

Số: 6392 - 03/2020/BC - TGD

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Kỹ thương Việt Nam

Báo cáo tài chính hợp nhất 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 2020 đến ngày 30 tháng 09 năm 2020



[Handwritten signature]

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 hợp nhất	3 - 5
Báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất	6
Báo cáo lưu chuyển tiền tệ hợp nhất	7 - 8
Thuyết minh báo cáo tài chính hợp nhất	9 - 64



A small, handwritten mark or signature located in the bottom right corner of the page.

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 6 tháng 3 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 7 tháng 9 năm 1993

Đăng ký Kinh doanh số Giấy Chứng nhận Đăng ký Kinh doanh được điều chỉnh lần thứ 51. 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 Thiều 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 Saurabh Narayan Agarwal	Thành viên
Ông Nguyễn Nhân Nghĩa	Thành viên độc lập

Ban Kiểm soát

Ông Hoàng Huy Trung	Trưởng ban kiêm thành viên chuyên trách
Ông Mag Rec Soc Oec Romauch Hannes	Thành viên
Bà Bùi Thị Hồng Mai	Thành viên



[Handwritten signature]

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Kỹ thương Việt Nam

THÔNG TIN VỀ NGÂN HÀNG (tiếp theo)

Ban Điều hành	Ông Jens Lottner	Tổng Giám đốc (từ ngày 18/08/2020)
	Ông Nguyễn Lê Quốc Anh	Tổng Giám đốc (đến ngày 17/08/2020)
	Ông Phùng Quang Hưng	Phó Tổng Giám đốc thường trực (từ ngày 15/03/2020) kiêm Giám đốc điều hành (từ ngày 13/01/2020) kiêm Giám đốc Khối Tư vấn Tài chính và Dịch vụ Khách hàng
	Ông Đỗ Tuấn Anh	Phó Tổng Giám đốc (đến ngày 14/07/2020) kiêm Giám đốc Khối Quản trị Ngân hàng (đến ngày 01/04/2020)
	Ông Phạm Quang Thắng	Phó Tổng Giám đốc kiêm Giám đốc chuyển đổi (đến ngày 01/04/2020) kiêm Giám đốc Khối Quản trị Ngân hàng (từ ngày 02/04/2020)
	Ông Phan Thanh Sơn	Phó Tổng Giám đốc kiêm Giám đốc Khối Ngân hàng Giao dịch toàn cầu kiêm Giám đốc Chuyển đổi. Giám đốc Tài chính Tập đoàn
	Ông Trịnh Bằng	Giám đốc Khối Ngân hàng Bán buôn
	Bà Phan Thị Thanh Bình	Giám đốc Khối Khách hàng Doanh nghiệp
	Ông Vishal Shah	Giám đốc Khối Dịch vụ Ngân hàng Tài chính Cá nhân (đến ngày 30/09/2020)
	Bà Lê Thị Bích Phượng	Giám đốc Khối Bảo hiểm (từ ngày 22/06/2020)
	Ông Terry Hung-sun Li	Giám đốc Khối Quản trị Nguồn nhân lực (từ ngày 04/05/2020)
	Bà Đặng Mỹ Quyên	Giám đốc Khối Chiến lược và Phát triển Ngân hàng kiêm Giám đốc Nội chính toàn hàng
	Bà Trần Thị Minh Lan	Giám đốc Khối Công nghệ thông tin (từ ngày 17/07/2020)
	Ông Nguyễn Anh Tuấn	Giám đốc Khối Vận hành (từ ngày 04/05/2020)
Ông Chu Hồng Ngọc	Giám đốc Khối Quản trị rủi ro (từ ngày 01/10/2020)	
Ông Kalyanaraman Sivaramakrishnan	Giám đốc Nguồn vốn - Khối Tài chính và Kế hoạch	
Ông Vũ Minh Trường	Giám đốc Ngân hàng Giao dịch - Khối Ngân hàng Giao dịch toàn cầu (đến ngày 19/03/2020)	
Bà Nguyễn Hương Giang	Giám đốc Lĩnh vực kinh tế FMCG – Khối Ngân hàng Bán buôn (từ ngày 20/03/2020)	
Bà Thái Minh Diễm Tú	Giám đốc Khối Tiếp thị (từ ngày 03/09/2020)	
Bà Nguyễn Thị Vân Anh	Giám đốc Khối Tiếp thị (đến ngày 02/09/2020)	
Ông Đỗ Minh	Giám đốc Chuyển đổi (từ ngày 15/04/2020) kiêm Giám đốc Quan hệ nhà đầu tư - Khối Quản trị Ngân hàng (đến ngày 31/08/2020).	
Ông Chester Gorski	Giám đốc Khối Vận hành và Công nghệ (đến ngày 15/04/2020) Giám đốc Chuyển đổi (từ ngày 15/04/2020) kiêm Giám đốc Khối Công nghệ (đến ngày 16/07/2020)	
Ông Sam Sangkyuk Suh	Giám đốc Chuyển đổi - Văn phòng chuyển đổi Dịch vụ Ngân hàng và tài chính cá nhân (đến ngày 31/08/2020)	
Người đại diện theo pháp luật	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 HỢP NHẤT

Mẫu B02a/TCTD - HN

tại ngày 30 tháng 09 năm 2020

		Thuyết minh	30/09/2020 Triệu VND	31/12/2019 Triệu VND (đã kiểm toán)
A	TÀI SẢN			
I	Tiền mặt và vàng	4	4.205.407	4.820.627
II	Tiền gửi tại Ngân hàng nhà nước (“NHNN”)	5	9.728.941	3.192.256
III	Tiền gửi và cấp tín dụng cho các tổ chức tín dụng (“TCTD”) khác	6	26.597.264	47.990.224
1	Tiền gửi tại các tổ chức tín dụng khác		22.303.474	38.596.420
2	Cấp tín dụng cho các tổ chức tín dụng khác		4.293.790	9.393.804
IV	Chứng khoán kinh doanh	7	10.054.880	10.041.556
1	Chứng khoán kinh doanh		10.063.292	10.052.963
2	Dự phòng chứng khoán kinh doanh		(8.412)	(11.407)
VI	Cho vay khách hàng		228.667.892	227.885.283
1	Cho vay khách hàng	8	230.715.706	230.802.027
2	Dự phòng rủi ro cho vay khách hàng	9	(2.047.814)	(2.916.744)
VII	Hoạt động mua nợ	10	-	-
1	Mua nợ		1.682	1.682
2	Dự phòng rủi ro hoạt động mua nợ		(1.682)	(1.682)
VIII	Chứng khoán đầu tư	11	94.911.279	66.054.597
1	Chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán		95.198.963	66.158.709
2	Chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn		200.000	202.006
3	Dự phòng chứng khoán đầu tư		(487.684)	(306.118)
IX	Góp vốn, đầu tư dài hạn	12	11.806	12.223
4	Đầu tư dài hạn khác		12.466	12.883
5	Dự phòng giảm giá đầu tư dài hạn		(660)	(660)
X	Tài sản cố định		4.272.535	3.207.777
1	Tài sản cố định hữu hình	13	1.184.445	793.484
a	Nguyên giá		2.065.130	1.761.468
b	Giá trị hao mòn lũy kế		(880.685)	(967.984)
2	Tài sản cố định vô hình	14	3.088.090	2.414.293
a	Nguyên giá		3.837.044	3.086.148
b	Giá trị hao mòn lũy kế		(748.954)	(671.855)
XI	Bất động sản đầu tư	15	1.133.674	1.160.524
a	Nguyên giá		1.435.699	1.435.699
b	Giá trị hao mòn lũy kế		(302.025)	(275.175)
XII	Tài sản có khác	16	21.878.051	19.334.394
1	Các khoản phải thu		14.800.995	12.954.103
2	Các khoản lãi, phí phải thu		5.988.496	5.553.724
4	Tài sản có khác		1.321.618	1.055.475
5	Các khoản dự phòng rủi ro cho các tài sản có nội bảng khác		(233.058)	(228.908)
	TỔNG TÀI SẢN		401.461.729	383.699.461

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Kỹ thương Việt Nam

BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN HỢP NHẤT (tiếp theo)
tại ngày 30 tháng 09 năm 2020

Mẫu B02a/TCTD - HN

		Thuyết minh	30/09/2020 Triệu VND	31/12/2019 Triệu VND (đã kiểm toán)
B	NỢ PHẢI TRẢ VÀ VỐN CHỦ SỞ HỮU			
	NỢ PHẢI TRẢ			
II	Tiền gửi và vay các tổ chức tài chính, các TCTD khác	17	42.459.349	61.266.635
1	Tiền gửi của các tổ chức tài chính, các TCTD khác		16.856.490	38.632.337
2	Vay của các tổ chức tài chính, các TCTD khác		25.602.859	22.634.298
III	Tiền gửi của khách hàng	18	252.572.479	231.296.761
IV	Các công cụ tài chính phái sinh và các khoản nợ tài chính khác	19	425.907	434.008
VI	Phát hành giấy tờ có giá	20	22.784.847	17.460.634
VII	Các khoản nợ khác	21	12.610.794	11.168.656
1	Các khoản lãi, phí phải trả		3.736.099	3.479.310
3	Các khoản phải trả và công nợ khác		8.874.695	7.689.346
	TỔNG NỢ PHẢI TRẢ		330.853.376	321.626.694
	VỐN CHỦ SỞ HỮU			
VIII	Vốn và các quỹ	22		
1	Vốn		35.477.962	35.477.967
a	Vốn cổ phần		35.001.400	35.001.400
c	Thặng dư vốn cổ phần		476.562	476.567
2	Các quỹ		5.172.187	5.172.684
3	Chênh lệch tỷ giá		(1.749)	-
5	Lợi nhuận chưa phân phối		29.503.180	21.131.391
6	Lợi ích cổ đông không kiểm soát		456.773	290.725
	TỔNG VỐN CHỦ SỞ HỮU		70.608.353	62.072.767
	TỔNG NỢ PHẢI TRẢ VÀ VỐN CHỦ SỞ HỮU		401.461.729	383.699.461

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Kỹ thương Việt Nam

BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN HỢP NHẤT (tiếp theo)
tại ngày 30 tháng 09 năm 2020

Mẫu B02a/TCTD - HN

CÁC CHỈ TIÊU NGOÀI BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN HỢP NHẤT

	Thuyết minh	30/09/2020 Triệu VND	31/12/2019 Triệu VND (đã kiểm toán)
NGHĨA VỤ NỢ TIỀM ẨN			
1	Bảo lãnh vay vốn	34.868	38.509
2	Cam kết giao dịch hối đoái	159.103.571	228.476.804
	<i>Cam kết mua ngoại tệ</i>	<i>4.948.994</i>	<i>1.108.119</i>
	<i>Cam kết bán ngoại tệ</i>	<i>231.654</i>	<i>5.611.861</i>
	<i>Cam kết mua giao dịch hoán đổi tiền tệ</i>	<i>77.142.649</i>	<i>110.730.891</i>
	<i>Cam kết bán giao dịch hoán đổi tiền tệ</i>	<i>76.780.274</i>	<i>111.025.933</i>
4	Cam kết trong nghiệp vụ L/C	28.270.989	21.909.553
5	Bảo lãnh khác	24.634.283	22.285.888
6	Cam kết kỳ hạn giấy tờ có giá	17.150.630	19.281.908
7	Các cam kết khác	136.225.734	113.347.193
8	Hạn mức tín dụng chưa sử dụng	150.175.195	128.092.826

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,
Khối Tài chính và Kế hoạch



Ông Jens Lottner
Tổng Giám đốc

19-10-2020

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Kỹ thương Việt Nam

BÁO CÁO KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH HỢP NHẤT
cho giai đoạn từ ngày 01 tháng 01 năm 2020 đến ngày 30 tháng 09 năm 2020

Mẫu B03a/TCTD - HN

	Thuyết minh	Quý 3		Lũy kế từ đầu 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	23	7.700.905	6.375.437	21.335.982	18.388.039
2	Chi phí lãi và các chi phí tương tự	23	(2.553.225)	(2.650.732)	(8.040.512)	(8.034.404)
I	Thu nhập lãi thuần	23	5.147.680	3.724.705	13.295.470	10.353.635
3	Thu nhập từ hoạt động dịch vụ	24	1.586.271	1.101.863	4.418.772	3.022.436
4	Chi phí hoạt động dịch vụ	24	(441.253)	(466.376)	(1.299.128)	(1.132.716)
II	Lãi thuần từ hoạt động dịch vụ	24	1.145.018	635.487	3.119.644	1.889.720
III	Lãi/(lỗ) thuần từ kinh doanh ngoại hối	25	45.850	18.069	(12.666)	138.136
IV	Lãi thuần từ mua bán chứng khoán kinh doanh	26	127.725	111.482	293.610	265.333
V	Lãi thuần từ mua bán chứng khoán đầu tư	27	203.813	445.702	996.233	596.065
5	Thu nhập từ hoạt động khác	28	1.653.429	978.914	4.095.274	2.934.794
6	Chi phí hoạt động khác	28	(826.901)	(559.784)	(2.507.159)	(1.740.911)
VI	Lãi thuần từ hoạt động khác	28	826.528	419.130	1.588.115	1.193.883
VII	Thu nhập từ góp vốn, mua cổ phần	29	150	4.016	189	4.196
VIII	Chi phí hoạt động	30	(2.489.180)	(1.794.313)	(6.324.387)	(4.975.686)
IX	Lợi nhuận thuần từ hoạt động kinh doanh trước chi phí dự phòng rủi ro tín dụng		5.007.584	3.564.278	12.956.208	9.465.282
X	Chi phí dự phòng rủi ro tín dụng	31	(1.033.718)	(365.730)	(2.244.769)	(605.040)
XI	Tổng lợi nhuận trước thuế		3.973.866	3.198.548	10.711.439	8.860.242
7	Chi phí thuế thu nhập doanh nghiệp hiện hành	32	(793.599)	(615.956)	(2.136.523)	(1.752.859)
XII	Chi phí thuế thu nhập doanh nghiệp		(793.599)	(615.956)	(2.136.523)	(1.752.859)
XIII	Lợi nhuận sau thuế		3.180.267	2.582.592	8.574.916	7.107.383
XIV	Lợi ích của cổ đông không kiểm soát		(81.249)	(28.363)	(203.127)	(61.490)
XV	Lợi nhuận thuần trong kỳ phân bổ cho cổ đông của Ngân hàng		3.099.018	2.554.229	8.371.789	7.045.893

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,
Khối Tài chính và Kế hoạch



Ông Jens Lottner
Tổng Giám đốc

19-10-2020

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Kỹ thương Việt Nam

BÁO CÁO LƯU CHUYỂN TIỀN TỆ HỢP NHẤT

cho giai đoạn từ ngày 01 tháng 01 năm 2020 đến ngày 30 tháng 09 năm 2020

Mẫu B04a/TCTD - HN

		Thuyết minh	Từ 01/01/2020 đến 30/09/2020 Triệu VND	Từ 01/01/2019 đến 30/09/2019 Triệu VND (đã phân loại lại)
	LƯU CHUYỂN TIỀN THUẦN TỪ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH			
01	Thu nhập lãi và các khoản thu nhập tương tự nhận được		20.612.296	19.160.064
02	Chi phí lãi và các chi phí tương tự đã trả		(7.597.452)	(7.938.976)
03	Thu nhập từ hoạt động dịch vụ nhận được		3.179.155	1.854.253
04	Số tiền thực thu từ hoạt động kinh doanh (ngoại tệ, vàng và chứng khoán)		1.455.749	1.058.608
05	Thu nhập khác		802.437	471.658
06	Tiền thu các khoản nợ đã được xử lý bằng nguồn dự phòng rủi ro	28	836.853	618.755
07	Tiền chi trả cho nhân viên và hoạt động quản lý, công vụ		(5.575.122)	(3.977.257)
08	Tiền thuế thu nhập thực nộp trong kỳ	32	(1.493.690)	(1.759.175)
	Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động kinh doanh trước những thay đổi về tài sản và công nợ hoạt động		12.220.226	9.487.930
	<i>Những thay đổi về tài sản hoạt động</i>			
09	Giảm/(tăng) tiền gửi và cấp tín dụng cho các tổ chức tín dụng khác		4.777.281	(2.961.774)
10	(Tăng)/giảm chứng khoán đầu tư và chứng khoán kinh doanh		(28.394.788)	10.580.199
12	Giảm/(tăng) cho vay khách hàng		86.321	(45.377.815)
13	Sử dụng dự phòng để bù đắp tổn thất	9, 16	(3.119.284)	(90.924)
14	Tăng khác về tài sản hoạt động		(3.977.703)	(1.210.965)
	<i>Những thay đổi về công nợ hoạt động</i>			
15	Giảm các khoản nợ chính phủ và NHNN (Giảm)/tăng tiền gửi và vay các tổ chức tài chính, các tổ chức tín dụng khác		-	(4.024.907)
16	Tăng tiền gửi của khách hàng (bao gồm tiền gửi của Kho bạc nhà nước)		(18.807.286)	22.432.032
17	Tăng phát hành giấy tờ có giá		21.275.718	17.240.029
18	Giảm các công cụ tài chính phái sinh và các khoản nợ tài chính khác		5.324.213	2.310.651
20	Tăng các công nợ hoạt động khác		(8.101)	(4.314)
21	Tăng các công cụ của tổ chức tín dụng		1.029.716	2.397.187
22	Chi từ các quỹ của tổ chức tín dụng		(497)	(9.677)
I	LƯU CHUYỂN TIỀN THUẦN TỪ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH		(9.594.184)	10.767.652


Ngân hàng Thương mại Cổ phần Kỹ thương Việt Nam

BÁO CÁO LƯU CHUYỂN TIỀN TỆ HỢP NHẤT (tiếp theo)

cho giai đoạn từ ngày 01 tháng 01 năm 2020 đến ngày 30 tháng 09 năm 2020

Mẫu B04a/TCTD - HN

		Thuyết minh	Từ 01/01/2020 đến 30/09/2020 Triệu VND	Từ 01/01/2019 đến 30/09/2019 Triệu VND (đã phân loại lại)
	LƯU CHUYỂN TIỀN THUẦN TỪ HOẠT ĐỘNG ĐẦU TƯ			
01	Mua sắm tài sản cố định		(413.082)	(173.550)
02	Tiền thu từ thanh lý, nhượng bán tài sản cố định		6.036	26.612
03	Tiền chi từ thanh lý, nhượng bán tài sản cố định		(551)	(184)
09	Tiền thu cổ tức và lợi nhuận được chia từ các khoản đầu tư, góp vốn dài hạn		189	4.196
II	LƯU CHUYỂN TIỀN THUẦN SỬ DỤNG VÀO HOẠT ĐỘNG ĐẦU TƯ		(407.408)	(142.926)
	LƯU CHUYỂN TIỀN THUẦN TỪ HOẠT ĐỘNG TÀI CHÍNH			
01	Tiền chi cho phát hành cổ phiếu năm trước		(5)	-
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		-	(1.000.000)
04	Trả cổ tức cho cổ đông không kiểm soát		(37.079)	-
07	Tiền thu được từ góp vốn của cổ đông không kiểm soát		-	70.338
III	LƯU CHUYỂN TIỀN THUẦN SỬ DỤNG VÀO HOẠT ĐỘNG TÀI CHÍNH		(37.084)	(929.662)
IV	LƯU CHUYỂN TIỀN THUẦN TRONG KỲ		(10.038.676)	9.695.064
V	TIỀN VÀ CÁC KHOẢN TƯƠNG ĐƯƠNG TIỀN TẠI THỜI ĐIỂM ĐẦU KỲ		46.514.303	37.198.979
VI	ẢNH HƯỞNG CỦA CHÊNH LỆCH TỶ GIÁ		(1.749)	(26)
VII	TIỀN VÀ CÁC KHOẢN TƯƠNG ĐƯƠNG TIỀN TẠI THỜI ĐIỂM CUỐI KỲ	33	36.473.878	46.894.017

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,
Khối Tài chính và Kế hoạch



Ông Jens Lottner
Tổng Giám đốc

19-10-2020

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Kỹ thương Việt Nam

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT

Mẫu B05a/TCTD - HN

cho giai đoạn từ ngày 01 tháng 01 năm 2020 đến ngày 30 tháng 09 năm 2020

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

1. THÔNG TIN CHUNG

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

Ngân hàng hoạt động theo Giấy phép hoạt động Ngân hàng số 0038/GP-NHNN do Ngân hàng Nhà nước Việt Nam 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 30 tháng 09 năm 2020 là 35.001.399.620.000 đồng (ngày 31 tháng 12 năm 2019 là 35.001.399.620.000 đồng)

Hội sở chính của Ngân hàng đặt tại 191 Bà Triệu, Quận Hai Bà Trưng, Hà Nội. Tại ngày 30 tháng 09 năm 2020, Ngân hàng có một (01) Hội sở chính, hai (02) văn phòng đại diện, ba trăm linh tám (308) điểm giao dịch trên cả nước và ba (03) công ty con.

Báo cáo tài chính hợp nhất của Ngân hàng tại thời điểm ngày 30 tháng 09 năm 2020 bao gồm Techcombank và các công ty con (sau đây gọi tắt là “Ngân hàng”).

Tại ngày 30 tháng 09 năm 2020, 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	88,99999%
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	88,99956%

Tại ngày 30 tháng 09 năm 2020, Ngân hàng có 11.444 nhân viên (ngày 31 tháng 12 năm 2019: 11.156 nhân viên).

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Kỹ thương Việt Nam

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo) Mẫu B05a/TCTD - HN
cho giai đoạn từ ngày 01 tháng 01 năm 2020 đến ngày 30 tháng 09 năm 2020

2. CƠ SỞ LẬP BÁO CÁO TÀI CHÍNH

(a) Tuyên bố về tuân thủ

Báo cáo tài chính hợp nhất 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 hợp nhất đính kèm không nhằm mục đích phản ánh tình hình tài chính hợp nhất, kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất và các luồng lưu chuyển tiền tệ 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.

(b) Cơ sở đo lường

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

(c) Kỳ kế toán năm

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

(d) Đơn vị tiền tệ kế toán

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

(e) Chuẩn mực và chế độ kế toán áp dụng

Báo cáo tài chính hợp nhất 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 HỢP NHẤT (tiếp theo)
cho giai đoạn từ ngày 01 tháng 01 năm 2020 đến ngày 30 tháng 09 năm 2020

Mẫu B05a/TCTD - HN

(f) Cơ sở đánh giá và các ước tính kế toán áp dụng

Việc trình bày báo cáo tài chính hợp nhất 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.

(g) Cơ sở lập báo cáo tài chính hợp nhất

(i) Các công ty con

Các công ty con là những công ty mà Techcombank có khả năng quyết định các chính sách tài chính và chính sách hoạt động. Báo cáo tài chính của các công ty con được hợp nhất từ ngày Techcombank có quyền kiểm soát các công ty này. Báo cáo của các công ty con sẽ không được hợp nhất từ ngày Techcombank không còn kiểm soát các công ty này.

Ngân hàng hạch toán việc hợp nhất kinh doanh theo phương pháp mua. Giá phí mua bao gồm giá trị hợp lý tại ngày diễn ra trao đổi của các tài sản, các công cụ vốn do bên mua phát hành và các khoản nợ phải trả đã phát sinh hoặc đã thừa nhận cộng với các chi phí liên quan trực tiếp đến việc mua công ty con. Các tài sản đã mua hoặc các khoản nợ phải trả được thừa nhận trong việc hợp nhất kinh doanh được xác định khởi đầu theo giá trị hợp lý tại ngày mua, bất kể phần lợi ích của cổ đông thiểu số là bao nhiêu.

(ii) Các giao dịch loại trừ khi hợp nhất

Các số dư nội bộ, giao dịch và lợi nhuận chưa thực hiện trên giao dịch nội bộ giữa các công ty con và Ngân hàng được loại trừ khi lập báo cáo tài chính hợp nhất. Lãi chưa thực hiện cũng được loại trừ, ngoại trừ trường hợp giao dịch thể hiện sự giảm giá của tài sản được chuyển giao. Các chính sách kế toán của các công ty con cũng được thay đổi khi cần thiết nhằm đảm bảo tính nhất quán với các chính sách kế toán được Ngân hàng áp dụng.

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 hợp nhất 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.



Ngân hàng Thương mại Cổ phần Kỹ thương Việt Nam

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)

Mẫu B05a/TCTD - HN

cho giai đoạn từ ngày 01 tháng 01 năm 2020 đến ngày 30 tháng 09 năm 2020

(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 phân 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 và Thông tư 09, 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.

(c) Chứng khoán kinh doanh

(i) Phân loại và ghi nhận

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

(ii) Đo lường

Chứng khoán nợ kinh doanh niêm yết được ghi nhận theo giá gốc trừ đi dự phòng giảm giá chứng khoán xác định dựa trên giá trị thị trường của chứng khoán vào ngày kết thúc niên độ kế toán.

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

Đối với các khoản chứng khoán kinh doanh còn lại, dự phòng được trích theo quy định tại Thông tư số 48/2019/TT-BTC hiệu lực từ ngày 10 tháng 10 năm 2019.

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 hợp nhất.

(iii) Dừng ghi nhận

Chứng khoán kinh doanh được dừng ghi nhận khi các quyền lợi nhận các luồng tiền từ các chứng khoán này đã chấm dứt hoặc Ngân hàng đã chuyển phần lớn rủi ro và lợi ích của việc sở hữu các chứng khoán này.



Ngân hàng Thương mại Cổ phần Kỹ thương Việt Nam

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)

Mẫu B05a/TCTD - HN

cho giai đoạn từ ngày 01 tháng 01 năm 2020 đến ngày 30 tháng 09 năm 2020

(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 9.

(e) 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 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 30 tháng 09 được xác định bằng dư nợ sau khi trừ đi giá trị tài sản đảm bảo đã được khấu trừ nhân với tỷ lệ dự phòng theo phân loại nhóm nợ tại ngày 31 tháng 08. 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 và Thông tư 09.

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

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">▪ Khoản nợ vi phạm quy định tại các khoản 1,3, 4, 5, 6 Điều 126 Luật các tổ chức tín dụng; hoặc▪ Khoản nợ vi phạm quy định tại các khoản 1, 2, 3, 4 Điều 127 Luật các tổ chức tín dụng; hoặc▪ Khoản nợ vi phạm quy định tại các khoản 1, 2, 5 Điều	20%



Ngân hàng Thương mại Cổ phần Kỹ thương Việt Nam

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)

Mẫu B05a/TCTD - HN

cho giai đoạn từ ngày 01 tháng 01 năm 2020 đến ngày 30 tháng 09 năm 2020

Nhóm nợ		Tình trạng quá hạn	Tỷ lệ dự phòng
		128 Luật các tổ chức tín dụng. (e) Nợ trong thời hạn thu hồi theo kết luận thanh tra.	
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%

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.

Ngân hàng cũng thu thập kết quả phân loại nợ đối với khách hàng do Trung tâm Thông tin tín dụng thuộc NHNNVN ("CIC") cung cấp tại thời điểm phân loại nợ để điều chỉnh kết quả tự phân loại nợ. Trường hợp nợ và cam kết ngoại bảng của khách hàng được phân loại vào nhóm nợ có mức độ rủi ro thấp hơn nhóm nợ theo danh sách do CIC cung cấp, Ngân hàng điều chỉnh kết quả phân loại nợ, cam kết ngoại bảng theo nhóm nợ được CIC cung cấp.

Theo Thông tư 02 và Thông tư 09, một khoản dự phòng chung tại ngày 30 tháng 09 cũng được lập với mức bằng 0,75% tổng số dư tại ngày 31 tháng 08 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.

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Kỹ thương Việt Nam

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)

Mẫu B05a/TCTD - HN

cho giai đoạn từ ngày 01 tháng 01 năm 2020 đến ngày 30 tháng 09 năm 2020

Từ ngày 13 tháng 3 năm 2020, Ngân hàng đã áp dụng Thông tư số 01/2020/TT-NHNN (“Thông tư 01”) do NHNNVN ban hành quy định về việc cơ cấu lại thời hạn trả nợ, miễn, giảm lãi, phí, giữ nguyên nhóm nợ nhằm hỗ trợ khách hàng chịu ảnh hưởng do dịch Covid-19. Theo đó, các khoản nợ được cơ cấu lại thời hạn trả nợ, giữ nguyên nhóm nợ như đã được phân loại theo quy định của NHNNVN tại thời điểm gần nhất trước ngày 23 tháng 1 năm 2020.

(f) 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 4 năm 2009, đối với khoản mục chứng khoán đầu tư, Ngân hàng được phép phân loại lại tối đa một lần sau khi mua.

Chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn

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

Chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán

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

(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 vốn

Chứng khoán vốn sẵn sàng để bán niêm yết được ghi nhận theo giá gốc trừ đi dự phòng giảm giá chứng khoán được tính theo giá đóng cửa tại Sở Giao dịch Chứng khoán Thành phố Hồ Chí Minh và Sở Giao dịch Chứng khoán Hà Nội vào ngày kết thúc niên độ kế toán.

Đối với chứng khoán vốn sẵn sàng để bán chưa niêm yết nhưng được giao dịch trên thị trường giao dịch của các công ty đại chúng chưa niêm yết (Upcom), dự phòng giảm giá chứng khoán được xác định là giá giao dịch bình quân trên hệ thống tại thời điểm lập báo cáo tài chính hợp nhất.

Đối với chứng khoán vốn sẵn sàng để bán chưa niêm yết và chưa đăng ký giao dịch trên thị trường giao dịch của các công ty đại chúng chưa niêm yết (Upcom), dự phòng giảm giá chứng khoán được tính theo giá bình quân của ba báo giá của ba công ty chứng khoán lớn, có vốn điều lệ trên 300 tỷ đồng. Trong trường hợp không thể xác định được giá trị thị trường của chứng khoán, các chứng khoán sẽ được hạch toán theo giá trị ghi sổ tại thời điểm xác định giá thị trường.



Ngân hàng Thương mại Cổ phần Kỹ thương Việt Nam

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)
cho giai đoạn từ ngày 01 tháng 01 năm 2020 đến ngày 30 tháng 09 năm 2020

Mẫu B05a/TCTD - HN

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 giá niêm yết tại Sở Giao dịch Chứng khoán Hà Nội vào ngày kết thúc niên độ kế toán.

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 rủi ro tín dụng được xác định theo quy định tại Thông tư số 48/2019/TT-BTC

(g) Các khoản đầu tư dài hạn

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 HỢP NHẤT (tiếp theo)
cho giai đoạn từ ngày 01 tháng 01 năm 2020 đến ngày 30 tháng 09 năm 2020

Mẫu B05a/TCTD - HN

Dự phòng giảm giá đầu tư dài hạn

Dự phòng giảm giá các khoản đầu tư vốn dài hạn khác vào các tổ chức kinh tế sẽ được trích lập trong trường hợp các tổ chức kinh tế này gặp thua lỗ (ngoại trừ trường hợp lỗ được dự báo trước trong kế hoạch kinh doanh trước khi đầu tư). Theo đó, mức trích lập dự phòng là chênh lệch giữa vốn góp thực tế của các bên tại 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.

(h) 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 Việt Nam đồng 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 hợp nhất. Chênh lệch này sau đó được phân bổ tuyến tính vào báo cáo kết quả kinh doanh hợp nhất 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 hợp nhất. 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 hợp nhất, 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 hợp nhất 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 hợp nhất. 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 hợp nhất, 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 hợp nhất 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 hợp nhất. Thu nhập từ các hoạt động môi giới này được ghi nhận vào báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất.

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Kỹ thương Việt Nam

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)
cho giai đoạn từ ngày 01 tháng 01 năm 2020 đến ngày 30 tháng 09 năm 2020

Mẫu B05a/TCTD - HN

(i) 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 hợp nhất 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 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

(j) 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 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 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.

(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 HỢP NHẤT (tiếp theo)
cho giai đoạn từ ngày 01 tháng 01 năm 2020 đến ngày 30 tháng 09 năm 2020

Mẫu B05a/TCTD - HN

(k) Bất động sản đầu tư

(i) Nguyên giá

Bất động sản đầu tư được thể hiện theo nguyên giá trừ đi giá trị hao mòn lũy kế. Nguyên giá ban đầu của bất động sản đầu tư bao gồm giá mua, chi phí quyền sử dụng đất và các chi phí liên quan trực tiếp đến việc đưa tài sản đến điều kiện cần thiết để tài sản có thể hoạt động. Các chi phí phát sinh sau khi bất động sản đầu tư đã được đưa vào hoạt động như chi phí sửa chữa và bảo trì được ghi nhận vào báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất trong kỳ mà các chi phí này phát sinh. Trong các trường hợp có thể chứng minh một cách rõ ràng rằng các khoản chi phí này làm tăng lợi ích kinh tế trong tương lai dự tính thu được từ việc sử dụng bất động sản đầu tư vượt trên mức hoạt động tiêu chuẩn theo như đánh giá ban đầu, thì các chi phí này được vốn hoá như một khoản nguyên giá tăng thêm của bất động sản đầu tư.

(ii) Khấu hao

Khấu hao được tính theo phương pháp đường thẳng dựa trên thời gian hữu dụng ước tính của bất động sản đầu tư. Thời gian hữu dụng ước tính như sau:

➤ Nhà cửa 10 - 40 năm

(l) Lợi thế thương mại

Lợi thế thương mại phát sinh từ việc sáp nhập doanh nghiệp có tính chất mua lại được thể hiện bằng một khoản thanh toán do bên đi mua tài sản thực hiện để có thể thu được lợi ích kinh tế trong tương lai.

Lợi thế thương mại được xác định bằng chênh lệch giữa giá trị thị trường của doanh nghiệp với giá trị tài sản thuần của doanh nghiệp ghi trên báo cáo tài chính tại thời điểm sáp nhập.

Lợi thế thương mại được ghi nhận trên bảng cân đối kế toán hợp nhất và được phân bổ vào báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất theo phương pháp đường thẳng trong vòng 5 năm.

(m) 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 hợp nhất.

Đối với các khoản phải thu quá hạn thanh toán, Ngân hàng áp dụng mức trích lập dự phòng dự trên thời gian quá hạn theo hướng dẫn của Thông tư 48/2019/TT-BTC như sau:

Thời gian quá hạn	Mức trích dự phòng
➤ Từ trên sáu (06) tháng đến dưới một (01) năm	30,00%
➤ Từ một (01) năm đến dưới hai (02) năm	50,00%
➤ Từ hai (02) năm đến dưới ba (03) năm	70,00%
➤ Từ ba (03) năm trở lên	100,00%



Ngân hàng Thương mại Cổ phần Kỹ thương Việt Nam

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)
cho giai đoạn từ ngày 01 tháng 01 năm 2020 đến ngày 30 tháng 09 năm 2020

Mẫu B05a/TCTD - HN

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

Theo Thông tư 02 và Thông tư 09, 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.

(n) 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(f), và 3(g) 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.

(o) Lợi ích nhân viên

(i) Trợ cấp nghỉ hưu

Nhân viên Ngân hàng và các công ty con 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.

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 chấm dứt hợp đồng lao động 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 kỳ.

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Kỹ thương Việt Nam

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo) cho giai đoạn từ ngày 01 tháng 01 năm 2020 đến ngày 30 tháng 09 năm 2020

Mẫu B05a/TCTD - HN

(p) Các khoản phải trả khác

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

(q) 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

Thặng dư vốn cổ phần phản ánh phần chênh lệch (tăng hoặc giảm) do giá phát hành cổ phiếu cao hoặc thấp hơn mệnh giá (kể cả trường hợp tái phát hành cổ phiếu quỹ), cũng như các chi phí trực tiếp liên quan đến việc phát hành cổ phiếu hoặc bán cổ phiếu quỹ.

(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.

(r) Các quỹ và dự trữ

(i) Các quỹ dự trữ của Ngân hàng

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

	<i>Phân phối hàng năm</i>	<i>Số dư tối đa</i>
Quỹ dự trữ bổ sung vốn cổ phần	5,00% lợi nhuận sau thuế	100,00% vốn cổ phần
Quỹ dự phòng tài chính	10,00% lợi nhuận sau thuế	Không quy định

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

(ii) Các quỹ dự trữ của các công ty con

Các quỹ dự trữ của Công ty TNHH một thành viên Quản lý nợ và khai thác tài sản - Ngân hàng Thương mại Cổ phần Kỹ thương Việt Nam:

Theo Thông tư số 27/2002/TT-BTC do Bộ Tài chính ban hành ngày 22 tháng 03 năm 2002, yêu cầu trích lập các quỹ được thực hiện tương tự như Ngân hàng.

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Kỹ thương Việt Nam

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo) Mẫu B05a/TCTD - HN
cho giai đoạn từ ngày 01 tháng 01 năm 2020 đến ngày 30 tháng 09 năm 2020

Các quỹ dự trữ của Công ty Cổ phần Chứng khoán Kỹ thương và Công ty Cổ phần Quản lý Quỹ Kỹ thương

Theo Thông tư số 146/TT/2014/TT-BTC do Bộ Tài chính ban hành ngày 06 tháng 10 năm 2014 hướng dẫn chế độ tài chính đối với công ty chứng khoán, công ty quản lý quỹ (“Thông tư 146”), bắt đầu từ năm 2014, lợi nhuận thực hiện của Công ty được phân phối như sau:

	<i>Phân phối hàng năm</i>	<i>Số dư tối đa</i>
Quỹ dự trữ bổ sung vốn góp	5,00% lợi nhuận sau thuế	10,00% vốn điều lệ
Quỹ dự phòng tài chính	5,00% lợi nhuận sau thuế	10,00% vốn điều lệ

Việc phân chia lợi nhuận còn lại do Hội đồng Thành viên/Hội đồng Quản trị Công ty quyết định.

(s) 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 hợp nhất của Ngân hàng.

(t) Ghi nhận doanh thu

(i) Thu nhập lãi

Thu nhập lãi được ghi nhận trong báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất trên cơ sở dồn tích, ngoại trừ tiền lãi từ các khoản cho vay được phân loại từ Nhóm 2 đến Nhóm 5 nêu trong Thuyết minh 3(d) 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 hợp nhất trên cơ sở dồn tích.

(u) Thu nhập từ cổ tức

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

Theo Thông tư số 244/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 hợp nhất.

0023
HÀNG
SỐ P
TH
T
LUN

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Kỹ thương Việt Nam

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)
cho giai đoạn từ ngày 01 tháng 01 năm 2020 đến ngày 30 tháng 09 năm 2020

Mẫu B05a/TCTD - HN

(v) 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.
- ▶ 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 hợp nhất.

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

(w) Chi phí lãi

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

(x) 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 hợp nhất 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 hợp nhất như một bộ phận hợp thành của tổng chi phí thuê.



Ngân hàng Thương mại Cổ phần Kỹ thương Việt Nam

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)
cho giai đoạn từ ngày 01 tháng 01 năm 2020 đến ngày 30 tháng 09 năm 2020

Mẫu B05a/TCTD - HN

(y) 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 hợp nhất 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 hợp nhất và được hạch toán vào báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất vào cuối năm tài chính.

(z) 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.

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 chỉ khi Ngân hàng có quyền hợp pháp để thực hiện việc bù trừ và Ngân hàng dự định thanh toán tài sản và nợ phải trả theo giá trị ròng hoặc việc tất toán tài sản và nợ phải trả xảy ra đồng thời.

(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.

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Kỹ thương Việt Nam

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)

Mẫu B05a/TCTD - HN

cho giai đoạn từ ngày 01 tháng 01 năm 2020 đến ngày 30 tháng 09 năm 2020

(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.

(aa) 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 hợp nhất.

Thuế thu nhập hiện hành là khoản thuế dự kiến phải nộp dựa trên thu nhập chịu thuế trong kỳ, sử dụng các mức thuế suất có hiệu lực hoặc cơ bản có hiệu lực tại ngày kết thúc kỳ kế toán, 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 kỳ kế toán.

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 hợp nhất 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 HỢP NHẤT (tiếp theo)
cho giai đoạn từ ngày 01 tháng 01 năm 2020 đến ngày 30 tháng 09 năm 2020

Mẫu B05a/TCTD - HN

4. TIỀN MẶT VÀ VÀNG

	30/09/2020 Triệu VND	31/12/2019 Triệu VND (đã kiểm toán)
Tiền mặt bằng VND	3.902.697	4.396.424
Tiền mặt bằng ngoại tệ	292.583	411.367
Vàng	10.127	12.836
	4.205.407	4.820.627

5. TIỀN GỬI TẠI NGÂN HÀNG NHÀ NƯỚC

	30/09/2020 Triệu VND	31/12/2019 Triệu VND (đã kiểm toán)
Tài khoản tiền gửi thanh toán và quỹ dự trữ bắt buộc bằng VND	9.721.184	3.190.934
Tài khoản tiền gửi thanh toán và quỹ dự trữ bắt buộc bằng ngoại tệ	7.757	1.322
	9.728.941	3.192.256

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

	30/09/2020 Triệu VND	31/12/2019 Triệu VND (đã kiểm toán)
Tiền gửi không kỳ hạn	8.020.708	15.173.807
Tiền gửi không kỳ hạn bằng VND	1.780.991	6.117.336
Tiền gửi không kỳ hạn bằng ngoại tệ	6.239.717	9.056.471
Tiền gửi có kỳ hạn	14.282.766	23.422.613
Tiền gửi có kỳ hạn bằng VND	9.345.000	19.657.000
Tiền gửi có kỳ hạn bằng ngoại tệ	4.937.766	3.765.613
	22.303.474	38.596.420
Cấp tín dụng cho các TCTD khác	4.293.790	9.393.804
Cấp tín dụng bằng VND	4.062.723	7.695.397
Cấp tín dụng bằng ngoại tệ	231.067	1.698.407
	26.597.264	47.990.224



Handwritten signature or mark.

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Kỹ thương Việt Nam

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)
cho giai đoạn từ ngày 01 tháng 01 năm 2020 đến ngày 30 tháng 09 năm 2020

Mẫu B05a/TCTD - HN

7. CHỨNG KHOÁN KINH DOANH

	30/09/2020 <i>Triệu VND</i>	31/12/2019 <i>Triệu VND</i> <i>(đã kiểm toán)</i>
Chứng khoán nợ		
- Trái phiếu do Chính phủ phát hành	7.175.391	6.688.778
- Trái phiếu do các tổ chức tín dụng trong nước phát hành	2.887.901	3.364.185
<i>Trong đó:</i>		
<i>Trái phiếu được Chính phủ bảo lãnh thanh toán</i>	-	185.821
	10.063.292	10.052.963
Dự phòng rủi ro trái phiếu doanh nghiệp chưa niêm yết (i)	(1.501)	(8.184)
Dự phòng giảm giá chứng khoán kinh doanh – chứng khoán niêm yết (i)	(6.911)	(3.223)
	10.054.880	10.041.556

(i) Tình hình biến động dự phòng chứng khoán kinh doanh cho giai đoạn từ 01/01/2020 đến 30/09/2020 như sau:

<i>Triệu VND</i>	<i>Dự phòng rủi ro chứng khoán chưa niêm yết</i>	<i>Dự phòng giảm giá chứng khoán niêm yết</i>	<i>Tổng cộng</i>
Tại ngày 01/01/2020	8.184	3.223	11.407
(Hoàn nhập)/Trích lập dự phòng trong kỳ <i>(Thuyết minh 26)</i>	(6.683)	3.688	(2.995)
Tại ngày 30/09/2020	1.501	6.911	8.412

Tình hình biến động dự phòng chứng khoán kinh doanh cho giai đoạn từ 01/01/2019 đến 30/09/2019 như sau:

<i>Triệu VND</i>	<i>Dự phòng rủi ro chứng khoán chưa niêm yết</i>	<i>Dự phòng giảm giá chứng khoán niêm yết</i>	<i>Tổng cộng</i>
Tại ngày 01/01/2019	10.544	317	10.861
(Hoàn nhập)/Trích lập dự phòng trong kỳ <i>(Thuyết minh 26)</i>	(792)	291	(501)
Tại ngày 30/09/2019	9.752	608	10.360

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Kỹ thương Việt Nam

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)
cho giai đoạn từ ngày 01 tháng 01 năm 2020 đến ngày 30 tháng 09 năm 2020

Mẫu B05a/TCTD - HN

8. CHO VAY KHÁCH HÀNG

	30/09/2020 Triệu VND	31/12/2019 Triệu VND (đã kiểm toán)
Cho vay các tổ chức kinh tế và cá nhân trong nước	229.131.680	229.188.137
Cho vay chiết khấu công cụ chuyển nhượng và các giấy tờ có giá	1.448.229	1.265.636
Cho vay bằng vốn tài trợ, ủy thác đầu tư	134.985	254.269
Các khoản trả thay khách hàng	-	93.575
Cho vay các tổ chức nước ngoài, cá nhân	812	410
	230.715.706	230.802.027

Phân tích chất lượng dư nợ cho vay:

	30/09/2020		31/12/2019 (đã kiểm toán)	
	Triệu VND	%	Triệu VND	%
Nhóm 1 - Nợ đủ tiêu chuẩn	227.352.692	98,54	225.601.458	97,75
Nhóm 2 - Nợ cần chú ý	1.978.964	0,86	2.122.693	0,92
Nhóm 3 - Nợ dưới tiêu chuẩn	389.140	0,17	218.128	0,09
Nhóm 4 - Nợ nghi ngờ	569.505	0,25	305.230	0,13
Nhóm 5 - Nợ có khả năng mất vốn	425.405	0,18	2.554.518	1,11
	230.715.706	100	230.802.027	100

Phân tích dư nợ theo thời hạn cho vay:

	30/09/2020		31/12/2019 (đã kiểm toán)	
	Triệu VND	%	Triệu VND	%
Ngắn hạn	80.014.791	34,68	85.584.018	37,08
Trung hạn	57.229.277	24,81	47.443.165	20,56
Dài hạn	93.471.638	40,51	97.774.844	42,36
	230.715.706	100	230.802.027	100

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Kỹ thương Việt Nam

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)
cho giai đoạn từ ngày 01 tháng 01 năm 2020 đến ngày 30 tháng 09 năm 2020

Mẫu B05a/TCTD - HN

9. DỰ PHÒNG RỦI RO CHO VAY KHÁCH HÀNG

Dự phòng rủi ro cho vay khách hàng bao gồm:

	30/09/2020 Triệu VND	31/12/2019 Triệu VND (đã kiểm toán)
Dự phòng chung	1.688.984	1.651.666
Dự phòng cụ thể	358.830	1.265.078
	2.047.814	2.916.744

Thay đổi dự phòng rủi ro cho vay khách hàng cho giai đoạn từ 01/01/2020 đến 30/09/2020 như sau:

Triệu VND	<u>Dự phòng cụ thể</u>	<u>Dự phòng chung</u>	<u>Tổng cộng</u>
Số dư đầu kỳ	1.265.078	1.651.666	2.916.744
Trích lập dự phòng rủi ro trong kỳ (Thuyết minh 31)	2.213.036	37.318	2.250.354
Sử dụng trong kỳ	(3.119.284)	-	(3.119.284)
Số dư cuối kỳ	358.830	1.688.984	2.047.814

Thay đổi dự phòng rủi ro cho vay khách hàng cho giai đoạn từ 01/01/2019 đến 30/09/2019 như sau:

Triệu VND	<u>Dự phòng cụ thể</u>	<u>Dự phòng chung</u>	<u>Tổng cộng</u>
Số dư đầu kỳ	1.159.849	1.225.265	2.385.114
Trích lập dự phòng rủi ro trong kỳ (Thuyết minh 31)	323.155	237.605	560.760
Số dự phòng đã sử dụng để xử lý rủi ro	(90.854)	-	(90.854)
Số dư cuối kỳ	1.392.150	1.462.870	2.855.020

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Kỹ thương Việt Nam

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)
cho giai đoạn từ ngày 01 tháng 01 năm 2020 đến ngày 30 tháng 09 năm 2020

Mẫu B05a/TCTD - HN

10. HOẠT ĐỘNG MUA NỢ

	<i>30/09/2020</i> <i>Triệu VND</i>	<i>31/12/2019</i> <i>Triệu VND</i> <i>(đã kiểm toán)</i>
Mua nợ bằng VND	1.682	1.682
Dự phòng rủi ro	(1.682)	(1.682)
	<u>-</u>	<u>-</u>
 Giá trị nợ gốc và nợ lãi đã mua như sau:		
	<i>30/09/2020</i> <i>Triệu VND</i>	<i>31/12/2019</i> <i>Triệu VND</i> <i>(đã kiểm toán)</i>
Nợ gốc đã mua	-	-
Lãi của khoản nợ đã mua	1.682	1.682
	<u>1.682</u>	<u>1.682</u>

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Kỹ thương Việt Nam

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)
cho giai đoạn từ ngày 01 tháng 01 năm 2020 đến ngày 30 tháng 09 năm 2020

Mẫu B05a/TCTD - HN

11. CHỨNG KHOÁN ĐẦU TƯ

	30/09/2020 Triệu VND	31/12/2019 Triệu VND (đã kiểm toán)
Chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán		
<i>Chứng khoán nợ</i>		
Trái phiếu Chính phủ	21.073.571	14.807.620
Trái phiếu do các tổ chức tín dụng trong nước phát hành	19.024.538	20.299.324
<i>Trong đó:</i>		
<i>Trái phiếu được Chính phủ bảo lãnh thanh toán</i>	10.673.063	12.313.699
Trái phiếu do các tổ chức kinh tế trong nước phát hành	54.444.911	30.396.241
<i>Chứng khoán vốn</i>		
Cổ phiếu do các tổ chức tín dụng trong nước phát hành	200.000	200.000
Cổ phiếu do các tổ chức kinh tế trong nước phát hành	450.432	450.013
Chứng chỉ quỹ	5.511	5.511
	95.198.963	66.158.709
Dự phòng rủi ro trái phiếu doanh nghiệp chưa niêm yết	(431.512)	(240.185)
Dự phòng giảm giá chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán – chứng khoán niêm yết	(54.672)	(2.183)
	94.712.779	65.916.341
Chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn		
<i>Chứng khoán nợ</i>		
Trái phiếu do các tổ chức kinh tế trong nước phát hành	200.000	202.006
	200.000	202.006
Dự phòng rủi ro trái phiếu doanh nghiệp chưa niêm yết	(1.500)	(63.750)
	198.500	138.256
	94.911.279	66.054.597
Dự phòng chứng khoán đầu tư bao gồm:		
	30/09/2020	31/12/2019
	Triệu VND	Triệu VND (đã kiểm toán)
Dự phòng rủi ro trái phiếu doanh nghiệp chưa niêm yết	433.012	303.935
Dự phòng giảm giá chứng khoán đầu tư – chứng khoán niêm yết	54.672	2.183
	487.684	306.118

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Kỹ thương Việt Nam

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)
cho giai đoạn từ ngày 01 tháng 01 năm 2020 đến ngày 30 tháng 09 năm 2020

Mẫu B05a/TCTD - HN

Tình hình biến động dự phòng chứng khoán đầu tư cho giai đoạn từ 01/01/2020 đến 30/09/2020 như sau:

<i>Triệu VND</i>	<i>Dự phòng rủi ro chứng khoán chưa niêm yết</i>	<i>Dự phòng giảm giá chứng khoán niêm yết</i>	<i>Tổng cộng</i>
Tại ngày 01/01/2020	303.935	2.183	306.118
Trích lập dự phòng trong kỳ (Thuyết minh 27)	129.077	52.489	181.566
Tại ngày 30/09/2020	433.012	54.672	487.684

Tình hình biến động dự phòng chứng khoán đầu tư cho giai đoạn từ 01/01/2019 đến 30/09/2019 như sau:

<i>Triệu VND</i>	<i>Dự phòng rủi ro chứng khoán chưa niêm yết</i>	<i>Dự phòng giảm giá chứng khoán niêm yết</i>	<i>Tổng cộng</i>
Tại ngày 01/01/2019	345.316	3.797	349.113
Trích lập dự phòng trong kỳ (Thuyết minh 27)	55.112	4.463	59.575
Tại ngày 30/09/2019	400.428	8.260	408.688

12. GÓP VỐN, ĐẦU TƯ DÀI HẠN

	<i>30/09/2020</i> <i>Triệu VND</i>	<i>31/12/2019</i> <i>Triệu VND</i> <i>(đã kiểm toán)</i>
Đầu tư dài hạn khác – giá gốc	12.466	12.883
Dự phòng giảm giá đầu tư dài hạn	(660)	(660)
	11.806	12.223

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Kỹ thương Việt Nam

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)
cho giai đoạn từ ngày 01 tháng 01 năm 2020 đến ngày 30 tháng 09 năm 2020

Mẫu B05a/TCTD - HN

13. TÀI SẢN CÓ ĐỊNH HỮU HÌNH

Cho giai đoạn từ ngày 01 tháng 01 năm 2020 đến ngày 30 tháng 09 năm 2020

Triệu VND	<i>Nhà cửa, vật kiến trúc</i>	<i>Máy móc thiết bị</i>	<i>Phương tiện vận tải, truyền dẫn</i>	<i>Tài sản cố định khác</i>	<i>Tổng cộng</i>
Nguyên giá					
Số dư tại ngày 01/01/2020	232.696	1.316.879	210.219	1.674	1.761.468
Mua mới trong kỳ	1.471	262.466	-	-	263.937
Chuyển từ tạm ứng mua sắm tài sản cố định và xây dựng cơ bản dở dang	40.183	192.540	55.772	-	288.495
Thanh lý	(13.322)	(213.487)	(21.645)	(316)	(248.770)
Số dư tại ngày 30/09/2020	261.028	1.558.398	244.346	1.358	2.065.130
Hao mòn lũy kế					
Số dư tại ngày 01/01/2020	33.147	831.559	102.003	1.275	967.984
Khấu hao trong kỳ	3.437	126.659	17.785	24	147.905
Thanh lý	(1.525)	(213.281)	(20.123)	(316)	(235.245)
Biến động khác	-	41	-	-	41
Số dư tại ngày 30/09/2020	35.059	744.978	99.665	983	880.685
Giá trị còn lại					
Số dư tại ngày 01/01/2020	199.549	485.320	108.216	399	793.484
Số dư tại ngày 30/09/2020	225.969	813.420	144.681	375	1.184.445

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Kỹ thương Việt Nam

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)
cho giai đoạn từ ngày 01 tháng 01 năm 2020 đến ngày 30 tháng 09 năm 2020

Mẫu B05a/TCTD - HN

Cho giai đoạn từ ngày 01 tháng 01 năm 2019 đến ngày 31 tháng 12 năm 2019 (Đã kiểm toán)

Triệu VND	<i>Nhà cửa, vật kiến trúc</i>	<i>Máy móc thiết bị</i>	<i>Phương tiện vận tải, truyền dẫn</i>	<i>Tài sản cố định khác</i>	<i>Tổng cộng</i>
Nguyên giá					
Số dư tại ngày 01/01/2019	451.403	1.217.801	164.463	1.605	1.835.272
Tăng trong năm	11.231	85.142	42.702	325	139.400
Chuyển từ tạm ứng mua sắm tài sản cố định và xây dựng cơ bản dở dang	110.606	191.960	23.020	-	325.586
Thanh lý	(15.098)	(177.784)	(19.966)	(256)	(213.104)
Biến động khác	(325.446)	(240)	-	-	(325.686)
Số dư tại ngày 31/12/2019	232.696	1.316.879	210.219	1.674	1.761.468
Hao mòn lũy kế					
Số dư tại ngày 01/01/2019	37.106	906.342	102.408	1.400	1.047.256
Khấu hao trong năm	5.362	102.639	18.507	131	126.639
Thanh lý	(2.757)	(177.418)	(18.912)	(256)	(199.343)
Biến động khác	(6.564)	(4)	-	-	(6.568)
Số dư tại ngày 31/12/2019	33.147	831.559	102.003	1.275	967.984
Giá trị còn lại					
Số dư tại ngày 01/01/2019	414.297	311.459	62.055	205	788.016
Số dư tại ngày 31/12/2019	199.549	485.320	108.216	399	793.484

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Kỹ thương Việt Nam

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)
cho giai đoạn từ ngày 01 tháng 01 năm 2020 đến ngày 30 tháng 09 năm 2020

Mẫu B05a/TCTD - HN

14. TÀI SẢN CỐ ĐỊNH VÔ HÌNH

Cho giai đoạn từ ngày 01 tháng 01 năm 2020 đến ngày 30 tháng 09 năm 2020

Triệu VND	Phần mềm vi tính	Quyền sử dụng đất có thời hạn	Tài sản cố định vô hình khác	Tổng cộng
Nguyên giá				
Số dư tại ngày 01/01/2020	1.016.803	2.064.499	4.846	3.086.148
Tăng trong kỳ	149.145	-	-	149.145
Chuyển từ tạm ứng mua sắm tài sản cố định và xây dựng cơ bản dở dang	45.104	557.955	-	603.059
Biến động khác	(1.308)	-	-	(1.308)
Số dư tại ngày 30/09/2020	1.209.744	2.622.454	4.846	3.837.044
Hao mòn lũy kế				
Số dư tại ngày 01/01/2020	668.932	447	2.476	671.855
Khấu hao trong kỳ	77.031	21	47	77.099
Số dư tại ngày 30/09/2020	745.963	468	2.523	748.954
Giá trị còn lại				
Số dư tại ngày 01/01/2020	347.871	2.064.052	2.370	2.414.293
Số dư tại ngày 30/09/2020	463.781	2.621.986	2.323	3.088.090

Cho giai đoạn từ ngày 01 tháng 01 năm 2019 đến ngày 31 tháng 12 năm 2019 (Đã kiểm toán)

Triệu VND	Phần mềm vi tính	Quyền sử dụng đất có thời hạn	Tài sản cố định vô hình khác	Tổng cộng
Nguyên giá				
Số dư tại ngày 01/01/2019	887.850	647.826	4.361	1.540.037
Tăng trong kỳ	113.446	4.289	485	118.220
Chuyển từ tạm ứng mua sắm tài sản cố định và xây dựng cơ bản dở dang	15.476	1.420.528	-	1.436.004
Thanh lý	-	(8.144)	-	(8.144)
Biến động khác	31	-	-	31
Số dư tại ngày 31/12/2019	1.016.803	2.064.499	4.846	3.086.148
Hao mòn lũy kế				
Số dư tại ngày 01/01/2019	576.469	30.567	2.421	609.457
Hao mòn trong năm	92.463	29	55	92.547
Biến động khác	-	(30.149)	-	(30.149)
Số dư tại ngày 31/12/2019	668.932	447	2.476	671.855
Giá trị còn lại				
Số dư tại ngày 01/01/2019	311.381	617.259	1.940	930.580
Số dư tại ngày 31/12/2019	347.871	2.064.052	2.370	2.414.293

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Kỹ thương Việt Nam

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)
cho giai đoạn từ ngày 01 tháng 01 năm 2020 đến ngày 30 tháng 09 năm 2020

Mẫu B05a/TCTD - HN

15. BẤT ĐỘNG SẢN ĐẦU TƯ

Cho giai đoạn từ ngày 01 tháng 01 năm 2020 đến ngày 30 tháng 09 năm 2020

Triệu VND	Nhà cửa
Nguyên giá	
Số dư tại ngày 01/01/2020	<u>1.435.699</u>
Số dư tại ngày 30/09/2020	<u>1.435.699</u>
Hao mòn lũy kế	
Số dư tại ngày 01/01/2020	275.175
Khấu hao trong kỳ	26.850
Số dư tại ngày 30/09/2020	<u>302.025</u>
Giá trị còn lại	
Số dư tại ngày 01/01/2020	<u>1.160.524</u>
Số dư tại ngày 30/09/2020	<u>1.133.674</u>

Cho giai đoạn từ ngày 01 tháng 01 năm 2019 đến ngày 31 tháng 12 năm 2019 (Đã kiểm toán)

Triệu VND	Nhà cửa
Nguyên giá	
Số dư tại ngày 01/01/2019	<u>1.435.699</u>
Số dư tại ngày 31/12/2019	<u>1.435.699</u>
Hao mòn lũy kế	
Số dư tại ngày 01/01/2019	239.375
Khấu hao trong kỳ	35.800
Số dư tại ngày 31/12/2019	<u>275.175</u>
Giá trị còn lại	
Số dư tại ngày 01/01/2019	<u>1.196.324</u>
Số dư tại ngày 31/12/2019	<u>1.160.524</u>

Bất động sản đầu tư chủ yếu bao gồm Tòa nhà Techcombank với nguyên giá là 1.435.699 triệu đồng và khấu hao lũy kế tại thời điểm ngày 30 tháng 09 năm 2020 là 302.025 triệu đồng.

Ngân hàng không trình bày giá trị hợp lý của bất động sản đầu tư do: Tòa nhà này được sử dụng chủ yếu để làm trụ sở của Techcombank và các công ty con, doanh thu cho thuê nhà của công ty con và chi phí thuê nhà của Techcombank đã được loại trừ khi trình bày trên báo cáo tài chính hợp nhất này. Do tòa nhà được sử dụng nội bộ nên Ngân hàng quan tâm đến nguyên giá cũng như thời hạn sử dụng của tòa nhà (đã được trình bày trong báo cáo tài chính hợp nhất này) hơn là giá trị hợp lý của tòa nhà.

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Kỹ thương Việt Nam

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)
cho giai đoạn từ ngày 01 tháng 01 năm 2020 đến ngày 30 tháng 09 năm 2020

Mẫu B05a/TCTD - HN

16. TÀI SẢN CÓ KHÁC

	30/09/2020 Triệu VND	31/12/2019 Triệu VND (đã kiểm toán)
Các khoản phải thu		
▪ Phải thu nội bộ	93.788	60.256
▪ Thuế phải thu	1.637	-
▪ Đặt cọc thuê văn phòng	105.321	101.714
▪ Đặt cọc mua trụ sở văn phòng	377.397	377.397
▪ Phải thu liên quan đến Chương trình hỗ trợ lãi suất	20.006	20.006
▪ Trả trước cho người bán	221.375	117.826
▪ Các khoản tiền đặt cọc cho các giao dịch vàng, hàng hóa và ngoại tệ trên thị trường tương lai	65.076	44.763
▪ Tạm ứng mua sắm tài sản cố định và xây dựng cơ bản dở dang	2.876.672	2.792.672
▪ Các khoản phải thu từ hợp đồng mua bán nợ	449.939	567.348
▪ Phải thu từ UPAS L/C (Thư tín dụng trả chậm có điều khoản trả ngay)	10.276.277	8.634.519
▪ Các khoản phải thu khác từ bên ngoài	313.507	237.602
	14.800.995	12.954.103
Các khoản lãi và phí phải thu	5.988.496	5.553.724
Tài sản có khác		
▪ Vật liệu	18.834	12.916
▪ Chi phí trả trước	1.300.254	1.037.910
▪ Tài sản khác	2.530	4.649
	1.321.618	1.055.475
Các khoản dự phòng cho các tài sản có khác (i)	(233.058)	(228.908)
	21.878.051	19.334.394

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Kỹ thương Việt Nam

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo) Mẫu B05a/TCTD - HN
cho giai đoạn từ ngày 01 tháng 01 năm 2020 đến ngày 30 tháng 09 năm 2020

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

	<i>Từ 01/01/2020 đến 30/09/2020</i>	<i>Từ 01/01/2019 đến 30/09/2019</i>
	<i>Triệu VND</i>	<i>Triệu VND</i>
Số dư đầu kỳ	228.908	75.839
(Hoàn nhập)/trích lập dự phòng cho hợp đồng nợ đã bán (<i>Thuyết minh 31</i>)	(25.427)	42.825
Trích lập dự phòng cho tài sản có khác (<i>Thuyết minh 30</i>)	9.735	24.276
Trích lập dự phòng cho tài sản có khác chịu rủi ro tín dụng (<i>Thuyết minh 31</i>)	19.842	1.455
Sử dụng dự phòng trong kỳ	-	(70)
Số dư cuối kỳ	233.058	144.325

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Kỹ thương Việt Nam

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)
cho giai đoạn từ ngày 01 tháng 01 năm 2020 đến ngày 30 tháng 09 năm 2020

Mẫu B05a/TCTD - HN

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

	30/09/2020 <i>Triệu VND</i>	31/12/2019 <i>Triệu VND</i> <i>(đã kiểm toán)</i>
Tiền gửi không kỳ hạn	1.766.490	6.416.010
Tiền gửi không kỳ hạn bằng VND	1.765.603	6.415.253
Tiền gửi không kỳ hạn bằng ngoại tệ	887	757
Tiền gửi có kỳ hạn	15.090.000	32.216.327
Tiền gửi có kỳ hạn bằng VND	15.090.000	23.399.000
Tiền gửi có kỳ hạn bằng ngoại tệ	-	8.817.327
	16.856.490	38.632.337
Tiền vay	25.602.859	22.634.298
Tiền vay bằng VND	1.751.089	4.472.179
Tiền vay bằng ngoại tệ	23.851.770	18.162.119
	42.459.349	61.266.635

18. TIỀN GỬI CỦA KHÁCH HÀNG

	30/09/2020 <i>Triệu VND</i>	31/12/2019 <i>Triệu VND</i> <i>(đã kiểm toán)</i>
Tiền gửi không kỳ hạn	93.825.733	76.053.396
Tiền gửi không kỳ hạn bằng VND	88.387.825	70.297.064
Tiền gửi không kỳ hạn bằng ngoại tệ	5.437.908	5.756.332
Tiền gửi có kỳ hạn	155.146.949	151.581.145
Tiền gửi có kỳ hạn bằng VND	149.672.407	145.641.213
Tiền gửi có kỳ hạn bằng ngoại tệ	5.474.542	5.939.932
Tiền ký quỹ	3.599.797	3.662.220
Tiền ký quỹ bằng VND	3.554.806	3.510.647
Tiền ký quỹ bằng ngoại tệ	44.991	151.573
	252.572.479	231.296.761

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Kỹ thương Việt Nam

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)
cho giai đoạn từ ngày 01 tháng 01 năm 2020 đến ngày 30 tháng 09 năm 2020

Mẫu B05a/TCTD - HN

19. CÁC CÔNG CỤ TÀI CHÍNH PHÁI SINH VÀ CÁC KHOẢN NỢ TÀI CHÍNH KHÁC

	30/09/2020		31/12/2019 (đã kiểm toán)	
	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 (**)
	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND
Giao dịch kỳ hạn tiền tệ	23.931.703	(41.194)	33.248.703	(56.734)
Giao dịch hoán đổi tiền tệ	77.340.212	(361.976)	111.288.148	(295.034)
Giao dịch hoán đổi lãi suất	58.621.058	(22.737)	50.662.360	(82.240)
	159.892.973	(425.907)	195.199.211	(434.008)

(*) theo tỷ giá hợp đồng

(**) theo tỷ giá tại ngày lập báo cáo

20. PHÁT HÀNH GIẤY TỜ CÓ GIÁ

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

	30/09/2020	31/12/2019
	Triệu VND	Triệu VND (đã kiểm toán)
Từ 1 đến 5 năm	21.927.134	16.602.921
Trên 5 năm	857.713	857.713
	22.784.847	17.460.634

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Kỹ thương Việt Nam

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)
cho giai đoạn từ ngày 01 tháng 01 năm 2020 đến ngày 30 tháng 09 năm 2020

Mẫu B05a/TCTD - HN

21. CÁC KHOẢN NỢ KHÁC

	30/09/2020 Triệu VND	31/12/2019 Triệu VND (đã kiểm toán)
Lãi và phí phải trả	3.736.099	3.479.310
Các khoản phải trả và công nợ khác		
▪ Phải trả nội bộ	54.562	13.038
▪ Phải trả nhân viên	905.638	926.704
▪ Trích trước chi phí lương	300.619	286.394
▪ Trích trước chi phí khác	888.908	605.025
▪ Quỹ khen thưởng, phúc lợi	15.102	10.226
▪ Doanh thu chưa thực hiện	579.700	226.397
▪ Các khoản thuế phải nộp (i)	1.618.997	934.024
▪ Tiền đã giải ngân chờ thanh toán	47.948	30.284
▪ Tiền và các khoản tiền gửi giữ hộ khách hàng chờ thanh toán	33.724	35.802
▪ Tiền thu từ việc bán tài sản đảm bảo chờ xử lý	63.467	50.946
▪ Chuyển tiền phải trả	2.904.765	3.087.402
▪ Thu chi hộ giữa các tổ chức tín dụng	375.664	370.161
▪ Khoản tiền về chờ thanh toán cho khách hàng	539.552	783.971
▪ Các khoản phải trả khác	546.049	328.972
	8.874.695	7.689.346
	12.610.794	11.168.656

(i) Thuế phải nộp chi tiết như sau:

	30/09/2020 Triệu VND	31/12/2019 Triệu VND (đã kiểm toán)
Thuế giá trị gia tăng (“GTGT”)	51.256	24.327
Thuế thu nhập doanh nghiệp (“TNDN”)	1.488.099	848.194
Các loại thuế khác	79.642	61.503
	1.618.997	934.024



[Handwritten signature]

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Kỹ thương Việt Nam

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)
cho giai đoạn từ ngày 01 tháng 01 năm 2020 đến ngày 30 tháng 09 năm 2020

Mẫu B05a/TCTD - HN

22. VỐN VÀ CÁC QUỸ

Báo cáo thay đổi vốn chủ sở hữu

Đơn vị: Triệu VND

	Vốn cổ phần	Thặng dư vốn cổ phần	Chênh lệch tỷ giá hối đoái	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	Lợi ích cổ đồng không kiểm soát	Tổng cộng
Số dư tại ngày 01 tháng 01 năm 2019	34.965.922	476.617	-	892.289	2.975.083	474	3.867.846	12.403.003	69.317	51.782.705
Tăng vốn trong kỳ	35.478	(50)	-	-	-	-	-	-	70.338	105.766
Lợi nhuận thuần trong kỳ	-	-	-	-	-	-	-	10.075.139	151.070	10.226.209
Trích lập các quỹ dự trữ	-	-	-	440.602	874.149	-	1.314.751	(1.314.751)	-	-
Trích quỹ khen thưởng phúc lợi	-	-	-	-	-	-	-	(32.000)	-	(32.000)
Sử dụng các quỹ	-	-	-	-	(9.913)	-	(9.913)	-	-	(9.913)
Số dư tại ngày 31 tháng 12 năm 2019 (đã kiểm toán)	35.001.400	476.567	-	1.332.891	3.839.319	474	5.172.684	21.131.391	290.725	62.072.767
Lợi nhuận thuần trong kỳ	-	-	-	-	-	-	-	8.371.789	203.127	8.574.916
Cổ tức cho cổ đông không kiểm soát	-	-	-	-	-	-	-	-	(37.079)	(37.079)
Sử dụng các quỹ	-	-	-	-	(497)	-	(497)	-	-	(497)
Biến động khác	-	(5)	(1.749)	-	-	-	-	-	-	(1.754)
Số dư tại ngày 30 tháng 09 năm 2020	35.001.400	476.562	(1.749)	1.332.891	3.838.822	474	5.172.187	29.503.180	456.773	70.608.353

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Kỹ thương Việt Nam

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)
cho giai đoạn từ ngày 01 tháng 01 năm 2020 đến ngày 30 tháng 09 năm 2020

Mẫu B05a/TCTD - HN

Vốn cổ phần

	<i>30/09/2020</i> <i>Số cổ phiếu</i>	<i>31/12/2019</i> <i>Số cổ phiếu</i> <i>(đã kiểm toán)</i>
Vốn cổ phần được duyệt	3.500.139.962	3.500.139.962
Vốn cổ phần đã phát hành		
Cổ phiếu phổ thông	3.500.139.962	3.500.139.962
Số cổ phiếu đang lưu hành		
Cổ phiếu phổ thông	3.500.139.962	3.500.139.962

23. THU NHẬP LÃI THUẦN

	<i>Từ 01/01/2020</i> <i>đến 30/09/2020</i> <i>Triệu VND</i>	<i>Từ 01/01/2019</i> <i>đến 30/09/2019</i> <i>Triệu VND</i> <i>(đã phân loại lại)</i>
<i>Thu nhập lãi và các khoản thu nhập tương tự</i>		
Thu nhập lãi tiền gửi	302.012	591.716
Thu nhập lãi cho vay	16.032.021	11.704.849
Thu lãi từ đầu tư chứng khoán nợ	4.418.774	5.552.374
Thu từ nghiệp vụ bảo lãnh	216.469	238.041
Thu khác từ hoạt động tín dụng	366.706	301.059
	21.335.982	18.388.039
<i>Chi phí lãi và các khoản chi phí tương tự</i>		
Chi phí lãi tiền gửi	(6.532.642)	(7.098.868)
Chi phí lãi tiền vay	(466.934)	(228.296)
Chi phí lãi phát hành giấy tờ có giá	(1.020.469)	(707.240)
Chi phí khác từ hoạt động tín dụng	(20.467)	-
	(8.040.512)	(8.034.404)
	13.295.470	10.353.635

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Kỹ thương Việt Nam

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)
cho giai đoạn từ ngày 01 tháng 01 năm 2020 đến ngày 30 tháng 09 năm 2020

Mẫu B05a/TCTD - HN

24. LÃI THUẦN TỪ HOẠT ĐỘNG DỊCH VỤ

	<i>Từ 01/01/2020 đến 30/09/2020 Triệu VND</i>	<i>Từ 01/01/2019 đến 30/09/2019 Triệu VND (đã phân loại lại)</i>
<i>Thu nhập từ hoạt động dịch vụ</i>		
Dịch vụ thanh toán và tiền mặt	2.059.307	1.597.535
Dịch vụ ngân quỹ	1.837	3.347
Dịch vụ ủy thác và đại lý	400.591	154.468
Dịch vụ tư vấn	89.413	1.129
Dịch vụ hợp tác bảo hiểm	540.984	592.223
Nghiệp vụ bảo lãnh phát hành chứng khoán	893.843	337.200
Dịch vụ môi giới kinh doanh chứng khoán	136.786	78.567
Dịch vụ quản lý quỹ	206.023	135.660
Dịch vụ khác	89.988	122.307
	4.418.772	3.022.436
<i>Chi phí hoạt động dịch vụ</i>		
Dịch vụ thanh toán và tiền mặt	(1.155.990)	(960.626)
Dịch vụ ngân quỹ	(43.593)	(40.880)
Dịch vụ môi giới kinh doanh chứng khoán	(18.065)	(8.627)
Dịch vụ tư vấn	(16.655)	(17.467)
Dịch vụ khác	(64.825)	(105.116)
	(1.299.128)	(1.132.716)
	3.119.644	1.889.720

25. LÃI/(LỖ) THUẦN TỪ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH NGOẠI HỐI

	<i>Từ 01/01/2020 đến 30/09/2020 Triệu VND</i>	<i>Từ 01/01/2019 đến 30/09/2019 Triệu VND</i>
<i>Thu nhập từ kinh doanh ngoại hối</i>		
Thu nhập từ kinh doanh ngoại tệ	1.131.123	1.051.858
Thu từ các công cụ tài chính phái sinh tiền tệ	1.169.142	1.029.727
	2.300.265	2.081.585
<i>Chi phí từ kinh doanh ngoại hối</i>		
Chi phí hoạt động kinh doanh ngoại hối	(981.954)	(725.081)
Chi phí các công cụ tài chính phái sinh tiền tệ	(1.330.977)	(1.218.368)
	(2.312.931)	(1.943.449)
	(12.666)	138.136

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Kỹ thương Việt Nam

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)
cho giai đoạn từ ngày 01 tháng 01 năm 2020 đến ngày 30 tháng 09 năm 2020

Mẫu B05a/TCTD - HN

26. LÃI THUẦN TỪ MUA BÁN CHỨNG KHOÁN KINH DOANH

	<i>Từ 01/01/2020 đến 30/09/2020 Triệu VND</i>	<i>Từ 01/01/2019 đến 30/09/2019 Triệu VND</i>
Thu nhập từ mua bán chứng khoán kinh doanh	601.663	330.943
Chi phí mua bán chứng khoán kinh doanh	(311.048)	(66.111)
Trích lập dự phòng giảm giá chứng khoán kinh doanh – chứng khoán niêm yết (<i>Thuyết minh 7</i>)	(3.688)	(291)
Hoàn nhập dự phòng rủi ro trái phiếu doanh nghiệp chưa niêm yết (<i>Thuyết minh 7</i>)	6.683	792
	293.610	265.333

27. LÃI THUẦN TỪ MUA BÁN CHỨNG KHOÁN ĐẦU TƯ

	<i>Từ 01/01/2020 đến 30/09/2020 Triệu VND</i>	<i>Từ 01/01/2019 đến 30/09/2019 Triệu VND</i>
Thu nhập từ mua bán chứng khoán đầu tư	1.805.540	812.878
Chi phí mua bán chứng khoán đầu tư	(627.741)	(157.238)
Trích lập dự phòng giảm giá chứng khoán đầu tư – chứng khoán niêm yết (<i>Thuyết minh 11</i>)	(52.489)	(4.463)
Trích lập dự phòng rủi ro trái phiếu doanh nghiệp chưa niêm yết (<i>Thuyết minh 11</i>)	(129.077)	(55.112)
	996.233	596.065

28. LÃI THUẦN TỪ HOẠT ĐỘNG KHÁC

	<i>Từ 01/01/2020 đến 30/09/2020 Triệu VND</i>	<i>Từ 01/01/2019 đến 30/09/2019 Triệu VND</i>
<i>Thu nhập từ hoạt động kinh doanh khác</i>		
Thu từ các công cụ tài chính phái sinh khác	3.033.261	2.183.808
Thu từ các khoản nợ đã được xử lý bằng nguồn dự phòng rủi ro	836.853	618.755
Thu nhập khác	225.160	132.231
	4.095.274	2.934.794
<i>Chi phí hoạt động kinh doanh khác</i>		
Chi phí các công cụ tài chính phái sinh khác	(2.273.136)	(1.719.755)
Chi phí khác	(234.023)	(21.156)
	(2.507.159)	(1.740.911)
	1.588.115	1.193.883

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Kỹ thương Việt Nam

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)
cho giai đoạn từ ngày 01 tháng 01 năm 2020 đến ngày 30 tháng 09 năm 2020

Mẫu B05a/TCTD - HN

29. THU NHẬP TỪ GÓP VỐN, MUA CỔ PHẦN

	<i>Từ 01/01/2020 đến 30/09/2020 Triệu VND</i>	<i>Từ 01/01/2019 đến 30/09/2019 Triệu VND</i>
Cổ tức nhận được từ khoản đầu tư dài hạn	189	4.196
	189	4.196

30. CHI PHÍ HOẠT ĐỘNG

	<i>Từ 01/01/2020 đến 30/09/2020 Triệu VND</i>	<i>Từ 01/01/2019 đến 30/09/2019 Triệu VND</i>
Lương và các chi phí liên quan (<i>Thuyết minh 36</i>)	3.775.736	3.015.127
Chi phí in ấn, tiếp thị và khuyến mại	247.269	221.453
Chi phí thuê văn phòng và tài sản	384.142	366.655
Khấu hao tài sản cố định	251.854	193.852
Thuế, lệ phí và phí	94.624	86.920
Chi phí dụng cụ và thiết bị	85.758	69.389
Chi phí thông tin liên lạc	29.720	27.415
Chi phí bảo dưỡng và sửa chữa tài sản	191.928	148.497
Chi phí điện nước	57.175	47.219
Chi phí bảo hiểm cho các khoản tiền gửi khách hàng	196.522	168.263
Công tác phí	38.802	71.535
Trích lập dự phòng cho tài sản khác (<i>Thuyết minh 16</i>)	9.735	24.276
Chi đào tạo, huấn luyện nghiệp vụ	46.933	23.710
Chi hội nghị, hội thảo	42.774	5.391
Chi phí dịch vụ tư vấn	358.493	151.929
Chi phí hoạt động khác	512.922	354.055
	6.324.387	4.975.686

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Kỹ thương Việt Nam

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)
cho giai đoạn từ ngày 01 tháng 01 năm 2020 đến ngày 30 tháng 09 năm 2020

Mẫu B05a/TCTD - HN

31. CHI PHÍ DỰ PHÒNG RỦI RO TÍN DỤNG

	<i>Thuyết minh</i>	<i>Từ 01/01/2020 đến 30/09/2020 Triệu VND</i>	<i>Từ 01/01/2019 đến 30/09/2019 Triệu VND</i>
Trích lập dự phòng chung cho vay khách hàng	9	37.318	237.605
Trích lập dự phòng cụ thể cho vay khách hàng	9	2.213.036	323.155
(Hoàn nhập)/trích lập dự phòng cho nợ đã bán	16	(25.427)	42.825
Trích lập dự phòng cho các tài sản có chịu rủi ro tín dụng khác	16	19.842	1.455
		2.244.769	605.040



Ngân hàng Thương mại Cổ phần Kỹ thương Việt Nam

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)
cho giai đoạn từ ngày 01 tháng 01 năm 2020 đến ngày 30 tháng 09 năm 2020

Mẫu B05a/TCTD - HN

32. 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 2019: 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:

	<i>Từ 01/01/2020 đến 30/09/2020</i>	<i>Từ 01/01/2019 đến 30/09/2019</i>
	<i>Triệu VND</i>	<i>Triệu VND</i>
Thu nhập từ hoạt động kinh doanh trước thuế	10.711.439	8.860.242
<i>Điều chỉnh:</i>		
- Thu nhập từ cổ tức không chịu thuế	(189)	(4.196)
- Thu nhập khác không chịu thuế	(4.565)	(23.748)
- Chi phí không được khấu trừ thuế	62	-
- Điều chỉnh khác	(9.354)	-
- Ảnh hưởng do hợp nhất báo cáo tài chính	13.944	28.574
Thu nhập chịu thuế TNDN	10.711.337	8.860.872
Chi phí thuế TNDN hiện hành		
- Chi phí thuế TNDN tính trên thu nhập chịu thuế hiện hành	2.140.033	1.768.185
- Chi phí thuế TNDN tính trên thu nhập từ bán bất động sản	2.234	3.989
- Điều chỉnh chi phí thuế của các năm trước vào kỳ này	(5.259)	5.279
- Điều chỉnh chi phí thuế của kỳ này	(485)	(24.594)
Chi phí thuế thu nhập hiện hành	2.136.523	1.752.859
Thuế TNDN phải trả đầu kỳ	848.194	915.054
- Thuế TNDN đã trả trong kỳ	(1.493.690)	(1.759.175)
- Điều chỉnh giảm thuế TNDN từ các năm trước	(4.565)	-
Thuế TNDN phải trả cuối kỳ	1.486.462	908.738

33. TIỀN VÀ CÁC KHOẢN TƯƠNG ĐƯƠNG TIỀN

	<i>30/09/2020</i>	<i>30/09/2019</i>
	<i>Triệu VND</i>	<i>Triệu VND</i>
Tiền mặt và vàng	4.205.407	5.409.433
Tiền gửi tại NHNNVN	9.728.941	6.563.740
Chứng khoán đầu tư với kỳ hạn còn lại không quá 3 tháng kể từ ngày mua	653.789	-
Tín phiếu NHNN với kỳ hạn gốc không quá 3 tháng	-	6.100.900
Tiền gửi tại các tổ chức tín dụng với kỳ hạn gốc không quá 3 tháng	21.885.741	28.819.944
	36.473.878	46.894.017

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Kỹ thương Việt Nam

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)
cho giai đoạn từ ngày 01 tháng 01 năm 2020 đến ngày 30 tháng 09 năm 2020

Mẫu B05a/TCTD - HN

34. CÁC GIAO DỊCH CHỦ YẾU VỚI CÁC BÊN LIÊN QUAN

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

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

Số dư và các giao dịch chủ yếu với các bên liên quan tại thời điểm 30/09/2020 và trong kỳ như sau:

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Kỹ thương Việt Nam

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)
cho giai đoạn từ ngày 01 tháng 01 năm 2020 đến ngày 30 tháng 09 năm 2020

Mẫu B05a/TCTD - HN

Giao dịch trái phiếu

Đơn vị: triệu VND

Bên liên quan	Quan hệ	Từ 01/01/2020 đến 30/09/2020				Từ 01/01/2019 đến 31/12/2019 (đã kiểm toán)			
		Số dư đầu kỳ	Phát sinh tăng	(Phát sinh giảm)	Số dư cuối kỳ	Số dư đầu kỳ	Phát sinh tăng	(Phát sinh giảm)	Số dư cuối kỳ
Công ty Cổ phần Tập đoàn Masan	(iv)								
Mệnh giá trái phiếu		23.260	14.971.775	(13.461.939)	1.533.096	38.492	1.064.823	(1.080.055)	23.260
Lãi phải thu trái phiếu		567	20.080	(11.254)	9.393	374	3.617	(3.424)	567
Công ty TNHH khai thác chế biến khoáng sản Núi Pháo	(iv)								
Mệnh giá trái phiếu		172.066	7.941.913	(7.878.100)	235.879	547.298	2.481.611	(2.856.843)	172.066
Lãi phải thu trái phiếu		1.222	20.956	(18.384)	3.794	19.641	3.909	(22.328)	1.222
Công ty Cổ phần Tài nguyên Masan	(iv)								
Mệnh giá trái phiếu		136.984	2.885.386	(2.657.801)	364.569	282.090	684.623	(829.729)	136.984
Lãi phải thu trái phiếu		767	10.853	(9.120)	2.500	1.164	778	(1.175)	767

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Kỹ thương Việt Nam

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)
cho giai đoạn từ ngày 01 tháng 01 năm 2020 đến ngày 30 tháng 09 năm 2020

Mẫu B05a/TCTD - HN

Giao dịch cho vay khách hàng

Đơn vị: triệu VND

Bên liên quan	Quan hệ	Từ 01/01/2020 đến 30/09/2020			Từ 01/01/2019 đến 31/12/2019 (đã kiểm toán)				
		Số dư đầu kỳ	Phát sinh tăng	(Phát sinh giảm)	Số dư cuối kỳ	Số dư đầu kỳ	Phát sinh tăng	(Phát sinh giảm)	Số dư cuối kỳ
Công ty Cổ phần Cửa sổ nhựa Châu Âu	(ii)								
Số dư cho vay khách hàng		509.927	387.339	(401.010)	496.256	487.336	698.631	(676.040)	509.927
Lãi phải thu cho vay khách hàng		2.228	33.665	(33.893)	2.000	2.129	44.713	(44.614)	2.228
Công ty Cổ phần Tập đoàn Masan và nhóm các công ty liên quan	(iv)								
Số dư cho vay khách hàng		1.012.502	12.919.723	(12.057.025)	1.875.200	1.158.160	1.366.955	(1.512.613)	1.012.502
Lãi phải thu cho vay khách hàng		858	73.507	(78.237)	1.128	859	52.982	(52.983)	858

Giao dịch tiền gửi có kỳ hạn

Đơn vị: triệu VND

Bên liên quan	Quan hệ	Từ 01/01/2020 đến 30/09/2020			Từ 01/01/2019 đến 31/12/2019 (đã kiểm toán)				
		Số dư đầu kỳ	Phát sinh tăng	(Phát sinh giảm)	Số dư cuối kỳ	Số dư đầu kỳ	Phát sinh tăng	(Phát sinh giảm)	Số dư cuối kỳ
Công ty Cổ phần Tập đoàn Masan và nhóm các công ty liên quan	(iv)								
Số dư tiền gửi có kỳ hạn của khách hàng		1.410.303	735.446	(2.120.724)	25.025	652.922	1.410.303	(652.922)	1.410.303
Lãi phải trả tiền gửi khách hàng		1.693	18.056	(19.662)	87	2.190	41.505	(42.002)	1.693
Công Ty Cổ Phần One Distribution	(iv)								
Số dư tiền gửi có kỳ hạn của khách hàng		-	206.000	(161.000)	45.000	-	-	-	-
Lãi phải trả tiền gửi khách hàng		-	1.025	(942)	83	-	-	-	-
Thành viên Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát, Ban điều hành và các cá nhân liên quan khác	(i), (iii)								
Số dư tiền gửi có kỳ hạn của khách hàng		550.359	2.369.092	(1.645.766)	1.273.685	1.046.110	442.222	(937.973)	550.359
Lãi phải trả tiền gửi khách hàng		11.916	36.274	(35.036)	13.154	12.068	39.476	(39.628)	11.916

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Kỹ thương Việt Nam

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)
cho giai đoạn từ ngày 01 tháng 01 năm 2020 đến ngày 30 tháng 09 năm 2020

Mẫu B05a/TCTD - HN

Giá trị hợp đồng phái sinh, mua bán ngoại tệ

Đơn vị: triệu VND

Bên liên quan	Quan hệ	31/12/2019	
		30/09/2020	(đã kiểm toán)
Công ty Cổ phần Cửa sổ nhựa Châu Âu	(ii)	24.741	49.482

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

Đơn vị: triệu VND

Bên liên quan	Quan hệ	31/12/2019	
		30/09/2020	(đã kiểm toán)
Công ty Cổ phần Cửa sổ nhựa Châu Âu	(ii)	32.044	35.384
Công ty Cổ phần Tập đoàn Masan và nhóm các công ty liên quan	(iv)	38.465	67.342

Số dư tiền gửi không kỳ hạn

Đơn vị: triệu VND

Bên liên quan	Quan hệ	31/12/2019	
		30/09/2020	(đã kiểm toán)
Công ty Cổ phần Cửa sổ nhựa Châu Âu	(ii)	18.998	11.042
Công ty Cổ phần FCE Việt Nam	(iii)	2.110	2.578
Công ty Cổ phần One Mount Group	(iii)	3.140	16.041
Công ty Cổ phần 1MG Housing	(iii)	11.452	-
Công ty Cổ phần One Distribution	(iii)	17.018	-
Công ty cổ phần Di động Trực Tuyến	(iii)	1.731	129
Công ty Cổ phần Tập đoàn Masan và nhóm các công ty liên quan	(iv)	280.371	752.246
Thành viên Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát, Ban điều hành và các cá nhân liên quan khác	(i), (iii)	44.253	103.162

- (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, hoặc Ban Điều hành hoặc Ban Kiểm soát hoặc cổ đông lớn 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 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 HỢP NHẤT (tiếp theo)
cho giai đoạn từ ngày 01 tháng 01 năm 2020 đến ngày 30 tháng 09 năm 2020

Mẫu B05a/TCTD - HN

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

Tại ngày 30 tháng 09 năm 2020

					Triệu VND
	<u>Tổng dư nợ cho vay</u>	<u>Tổng tiền gửi</u>	<u>Tổng cam kết khác</u>	<u>CCTC phái sinh</u>	<u>Kinh doanh và đầu tư chứng khoán</u>
Trong nước	235.008.684	267.296.401	203.076.464	158.244.953	105.462.255
Nước ngoài	812	2.132.568	38.871	1.648.020	-
	<u>235.009.496</u>	<u>269.428.969</u>	<u>203.115.335</u>	<u>159.892.973</u>	<u>105.462.255</u>

36. TÌNH HÌNH THU NHẬP CỦA CÁN BỘ NHÂN VIÊN

	<u>Từ 01/01/2020 đến 30/09/2020 Triệu VND</u>	<u>Từ 01/01/2019 đến 30/09/2019 Triệu VND</u>
Tổng số cán bộ nhân viên tại ngày 30 tháng 09 (người)	11.444	10.729
Số lượng cán bộ nhân viên bình quân trong kỳ (người)	11.300	10.243
Thu nhập của cán bộ nhân viên		
1. Lương (triệu VND)	3.157.551	2.555.576
2. Các khoản phụ cấp và thu nhập khác (triệu VND)	618.185	459.551
	<u>3.775.736</u>	<u>3.015.127</u>
Tiền lương bình quân tháng/người (triệu VND)	<u>31</u>	<u>28</u>
Thu nhập bình quân tháng/người (triệu VND)	<u>37</u>	<u>33</u>

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Kỹ thương Việt Nam

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)
cho giai đoạn từ ngày 01 tháng 01 năm 2020 đến ngày 30 tháng 09 năm 2020

Mẫu B05a/TCTD - HN

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

Tại ngày 30 tháng 09 năm 2020

Triệu VND	01/01/2020				30/09/2020		
	Số phải trả đầu kỳ	Số phát sinh trong kỳ	Điều chỉnh	Số đã nộp trong kỳ	Số phải thu cuối kỳ	Số phải trả cuối kỳ	Số phải trả thuần cuối kỳ
Thuế giá trị gia tăng	24.327	187.956	(27.230)	(133.797)	-	51.256	51.256
Thuế thu nhập doanh nghiệp	848.194	2.136.523	(4.565)	(1.493.690)	(1.637)	1.488.099	1.486.462
Các loại thuế khác	61.503	749.392	1.399	(732.652)	-	79.642	79.642
	934.024	3.079.130	(35.655)	(2.360.139)	(1.637)	1.618.997	1.617.360

Tại ngày 31 tháng 12 năm 2019 (Đã kiểm toán)

Triệu VND	01/01/2019				31/12/2019
	Số phải trả đầu kỳ	Số phát sinh trong kỳ	Điều chỉnh	Số đã nộp trong kỳ	Số phải trả cuối kỳ
Thuế giá trị gia tăng	16.080	221.110	568	(213.431)	24.327
Thuế thu nhập doanh nghiệp	915.054	2.612.059	-	(2.678.919)	848.194
Các loại thuế khác	48.928	734.385	(559)	(721.251)	61.503
	980.062	3.567.554	9	(3.613.601)	934.024

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Kỹ thương Việt Nam

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)
cho giai đoạn từ ngày 01 tháng 01 năm 2020 đến ngày 30 tháng 09 năm 2020

Mẫu B05a/TCTD - HN

38. 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 hợp nhất 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.

(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 Thương mại Cổ phần Kỹ thương Việt Nam

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)
cho giai đoạn từ ngày 01 tháng 01 năm 2020 đến ngày 30 tháng 09 năm 2020

Mẫu B05a/TCTD - HN

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:

	<i>30/09/2020</i>	<i>31/12/2019</i>
	<i>Triệu VND</i>	<i>Triệu VND</i>
		<i>(đã kiểm toán)</i>
Bất động sản	325.293.839	304.248.231
Máy móc thiết bị	20.902.290	20.859.401
Giấy tờ có giá	118.668.301	117.837.700
Các tài sản đảm bảo khác	143.038.167	157.294.724
	<u>607.902.597</u>	<u>600.240.056</u>

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Kỹ thương Việt Nam

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)
cho giai đoạn từ ngày 01 tháng 01 năm 2020 đến ngày 30 tháng 09 năm 2020

Mẫu B05a/TCTD - HN

(iii) 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 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 hợp nhất 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 cho vay 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 HỢP NHẤT (tiếp theo)
cho giai đoạn từ ngày 01 tháng 01 năm 2020 đến ngày 30 tháng 09 năm 2020

Mẫu B05a/TCTD - HN

Tại ngày 30 tháng 09 năm 2020 (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
Tài sản								
Tiền mặt và vàng	-	-	4.205.407	-	-	-	-	4.205.407
Tiền gửi tại NHNNVN	-	-	9.728.941	-	-	-	-	9.728.941
Tiền gửi và cho vay các tổ chức tín dụng khác - gộp	-	-	19.020.702	5.364.342	2.212.220	-	-	26.597.264
Chứng khoán kinh doanh - gộp	-	-	200.000	565.139	1.652.606	613.866	7.031.681	10.063.292
<i>Trong đó: Trái phiếu Chính phủ</i>	-	-	-	-	-	143.710	7.031.681	7.175.391
Cho vay khách hàng - gộp	1.356.728	1.878.285	15.272.403	31.565.187	41.799.085	50.176.474	88.667.544	230.715.706
Mua nợ - gộp	-	1.682	-	-	-	-	-	1.682
Chứng khoán đầu tư - gộp	-	-	57.570	15.934.917	11.350.140	42.261.556	25.794.780	95.398.963
<i>Trong đó: Trái phiếu Chính phủ và trái phiếu được Chính phủ bảo lãnh</i>	-	-	50.316	975.639	3.354.117	5.392.675	21.973.887	31.746.634
Góp vốn, đầu tư dài hạn - giá gốc	-	-	-	-	-	-	12.466	12.466
Tài sản cố định và bất động sản đầu tư	-	-	2.654.448	1.335	11.727	403.397	2.335.302	5.406.209
Tài sản có khác - gộp	-	88.323	8.178.816	6.231.627	6.007.820	1.136.999	467.524	22.111.109
	1.356.728	1.968.290	59.318.287	59.662.547	63.033.598	94.592.292	124.309.297	404.241.039
Nợ phải trả								
Tiền gửi và tiền vay các tổ chức tín dụng khác	-	-	21.069.568	4.986.112	4.663.646	11.740.023	-	42.459.349
Tiền gửi của khách hàng	-	-	156.727.528	36.343.166	57.252.020	2.187.948	61.817	252.572.479
Các công cụ tài chính phái sinh và các công nợ tài chính khác	-	-	91.225	124.400	238.018	(27.736)	-	425.907
Phát hành giấy tờ có giá	-	-	313.686	3.184.646	2.259.561	17.026.954	-	22.784.847
Các khoản nợ phải trả khác	-	-	8.868.119	1.302.677	1.549.539	885.428	5.031	12.610.794
	-	-	187.070.126	45.941.001	65.962.784	31.812.617	66.848	330.853.376
Mức chênh thanh khoản ròng	1.356.728	1.968.290	(127.751.839)	13.721.546	(2.929.186)	62.779.675	124.242.449	73.387.663

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Kỹ thương Việt Nam

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)
cho giai đoạn từ ngày 01 tháng 01 năm 2020 đến ngày 30 tháng 09 năm 2020

Mẫu B05a/TCTD - HN

(iv) Rủi ro thị trường

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 nhạy cảm lãi suất”;
- Tiền gửi tại Ngân hàng Nhà nước, tiền gửi tại và cho vay các TCTD khác không kỳ hạn, tiền gửi không kỳ hạn được xếp loại vào khoản mục “Không nhạy cảm lãi suất”;
- Thời gian định lại lãi suất của chứng khoán đầu tư được tính dựa trên thời gian đáo hạn thực tế tại thời điểm lập báo cáo tài chính 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 cho vay 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 hợp nhất;
 - 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 hợp nhất.
- 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 HỢP NHẤT (tiếp theo)
cho giai đoạn từ ngày 01 tháng 01 năm 2020 đến ngày 30 tháng 09 năm 2020

Mẫu B05a/TCTD - HN

Tại ngày 30 tháng 09 năm 2020 (Triệu VND)	Không ảnh hưởng bởi lãi suất	Từ 1 đến 3 tháng	Từ 3 đến 6 tháng	Từ 6 tháng đến 1 năm	Từ 1 đến 5 năm	Trên 5 năm	Tổng cộng		
Tài sản									
Tiền mặt và vàng	4.205.407	-	-	-	-	-	4.205.407		
Tiền gửi tại NHNNVN	9.728.941	-	-	-	-	-	9.728.941		
Tiền gửi và cho vay tại các tổ chức tín dụng - gộp	7.942.491	11.078.211	5.364.342	2.012.220	200.000	-	26.597.264		
Chứng khoán kinh doanh - gộp	-	200.000	565.139	-	1.652.606	613.866	10.063.292		
<i>Trong đó: Trái phiếu Chính phủ</i>	-	-	-	-	-	143.710	7.031.681		
Cho vay khách hàng - gộp	3.235.013	112.003.352	54.826.449	25.537.869	18.370.938	14.182.217	230.715.706		
Mua nợ - gộp	1.682	-	-	-	-	-	1.682		
Chứng khoán đầu tư - gộp	1.814.615	22.492.773	23.270.949	1.713.817	15.319.472	10.227.457	95.398.963		
<i>Trong đó: Trái phiếu Chính phủ và trái phiếu được Chính phủ bảo lãnh</i>	1.792.205	50.160	1.032.709	650.000	2.667.200	5.031.318	31.746.634		
Góp vốn đầu tư dài hạn – giá gốc	12.466	-	-	-	-	-	12.466		
Tài sản cố định và bất động sản đầu tư	5.406.209	-	-	-	-	-	5.406.209		
Tài sản có khác - gộp	88.323	21.572.847	-	449.939	-	-	22.111.109		
	3.325.018	50.682.976	145.774.336	84.026.879	29.713.845	35.543.016	25.023.540	30.151.429	404.241.039
Nợ phải trả									
Tiền gửi và tiền vay các tổ chức tín dụng khác	1.766.489	19.303.079	16.576.154	3.740.212	637.643	433.147	2.625	42.459.349	
Tiền gửi của khách hàng	97.991.184	59.342.771	36.281.810	42.654.413	14.114.708	2.126.836	60.757	252.572.479	
Các công cụ tài chính phái sinh và các công nợ tài chính khác	(152)	14.036.358	5.387.973	(1.229.837)	(3.116.736)	(14.651.699)	-	425.907	
Phát hành giấy tờ có giá	(3.239)	1.520.706	4.877.513	4.886.333	261.661	11.241.873	-	22.784.847	
Các khoản nợ phải trả khác	12.610.794	-	-	-	-	-	-	12.610.794	
	112.365.076	94.202.914	63.123.450	50.051.121	11.897.276	(849.843)	63.382	330.853.376	
Mức chênh lệch cảm với lãi suất	3.325.018	(61.682.100)	51.571.422	20.903.429	(20.337.276)	23.645.740	25.873.383	30.088.047	73.387.663



Ngân hàng Thương mại Cổ phần Kỹ thương Việt Nam

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)
cho giai đoạn từ ngày 01 tháng 01 năm 2020 đến ngày 30 tháng 09 năm 2020

Mẫu B05a/TCTD - HN

Rủi ro tiền tệ

Rủi ro tiền tệ là rủi ro mà giá trị của các công cụ tài chính bị biến động xuất phát từ biến động tỷ giá. Ngân hàng được thành lập và hoạt động tại Việt Nam với đồng tiền báo cáo là VND. Đồng tiền giao dịch chính của Ngân hàng cũng là VND. Cấu trúc tài sản – nợ phải trả của Ngân hàng bao gồm các loại ngoại tệ khác nhau (như USD, EUR, AUD...) là nguyên nhân dẫn đến rủi ro tiền tệ. Ngân hàng đã thiết lập hạn mức trạng thái cho từng loại tiền tệ dựa trên hệ thống đánh giá rủi ro nội bộ của Ngân hàng và các quy định của NHNNVN. 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.

01
NC
H
C
Y
VI
T

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Kỹ thương Việt Nam

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)
cho giai đoạn từ ngày 01 tháng 01 năm 2020 đến ngày 30 tháng 09 năm 2020

Mẫu B05a/TCTD - HN

Tại ngày 30 tháng 09 năm 2020
(Triệu VND)

	USD	EUR	Vàng quy đổi	Tiền tệ khác	Total
Tài sản					
Tiền mặt và vàng	160.187	56.796	10.127	75.600	302.710
Tiền gửi tại Ngân hàng Nhà nước Việt Nam	7.757	-	-	-	7.757
Tiền gửi và cho vay các tổ chức tín dụng khác - gộp	10.587.044	364.443	-	457.063	11.408.550
Cho vay khách hàng - gộp	11.451.605	-	-	-	11.451.605
Tài sản có khác - gộp	8.571.756	1.011.573	-	581.653	10.164.982
	30.778.349	1.432.812	10.127	1.114.316	33.335.604
Nợ phải trả					
Tiền gửi và vay các tổ chức tín dụng khác	22.260.248	1.011.538	-	580.871	23.852.657
Tiền gửi của khách hàng	9.999.260	458.948	-	499.233	10.957.441
Các công cụ tài chính phái sinh và các công nợ tài chính khác	(2.881.980)	(58.675)	-	(6.718)	(2.947.373)
Các khoản nợ khác	1.148.530	15.384	-	16.771	1.180.685
	30.526.058	1.427.195	-	1.090.157	33.043.410
Trạng thái tiền tệ nội bảng	252.291	5.617	10.127	24.159	292.194
Trạng thái tiền tệ ngoại bảng	(4.713.153)	(5.508)	-	1.321	(4.717.340)
Trạng thái tiền tệ nội, ngoại bảng	(4.460.862)	109	10.127	25.480	(4.425.146)

39. THUYẾT MINH VỀ BIẾN ĐỘNG LỢI NHUẬN

Lợi nhuận trước thuế của Ngân hàng lũy kế đến 30/09/2020 so với lũy kế đến 30/09/2019 tăng 1.851.197 triệu đồng tương đương tăng 20,89% do các nguyên nhân sau:

	Lợi nhuận trước thuế Triệu VND
Biến động lợi nhuận trước thuế do:	
Tăng thu nhập lãi thuần	2.941.835
Tăng lãi thuần từ hoạt động dịch vụ	1.229.924
Giảm lãi thuần từ hoạt động kinh doanh ngoại hối	(150.802)
Tăng lãi thuần từ hoạt động mua bán chứng khoán kinh doanh	28.277
Tăng lãi thuần từ hoạt động mua bán chứng khoán đầu tư	400.168
Tăng lãi thuần từ hoạt động khác	394.232
Giảm thu nhập từ góp vốn, mua cổ phần	(4.007)
Tăng chi phí hoạt động	(1.348.701)
Tăng chi phí dự phòng rủi ro tín dụng	(1.639.729)
Tổng lợi nhuận trước thuế tăng	<u>1.851.197</u>

40. 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:

Triệu VND	Thuyết minh	Từ 01/01/2019 đến 30/09/2019	Phân loại lại	Từ 01/01/2019 đến 30/09/2019
		(đã trình bày trước đây)		(phân loại lại)

BÁO CÁO KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH HỢP NHẤT

Thu nhập lãi thuần	(i)	10.105.560	248.075	10.353.635
Lãi thuần từ hoạt động dịch vụ	(i)	2.137.795	(248.075)	1.889.720

BÁO CÁO LƯU CHUYỂN TIỀN TỆ HỢP NHẤT

Thu nhập lãi và các khoản thu nhập trong tự nhận được	(i)	18.911.989	248.075	19.160.064
Thu nhập từ hoạt động dịch vụ nhận được	(i)	2.102.328	(248.075)	1.854.253

- (i) 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".

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

	30/09/2020 VND	31/12/2019 VND (đã kiểm toán)
AUD	16.506	16.006
CAD	17.312	17.760
CHF	25.127	23.927
CNY	3.405	3.328
DKK	3.645	3.477
EUR	27.139	25.976
GBP	30.106	30.452
HKD	3.037	2.976
JPY	219	213
NOK	2.447	2.635
SEK	2.573	2.481
SGD	16.928	17.002
THB	760	755
USD	23.182	23.173
XAU	5.495.000	4.235.000

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,
Khởi Tài chính và Kế hoạch



Ông Jens Lottner
Tổng Giám đốc



19-10-2020

