị tiền tệ kế toán

Báo cáo tài chính riêng được lập và trình bày bằng Đồng Việt Nam, được làm tròn đến hàng triệu gần nhất (“triệu VND”).

### (f) Chuẩn mực và chế độ kế toán áp dụng

Báo cáo tài chính riêng được lập theo Hệ thống Kế toán các Tổ chức Tín dụng Việt Nam theo Quyết định số 479/2004/QĐ-NHNN ngày 29 tháng 04 năm 2004 do Thống đốc Ngân hàng Nhà nước Việt Nam ban hành có hiệu lực từ ngày 01 tháng 01 năm 2005 và các quyết định bổ sung, sửa đổi Quyết định 479/2004/QĐ-NHNN, Quyết định số 16/2007/QĐ-NHNN ngày 18 tháng 04 năm 2007 và Thông tư 49/2014/TT-NHNN về việc 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 16/2017/QĐ-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 02 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).

# Ngân hàng Thương mại Cổ phần Kỹ thương Việt Nam

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG (tiếp theo)  
cho giai đoạn từ ngày 01 tháng 01 năm 2019 đến 31 tháng 12 năm 2019

Mẫu B05a/TCTD

## **(g) Cơ sở đánh giá và các ước tính kế toán áp dụng**

Việc trình bày báo cáo tài chính riêng yêu cầu Ban Điều hành phải thực hiện các ước tính và giả định ảnh hưởng đến số liệu báo cáo của tài sản, nợ phải trả cũng như việc trình bày các công nợ tiềm ẩn. Các ước tính và giả định này cũng ảnh hưởng đến 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.

### *Hoạt động liên tục*

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

## **3. TÓM TẮT CÁC CHÍNH SÁCH KẾ TOÁN CHỦ YẾU**

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

### **(a) Tiền và các khoản tương đương tiền**

Tiền và các khoản tương đương tiền bao gồm tiền mặt tại quỹ, vàng, tiền gửi tại NHNNVN, tín phiếu Chính phủ và các giấy tờ có giá khác đủ điều kiện chiết khấu, tiền gửi tại các tổ chức tín dụng khác với kỳ hạn gốc đến ngày đáo hạn không quá 3 tháng và chứng khoán đầu tư với kỳ hạn tính từ ngày mua đến ngày đáo hạn không quá 3 tháng có khả năng chuyển đổi dễ dàng thành một lượng tiền xác định và không có nhiều rủi ro trong chuyển đổi thành tiền kể từ ngày mua khoản đầu tư đó.

### **(b) Tiền gửi và cấp tín dụng cho các tổ chức tín dụng khác**

Tiền gửi và cấp tín dụng cho các TCTD khác được phản ánh theo giá gốc. 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 01 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 03 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) và cấp tín dụng cho các tổ chức tín dụng khác theo phương pháp nêu tại Thuyết minh 3(d).

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.

# Ngân hàng Thương mại Cổ phần Kỹ thương Việt Nam

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG (tiếp theo)  
cho giai đoạn từ ngày 01 tháng 01 năm 2019 đến 31 tháng 12 năm 2019

Mẫu B05a/TCTD

## (c) Chứng khoán kinh doanh

### (i) Phân loại và ghi nhận

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

### (ii) Đo lường

Chứng khoán nợ kinh doanh niêm yết được ghi nhận theo giá gốc trừ đi dự phòng giảm giá chứng khoán được trích dựa trên quy định tại Thông tư số 48/2019/TT-BTC ngày 08 tháng 08 năm 2019 (“Thông tư 48”).

Chứng khoán nợ kinh doanh là trái phiếu doanh nghiệp chưa niêm yết được ghi nhận theo giá gốc trừ đi dự phòng rủi ro tín dụng theo quy định của Thông tư 02 và Thông tư 09. Theo đó, Ngân hàng trích lập dự phòng cho Chứng khoán nợ kinh doanh là trái phiếu doanh nghiệp chưa niêm yết theo phương pháp như trình bày trong Thuyết minh 3(d).

Đối với các khoản chứng khoán nợ kinh doanh còn lại, dự phòng được trích theo quy định tại Thông tư 48.

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.

## (d) 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 dưới 1 năm tính từ ngày giải ngân. Các khoản cho vay trung hạn có thời hạn cho vay từ 1 năm đến 5 năm tính từ ngày giải ngân. Các khoản cho vay dài hạn có thời hạn cho vay trên 5 năm tính từ ngày giải ngân.

Việc phân loại nợ và lập dự phòng rủi ro tín dụng được thực hiện theo Thông tư 02 và Thông tư 09 như trình bày trong Thuyết minh 8.

***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 và ủy thác cấp tín dụng.***

Việc phân loại nợ cho 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 và ủy thác cấp 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 31 tháng 12 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 30 tháng 11. 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.

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

# Ngân hàng Thương mại Cổ phần Kỹ thương Việt Nam

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG (tiếp theo)  
cho giai đoạn từ ngày 01 tháng 01 năm 2019 đến 31 tháng 12 năm 2019

Mẫu B05a/TCTD

Nhóm nợ		Tình trạng quá hạn	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"> <li>▪ Khoản nợ vi phạm quy định tại các khoản 1, 3, 4, 5, 6 Điều 126 Luật các tổ chức tín dụng; hoặc</li> <li>▪ Khoản nợ vi phạm quy định tại các khoản 1, 2, 3, 4 Điều 127 Luật các tổ chức tín dụng; hoặc</li> <li>▪ Khoản nợ vi phạm quy định tại các khoản 1, 2, 5 Điều 128 Luật các tổ chức tín dụng.</li> </ul> (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%
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 NHNNVN 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%

# Ngân hàng Thương mại Cổ phần Kỹ thương Việt Nam

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG (tiếp theo)  
cho giai đoạn từ ngày 01 tháng 01 năm 2019 đến 31 tháng 12 năm 2019

Mẫu B05a/TCTD

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.

Theo Điều 10, Khoản 3a của Thông tư 09, các khoản nợ được cơ cấu lại thời hạn trả nợ và giữ nguyên nhóm nợ như đã được phân loại trước khi cơ cấu lại thời hạn trả nợ khi đáp ứng đủ các điều kiện sau:

- Khoản nợ và việc cấp tín dụng không vi phạm các quy định của pháp luật;
- Việc cơ cấu lại thời hạn trả nợ là phù hợp với mục đích của dự án vay vốn trong hợp đồng tín dụng;
- Khách hàng sử dụng vốn đúng mục đích;
- Khách hàng có phương án trả nợ mới khả thi, phù hợp với điều kiện kinh doanh; và
- Ngân hàng đáp ứng được quy định của NHNNVN về các giới hạn, tỷ lệ bảo đảm an toàn trong hoạt động của Ngân hàng, bao gồm cả tỷ lệ tối đa của nguồn vốn ngắn hạn được sử dụng để cho vay trung hạn, dài hạn trong trường hợp cơ cấu lại khoản nợ ngắn hạn để thành khoản nợ trung, dài hạn.

Chỉ khi các điều kiện trên được đáp ứng, Ngân hàng có thể thực hiện cơ cấu lại thời hạn trả nợ của các khoản cho vay khách hàng và giữ nguyên nhóm nợ của các khoản cho vay khách hàng như đã được phân loại hiện tại. Đối với một khoản nợ, việc thực hiện cơ cấu lại thời hạn trả nợ và giữ nguyên nhóm nợ chỉ được thực hiện 01 (một) lần. Điều 10, Khoản 3a của Thông tư 09 có hiệu lực thi hành từ ngày 20 tháng 03 năm 2014 và hết hiệu lực thi hành từ ngày 01 tháng 04 năm 2015.

Theo Thông tư 02, một khoản dự phòng chung tại ngày 31 tháng 12 cũng được lập với mức bằng 0,75% tổng số dư tại ngày 30 tháng 11 của các khoản nợ 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.

## (e) Chứng khoán đầu tư

### (i) 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 04 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 hoặc chứng khoán vốn được giữ trong thời gian không ấn định trước và có thể được bán trong mọi thời điểm.



# Ngân hàng Thương mại Cổ phần Kỹ thương Việt Nam

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG (tiếp theo)  
cho giai đoạn từ ngày 01 tháng 01 năm 2019 đến 31 tháng 12 năm 2019

Mẫu B05a/TCTD

## **(ii) 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.

## **(iii) Đo lường**

### Chứng khoán nợ

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 hợp nhất 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 hợp nhất trên cơ sở dồn tích.

Chứng khoán nợ sẵn sàng để bán và chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn niêm yết được ghi nhận theo giá gốc trừ đi dự phòng giảm giá chứng khoán được tính dựa trên quy định tại Thông tư 48.

Đối với chứng khoán nợ doanh nghiệp chưa niêm yết: dự phòng rủi ro tín dụng được xác định theo quy định của Thông tư 02 như được đề cập tại Thuyết minh 3(d).

Đối với chứng khoán nợ sẵn sàng bán và giữ đến ngày đáo hạn còn lại: dự phòng giảm giá chứng khoán được xác định theo quy định tại Thông tư 48.

## **(f) Các khoản đầu tư dài hạn**

### **(i) 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 giá gốc trừ đi dự phòng giảm giá nếu có trong báo cáo tài chính riêng. 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.

### **(ii) Các khoản đầu tư dài hạn khác**

Các khoản đầu tư góp vốn dài hạn khác thể hiện các khoản đầu tư vốn vào các đơn vị khác mà Ngân hàng có dưới 11,00% quyền biểu quyết (tuân thủ tỷ lệ đảm bảo an toàn trong hoạt động của Tổ chức tín dụng được quy định bởi Ngân hàng Nhà nước Việt Nam) và đồng thời Ngân hàng là cổ đông sáng lập; hoặc là đối tác chiến lược; hoặc có khả năng chi phối nhất định vào quá trình lập, quyết định các chính sách tài chính và hoạt động của doanh nghiệp nhận đầu tư nhưng không có ảnh hưởng đáng kể đến các chính sách tài chính và hoạt động của các công ty này thông qua văn bản thỏa thuận cử nhân sự tham gia Hội đồng Quản trị/Ban Điều hành.

Các khoản đầu tư dài hạn khác được ghi nhận theo giá gốc vào ngày giao dịch và sau đó được phản ánh theo giá gốc trừ dự phòng giảm giá nếu có.

# Ngân hàng Thương mại Cổ phần Kỹ thương Việt Nam

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG (tiếp theo)  
cho giai đoạn từ ngày 01 tháng 01 năm 2019 đến 31 tháng 12 năm 2019

Mẫu B05a/TCTD

## *(iii) Dự phòng giảm giá đầu tư dài hạn*

Dự phòng giảm giá các khoản đầu tư vào công ty con và các khoản đầu tư vốn dài hạn khác vào các tổ chức kinh tế sẽ được trích lập trong trường hợp có cơ sở cho thấy có giá trị suy giảm so với giá trị đầu tư của doanh nghiệp. Theo đó, mức trích lập dự phòng là chênh lệch giữa vốn góp thực tế của các bên tại công ty con và tổ chức kinh tế và vốn chủ sở hữu thực có nhân (x) với tỷ lệ vốn đầu tư của Ngân hàng so với tổng vốn góp thực tế của các bên tại tổ chức kinh tế theo quy định tại Thông tư 48.

## **(g) Các công cụ tài chính (“CCTC”) phái sinh**

### *(i) Các hợp đồng phái sinh tiền tệ*

Đối với các hợp đồng kỳ hạn và hoán đổi tiền tệ, chênh lệch giữa giá trị VNĐ của số lượng ngoại tệ cam kết mua/bán tính theo tỷ giá kỳ hạn và tỷ giá giao ngay tại ngày hiệu lực của hợp đồng được ghi nhận ngay tại ngày hiệu lực của hợp đồng như một khoản mục tài sản nếu dương hoặc khoản mục công nợ nếu âm trên bảng cân đối kế toán riêng. Chênh lệch này sau đó được phân bổ tuyến tính vào báo cáo kết quả kinh doanh riêng trong suốt kỳ hạn của hợp đồng.

Đối với các hợp đồng quyền chọn tiền tệ, giá trị cam kết trong các giao dịch hợp đồng quyền chọn tiền tệ không được ghi nhận trên bảng cân đối kế toán riêng. Phí quyền chọn đã trả hoặc đã nhận được ghi nhận như một khoản phải thu hoặc phải trả và được phân bổ theo đường thẳng vào thu nhập hoặc chi phí trong suốt thời hạn của hợp đồng. Tại thời điểm lập báo cáo tài chính riêng, số lãi hoặc lỗ phát sinh nhưng chưa thực hiện của giao dịch mua hoặc bán hợp đồng quyền chọn được xác định và ghi nhận trong báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh riêng trên cơ sở giá thị trường, giá trị thực hiện của đối tượng quyền chọn, khối lượng giao dịch và thời hạn hiệu lực của hợp đồng.

### *(ii) 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. Chênh lệch lãi suất hoán đổi được ghi nhận như một khoản phải thu hoặc phải trả và được phân bổ theo đường thẳng vào thu nhập hoặc chi phí trong suốt thời hạn của hợp đồng. Tại thời điểm lập báo cáo tài chính riêng, số lãi hoặc lỗ phát sinh nhưng chưa thực hiện của giao dịch mua hoặc bán hợp đồng hoán đổi lãi suất được xác định và ghi nhận trong báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh riêng trên cơ sở giá thị trường, giá trị thực hiện của đối tượng quyền chọn, khối lượng giao dịch và thời hạn hiệu lực của hợp đồng.

### *(iii) 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. Thu nhập từ các hoạt động môi giới này được ghi nhận vào báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh riêng.

# Ngân hàng Thương mại Cổ phần Kỹ thương Việt Nam

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG (tiếp theo)  
cho giai đoạn từ ngày 01 tháng 01 năm 2019 đến 31 tháng 12 năm 2019

Mẫu B05a/TCTD

## (h) Tài sản cố định hữu hình

### (i) 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 sẵn sàng hoạt động cho mục đích sử dụng dự kiến và các chi phí liên quan trực tiếp khác. Các chi phí phát sinh sau khi tài sản cố định hữu hình đã đi vào hoạt động như chi phí sửa chữa, bảo dưỡng và đại tu được hạch toán vào báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh riêng của 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.

### (ii) Khấu hao

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

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

## (i) Tài sản cố định vô hình

### (i) Phần mềm vi tính

Giá mua phần mềm vi tính mới, mà phần mềm vi tính này không phải là một bộ phận có 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. Phần mềm vi tính được phân bổ theo phương pháp đường thẳng trong vòng từ 4 đến 8 năm.

### (ii) 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.

### (iii) Tài sản cố định vô hình khác

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

# Ngân hàng Thương mại Cổ phần Kỹ thương Việt Nam

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG (tiếp theo)  
cho giai đoạn từ ngày 01 tháng 01 năm 2019 đến 31 tháng 12 năm 2019

Mẫu B05a/TCTD

## (j) Các khoản phải thu

Các khoản nợ phải thu khác ngoài các khoản phải thu từ hoạt động tín dụng trong hoạt động ngân hàng của tổ chức tín dụng được ghi nhận ban đầu theo giá gốc và luôn được phản ánh theo giá gốc trong thời gian tiếp theo.

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

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 48 như sau.

<i>Thời gian quá hạn</i>	<i>Mức trích dự phòng</i>
▶ Không quá hạn hoặc quá hạn dưới sáu (06) tháng	0%
▶ Từ trên sáu (06) tháng đến dưới một (01) năm	30%
▶ Từ một (01) năm đến dưới hai (02) năm	50%
▶ Từ hai (02) năm đến dưới ba (03) năm	70%
▶ Từ ba (03) năm trở lên	100%

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.

## (k) Dự phòng khác

Một khoản dự phòng ngoại trừ các khoản dự phòng đề cập tại thuyết minh 3(b), 3(c), 3(d), 3(e) và 3(f) được ghi nhận nếu, do kết quả của một sự kiện trong quá khứ, Ngân hàng có nghĩa vụ pháp lý hiện tại hoặc liên đới có thể ước tính một cách đáng tin cậy, và chắc chắn sẽ làm giảm sút các lợi ích kinh tế trong tương lai để thanh toán các khoản nợ phải trả do nghĩa vụ đó. Khoản dự phòng được xác định bằng cách chiết khấu dòng tiền dự kiến phải trả trong tương lai với tỷ lệ chiết khấu trước thuế phản ánh đánh giá của thị trường ở thời điểm hiện tại về giá trị thời gian của tiền và rủi ro cụ thể của khoản nợ đó.

## (l) Lợi ích nhân viên

### (i) 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 17,50% lương cơ bản hàng tháng của họ. Ngoài ra, Ngân hàng không phải có một nghĩa vụ nào khác.

### (ii) Trợ cấp thôi việc

Theo Bộ luật Lao động Việt Nam, khi nhân viên làm việc cho Ngân hàng từ 12 tháng trở lên (“nhân viên đủ điều kiện”) tự nguyện chấm dứt hợp đồng lao động của mình thì bên sử dụng lao động phải thanh toán tiền trợ cấp thôi việc cho nhân viên đó tính dựa trên số năm làm việc và mức lương tại thời điểm thôi việc của nhân viên đó. Dự phòng trợ cấp thôi việc được lập trên cơ sở mức lương hiện tại của nhân viên và thời gian họ làm việc cho Ngân hàng.

# Ngân hàng Thương mại Cổ phần Kỹ thương Việt Nam

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG (tiếp theo)  
cho giai đoạn từ ngày 01 tháng 01 năm 2019 đến 31 tháng 12 năm 2019

Mẫu B05a/TCTD

Theo Luật Bảo hiểm Xã hội, kể từ ngày 01 tháng 01 năm 2009, Ngân hàng và các nhân viên phải đóng vào quỹ bảo hiểm thất nghiệp do Bảo hiểm Xã hội Việt Nam quản lý. Mức đóng bởi mỗi bên được tính bằng 1,00% của mức thấp hơn giữa lương cơ bản của nhân viên và 20 lần mức lương tối thiểu chung được Chính phủ quy định trong từng thời kỳ. Với việc áp dụng chế độ bảo hiểm thất nghiệp, Ngân hàng không phải lập dự phòng trợ cấp thôi việc cho thời gian làm việc của nhân viên sau ngày 01 tháng 01 năm 2009. Tuy nhiên, trợ cấp thôi việc phải trả cho các nhân viên đủ điều kiện tự nguyện sẽ được xác định dựa trên số năm làm việc của nhân viên được tính đến 31 tháng 12 năm 2008 và mức lương bình quân của họ trong vòng sáu tháng trước thời điểm thôi việc.

## **(iii) Trợ cấp mất việc**

Theo Điều 17 của Bộ Luật Lao động, Ngân hàng có nghĩa vụ chi trả trợ cấp cho nhân viên bị mất việc do thay đổi cơ cấu tổ chức hoặc công nghệ. Trong trường hợp này, Ngân hàng có nghĩa vụ chi trả trợ cấp mất việc bằng một tháng lương cho mỗi năm làm việc. Mức trích lập tối thiểu cho người lao động bằng hai tháng lương. Tăng hoặc giảm số dư tài khoản dự phòng được hạch toán vào chi phí quản lý doanh nghiệp trong năm.

## **(m) Các khoản phải trả khác**

Các khoản phải trả khác được phản ánh theo giá gốc.

## **(n) Vốn cổ phần**

### **(i) 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.

### **(ii) 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.

### **(iii) 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.

## **(o) Các quỹ và dự trữ**

Ngân hàng thực hiện trích lập các quỹ dự trữ sau đây theo Luật các Tổ chức Tín dụng số 47/2010/QH12 và Nghị định số 93/2017/NĐ-CP 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

# Ngân hàng Thương mại Cổ phần Kỹ thương Việt Nam

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG (tiếp theo)  
cho giai đoạn từ ngày 01 tháng 01 năm 2019 đến 31 tháng 12 năm 2019

Mẫu B05a/TCTD

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.

## **(p) 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 của Ngân hàng.

## **(q) Ghi nhận doanh thu**

### **(i) Thu nhập lãi**

Thu nhập lãi được ghi nhận trong báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh riêng trên cơ sở dồn tích, ngoại trừ tiền lãi từ các khoản cho vay được phân loại từ Nhóm 2 đến Nhóm 5 theo quy định được ghi nhận khi Ngân hàng thực thu được.

### **(ii) 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 trên cơ sở dồn tích.

## **(r) 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 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. Thay vào đó, chỉ có thay đổi về số lượng cổ phiếu nắm giữ bởi Ngân hàng sẽ được cập nhật và trình bày.

## **(s) Doanh thu và chi phí mua bán nợ**

Doanh thu và chi phí bán nợ được ghi nhận theo Quyết định số 59/2006/QĐ-NHNN của NHNN về việc ban hành Quy chế mua, bán nợ của các tổ chức tín dụng. Kể từ ngày 1 tháng 9 năm 2015, doanh thu và chi phí bán nợ được ghi nhận theo Thông tư số 09/2015/TT-NHNN 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 Quyết định số 59/2006/QĐ-NHNN và Thông tư số 09/2015/TT-NHNN, phần chênh lệch giữa giá mua, bán nợ và giá trị ghi sổ khoản nợ của bên bán nợ được xử lý như sau:

► Đối với các khoản nợ đang được hạch toán nội bảng:

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

# Ngân hàng Thương mại Cổ phần Kỹ thương Việt Nam

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG (tiếp theo)  
cho giai đoạn từ ngày 01 tháng 01 năm 2019 đến 31 tháng 12 năm 2019

Mẫu B05a/TCTD

- ▶ Đối với các khoản nợ đang theo dõi ngoại bảng, khoản nợ đã xuất toán ra khỏi bảng cân đối kế toán, thì số tiền bán khoản nợ được hạch toán vào thu nhập khác của Ngân hàng.

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

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

## (t) Chi phí lãi

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

## (u) 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 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 như một bộ phận hợp thành của tổng chi phí thuê.

## (v) Các giao dịch bằng ngoại 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, 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. Các giao dịch liên quan đến thu nhập/chi phí bằng ngoại tệ được hạch toán bằng Đồng Việt Nam trên báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh riêng theo tỷ giá tại ngày phát sinh giao dịch.

Chênh lệch tỷ giá hoạt động kinh doanh ngoại tệ cuối kỳ được ghi nhận vào khoản mục “Chênh lệch tỷ giá hối đoái” trong phần “Vốn chủ sở hữu” trên bảng cân đối kế toán riêng và được hạch toán vào báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh riêng vào cuối năm tài chính.

## (w) Công cụ tài chính

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

Các tài sản tài chính của Ngân hàng chủ yếu bao gồm:

- ▶ Tiền mặt và vàng;
- ▶ Các khoản tiền gửi tại NHNNVN và các tổ chức tín dụng khác;
- ▶ Các khoản cấp tín dụng cho các tổ chức tín dụng khác;
- ▶ Các khoản cho vay khách hàng;
- ▶ Chứng khoán kinh doanh;
- ▶ Chứng khoán đầu tư;
- ▶ Các khoản góp vốn và đầu tư dài hạn;
- ▶ Các tài sản tài chính phái sinh; và
- ▶ Các tài sản tài chính khác.

# Ngân hàng Thương mại Cổ phần Kỹ thương Việt Nam

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG (tiếp theo)  
cho giai đoạn từ ngày 01 tháng 01 năm 2019 đến 31 tháng 12 năm 2019

Mẫu B05a/TCTD

Các khoản nợ phải trả tài chính của Ngân hàng chủ yếu bao gồm:

- ▶ Các khoản nợ chính phủ và NHNNVN;
- ▶ Các khoản tiền gửi và vay từ các tổ chức tài chính, các tổ chức tín dụng khác;
- ▶ Các khoản tiền gửi của khách hàng;
- ▶ Giấy tờ có giá đã phát hành;
- ▶ Các khoản nợ phải trả tài chính phái sinh; và
- ▶ Các khoản nợ phải trả tài chính khác.

Tài sản và nợ phải trả tài chính được bù trừ và thể hiện giá trị ròng trên bảng cân đối kế toán riêng chi 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.

## (i) Ghi nhận

Các tài sản và nợ tài chính được ghi nhận ban đầu tại ngày giao dịch khi ký hợp đồng liên quan đến các công cụ tài chính này.

Tài sản tài chính và nợ phải trả tài chính được ghi nhận theo giá trị giao dịch liên quan trực tiếp đến việc mua hoặc phát hành.

## (ii) Dừng ghi nhận

Ngân hàng dừng ghi nhận một tài sản tài chính khi quyền lợi theo hợp đồng của Ngân hàng đối với các dòng tiền phát sinh từ tài sản tài chính này chấm dứt, hay khi Ngân hàng chuyển giao tài sản tài chính này bằng một giao dịch mà phần lớn rủi ro và lợi ích gắn liền với việc sở hữu tài sản tài chính này được chuyển giao hoặc một giao dịch mà trong đó Ngân hàng không chuyển giao hay giữ lại phần lớn rủi ro và lợi ích gắn liền với việc sở hữu tài sản và cũng không nắm quyền kiểm soát tài sản.

Ngân hàng dừng ghi nhận một công nợ tài chính khi các nghĩa vụ theo hợp đồng đã được dỡ bỏ, hủy bỏ hoặc chấm dứt.



# Ngân hàng Thương mại Cổ phần Kỹ thương Việt Nam

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG (tiếp theo)  
cho giai đoạn từ ngày 01 tháng 01 năm 2019 đến 31 tháng 12 năm 2019

Mẫu B05a/TCTD

## (x) 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.

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

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

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

# Ngân hàng Thương mại Cổ phần Kỹ thương Việt Nam

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG (tiếp theo)  
cho giai đoạn từ ngày 01 tháng 01 năm 2019 đến 31 tháng 12 năm 2019

Mẫu B05a/TCTD

## 4. TIỀN MẶT VÀ VÀNG

	31/12/2019 Triệu VND	31/12/2018 Triệu VND (Đã kiểm toán)
Tiền mặt tại quỹ bằng VND	4.396.424	2.121.147
Tiền mặt tại quỹ bằng ngoại tệ	411.367	472.445
Vàng	12.836	12.875
	<b>4.820.627</b>	<b>2.606.467</b>

## 5. TIỀN GỬI TẠI NGÂN HÀNG NHÀ NƯỚC VIỆT NAM

	31/12/2019 Triệu VND	31/12/2018 Triệu VND (Đã kiểm toán)
Tài khoản tiền gửi thanh toán và quỹ dự trữ bắt buộc bằng VND	3.190.934	10.554.041
Tài khoản tiền gửi thanh toán và quỹ dự trữ bắt buộc bằng ngoại tệ	1.322	1.442
	<b>3.192.256</b>	<b>10.555.483</b>

## 6. TIỀN GỬI VÀ CẤP TÍN DỤNG CHO CÁC TỔ CHỨC TÍN DỤNG KHÁC

	31/12/2019 Triệu VND	31/12/2018 Triệu VND (Đã kiểm toán)
<b>Tiền gửi không kỳ hạn</b>	<b>15.173.787</b>	<b>8.956.048</b>
Tiền gửi không kỳ hạn bằng VND	6.117.316	5.042.175
Tiền gửi không kỳ hạn bằng ngoại tệ	9.056.471	3.913.873
<b>Tiền gửi có kỳ hạn</b>	<b>23.327.613</b>	<b>15.013.456</b>
Tiền gửi có kỳ hạn bằng VND	19.562.000	6.058.483
Tiền gửi có kỳ hạn bằng ngoại tệ	3.765.613	8.954.973
	<b>38.501.400</b>	<b>23.969.504</b>
<b>Cấp tín dụng</b>		
Cấp tín dụng bằng VND	7.695.397	9.589.218
Cấp tín dụng bằng ngoại tệ	1.698.407	1.800.633
	<b>9.393.804</b>	<b>11.389.851</b>
	<b>47.895.204</b>	<b>35.359.355</b>

# Ngân hàng Thương mại Cổ phần Kỹ thương Việt Nam

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG (tiếp theo)  
cho giai đoạn từ ngày 01 tháng 01 năm 2019 đến 31 tháng 12 năm 2019

Mẫu B05a/TCTD

## 7. CHỨNG KHOÁN KINH DOANH

	31/12/2019 <i>Triệu VND</i>	31/12/2018 <i>Triệu VND</i> <i>(Đã kiểm toán)</i>
<b>Chứng khoán nợ</b>		
- Trái phiếu Chính phủ	6.688.778	3.723.271
- Trái phiếu do các tổ chức tín dụng trong nước phát hành	3.364.185	2.724.819
<i>Trong đó: Trái phiếu được Chính phủ bảo lãnh thanh toán</i>	<i>185.821</i>	<i>1.711.904</i>
- Trái phiếu do các tổ chức kinh tế trong nước phát hành	-	1.135.000
	<b>10.052.963</b>	<b>7.583.090</b>
Dự phòng rủi ro trái phiếu doanh nghiệp chưa niêm yết	(8.184)	(10.544)
Dự phòng giảm giá chứng khoán kinh doanh	(3.223)	(317)
	<b>10.041.556</b>	<b>7.572.229</b>

Tình hình biến động dự phòng chứng khoán kinh doanh cho giai đoạn từ 01/01/2019 đến 31/12/2019 như sau:

<i>Triệu VND</i>	<i>Dự phòng chung</i>	<i>Dự phòng giảm giá</i>	<i>Tổng cộng</i>
<b>Tại ngày 01/01/2019</b>	<b>10.544</b>	<b>317</b>	<b>10.861</b>
Trích lập/(Hoàn nhập) dự phòng trong kỳ ( <i>Thuyết minh 24</i> )	(2.360)	3.220	860
Số dự phòng đã sử dụng để xử lý rủi ro	-	(314)	(314)
<b>Tại ngày 31/12/2019</b>	<b>8.184</b>	<b>3.223</b>	<b>11.407</b>

Tình hình biến động dự phòng chứng khoán kinh doanh cho giai đoạn từ 01/01/2018 đến 31/12/2018 (*đã kiểm toán*) như sau:

<i>Triệu VND</i>	<i>Dự phòng chung</i>	<i>Dự phòng giảm giá</i>	<i>Tổng cộng</i>
<b>Tại ngày 01/01/2018</b>	<b>14.194</b>	<b>2.778</b>	<b>16.972</b>
(Hoàn nhập) dự phòng trong kỳ ( <i>Thuyết minh 24</i> )	(3.650)	(2.461)	(6.111)
<b>Tại ngày 31/12/2018</b>	<b>10.544</b>	<b>317</b>	<b>10.861</b>

## Ngân hàng Thương mại Cổ phần Kỹ thương Việt Nam

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG (tiếp theo)  
cho giai đoạn từ ngày 01 tháng 01 năm 2019 đến 31 tháng 12 năm 2019

Mẫu B05a/TCTD

### 8. CHO VAY KHÁCH HÀNG

	31/12/2019	31/12/2018
	<i>Triệu VND</i>	<i>Triệu VND</i>
		<i>(Đã kiểm toán)</i>
Cho vay các tổ chức kinh tế và cá nhân trong nước	227.743.939	158.049.438
Cho vay chiết khấu thương phiếu và các giấy tờ có giá	1.265.636	361.280
Cho vay bằng vốn tài trợ, ủy thác đầu tư	254.269	472.609
Các khoản trả thay khách hàng	93.575	94.473
Cho vay các tổ chức kinh tế và cá nhân nước ngoài	410	39.228
	<b>229.357.829</b>	<b>159.017.028</b>

Phân tích chất lượng dư nợ cho vay:

	31/12/2019		31/12/2018	
			<i>(Đã kiểm toán)</i>	
	<i>Triệu VND</i>	%	<i>Triệu VND</i>	%
Nhóm 1 - Nợ đủ tiêu chuẩn	224.127.774	97,72	153.626.360	96,61
Nhóm 2 - Nợ cần chú ý	2.152.498	0,94	2.587.219	1,63
Nhóm 3 - Nợ dưới tiêu chuẩn	218.128	0,10	237.758	0,15
Nhóm 4 - Nợ nghi ngờ	305.230	0,13	862.510	0,54
Nhóm 5 - Nợ có khả năng mất vốn	2.554.199	1,11	1.703.181	1,07
	<b>229.357.829</b>	<b>100,00</b>	<b>159.017.028</b>	<b>100,00</b>

Phân tích dư nợ theo thời hạn cho vay:

	31/12/2019		31/12/2018	
			<i>(Đã kiểm toán)</i>	
	<i>Triệu VND</i>	%	<i>Triệu VND</i>	%
Ngắn hạn	83.790.139	36,53	59.010.188	37,11
Trung hạn	47.443.165	20,69	36.774.904	23,13
Dài hạn	98.124.525	42,78	63.231.936	39,76
	<b>229.357.829</b>	<b>100,00</b>	<b>159.017.028</b>	<b>100,00</b>

# Ngân hàng Thương mại Cổ phần Kỹ thương Việt Nam

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG (tiếp theo)  
cho giai đoạn từ ngày 01 tháng 01 năm 2019 đến 31 tháng 12 năm 2019

Mẫu B05a/TCTD

## 9. DỰ PHÒNG RỦI RO CHO VAY KHÁCH HÀNG

Dự phòng rủi ro cho vay khách hàng bao gồm:

	31/12/2019	31/12/2018
	Triệu VND	Triệu VND
	(Đã kiểm toán)	
Dự phòng chung	1.641.316	1.219.151
Dự phòng cụ thể	1.264.759	1.159.829
	<b>2.906.075</b>	<b>2.378.980</b>

Tình hình biến động dự phòng rủi ro cho vay khách hàng cho giai đoạn từ 01/01/2019 đến 31/12/2019 như sau:

Triệu VND	Dự phòng cụ thể	Dự phòng chung	Tổng cộng
<b>Số dư tại ngày 01/01/2019</b>	<b>1.159.829</b>	<b>1.219.151</b>	<b>2.378.980</b>
Trích lập dự phòng rủi ro trong kỳ (Thuyết minh 29)	361.761	421.350	783.111
Số dự phòng đã sử dụng để xử lý rủi ro Phân loại lại từ dự phòng cho các tài sản có khác (Thuyết minh 14)	(256.875)	-	(256.875)
	44	815	859
<b>Số dư tại ngày 31/12/2019</b>	<b>1.264.759</b>	<b>1.641.316</b>	<b>2.906.075</b>

Tình hình biến động dự phòng rủi ro cho vay khách hàng cho giai đoạn từ 01/01/2018 đến 31/12/2018 (đã kiểm toán) như sau:

Triệu VND	Dự phòng cụ thể	Dự phòng chung	Tổng cộng
<b>Số dư tại ngày 01/01/2018</b>	<b>823.449</b>	<b>1.057.397</b>	<b>1.880.846</b>
Trích lập dự phòng rủi ro trong kỳ (Thuyết minh 29)	2.889.488	161.754	3.051.242
Số dự phòng đã sử dụng để xử lý rủi ro	(2.553.108)	-	(2.553.108)
<b>Số dư tại ngày 31/12/2018</b>	<b>1.159.829</b>	<b>1.219.151</b>	<b>2.378.980</b>

# Ngân hàng Thương mại Cổ phần Kỹ thương Việt Nam

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG (tiếp theo)  
cho giai đoạn từ ngày 01 tháng 01 năm 2019 đến 31 tháng 12 năm 2019

Mẫu B05a/TCTD

## 10. CHỨNG KHOÁN ĐẦU TƯ

	31/12/2019 Triệu VND	31/12/2018 Triệu VND (Đã kiểm toán)
<b>Chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán</b>		
<i>Chứng khoán nợ</i>		
- Trái phiếu Chính phủ	14.586.567	8.793.593
- Trái phiếu do các tổ chức tín dụng trong nước phát hành	20.299.324	19.516.744
<i>Trong đó: Trái phiếu được Chính phủ bảo lãnh thanh toán</i>	12.313.699	11.114.162
- Trái phiếu do các tổ chức kinh tế trong nước phát hành	28.481.478	36.819.350
	<b>63.367.369</b>	<b>65.129.687</b>
Dự phòng rủi ro trái phiếu doanh nghiệp chưa niêm yết	(226.463)	(182.039)
Dự phòng giảm giá chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán	(2.183)	(3.797)
	<b>63.138.723</b>	<b>64.943.851</b>
<b>Chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn</b>		
<i>Chứng khoán nợ</i>		
- Trái phiếu do các tổ chức tín dụng trong nước phát hành	-	30.000
<i>Trong đó: Trái phiếu được Chính phủ bảo lãnh thanh toán</i>	-	30.000
- Trái phiếu do các tổ chức kinh tế trong nước phát hành	202.006	20.206.200
	<b>202.006</b>	<b>20.236.200</b>
Dự phòng rủi ro trái phiếu doanh nghiệp chưa niêm yết	(63.749)	(159.422)
	<b>138.257</b>	<b>20.076.778</b>
	<b>63.276.980</b>	<b>85.020.629</b>
 Dự phòng chứng khoán đầu tư bao gồm:		
	31/12/2019 Triệu VND	31/12/2018 Triệu VND (Đã kiểm toán)
Dự phòng rủi ro trái phiếu doanh nghiệp chưa niêm yết	290.212	341.461
Dự phòng giảm giá chứng khoán đầu tư	2.183	3.797
	<b>292.395</b>	<b>345.258</b>

# Ngân hàng Thương mại Cổ phần Kỹ thương Việt Nam

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG (tiếp theo)  
cho giai đoạn từ ngày 01 tháng 01 năm 2019 đến 31 tháng 12 năm 2019

Mẫu B05a/TCTD

Tình hình biến động dự phòng chứng khoán đầu tư cho giai đoạn từ 01/01/2019 đến 31/12/2019 như sau:

<i>Triệu VND</i>	<i>Dự phòng chung</i>	<i>Dự phòng giảm giá</i>	<i>Tổng cộng</i>
<b>Tại ngày 01/01/2019</b>	<b>341.461</b>	<b>3.797</b>	<b>345.258</b>
Hoàn nhập dự phòng trong kỳ ( <i>Thuyết minh 25</i> )	(51.249)	(1.614)	(52.863)
<b>Tại ngày 31/12/2019</b>	<b>290.212</b>	<b>2.183</b>	<b>292.395</b>

Tình hình biến động dự phòng chứng khoán đầu tư cho giai đoạn từ 01/01/2018 đến 31/12/2018 (*đã kiểm toán*) như sau:

<i>Triệu VND</i>	<i>Dự phòng chung</i>	<i>Dự phòng giảm giá</i>	<i>Tổng cộng</i>
<b>Tại ngày 01/01/2018</b>	<b>165.603</b>	<b>15.648</b>	<b>181.251</b>
Trích lập dự phòng trong kỳ ( <i>Thuyết minh 25</i> )	175.858	(11.851)	164.007
<b>Tại ngày 31/12/2018</b>	<b>341.461</b>	<b>3.797</b>	<b>345.258</b>

## 11. GÓP VỐN, ĐẦU TƯ DÀI HẠN

	<i>31/12/2019</i>	<i>31/12/2018</i>
	<i>Triệu VND</i>	<i>Triệu VND</i>
		<i>(Đã kiểm toán)</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
	<b>1.462.223</b>	<b>1.462.223</b>

# Ngân hàng Thương mại Cổ phần Kỹ thương Việt Nam

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG (tiếp theo)  
cho giai đoạn từ ngày 01 tháng 01 năm 2019 đến 31 tháng 12 năm 2019

Mẫu B05a/TCTD

## 12. TÀI SẢN CỐ ĐỊNH HỮU HÌNH

Cho giai đoạn từ ngày 01 tháng 01 năm 2019 đến ngày 31 tháng 12 năm 2019

Triệu VND	Nhà cửa, vật kiến trúc	Máy móc thiết bị	Phương tiện vận tải, truyền dẫn	Tài sản cố định khác	Tổng cộng
<b>Nguyên giá</b>					
<b>Số dư tại ngày 01/01/2019</b>	<b>445.723</b>	<b>1.174.273</b>	<b>164.465</b>	<b>1.603</b>	<b>1.786.064</b>
Mua trong kỳ	11.231	71.403	42.702	325	125.661
Chuyển từ chi phí xây dựng cơ bản dở dang	116.605	191.960	23.020	-	331.585
Thanh lý	(15.098)	(177.784)	(19.966)	(256)	(213.104)
Giảm khác	(325.445)	(239)	-	-	(325.684)
<b>Số dư tại ngày 31/12/2019</b>	<b>233.016</b>	<b>1.259.613</b>	<b>210.221</b>	<b>1.672</b>	<b>1.704.522</b>
<b>Hao mòn lũy kế</b>					
<b>Số dư tại ngày 01/01/2019</b>	<b>35.758</b>	<b>890.193</b>	<b>102.406</b>	<b>1.403</b>	<b>1.029.760</b>
Khấu hao trong kỳ	5.166	96.093	18.509	132	119.900
Thanh lý	(2.757)	(177.408)	(18.912)	(256)	(199.333)
Giảm khác	(6.569)	(4)	-	-	(6.573)
<b>Số dư tại ngày 31/12/2019</b>	<b>31.598</b>	<b>808.874</b>	<b>102.003</b>	<b>1.279</b>	<b>943.754</b>
<b>Giá trị còn lại</b>					
<b>Tại ngày 01/01/2019</b>	<b>409.965</b>	<b>284.080</b>	<b>62.059</b>	<b>200</b>	<b>756.304</b>
<b>Tại ngày 31/12/2019</b>	<b>201.418</b>	<b>450.739</b>	<b>108.218</b>	<b>393</b>	<b>760.768</b>

Cho năm kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2018 (Đã kiểm toán)

Triệu VND	Nhà cửa, vật kiến trúc	Máy móc thiết bị	Phương tiện vận tải, truyền dẫn	Tài sản cố định khác	Tổng cộng
<b>Nguyên giá</b>					
<b>Số dư tại ngày 01/01/2018</b>	<b>336.729</b>	<b>1.092.771</b>	<b>146.750</b>	<b>1.850</b>	<b>1.578.100</b>
Mua trong kỳ	117.122	176.119	10.795	-	304.036
Chuyển từ chi phí xây dựng cơ bản dở dang	102.790	3.711	6.920	-	113.421
Thanh lý	(106.289)	(97.798)	-	(171)	(204.258)
Giảm khác	(4.629)	(530)	-	(76)	(5.235)
<b>Số dư tại ngày 31/12/2018</b>	<b>445.723</b>	<b>1.174.273</b>	<b>164.465</b>	<b>1.603</b>	<b>1.786.064</b>
<b>Hao mòn lũy kế</b>					
<b>Số dư tại ngày 01/01/2018</b>	<b>32.930</b>	<b>893.576</b>	<b>88.426</b>	<b>1.490</b>	<b>1.016.422</b>
Khấu hao trong kỳ	13.549	90.516	13.980	153	118.198
Thanh lý	(10.721)	(93.369)	-	(164)	(104.254)
Giảm khác	-	(530)	-	(76)	(606)
<b>Số dư tại ngày 31/12/2018</b>	<b>35.758</b>	<b>890.193</b>	<b>102.406</b>	<b>1.403</b>	<b>1.029.760</b>
<b>Giá trị còn lại</b>					
<b>Tại ngày 01/01/2018</b>	<b>303.799</b>	<b>199.195</b>	<b>58.324</b>	<b>360</b>	<b>561.678</b>
<b>Tại ngày 31/12/2018</b>	<b>409.965</b>	<b>284.080</b>	<b>62.059</b>	<b>200</b>	<b>756.304</b>



# Ngân hàng Thương mại Cổ phần Kỹ thương Việt Nam

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG (tiếp theo)  
cho giai đoạn từ ngày 01 tháng 01 năm 2019 đến 31 tháng 12 năm 2019

Mẫu B05a/TCTD

## 13. TÀI SẢN CỐ ĐỊNH VÔ HÌNH

Cho giai đoạn từ ngày 01 tháng 01 năm 2019 đến ngày 31 tháng 12 năm 2019

Triệu VND	Phần mềm vi tính	Quyền sử dụng đất	Tài sản cố định vô hình khác	Tổng cộng
<b>Nguyên giá</b>				
<b>Số dư tại ngày 01/01/2019</b>	<b>858.125</b>	<b>647.826</b>	<b>2.006</b>	<b>1.507.957</b>
Mua trong kỳ	102.662	4.289	485	107.436
Chuyển từ chi phí xây dựng cơ bản dở dang	15.476	1.420.528	-	1.436.004
Thanh lý	-	(8.144)	-	(8.144)
Tăng khác	31	-	-	31
<b>Số dư tại ngày 31/12/2019</b>	<b>976.294</b>	<b>2.064.499</b>	<b>2.491</b>	<b>3.043.284</b>
<b>Hao mòn lũy kế</b>				
<b>Số dư tại ngày 01/01/2019</b>	<b>561.448</b>	<b>30.567</b>	<b>302</b>	<b>592.317</b>
Khấu hao trong kỳ	84.807	29	55	84.891
Giảm khác	-	(30.149)	-	(30.149)
<b>Số dư tại ngày 31/12/2019</b>	<b>646.255</b>	<b>447</b>	<b>357</b>	<b>647.059</b>
<b>Giá trị còn lại</b>				
<b>Tại ngày 01/01/2019</b>	<b>296.677</b>	<b>617.259</b>	<b>1.704</b>	<b>915.640</b>
<b>Tại ngày 31/12/2019</b>	<b>330.039</b>	<b>2.064.052</b>	<b>2.134</b>	<b>2.396.225</b>

Cho năm kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2018 (Đã kiểm toán)

Triệu VND	Phần mềm vi tính	Quyền sử dụng đất	Tài sản cố định vô hình khác	Tổng cộng
<b>Nguyên giá</b>				
<b>Số dư tại ngày 01/01/2018</b>	<b>809.634</b>	<b>613.935</b>	<b>2.048</b>	<b>1.425.617</b>
Mua trong kỳ	40.942	25.212	-	66.154
Chuyển từ chi phí xây dựng cơ bản dở dang	7.888	4.050	-	11.938
Thanh lý	(339)	-	(42)	(381)
Tăng khác	-	4.629	-	4.629
<b>Số dư tại ngày 31/12/2018</b>	<b>858.125</b>	<b>647.826</b>	<b>2.006</b>	<b>1.507.957</b>
<b>Hao mòn lũy kế</b>				
<b>Số dư tại ngày 01/01/2018</b>	<b>475.493</b>	<b>18.447</b>	<b>266</b>	<b>494.206</b>
Khấu hao trong kỳ	86.198	12.120	78	98.396
Thanh lý	(243)	-	(42)	(285)
<b>Số dư tại ngày 31/12/2018</b>	<b>561.448</b>	<b>30.567</b>	<b>302</b>	<b>592.317</b>
<b>Giá trị còn lại</b>				
<b>Tại ngày 01/01/2018</b>	<b>334.141</b>	<b>595.488</b>	<b>1.782</b>	<b>931.411</b>
<b>Tại ngày 31/12/2018</b>	<b>296.677</b>	<b>617.259</b>	<b>1.704</b>	<b>915.640</b>

# Ngân hàng Thương mại Cổ phần Kỹ thương Việt Nam

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG (tiếp theo)  
cho giai đoạn từ ngày 01 tháng 01 năm 2019 đến 31 tháng 12 năm 2019

Mẫu B05a/TCTD

## 14. TÀI SẢN CÓ KHÁC

	31/12/2019 Triệu VND	31/12/2018 Triệu VND (Đã kiểm toán)
<b>Các khoản phải thu</b>		
· Phải thu nội bộ	50.739	64.572
· Đặt cọc thuê văn phòng	281.233	286.380
· Đặt cọc mua trụ sở văn phòng	377.397	377.467
· Phải thu liên quan đến Chương trình Hỗ trợ lãi suất	20.006	20.006
· Trả trước cho người bán	117.826	90.734
· Các khoản tiền đặt cọc cho các giao dịch vàng, hàng hóa và ngoại tệ trên thị trường tương lai	44.763	77.349
· Xây dựng cơ bản dở dang và tạm ứng mua tài sản cố định	2.790.738	3.457.983
· Phải thu từ UPAS L/C (Thư tín dụng trả chậm có điều khoản trả ngay)	8.634.519	4.240.462
· Thu chi hệ giữa các tổ chức tín dụng	-	2.259.597
· Phải thu gốc, lãi trái phiếu đến hạn vào ngày nghỉ lễ	-	231.486
· Phải thu từ bán nợ	567.348	-
· Các khoản phải thu khác	223.844	375.663
	<b>13.108.413</b>	<b>11.481.699</b>
<b>Các khoản lãi và phí phải thu</b>	<b>5.377.334</b>	<b>5.619.490</b>
<b>Tài sản có khác</b>	<b>1.042.891</b>	<b>707.320</b>
· Vật liệu	12.357	10.020
· Chi phí trả trước	1.025.885	697.300
· Tài sản có khác	4.649	-
	<b>19.528.638</b>	<b>17.808.509</b>
<b>Các khoản dự phòng cho các tài sản có khác (i)</b>	<b>(227.739)</b>	<b>(74.670)</b>
	<b>19.300.899</b>	<b>17.733.839</b>

# Ngân hàng Thương mại Cổ phần Kỹ thương Việt Nam

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG (tiếp theo)  
cho giai đoạn từ ngày 01 tháng 01 năm 2019 đến 31 tháng 12 năm 2019

Mẫu B05a/TCTD

(i) Biến động các khoản dự phòng cho các tài sản có khác như sau:

	<i>Từ 01/01/2019 đến 31/12/2019</i>	<i>Từ 01/01/2018 đến 31/12/2018</i>
	<i>Triệu VND</i>	<i>Triệu VND</i>
		<i>(Đã kiểm toán)</i>
<b>Số dư tại ngày 01 tháng 01</b>	<b>74.670</b>	<b>1.283.537</b>
Trích lập/(Hoàn nhập) dự phòng cho các khoản phải thu từ các hợp đồng bán nợ trong kỳ ( <i>Thuyết minh 29</i> )	100.679	(1.220.903)
Trích lập dự phòng cho phải thu UPAS L/C (Thư tín dụng trả chậm có điều khoản trả ngay) ( <i>Thuyết minh 29</i> )	29.043	12.675
Hoàn nhập dự phòng giảm giá hàng tồn kho trong kỳ ( <i>Thuyết minh 28</i> )	-	(1.498)
Trích lập dự phòng tài sản có chịu rủi ro tín dụng khác ( <i>Thuyết minh 29</i> )	-	859
Trích lập dự phòng cho tài sản khác ( <i>Thuyết minh 28</i> )	24.276	44
Sử dụng dự phòng trong kỳ	(70)	(44)
Phân loại lại sang dự phòng cho vay khách hàng ( <i>Thuyết minh 9</i> )	(859)	-
<b>Số dư tại ngày 31 tháng 12</b>	<b>227.739</b>	<b>74.670</b>

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

	<i>31/12/2019</i>	<i>31/12/2018</i>
	<i>Triệu VND</i>	<i>Triệu VND</i>
		<i>(Đã kiểm toán)</i>
<b>Tiền gửi không kỳ hạn</b>	<b>6.416.010</b>	<b>5.037.660</b>
Tiền gửi không kỳ hạn bằng VND	6.415.253	5.036.111
Tiền gửi không kỳ hạn bằng ngoại tệ	757	1.549
<b>Tiền gửi có kỳ hạn</b>	<b>32.216.327</b>	<b>23.935.795</b>
Tiền gửi có kỳ hạn bằng VND	23.399.000	22.057.000
Tiền gửi có kỳ hạn bằng ngoại tệ	8.817.327	1.878.795
	<b>38.632.337</b>	<b>28.973.455</b>
<b>Tiền vay</b>		
Tiền vay bằng VND	3.907.179	1.542.567
Tiền vay bằng ngoại tệ	18.162.119	5.612.906
	<b>22.069.298</b>	<b>7.155.473</b>
	<b>60.701.635</b>	<b>36.128.928</b>

# Ngân hàng Thương mại Cổ phần Kỹ thương Việt Nam

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG (tiếp theo)  
cho giai đoạn từ ngày 01 tháng 01 năm 2019 đến 31 tháng 12 năm 2019

Mẫu B05a/TCTD

## 16. TIỀN GỬI CỦA KHÁCH HÀNG

	31/12/2019	31/12/2018
	Triệu VND	Triệu VND
		(Đã kiểm toán)
<b>Tiền gửi không kỳ hạn</b>	<b>77.717.809</b>	<b>55.544.308</b>
Tiền gửi không kỳ hạn bằng VND	71.961.477	49.057.257
Tiền gửi không kỳ hạn bằng ngoại tệ	5.756.332	6.487.051
<b>Tiền gửi có kỳ hạn</b>	<b>151.673.777</b>	<b>144.096.572</b>
Tiền gửi có kỳ hạn bằng VND	145.733.845	137.118.865
Tiền gửi có kỳ hạn bằng ngoại tệ	5.939.932	6.977.707
<b>Tiền ký quỹ</b>	<b>3.662.220</b>	<b>3.188.540</b>
Tiền ký quỹ bằng VND	3.510.647	3.080.503
Tiền ký quỹ bằng ngoại tệ	151.573	108.037
	<b>233.053.806</b>	<b>202.829.420</b>

## 17. CÁC CÔNG CỤ TÀI CHÍNH PHÁI SINH VÀ CÔNG NỢ TÀI CHÍNH KHÁC

Triệu VND	31/12/2019		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	33.248.703	(56.734)	64.416.164	(64.693)
Giao dịch hoán đổi tiền tệ	111.288.148	(295.034)	75.166.996	(191.614)
Giao dịch hoán đổi lãi suất	50.662.360	(82.240)	11.386.132	(54.006)
	<b>195.199.211</b>	<b>(434.008)</b>	<b>150.969.292</b>	<b>(310.313)</b>

(\*) theo tỷ giá hợp đồng

(\*\*) theo tỷ giá tại ngày lập báo cáo

# Ngân hàng Thương mại Cổ phần Kỹ thương Việt Nam

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG (tiếp theo)  
cho giai đoạn từ ngày 01 tháng 01 năm 2019 đến 31 tháng 12 năm 2019

Mẫu B05a/TCTD

## 18. PHÁT HÀNH GIẤY TỜ CÓ GIÁ

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

	31/12/2019 Triệu VND	31/12/2018 Triệu VND (Đã kiểm toán)
Dưới 12 tháng	6	6
Từ 12 tháng đến 5 năm	16.107.105	8.714.213
Trên 5 năm	700.000	3.900.000
	<b>16.807.111</b>	<b>12.614.219</b>

## 19. CÁC KHOẢN NỢ KHÁC

	31/12/2019 Triệu VND	31/12/2018 Triệu VND (Đã kiểm toán)
<b>Lãi và phí phải trả</b>	<b>3.467.972</b>	<b>3.410.598</b>
<b>Các khoản phải trả và công nợ khác</b>	<b>7.179.461</b>	<b>8.011.649</b>
• Các khoản phải trả nội bộ	13.038	12.582
• Chuyển tiền phải trả	3.087.402	5.059.137
• Phải trả nhân viên	820.526	609.253
• Các khoản thuế phải nộp (Thuyết minh 35)	729.345	775.836
• Doanh thu chưa thực hiện	40.629	834
• Trích trước chi phí lương	356.072	401.467
• Chi phí trích trước khác	535.347	437.766
• Quỹ khen thưởng, phúc lợi	10.176	7.012
• Tiền đã giải ngân chờ thanh toán	30.284	19.577
• Tiền giữ hộ và đợi thanh toán	19.343	137.805
• Tiền thu từ việc bán tài sản đảm bảo chờ xử lý	50.946	83.833
• Các khoản tiền gửi giữ hộ khách hàng chờ thanh toán	16.459	85.103
• Thu chi hộ giữa các tổ chức tín dụng	370.161	-
• Khoản tiền về chờ thanh toán cho khách hàng	783.971	149.987
• Các khoản phải trả khác	315.762	231.457
	<b>7.179.461</b>	<b>8.011.649</b>
	<b>10.647.433</b>	<b>11.422.247</b>

# Ngân hàng Thương mại Cổ phần Kỹ thương Việt Nam

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG (tiếp theo)  
cho giai đoạn từ ngày 01 tháng 01 năm 2019 đến 31 tháng 12 năm 2019

Mẫu B05a/TCTD

## 20. VỐN VÀ CÁC QUỸ

### Báo cáo thay đổi vốn chủ sở hữu

Triệu VND	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	Lợi nhuận chưa phân phối	Tổng cộng
<b>Số dư tại ngày 01 tháng 01 năm 2018</b>	<b>11.655.307</b>	<b>(4.043.249)</b>	<b>3.832.383</b>	<b>2.014.961</b>	<b>474</b>	<b>5.847.818</b>	<b>9.345.460</b>	<b>24.970.394</b>
Tăng vốn trong kỳ	23.310.615	-(13.986.369)	(3.496.592)	-	-	(3.496.592)	(5.827.654)	-
Lợi nhuận thuần trong kỳ	-	-	-	-	-	-	7.998.551	7.998.551
Bán cổ phiếu quỹ	-	4.043.249	-	-	-	-	-	16.341.177
Trích lập các quỹ dự trữ	-	-	399.928	799.855	-	1.199.783	(1.199.783)	-
Trích quỹ khen thưởng, phúc lợi	-	-	-	-	-	-	(20.000)	(20.000)
Sử dụng các quỹ	-	-	-	(59)	-	(59)	-	(59)
<b>Số dư tại ngày 31 tháng 12 năm 2018 (đã kiểm toán)</b>	<b>34.965.922</b>	<b>-</b>	<b>735.719</b>	<b>2.814.757</b>	<b>474</b>	<b>3.550.950</b>	<b>10.296.574</b>	<b>49.290.063</b>
Tăng vốn trong kỳ	35.478	(50)	-	-	-	-	-	35.428
Lợi nhuận thuần trong kỳ	-	-	-	-	-	-	8.670.921	8.670.921
Trích lập các quỹ dự trữ	-	-	433.545	867.092	-	1.300.637	(1.300.637)	-
Trích quỹ khen thưởng, phúc lợi	-	-	-	-	-	-	(32.000)	(32.000)
Sử dụng quỹ	-	-	-	(9.913)	-	(9.913)	-	(9.913)
<b>Số dư tại ngày 31 tháng 12 năm 2019</b>	<b>35.001.400</b>	<b>-</b>	<b>1.169.264</b>	<b>3.671.936</b>	<b>474</b>	<b>4.841.674</b>	<b>17.634.858</b>	<b>57.954.499</b>

# Ngân hàng Thương mại Cổ phần Kỹ thương Việt Nam

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG (tiếp theo)  
cho giai đoạn từ ngày 01 tháng 01 năm 2019 đến 31 tháng 12 năm 2019

Mẫu B05a/TCTD

## Vốn cổ phần

	<i>31/12/2019</i>	<i>31/12/2018</i> <i>(Đã kiểm toán)</i>
	<i>Số cổ phiếu</i>	<i>Số cổ phiếu</i>
<b>Vốn cổ phần được duyệt</b>	<b>3.500.139.962</b>	<b>3.496.592.160</b>
<b>Vốn cổ phần đã phát hành</b>		
Cổ phiếu phổ thông	3.500.139.962	3.496.592.160
<b>Số cổ phiếu đang lưu hành</b>		
Cổ phiếu phổ thông	3.500.139.962	3.496.592.160

## 21. THU NHẬP LÃI THUẦN

	<i>Từ 01/01/2019</i> <i>đến 31/12/2019</i> <i>Triệu VND</i>	<i>Từ 01/01/2018</i> <i>đến 31/12/2018</i> <i>Triệu VND</i> <i>(Đã phân loại lại)</i>
<b><i>Thu nhập lãi và các khoản thu nhập tương tự</i></b>		
Thu nhập lãi tiền gửi	715.486	598.223
Thu nhập lãi cho vay	16.592.762	15.394.979
Thu lãi từ đầu tư chứng khoán nợ	6.646.001	4.092.918
Thu phí từ nghiệp vụ bảo lãnh	414.244	312.998
Thu khác từ hoạt động tín dụng	358.851	893.429
	<b>24.727.344</b>	<b>21.292.547</b>
<b><i>Chi phí lãi và các chi phí tương tự</i></b>		
Chi phí lãi tiền gửi	(9.431.153)	(8.250.704)
Chi phí lãi tiền vay	(355.561)	(430.472)
Chi phí lãi phát hành giấy tờ có giá	(938.080)	(1.324.587)
	<b>(10.724.794)</b>	<b>(10.005.763)</b>
	<b>14.002.550</b>	<b>11.286.784</b>

# Ngân hàng Thương mại Cổ phần Kỹ thương Việt Nam

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG (tiếp theo)  
cho giai đoạn từ ngày 01 tháng 01 năm 2019 đến 31 tháng 12 năm 2019

Mẫu B05a/TCTD

## 22. THU NHẬP THUẦN TỪ HOẠT ĐỘNG DỊCH VỤ

	<i>Từ 01/01/2019 đến 31/12/2019 Triệu VND</i>	<i>Từ 01/01/2018 đến 31/12/2018 Triệu VND (Đã phân loại lại)</i>
<b><i>Thu nhập từ hoạt động dịch vụ</i></b>		
Dịch vụ thanh toán và tiền mặt	2.274.253	1.763.056
Dịch vụ ngân quỹ	4.566	2.523
Dịch vụ ủy thác và đại lý	1.694	146.271
Dịch vụ tư vấn	597	33.798
Dịch vụ hợp tác bảo hiểm	931.882	722.479
Dịch vụ khác	148.688	89.297
	<b>3.361.680</b>	<b>2.757.424</b>
<b><i>Chi phí hoạt động dịch vụ</i></b>		
Dịch vụ thanh toán và tiền mặt	(1.156.493)	(517.780)
Dịch vụ ngân quỹ	(65.716)	(58.102)
Dịch vụ khác	(358.740)	(282.914)
	<b>(1.580.949)</b>	<b>(858.796)</b>
	<b>1.780.731</b>	<b>1.898.628</b>

## 23. LÃI THUẦN TỪ KINH DOANH NGOẠI HỐI

	<i>Từ 01/01/2019 đến 31/12/2019 Triệu VND</i>	<i>Từ 01/01/2018 đến 31/12/2018 Triệu VND (Đã kiểm toán)</i>
<b><i>Thu nhập từ kinh doanh ngoại hối</i></b>		
Thu nhập từ kinh doanh ngoại tệ	1.014.048	1.030.351
Thu từ các công cụ tài chính phái sinh tiền tệ	1.321.921	848.966
	<b>2.335.969</b>	<b>1.879.317</b>
<b><i>Chi phí kinh doanh ngoại hối</i></b>		
Chi phí hoạt động kinh doanh ngoại hối	(642.942)	(154.420)
Chi phí các công cụ tài chính phái sinh tiền tệ	(1.588.446)	(1.491.146)
	<b>(2.231.388)</b>	<b>(1.645.566)</b>
	<b>104.581</b>	<b>233.751</b>



# Ngân hàng Thương mại Cổ phần Kỹ thương Việt Nam

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG (tiếp theo)  
cho giai đoạn từ ngày 01 tháng 01 năm 2019 đến 31 tháng 12 năm 2019

Mẫu B05a/TCTD

## 24. LÃI THUẦN TỪ MUA BÁN CHỨNG KHOÁN KINH DOANH

	<i>Từ 01/01/2019 đến 31/12/2019 Triệu VND</i>	<i>Từ 01/01/2018 đến 31/12/2018 Triệu VND (Đã kiểm toán)</i>
Thu nhập từ mua bán chứng khoán kinh doanh	592.871	350.135
Chi phí mua bán chứng khoán kinh doanh (Trích lập)/Hoàn nhập dự phòng giảm giá chứng khoán kinh doanh ( <i>Thuyết minh 7</i> )	(194.079)	(187.865)
Hoàn nhập dự phòng rủi ro trái phiếu doanh nghiệp chưa niêm yết ( <i>Thuyết minh 7</i> )	(3.220)	2.461
	2.360	3.650
	<b>397.932</b>	<b>168.381</b>

## 25. LÃI THUẦN TỪ MUA BÁN CHỨNG KHOÁN ĐẦU TƯ

	<i>Từ 01/01/2019 đến 31/12/2019 Triệu VND</i>	<i>Từ 01/01/2018 đến 31/12/2018 Triệu VND (Đã kiểm toán)</i>
Thu nhập từ mua bán chứng khoán đầu tư	990.410	950.307
Chi phí mua bán chứng khoán đầu tư	(297.879)	(331.953)
Hoàn nhập dự phòng giảm giá chứng khoán đầu tư ( <i>Thuyết minh 10</i> )	1.614	11.851
Hoàn nhập/(Trích lập) dự phòng rủi ro trái phiếu doanh nghiệp chưa niêm yết ( <i>Thuyết minh 10</i> )	51.249	(175.858)
	<b>745.394</b>	<b>454.347</b>

## 26. LÃI THUẦN TỪ HOẠT ĐỘNG KHÁC

	<i>Từ 01/01/2019 đến 31/12/2019 Triệu VND</i>	<i>Từ 01/01/2018 đến 31/12/2018 Triệu VND (Đã kiểm toán)</i>
<b>Thu nhập hoạt động kinh doanh khác</b>		
Thu từ công cụ tài chính phái sinh khác	3.159.510	1.544.089
Thu hồi nợ đã xử lý bằng quỹ dự phòng rủi ro trong những năm trước	1.077.581	1.419.581
Thu nhập khác	180.719	124.471
	<b>4.417.810</b>	<b>3.088.141</b>
<b>Chi phí hoạt động kinh doanh khác</b>		
Chi phí công cụ tài chính phái sinh khác	(2.493.050)	(1.228.490)
Chi phí khác	(134.686)	(291.285)
	<b>(2.627.736)</b>	<b>(1.519.775)</b>
	<b>1.790.074</b>	<b>1.568.366</b>

# Ngân hàng Thương mại Cổ phần Kỹ thương Việt Nam

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG (tiếp theo)  
cho giai đoạn từ ngày 01 tháng 01 năm 2019 đến 31 tháng 12 năm 2019

Mẫu B05a/TCTD

## 27. THU NHẬP TỪ GÓP VỐN, MUA CỔ PHẦN

	Từ 01/01/2019 đến 31/12/2019 Triệu VND	Từ 01/01/2018 đến 31/12/2018 Triệu VND (Đã kiểm toán)
Thu nhập từ thanh lý khoản đầu tư dài hạn	-	927.339
Cổ tức nhận được từ các khoản đầu tư dài hạn	4.216	781.988
	<b>4.216</b>	<b>1.709.327</b>

## 28. CHI PHÍ HOẠT ĐỘNG

	Từ 01/01/2019 đến 31/12/2019 Triệu VND	Từ 01/01/2018 đến 31/12/2018 Triệu VND (Đã kiểm toán)
Lương và các chi phí liên quan ( <i>Thuyết minh 34</i> )	3.956.592	3.000.730
Chi phí in ấn, tiếp thị và khuyến mại	440.670	300.947
Chi phí thuê văn phòng và tài sản	661.045	613.158
Khấu hao tài sản cố định	204.791	216.594
Thuế, lệ phí và phí	109.819	99.297
Chi phí dụng cụ và thiết bị	122.288	85.721
Chi phí thông tin liên lạc	43.341	37.678
Chi phí bảo dưỡng và sửa chữa tài sản	225.579	210.795
Chi phí điện nước	79.647	66.671
Chi phí bảo hiểm cho các khoản tiền gửi khách hàng	228.831	193.813
Công tác phí	92.202	92.085
Hoàn nhập dự phòng giảm giá góp vốn đầu tư dài hạn	-	(1.756)
Trích lập dự phòng tài sản có khác ( <i>Thuyết minh 14</i> )	24.276	44
Hoàn nhập dự phòng giảm giá hàng tồn kho ( <i>Thuyết minh 14</i> )	-	(1.498)
Chi phí đào tạo, huấn luyện nghiệp vụ	57.110	34.901
Chi phí hội nghị	54.742	75.687
Chi về dịch vụ tư vấn	231.004	151.611
Chi phí hoạt động khác	499.719	443.863
	<b>7.031.656</b>	<b>5.620.341</b>

# Ngân hàng Thương mại Cổ phần Kỹ thương Việt Nam

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG (tiếp theo)  
cho giai đoạn từ ngày 01 tháng 01 năm 2019 đến 31 tháng 12 năm 2019

Mẫu B05a/TCTD

## 29. CHI PHÍ DỰ PHÒNG RỦI RO TÍN DỤNG

	Thuyết minh	Từ 01/01/2019 đến 31/12/2019 Triệu VND	Từ 01/01/2018 đến 31/12/2018 Triệu VND (Đã kiểm toán)
Trích lập dự phòng cụ thể cho vay khách hàng	9	361.761	2.889.188
Trích lập dự phòng chung cho vay khách hàng	9	421.350	161.754
Trích lập/(Hoàn nhập) dự phòng cho các khoản phải thu từ hợp đồng bán nợ	14	100.679	(1.220.903)
Trích lập dự phòng cho UPAS L/C (Thu tín dụng trả chậm có điều khoản trả ngay)	14	29.043	12.675
Trích lập dự phòng cho các tài sản có chịu rủi ro tín dụng khác	14	-	859
		<b>912.833</b>	<b>1.843.873</b>

## 30. CHI PHÍ THUẾ THU NHẬP DOANH NGHIỆP HIỆN HÀNH

Ngân hàng có nghĩa vụ nộp thuế thu nhập doanh nghiệp (“TNDN”) theo thuế suất 20% trên tổng lợi nhuận chịu thuế (năm 2018: 20%). Việc tính thuế thu nhập doanh nghiệp phụ thuộc vào sự kiểm tra và phê duyệt của cơ quan thuế. Thuế thu nhập doanh nghiệp hiện hành trong kỳ được tính như sau:

	Từ 01/01/2019 đến 31/12/2019 Triệu VND	Từ 01/01/2018 đến 31/12/2018 Triệu VND (Đã kiểm toán)
<b>Thu nhập từ hoạt động kinh doanh trước thuế</b>	<b>10.880.989</b>	<b>9.855.370</b>
<i>Điều chỉnh:</i>		
- Thu nhập từ cổ tức không chịu thuế	(4.216)	(781.988)
- Chi phí không được khấu trừ	293.885	517.014
- Doanh thu từ kỳ trước chuyển sang	-	(144.636)
- Chênh lệch tạm thời phát sinh từ kỳ trước được khấu trừ kỳ này	-	(190.213)
- Thu nhập không chịu thuế khác	(23.741)	-
<b>Thu nhập chịu thuế TNDN</b>	<b>11.146.917</b>	<b>9.255.547</b>
Chi phí thuế TNDN tính trên thu nhập chịu thuế	2.225.361	1.851.109
Thuế TNDN từ chuyển nhượng bất động sản	4.022	-
Điều chỉnh chi phí thuế của năm nay	-	5.710
Điều chỉnh chi phí thuế của năm nay	(19.315)	-
<b>Chi phí thuế TNDN phát sinh trong kỳ</b>	<b>2.210.068</b>	<b>1.856.819</b>
<b>Thuế TNDN phải trả đầu kỳ</b>	<b>732.820</b>	<b>787.359</b>
Thuế TNDN đã trả trong kỳ	(2.272.599)	(1.911.358)
<b>Thuế TNDN phải trả cuối kỳ</b>	<b>670.289</b>	<b>732.820</b>

# Ngân hàng Thương mại Cổ phần Kỹ thương Việt Nam

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG (tiếp theo)  
cho giai đoạn từ ngày 01 tháng 01 năm 2019 đến 31 tháng 12 năm 2019

Mẫu B05a/TCTD

## 31. TIỀN VÀ CÁC KHOẢN TƯƠNG ĐƯƠNG TIỀN

	31/12/2019	31/12/2018
	Triệu VND	Triệu VND
		(Đã kiểm toán)
Tiền mặt và vàng (Thuyết minh 4)	4.820.627	2.606.467
Tiền gửi tại NHNNVN (Thuyết minh 5)	3.192.256	10.555.483
Tiền gửi lại các tổ chức tín dụng với kỳ hạn gốc không quá 3 tháng	38.501.400	23.937.021
	<b>46.514.283</b>	<b>37.098.971</b>

## 32. 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:

- 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);
- 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”);
- 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;
- 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;
- 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.

Số dư và các giao dịch chủ yếu với các bên liên quan tại thời điểm 31/12/2019 và trong kỳ như sau:

# Ngân hàng Thương mại Cổ phần Kỹ thương Việt Nam

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG (tiếp theo)  
cho giai đoạn từ ngày 01 tháng 01 năm 2019 đến 31 tháng 12 năm 2019

Mẫu B05a/TCTD

## Giao dịch trái phiếu

Bên liên quan	Quan hệ	Từ 01/01/2019 đến 31/12/2019			Từ 01/01/2018 đến 31/12/2018 (Đã kiểm toán)			Đơn vị: triệu đồng
		Số dư đầu kỳ	Phát sinh tăng	Phát sinh giảm	Số dư cuối kỳ	Phát sinh tăng	Phát sinh giảm	
<b>Công ty TNHH Khai thác chế biến Khoáng sản Núi Pháo</b>	(iii)	499.990	-	(499.990)	-	499.990	-	499.990
Mệnh giá trái phiếu		19.315	-	(19.315)	-	19.315	-	19.315
Lãi phải thu trái phiếu								

## Giao dịch cho vay khách hàng

Bên liên quan	Quan hệ	Từ 01/01/2019 đến 31/12/2019			Từ 01/01/2018 đến 31/12/2018 (Đã kiểm toán)			Đơn vị: triệu đồng
		Số dư đầu kỳ	Phát sinh tăng	Phát sinh giảm	Số dư cuối kỳ	Phát sinh tăng	Phát sinh giảm	
<b>Công ty Cổ phần Cửa sổ nhựa Châu Âu</b>	(ii)	487.336	698.631	(676.040)	509.927	652.705	(559.466)	487.336
Số dư cho vay khách hàng		2.129	44.713	(44.614)	2.228	41.343	(41.192)	2.129
Lãi phải thu cho vay khách hàng								
<b>Công ty TNHH Khai thác Chế biến Khoáng sản Núi Pháo</b>	(iii)	1.158.160	1.366.955	(1.512.613)	1.012.502	1.648.913	(1.381.555)	1.158.160
Số dư cho vay khách hàng		859	52.982	(52.983)	858	47.421	(47.258)	859
Lãi phải thu cho vay khách hàng								
<b>Công ty Cổ phần Đầu tư T&amp;M Việt Nam</b>	(iii)	590.000	66.000	-	656.000	-	-	590.000
Số dư cho vay khách hàng		2.898	62.904	(63.016)	2.786	61.314	(61.694)	2.898
Lãi phải thu cho vay khách hàng								
<b>Công ty TNHH MTV Quản lý nợ và Khai thác tài sản - NH TMCP Kỹ thương Việt Nam</b>	(iv)	450.000	-	(100.000)	350.000	-	-	450.000
Số dư cho vay khách hàng		132	39.655	(39.684)	103	46.396	(58.044)	132
Lãi phải thu cho vay khách hàng								

# Ngân hàng Thương mại Cổ phần Kỹ thương Việt Nam

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG (tiếp theo)  
cho giai đoạn từ ngày 01 tháng 01 năm 2019 đến 31 tháng 12 năm 2019

Mẫu B05a/TCTD

## Giao dịch tiền gửi có kỳ hạn

Đơn vị: triệu đồng

Bên liên quan	Quan hệ	Từ 01/01/2019 đến 31/12/2019			Từ 01/01/2018 đến 31/12/2018 (Đã kiểm toán)				
		Số dư đầu kỳ	Phát sinh tăng	Phát sinh giảm	Số dư cuối kỳ	Phát sinh tăng	Phát sinh giảm	Số dư cuối kỳ	
<b>Công ty Cổ phần Tập đoàn Masan và nhóm các công ty liên quan</b>									
	(v)	652.922	1.410.303	(652.922)	1.410.303	2.231.676	16.999.304	(18.578.058)	652.922
Số dư tiền gửi có kỳ hạn của khách hàng		2.190	41.505	(42.002)	1.693	4.058	98.283	(100.151)	2.190
Lãi phải trả tiền gửi khách hàng									
<b>Công ty TNHH MTV Quản lý nợ và Khai thác tài sản - NH TMCP Kỹ thương Việt Nam</b>									
	(iv)	175.393	92.630	(175.393)	92.630	95.067	152.022	(71.696)	175.393
Số dư tiền gửi có kỳ hạn của khách hàng		1.311	6.657	(5.741)	2.227	259	8.618	(7.566)	1.311
Lãi phải trả tiền gửi khách hàng									
<b>Công ty Cổ phần Chứng khoán Kỹ thương</b>									
	(iv)	300.000	-	(300.000)	-	-	1.100.000	(800.000)	300.000
Số dư tiền gửi có kỳ hạn của khách hàng		598	12.889	(13.487)	-	-	4.621	(4.023)	598
Lãi phải trả tiền gửi khách hàng									
<b>Công ty Cổ phần Quản lý Quỹ Kỹ thương</b>									
	(iv)	7.800	-	(7.800)	-	15.000	10.800	(18.000)	7.800
Số dư tiền gửi có kỳ hạn của khách hàng		119	119	(238)	-	39	269	(189)	119
Lãi phải trả tiền gửi khách hàng									
<b>Thành viên Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát, Ban điều hành và các cá nhân liên quan khác</b>									
	(iii)	1.046.110	437.523	(939.135)	544.498	396.937	6.148.743	(5.499.570)	1.046.110
Số dư tiền gửi có kỳ hạn của khách hàng		12.068	39.476	(39.628)	11.916	8.259	68.329	(64.520)	12.068
Lãi phải trả tiền gửi khách hàng									

# Ngân hàng Thương mại Cổ phần Kỹ thương Việt Nam

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG (tiếp theo)  
cho giai đoạn từ ngày 01 tháng 01 năm 2019 đến 31 tháng 12 năm 2019

Mẫu B05a/TCTD

## Số dư tiền gửi không kỳ hạn

Đơn vị: triệu đồng

<i>Bên liên quan</i>	<i>Quan hệ</i>	<i>31/12/2019</i>	<i>31/12/2018</i> <i>(Đã kiểm toán)</i>
Công ty Cổ phần Cửa sổ nhựa Châu Âu	(ii)	11.056	10.670
Công ty Cổ phần Tập đoàn Masan và nhóm các công ty liên quan	(v)	752.246	67.984
Công ty TNHH MTV Quản lý nợ và Khai thác tài sản - NH TMCP Kỹ thương Việt Nam	(iv)	14.518	22.937
Công ty Cổ phần Chứng khoán Kỹ thương	(iv)	1.642.860	905.429
Công ty Cổ phần Quản lý Quỹ Kỹ thương	(iv)	7.034	3.331
Thành viên Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát, Ban điều hành và các cá nhân liên quan khác	(i), (iii)	103.016	200.648

(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, 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

## Ngân hàng Thương mại Cổ phần Kỹ thương Việt Nam

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG (tiếp theo)  
cho giai đoạn từ ngày 01 tháng 01 năm 2019 đến 31 tháng 12 năm 2019

Mẫu B05a/TCTD

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

Tại ngày 31 tháng 12 năm 2019

	Tổng dư nợ cho vay Triệu VND	Tổng tiền gửi Triệu VND	Các cam kết khác Triệu VND	CCTC phải sinh Triệu VND	Kinh doanh và đầu tư chứng khoán Triệu VND
Trong nước	238.751.223	269.140.621	157.581.143	195.199.211	73.622.338
Nước ngoài	410	2.545.522	-	-	-
	<b>238.751.633</b>	<b>271.686.143</b>	<b>157.581.143</b>	<b>195.199.211</b>	<b>73.622.338</b>

### 34. TÌNH HÌNH THU NHẬP CỦA CÁN BỘ, NHÂN VIÊN

	Từ 01/01/2019 đến 31/12/2019	Từ 01/01/2018 đến 31/12/2018 (Đã kiểm toán)
Tổng số cán bộ, nhân viên tại ngày 31 tháng 12 (người)	10.539	9.210
Số lượng cán bộ, nhân viên bình quân trong kỳ (người)	9.875	8.511
Thu nhập của cán bộ, nhân viên		
1. Lương (triệu VND)	3.333.676	2.479.932
2. Các khoản phụ cấp và thu nhập khác (triệu VND)	622.916	520.798
	<b>3.956.592</b>	<b>3.000.730</b>
Tiền lương bình quân tháng/người (triệu VND)	28	24
Thu nhập bình quân tháng/người (triệu VND)	33	29



## Ngân hàng Thương mại Cổ phần Kỹ thương Việt Nam

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG (tiếp theo)  
cho giai đoạn từ ngày 01 tháng 01 năm 2019 đến 31 tháng 12 năm 2019

Mẫu B05a/TCTD

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

Tại ngày 31 tháng 12 năm 2019

	01/01/2019 Triệu VND	Số phát sinh trong kỳ Triệu VND	Điều chỉnh Triệu VND	Số đã nộp trong kỳ Triệu VND	31/12/2019 Triệu VND
Thuế giá trị gia tăng	15.102	187.765	568	(182.349)	21.086
Thuế thu nhập doanh nghiệp	732.820	2.210.068	-	(2.272.599)	670.289
Các loại thuế khác	27.914	518.995	(559)	(508.380)	37.970
	<b>775.836</b>	<b>2.916.828</b>	<b>9</b>	<b>(2.963.328)</b>	<b>729.345</b>

Tại ngày 31 tháng 12 năm 2018 (Đã kiểm toán)

	01/01/2018 Triệu VND	Số phát sinh trong năm Triệu VND	Điều chỉnh Triệu VND	Số đã nộp trong năm Triệu VND	31/12/2018 Triệu VND
Thuế giá trị gia tăng	8.068	148.573	2	(141.541)	15.102
Thuế thu nhập doanh nghiệp	787.359	1.856.819	-	(1.911.358)	732.820
Các loại thuế khác	29.188	386.501	(270)	(387.505)	27.914
	<b>824.615</b>	<b>2.391.893</b>	<b>(268)</b>	<b>(2.440.404)</b>	<b>775.836</b>

# Ngân hàng Thương mại Cổ phần Kỹ thương Việt Nam

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG (tiếp theo)  
cho giai đoạn từ ngày 01 tháng 01 năm 2019 đến 31 tháng 12 năm 2019

Mẫu B05a/TCTD

## 36. QUẢN LÝ RỦI RO TÀI CHÍNH

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

### (i) Chính sách quản lý rủi ro

Định hướng của Ngân hàng là trở thành một tập đoàn tài chính đa năng. Do vậy, việc sử dụng các công cụ tài chính, bao gồm huy động vốn từ khách hàng (bằng sản phẩm tiền gửi và phát hành giấy tờ có giá) và đầu tư vào các tài sản tài chính có chất lượng cao đã trở thành hoạt động mang tính then chốt giúp Ngân hàng đạt được mức chênh lệch lãi suất cần thiết. Xét từ khía cạnh quản lý rủi ro, Ngân hàng phải duy trì cơ cấu danh mục tài sản, công nợ và nguồn vốn (bao gồm các khoản mục nội bảng và ngoại bảng) vì mục tiêu an toàn, giảm thiểu rủi ro trong hoạt động ngân hàng. Bên cạnh đó, Ngân hàng thực hiện đầu tư vào các chứng khoán hay cấp tín dụng cho các ngân hàng khác. Những rủi ro liên quan đến trao đổi ngoại tệ và thay đổi lãi suất được quản lý thông qua áp dụng hạn mức trạng thái nhằm hạn chế sự tập trung quá mức đồng thời tham gia vào các hoạt động có tác dụng cân bằng lẫn nhau để giảm thiểu rủi ro. Thông qua việc nắm giữ nhiều tài sản là các công cụ tài chính có chất lượng cao, cơ cấu bảng cân đối kế toán riêng của Ngân hàng có đủ khả năng phòng ngừa rủi ro trọng yếu trong quá trình hoạt động kinh doanh và đảm bảo khả năng thanh khoản. Thêm vào đó, Ngân hàng cũng tham gia vào nhiều giao dịch phòng ngừa rủi ro liên quan đến các công cụ tài chính như các cam kết hoán đổi ngoại tệ cho mục đích quản lý rủi ro lãi suất.

Trong quá trình quản lý rủi ro tín dụng, Ngân hàng đã sử dụng có hiệu quả Cẩm nang Tín dụng trong đó quy định chi tiết các chính sách và thủ tục cho vay cũng như các hướng dẫn thực hiện để chuẩn hóa các hoạt động tín dụng của Ngân hàng. Rủi ro thanh khoản được hạn chế thông qua việc nắm giữ một số lượng tiền mặt và các khoản tương đương tiền dưới dạng tài khoản Nostro ở mức độ hợp lý, các khoản tiền gửi có kỳ hạn tại Ngân hàng Nhà nước và các tổ chức tín dụng khác và các giấy tờ có giá. Các tỷ lệ an toàn có tính đến yếu tố rủi ro cũng được sử dụng để quản lý rủi ro thanh khoản, Ngân hàng thường tiến hành đánh giá chênh lệch lãi suất, so sánh với các thị trường trong nước và quốc tế để có những điều chỉnh kịp thời. Thêm vào đó, việc áp dụng các quy trình quản lý rủi ro nội bộ cũng trở nên hiệu quả hơn nhờ việc triển khai Hệ thống Quản lý Vốn Tập trung và Hệ thống Thanh toán Tập trung, theo đó toàn bộ các giao dịch vốn và thanh toán của Ngân hàng đều do Hội sở chính thực hiện. Việc đó cho phép Ngân hàng giám sát hiệu quả hơn các biến đổi về vốn và giảm các sai sót có thể xảy ra cũng như những thủ tục phức tạp không cần thiết.

# Ngân hàng Thương mại Cổ phần Kỹ thương Việt Nam

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG (tiếp theo)  
cho giai đoạn từ ngày 01 tháng 01 năm 2019 đến 31 tháng 12 năm 2019

Mẫu B05a/TCTD

## (ii) Rủi ro tín dụng

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

Ngân hàng đã duy trì một chính sách quản lý rủi ro tín dụng đảm bảo những nguyên tắc cơ bản sau:

- ▶ Thiết lập một môi trường quản lý rủi ro tín dụng phù hợp;
- ▶ Hoạt động theo một quy trình cấp tín dụng lành mạnh;
- ▶ Duy trì một quy trình quản lý, đo lường và giám sát tín dụng phù hợp; và
- ▶ Đảm bảo kiểm soát đầy đủ đối với rủi ro tín dụng.

Ngân hàng tiến hành xét duyệt tín dụng qua nhiều cấp để đảm bảo một khoản tín dụng được xem xét một cách độc lập; đồng thời, việc phê duyệt các khoản vay được thực hiện trên cơ sở hạn mức tín dụng được giao cho từng cấp có thẩm quyền. Bên cạnh đó, mô hình phê duyệt tín dụng của Ngân hàng có sự tham gia của Hội đồng Tín dụng để đảm bảo hoạt động phê duyệt tín dụng được tập trung với chất lượng cao nhất.

Chi tiết về các tài sản đảm bảo của Ngân hàng nắm giữ làm tài sản thế chấp như sau:

	31/12/2019	31/12/2018
	Triệu VND	Triệu VND
		(Đã kiểm toán)
Bất động sản	305.844.790	223.402.821
Máy móc thiết bị	55.415.576	52.218.872
Giấy tờ có giá	117.837.700	127.069.423
Các tài sản đảm bảo khác	122.738.549	127.122.314
	<b>601.836.615</b>	<b>529.813.430</b>

# Ngân hàng Thương mại Cổ phần Kỹ thương Việt Nam

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG (tiếp theo)  
cho giai đoạn từ ngày 01 tháng 01 năm 2019 đến 31 tháng 12 năm 2019

Mẫu B05a/TCTD

## (iii) Rủi ro thị trường

### *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 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; trong hạn được xác định là Nợ nhóm 1 (Nợ đủ tiêu chuẩn). 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 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 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 tài chính của Ngân hàng theo các nhóm kỳ đáo hạn như sau:

# Ngân hàng Thương mại Cổ phần Kỹ thương Việt Nam

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG (tiếp theo)  
cho giai đoạn từ ngày 01 tháng 01 năm 2019 đến 31 tháng 12 năm 2019

Mẫu B05a/TCTD

Tại ngày 31 tháng 12 năm 2019 (Triệu VND)	Quá hạn dưới 3 tháng	Quá hạn trên 3 tháng	Đến 1 tháng	Từ 1 đến 3 tháng	Từ 3 đến 12 tháng	Từ 1 đến 5 năm	Trên 5 năm	Tổng cộng
<b>Tài sản</b>								
Tiền mặt và vàng	-	-	4.820.627	-	-	-	-	4.820.627
Tiền gửi tại NHNNVN	-	-	3.192.256	-	-	-	-	3.192.256
Tiền gửi và cấp tín dụng cho các tổ chức tín dụng - gộp	-	-	35.257.784	11.687.934	949.486	-	-	47.895.204
Chứng khoán kinh doanh - gộp	-	-	535.821	157.927	1.227.868	1.327.507	6.803.840	10.052.963
<i>Trong đó: Trái phiếu Chính phủ và Trái phiếu được Chính phủ bảo lãnh thanh toán</i>	-	-	185.821	-	-	85.498	6.603.280	6.874.599
Cho vay khách hàng - gộp	2.152.498	3.077.557	4.605.320	17.387.031	62.408.895	47.091.699	92.634.829	229.357.829
Chứng khoán đầu tư - gộp	62.709	62.709	497.954	646.287	20.808.703	23.597.335	17.893.678	63.569.375
<i>Trong đó: Trái phiếu Chính phủ và Trái phiếu được Chính phủ bảo lãnh thanh toán</i>	62.709	62.709	350.545	306.288	3.592.940	8.056.297	14.548.977	26.980.465
Góp vốn, đầu tư dài hạn - gộp	-	-	-	-	-	-	1.462.223	1.462.223
Tài sản cố định	-	-	644.692	976	12.836	364.312	2.134.177	3.156.993
Tài sản có khác - gộp	-	88.323	4.688.042	3.967.462	6.325.418	3.893.735	565.658	19.528.638
	<b>2.215.207</b>	<b>3.228.589</b>	<b>54.242.496</b>	<b>33.847.617</b>	<b>91.733.206</b>	<b>76.274.588</b>	<b>121.494.405</b>	<b>383.036.108</b>
<b>Nợ phải trả</b>								
Tiền gửi và tiền vay các tổ chức tài chính và các tổ chức tín dụng khác	-	-	34.606.537	16.553.946	8.893.006	645.085	3.061	60.701.635
Tiền gửi của khách hàng	-	-	142.868.055	35.947.167	49.903.273	4.274.210	61.101	233.053.806
Các công cụ tài chính phái sinh và các công nợ tài chính khác	-	-	62.233	137.742	196.801	37.232	-	434.008
Phát hành giấy tờ có giá	-	-	-	-	4.109.211	12.697.900	-	16.807.111
Các khoản nợ phải trả khác	-	-	7.803.351	967.852	1.247.810	624.020	4.400	10.647.433
	-	-	<b>185.340.176</b>	<b>53.606.707</b>	<b>64.350.101</b>	<b>18.278.447</b>	<b>68.562</b>	<b>321.643.993</b>
<b>Mức chênh lệch khoản ròng</b>	<b>2.215.207</b>	<b>3.228.589</b>	<b>(131.097.680)</b>	<b>(19.759.090)</b>	<b>27.383.105</b>	<b>57.996.141</b>	<b>121.425.843</b>	<b>61.392.115</b>

# Ngân hàng Thương mại Cổ phần Kỹ thương Việt Nam

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG (tiếp theo)  
cho giai đoạn từ ngày 01 tháng 01 năm 2019 đến 31 tháng 12 năm 2019

Mẫu B05a/TCTD

## *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 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 ảnh hưởng bởi lãi suất”;
- ▶ Tiền gửi tại Ngân hàng Nhà nước, tiền gửi tại và cấp tín dụng cho các TCTD khác không kỳ hạn, tiền gửi không kỳ hạn được xếp loại vào khoản mục “Không ảnh hưởng bởi 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 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;
- ▶ 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 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;
  - 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.
- ▶ 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;

Bảng dưới đây trình bày các tài sản và công nợ của Ngân hàng theo mô hình “Khe hở lãi suất” tại ngày kết thúc kỳ kế toán.

# Ngân hàng Thương mại Cổ phần Kỹ Thương Việt Nam

## THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG (tiếp theo)

cho giai đoạn từ ngày 01 tháng 01 năm 2019 đến 31 tháng 12 năm 2019

Mẫu B05a/TCTD

Tại ngày 31 tháng 12 năm 2019 (Triệu VND)	Không ảnh hưởng bởi lãi suất	Đến 1 tháng	Từ 1 đến 3 tháng	Từ 3 đến 6 tháng	Từ 6 đến 12 tháng	Từ 1 đến 5 năm	Từ 5 năm	Tổng cộng
<b>Tài sản</b>								
Tiền mặt và vàng	-	-	-	-	-	-	-	4.820.627
Tiền gửi tại NHNNVN	-	-	-	-	-	-	-	3.192.256
Tiền gửi và cấp tín dụng cho các tổ chức tín dụng - gộp	-	20.083.998	11.587.933	910.544	138.942	-	-	47.895.204
Chứng khoán kinh doanh - gộp	-	535.821	157.927	779.559	960.729	-	6.603.280	10.052.963
<i>Trong đó: Trái phiếu chính phủ và Trái phiếu được Chính phủ bảo lãnh thanh toán</i>	-	-	-	-	-	-	-	-
Cho vay khách hàng - gộp	5.230.055	185.821	42.262.450	18.942.697	32.081.861	85.498	6.603.280	6.874.599
Chứng khoán đầu tư - gộp	125.419	101.207.972	14.839.304	3.632.709	5.030.242	26.952.364	2.680.430	229.357.829
<i>Trong đó: Trái phiếu Chính phủ và Trái phiếu được Chính phủ bảo lãnh thanh toán</i>	125.419	14.673.190	305.714	2.052.709	1.520.160	10.299.228	13.690.057	63.569.375
Góp vốn, đầu tư dài hạn - gộp	-	350.000	-	-	-	-	-	26.980.465
Tài sản cố định	-	1.296.178	-	-	-	-	-	1.462.223
Tài sản có khác - gộp	88.323	1.462.223	-	-	-	-	-	3.156.993
	5.443.797	48.534.427	68.847.614	24.265.509	38.211.774	38.258.239	22.973.767	383.036.108
<b>Nợ phải trả</b>								
Tiền gửi và tiền vay các tổ chức tài chính và các tổ chức tín dụng khác	-	28.190.526	16.553.946	8.584.377	308.630	645.085	3.061	60.701.635
Tiền gửi của khách hàng	-	63.557.721	35.762.392	32.233.184	16.871.104	3.197.347	14.671	233.053.806
Các công cụ tài chính phái sinh và công nợ tài chính phái sinh khác	-	19.722.420	4.713.084	(2.222.793)	(3.127.041)	(18.651.662)	-	434.008
Phát hành giấy tờ có giá	-	-	2.642.900	1.584.300	157.713	10.694.598	-	16.807.111
Các khoản nợ phải trả khác	-	10.647.433	-	-	-	-	-	10.647.433
	-	113.198.267	59.672.322	40.179.068	14.210.406	(4.114.632)	17.732	321.643.993
<b>Mức chênh lệch cầm với lãi suất nội bảng</b>	5.443.797	(49.946.403)	9.175.292	(15.913.559)	24.001.368	42.372.871	22.956.035	61.392.115

# Ngân hàng Thương mại Cổ phần Kỹ thương Việt Nam

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG (tiếp theo)  
cho giai đoạn từ ngày 01 tháng 01 năm 2019 đến 31 tháng 12 năm 2019

Mẫu B05a/TCTD

## *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 Đồng Việt Nam. Đồng tiền giao dịch chính của Ngân hàng cũng là Đồng Việt Nam. Các khoản cho vay khách hàng của Ngân hàng chủ yếu bằng Đồng Việt Nam và Đô la Mỹ. Một số tài sản khác của Ngân hàng bằng ngoại tệ khác ngoài Đồng Việt Nam và Đô la Mỹ. Ngân hàng đã thiết lập hạn mức trạng thái cho từng loại tiền tệ.

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.



## Ngân hàng Thương mại Cổ phần Kỹ thương Việt Nam

Mẫu B05a/TCCTD

### THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG (tiếp theo)

cho giai đoạn từ ngày 01 tháng 01 năm 2019 đến 31 tháng 12 năm 2019

Tại ngày 31 tháng 12 năm 2019

(Triệu VND)

#### Tài sản

	USD	EUR	Vàng	Khác	Tổng cộng
Tiền mặt và vàng	239.240	64.143	12.836	107.984	424.203
Tiền gửi tại Ngân hàng Nhà nước Việt Nam	1.322	-	-	-	1.322
Tiền gửi và cấp tín dụng cho các tổ chức tín dụng khác - gộp	13.748.110	467.767	-	304.614	14.520.491
Cho vay khách hàng - gộp	11.912.935	-	-	-	11.912.935
Tài sản có khác - gộp	5.760.920	540.759	-	2.650.140	8.951.819
	<b>31.662.527</b>	<b>1.072.669</b>	<b>12.836</b>	<b>3.062.738</b>	<b>35.810.770</b>

#### Nợ phải trả

Tiền gửi và vay các tổ chức tài chính và các tổ chức tín dụng khác	23.801.711	540.740	-	2.637.752	26.980.203
Tiền gửi của khách hàng	10.720.333	530.572	-	596.932	11.847.837
Các công cụ tài chính phái sinh và các công nợ tài chính khác	(4.873.954)	(7.281)	-	(208.189)	(5.089.424)
Các khoản nợ khác	1.428.930	4.662	-	43.369	1.476.961
	<b>31.077.020</b>	<b>1.068.693</b>	<b>-</b>	<b>3.069.864</b>	<b>35.215.577</b>

#### Trạng thái tiền tệ nội bảng

	<b>585.507</b>	<b>3.976</b>	<b>12.836</b>	<b>(7.126)</b>	<b>595.193</b>
--	----------------	--------------	---------------	----------------	----------------

#### Trạng thái tiền tệ ngoại bảng

	<b>(4.528.156)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>24.413</b>	<b>(4.503.743)</b>
--	--------------------	----------	----------	---------------	--------------------

#### Trạng thái tiền tệ nội, ngoại bảng

	<b>(3.942.649)</b>	<b>3.976</b>	<b>12.836</b>	<b>17.287</b>	<b>(3.908.550)</b>
--	--------------------	--------------	---------------	---------------	--------------------

# Ngân hàng Thương mại Cổ phần Kỹ thương Việt Nam

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG (tiếp theo)  
cho giai đoạn từ ngày 01 tháng 01 năm 2019 đến 31 tháng 12 năm 2019

Mẫu B05a/TCTD

## 37. THUYẾT MINH VỀ BIẾN ĐỘNG LỢI NHUẬN

Lợi nhuận trước thuế của Ngân hàng lũy kế đến 31/12/2019 so với lũy kế đến 31/12/2018 tăng 1.025.619 triệu đồng tương đương tăng 10,41% do các nguyên nhân sau:

<b>Tăng/(Giảm) lợi nhuận trước thuế do:</b>	<b>Lợi nhuận trước thuế Triệu VND</b>
Tăng thu nhập lãi thuần	2.715.766
Giảm lãi thuần từ hoạt động dịch vụ	(117.897)
Giảm lãi thuần từ hoạt động kinh doanh ngoại hối	(129.170)
Tăng lãi thuần từ hoạt động mua bán chứng khoán kinh doanh	229.551
Tăng lãi thuần từ hoạt động mua bán chứng khoán đầu tư	291.047
Tăng lãi thuần từ hoạt động khác	221.708
Giảm thu nhập từ góp vốn, mua cổ phần	(1.705.111)
Tăng chi phí hoạt động	(1.411.315)
Giảm chi phí dự phòng rủi ro tín dụng	931.040
<b>Tổng lợi nhuận trước thuế tăng</b>	<b>1.025.619</b>

## 38. PHÂN LOẠI LẠI SỐ LIỆU TƯƠNG ỨNG

Một số dữ liệu tương ứng của năm trước đã được phân loại lại cho phù hợp với cách trình bày báo cáo tài chính hợp nhất của năm nay:

<i>Thuyết minh</i>	<i>31/12/2018 (đã được trình bày trước đây) triệu đồng</i>	<i>Phân loại lại triệu đồng</i>	<i>31/12/2018 (phân loại lại) triệu đồng</i>
--------------------	--	-------------------------------------	--

### BÁO CÁO KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH HỢP NHẤT

Thu nhập lãi thuần	21	11.023.380	263.404	11.286.784
Lãi thuần từ hoạt động dịch vụ	22	2.162.032	(263.404)	1.898.628

### BÁO CÁO LƯU CHUYỂN TIỀN TỆ HỢP NHẤT

Thu nhập lãi và các khoản thu nhập tương tự nhận được		20.025.386	263.404	20.288.790
Thu nhập từ hoạt động dịch vụ nhận được		1.928.221	(263.404)	1.664.817

Theo hướng dẫn của Ngân hàng Nhà nước, Ngân hàng phân loại lại các khoản thu nhập liên quan đến hoạt động tín dụng (phí thu xếp tài chính, phí cam kết thu xếp tài chính, phí trả nợ trước hạn và phí chậm trả nợ) từ khoản mục “Lãi thuần từ hoạt động dịch vụ” sang khoản mục “Thu nhập lãi thuần”.


# Ngân hàng Thương mại Cổ phần Kỹ thương Việt Nam

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG (tiếp theo)  
cho giai đoạn từ ngày 01 tháng 01 năm 2019 đến 31 tháng 12 năm 2019

Mẫu B05a/TCTD

## 39. TỶ GIÁ MỘT SỐ LOẠI NGOẠI TỆ SO VỚI VND VÀO THỜI ĐIỂM KẾT THÚC KỲ KẾ TOÁN

	31/12/2019	31/12/2018
	đồng	đồng
AUD	16.006	16.378
CAD	17.760	17.039
CHF	23.927	23.553
CNY	3.328	3.372
DKK	3.477	3.553
EUR	25.976	26.529
GBP	30.452	29.548
HKD	2.976	2.962
JPY	213	211
NOK	2.635	2.669
SEK	2.481	2.593
SGD	17.002	17.025
THB	755	716
USD	23.173	23.195
XAU	4.235.000	3.641.000

Người lập 



Bà Bùi Thị Khánh Vân  
Kế toán Trưởng

Người duyệt



Bà Thái Hà Linh  
Giám đốc Kế toán, Chính sách  
tài chính và Thuế



Ông Phùng Quang Hưng  
Giám đốc Điều hành kiêm Giám  
đốc Khối Tư vấn tài chính và Dịch  
vụ khách hàng.

20.01.2020