

NGÂN HÀNG TMCP
KIÊN LONG

CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM
Độc lập – Tự do – Hạnh phúc

Số: 47/NHKL

Rạch Giá, ngày 20 tháng 01 năm 2021

**CÔNG BỐ THÔNG TIN TRÊN CÔNG THÔNG TIN ĐIỆN TỬ CỦA
ỦY BAN CHỨNG KHOÁN NHÀ NƯỚC**

**Kính gửi: - Ủy ban Chứng khoán Nhà nước,
- Sở Giao dịch Chứng khoán Hà Nội,**

Công ty: Ngân hàng TMCP Kiên Long

Trụ sở chính: Số 40-42-44 Đường Phạm Hồng Thái, phường Vĩnh Thanh Vân, Tp. Rạch Giá, tỉnh Kiên Giang.

Điện thoại: (0773) 869950

Fax: (0773) 877538

Người thực hiện công bố thông tin: **TRẦN TUẤN ANH**

Địa chỉ: D35 KDC Nam Long, phường Phú Thuận, quận 07, Tp. Hồ Chí Minh.

Điện thoại: Di động 0908 38 1988; Cơ quan: (002973) 869950

Fax: (02973) 877538

Loại thông tin công bố: 24h 72h Yêu cầu Bất thường Định kỳ
(công ty đánh dấu X vào mục cần công bố)

Nội dung thông tin công bố:

1. Công bố thông tin Báo cáo tài chính riêng lẻ và hợp nhất Quý IV năm 2020 Ngân hàng TMCP Kiên Long (Đính kèm Báo cáo).

2. Công bố thông tin Công văn số 56/NHKL ngày 20/01/2021 về việc giải trình biến động lợi nhuận sau thuế riêng của Kienlongbank quý IV năm 2020 và cả năm 2020 (Đính kèm Công văn).

3. Công bố thông tin Công văn số 57/NHKL ngày 20/01/2021 về việc giải trình biến động lợi nhuận sau thuế hợp nhất của Kienlongbank quý IV năm 2020 và cả năm 2020 (Đính kèm Công văn).

Thông tin này đã được công bố trên trang thông tin điện tử của Ngân hàng TMCP Kiên Long vào ngày 20/01/2021 tại đường dẫn <https://kienlongbank.com/bao-cao-tai-chinh>

Chúng tôi xin cam kết thông tin công bố trên đây là đúng sự thật và hoàn toàn chịu trách nhiệm trước pháp luật về nội dung các thông tin đã công bố.

Nơi nhận:

- Như trên;
- Lưu P. HCQT.

TỔNG GIÁM ĐỐC



Trần Tuấn Anh



NGÂN HÀNG TMCP KIÊN LONG
BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG
QUÝ IV NĂM 2020



BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN RIÊNG
QUÝ IV NĂM 2020

Đơn vị tính: triệu đồng

CHỈ TIÊU	Thuyết minh	31/12/2020	31/12/2019
A. TÀI SẢN			
I. Tiền mặt, vàng bạc, đá quý	5	755.932	694.761
II. Tiền gửi tại ngân hàng nhà nước	6	3.500.995	2.998.548
III. Tiền, vàng gửi tại các TCTD khác và cho vay các TCTD khác	7	11.911.947	9.877.201
1. Tiền, vàng gửi tại các TCTD khác		11.911.947	9.877.201
IV. Chứng khoán kinh doanh		-	-
V. Các công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác	8	-	853
VI. Cho vay khách hàng		34.423.044	33.183.657
1. Cho vay khách hàng	9	34.716.197	33.479.645
2. Dự phòng rủi ro cho vay khách hàng	10	(293.153)	(295.988)
VII. Hoạt động mua nợ		-	-
VIII. Chứng khoán đầu tư	11	3.381.781	830.764
2. Chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn		3.381.781	830.764
IX. Góp vốn, đầu tư dài hạn	12	514.521	514.521
1. Đầu tư vào công ty con		500.000	500.000
4. Đầu tư dài hạn khác		14.521	14.521
X. Tài sản cố định		1.452.103	1.502.737
1. Tài sản cố định hữu hình	13	740.201	784.338
a. Nguyên giá tài sản cố định hữu hình		1.069.080	1.055.697
b. Hao mòn tài sản cố định hữu hình		(328.879)	(271.359)
2. Tài sản cố định thuê tài chính		-	-
3. Tài sản cố định vô hình	14	711.902	718.399
a. Nguyên giá tài sản cố định vô hình		786.615	784.019
b. Hao mòn tài sản cố định vô hình		(74.713)	(65.620)
XI. Bất động sản đầu tư		-	-
XII. Tài sản có khác		1.531.877	1.707.613
1. Các khoản phải thu	15	265.252	144.982
2. Các khoản lãi, phí phải thu	16	1.066.409	1.270.241
4. Tài sản Có khác	17	204.341	296.515
5. Các khoản dự phòng rủi ro cho các tài sản Có nội bảng		(4.125)	(4.125)
TỔNG TÀI SẢN CÓ		57.472.200	51.310.655

BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN RIÊNG
QUÝ IV NĂM 2020

Đơn vị tính: triệu đồng

CHỈ TIÊU	Thuyết minh	31/12/2020	31/12/2019
B. NỢ PHẢI TRẢ VÀ VỐN CHỦ SỞ HỮU			
I. Các khoản nợ chính phủ và Ngân hàng Nhà nước		-	-
II. Tiền gửi và vay các TCTD khác	18	9.153.602	12.280.937
1. Tiền gửi của các TCTD khác		9.075.755	11.392.828
2. Vay các TCTD khác		77.847	888.109
III. Tiền gửi của khách hàng	19	42.265.309	33.172.257
IV. Các công cụ tài chính phái sinh và các khoản nợ tài chính khác		-	-
V. Vốn tài trợ, Ủy thác đầu tư, cho vay TCTD chịu rủi ro		-	-
VI. Phát hành giấy tờ có giá		900.000	1.200.000
VII. Các khoản nợ khác		1.292.921	892.642
1. Các khoản lãi, phí phải trả	20	1.023.124	688.301
3. Các khoản phải trả và công nợ khác	21	269.797	204.341
TỔNG NỢ PHẢI TRẢ		53.611.832	47.545.836
VIII. Vốn và các quỹ	22	3.860.368	3.764.819
1. Vốn của TCTD		3.202.758	3.202.758
a. Vốn điều lệ		3.236.958	3.236.958
d. Cổ phiếu quỹ		(34.200)	(34.200)
2. Quỹ của TCTD		254.725	246.372
5. Lợi nhuận chưa phân phối		402.885	315.689
TỔNG NỢ PHẢI TRẢ VÀ VỐN CHỦ SỞ HỮU		57.472.200	51.310.655

CÁC CHỈ TIÊU NGOÀI BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN

CHỈ TIÊU	Thuyết minh	31/12/2020	31/12/2019
4. Cam kết trong nghiệp vụ thư tín dụng	36	50.362	5.529
5. Bảo lãnh khác	36	186.245	128.232

Lập bảng



Thị Duyên

Kế toán trưởng



Phạm Thị Mỹ Chi

Rạch Giá, ngày 20 tháng 01 năm 2021

Tổng Giám đốc




Trần Tuấn Anh

BÁO CÁO KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH RIÊNG
QUÝ IV NĂM 2020

STT	Chỉ tiêu	Thuyết minh	Quý IV		Đơn vị tính: triệu đồng	
			Năm 2020	Năm 2019	Lũy kế từ đầu năm đến cuối quý này Năm 2020	Năm 2019
1	Thu nhập lãi và các khoản thu nhập tương tự		939.346	1.124.578	3.932.611	3.897.868
2	Chi phí lãi và các chi phí tương tự		(780.867)	(1.012.885)	(2.989.448)	(2.905.817)
I	Thu nhập lãi thuần	23	158.479	111.693	943.163	992.051
3	Thu nhập từ hoạt động dịch vụ		29.255	19.543	70.756	52.446
4	Chi phí hoạt động dịch vụ		(7.655)	(9.032)	(20.661)	(21.277)
II	Lãi/ lỗ thuần từ hoạt động dịch vụ	24	21.600	10.511	50.095	31.169
III	Lãi/ lỗ thuần từ hoạt động kinh doanh ngoại hối	25	2.437	7.627	25.237	28.631
IV	Lãi/ lỗ thuần từ mua bán chứng khoán kinh doanh		-	-	-	-
V	Lãi/ lỗ thuần từ mua bán chứng khoán đầu tư	26	39.187	19.929	77.167	61.938
5	Thu nhập từ hoạt động khác		19.038	9.340	57.809	34.255
6	Chi phí hoạt động khác		(2.539)	(2.987)	(8.174)	(8.208)
VI	Lãi/ lỗ thuần từ hoạt động khác	27	16.499	6.353	49.635	26.047
VII	Thu nhập từ góp vốn, mua cổ phần	28	11.984	56.395	12.875	57.230
VIII	Chi phí hoạt động	29	(312.113)	(277.820)	(1.041.584)	(994.444)
IX	Lợi nhuận thuần từ hoạt động kinh doanh trước chi phí dự phòng rủi ro tín dụng		(61.927)	(65.312)	116.588	202.622
X	Chi phí dự phòng rủi ro tín dụng	30	85.606	(32.809)	2.410	(75.287)
XI	Tổng lợi nhuận trước thuế		23.679	(98.121)	118.998	127.335
7	Chi phí thuế TNDN hiện hành		(2.494)	30.768	(21.651)	(15.251)
XII	Chi phí thuế TNDN	31	(2.494)	30.768	(21.651)	(15.251)
XIII	Lợi nhuận sau thuế		21.185	(67.353)	97.347	112.084

Ghi chú:

Cột năm 2020: Bao gồm Lợi nhuận sau thuế năm 2019 công ty con chuyển về Ngân hàng số tiền: 11.984 triệu VND

Cột năm 2019: Bao gồm Lợi nhuận sau thuế năm 2018 công ty con chuyển về Ngân hàng số tiền: 56.395 triệu VND

Lập bảng

Kế toán trưởng

Rạch Giá, ngày 20 tháng 01 năm 2021

Tổng Giám đốc



Thị Duyên



Phạm Thị Mỹ Chi



Trần Tuấn Anh

BÁO CÁO LƯU CHUYỂN TIỀN TỆ RIÊNG
QUÝ IV NĂM 2020

CHỈ TIÊU	Đơn vị tính: triệu đồng	
	Lũy kế từ đầu năm đến cuối quý này	
	Năm 2020	Năm 2019
LƯU CHUYỂN TIỀN TỪ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH		
01. Thu nhập lãi và các khoản thu nhập tương tự nhận được	4.136.443	4.188.971
02. Chi phí lãi và các khoản chi phí tương tự đã trả	(2.654.625)	(2.768.005)
03. Thu nhập từ hoạt động dịch vụ nhận được	50.095	31.169
04. Chênh lệch số tiền thực thu/ thực chi từ hoạt động kinh doanh (ngoại tệ, chứng khoán)	102.404	90.569
05. Thu nhập khác	(2.018)	840
06. Tiền thu các khoản nợ đã được xử lý hoặc bù đắp bằng nguồn rủi ro	40.666	16.637
07. Tiền chi trả cho nhân viên và hoạt động quản lý, công vụ	(974.061)	(926.067)
08. Tiền thuế thu nhập thực nộp trong kỳ	(6.946)	(32.611)
Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động kinh doanh trước những thay đổi về tài sản và vốn lưu động	691.958	601.503
Những thay đổi về tài sản hoạt động		
10. (Tăng)/Giảm các khoản về chứng khoán đầu tư	(2.551.017)	723.199
11. (Tăng)/Giảm các công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác	853	134
12. (Tăng)/Giảm các khoản cho vay khách hàng	(1.236.552)	(4.007.651)
13. Giảm nguồn dự phòng để bù đắp tổn thất các khoản	(425)	(127.984)
14. (Tăng)/Giảm khác về tài sản hoạt động	(19.849)	68.298
Những thay đổi về công nợ hoạt động		
15. Tăng/(Giảm) các khoản nợ chính phủ và NHNN	-	(255.545)
16. Tăng/(Giảm) các khoản tiền gửi và vay các TCTD	(3.127.335)	4.288.435
17. Tăng/(Giảm) tiền gửi của khách hàng (bao gồm cả Kho bạc Nhà nước)	9.093.052	3.648.793
18. Tăng/(Giảm) phát hành giấy tờ có giá (ngoại trừ GTCG được tính vào hoạt động tài chính)	(300.000)	900.000
21. Tăng/(Giảm) khác về công nợ hoạt động	60.376	(14.106)
22. Chi từ các quỹ của tổ chức tín dụng	(11.412)	(24.588)
I. Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động kinh doanh	2.599.649	5.800.488
LƯU CHUYỂN TIỀN TỪ HOẠT ĐỘNG ĐẦU TƯ		
01. Mua sắm TSCĐ	(25.147)	(67.998)
02. Tiền thu từ thanh lý, nhượng bán TSCĐ	10.987	8.809
09. Tiền thu cổ tức và lợi nhuận được chia từ các khoản đầu tư, góp vốn dài hạn	12.875	57.230
II. Lưu chuyển tiền từ hoạt động đầu tư	(1.285)	(1.959)

Ngân hàng TMCP Kiên Long
40-42-44 Phạm Hồng Thái, Phường Vĩnh Thanh Vân
Thành phố Rạch Giá, Tỉnh Kiên Giang, Việt Nam

Mẫu số: B04a/TCTD
(Ban hành theo Thông tư số 49/2014/TT-NHNN
ngày 31/12/2014 của Thống đốc NHNN)

BÁO CÁO LƯU CHUYỂN TIỀN TỆ RIÊNG
QUÝ IV NĂM 2020

Đơn vị tính: triệu đồng

LƯU CHUYỂN TIỀN TỪ HOẠT ĐỘNG TÀI CHÍNH

III. Lưu chuyển tiền từ hoạt động tài chính

IV. Lưu chuyển tiền thuần trong kỳ

V. Tiền và các khoản tương đương tiền đầu kỳ

VI. Điều chỉnh của ảnh hưởng thay đổi tỷ giá

VII. Tiền và các khoản tương đương tiền cuối kỳ (thuyết minh 32)

-	-
2.598.364	5.798.529
13.570.510	7.771.981
-	-
16.168.874	13.570.510

Rạch Giá, ngày 20 tháng 01 năm 2021

Lập bảng

Kế toán trưởng

Tổng Giám đốc



Thị Duyên

Phạm Thị Mỹ Chi

Trần Tuấn Anh

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG
QUÝ IV NĂM 2020

1. Đặc điểm hoạt động của Ngân hàng

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

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

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

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

Ngân hàng đăng ký hoạt động kinh doanh theo Giấy chứng nhận đăng ký doanh nghiệp số 1700197787 đăng ký lần đầu ngày 10 tháng 10 năm 1995 do Sở Kế hoạch và Đầu tư tỉnh Kiên Giang cấp. Trong quá trình hoạt động, Ngân hàng đã nhiều lần được điều chỉnh giấy chứng nhận đăng ký doanh nghiệp, trong đó lần điều chỉnh gần nhất vào ngày 27 tháng 9 năm 2018. Thời hạn hoạt động của Ngân hàng là 50 năm kể từ ngày 18 tháng 9 năm 1995.

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

b) Hình thức sở hữu vốn

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

c) Vốn điều lệ

Số vốn điều lệ của Ngân hàng tại thời điểm 31 tháng 12 năm 2020 là 3.236.958 triệu VND (tại ngày 31 tháng 12 năm 2019 là 3.236.958 triệu VND).

d) Thành phần hội đồng quản trị

Ông Lê Khắc Gia Bảo	Chủ tịch
Ông Mai Hữu Tín	Phó Chủ tịch
Ông Phạm Trần Duy Huyền	Phó Chủ tịch
Ông Trần Văn Trọng	Thành viên
Bà Nguyễn Thụy Quỳnh Hương	Thành viên
Bà Trần Tuấn Anh	Thành viên
Ông Lê Trung Việt	Thành viên

e) Thành phần Ban Kiểm soát

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

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG
QUÝ IV NĂM 2020

f) Thành phần Ban Tổng Giám đốc

Bà Trần Tuấn Anh	Tổng Giám đốc
Ông Vũ Đức Cần	Phó Tổng Giám đốc
Ông Lê Trung Việt	Phó Tổng Giám đốc
Ông Nguyễn Hoàng An	Phó Tổng Giám đốc
Bà Phạm Thị Mỹ Chi	Phó Tổng Giám đốc
Ông Võ Quốc Lợi	Phó Tổng Giám đốc
Ông Nguyễn Văn Minh	Phó Tổng Giám đốc
Ông Trần Ngọc Minh	Phó Tổng Giám đốc

g) Mạng lưới hoạt động

Trụ sở chính của Ngân hàng đặt tại 40 – 42 – 44 Phạm Hồng Thái, phường Vĩnh Thanh Vân, TP. Rạch Giá, tỉnh Kiên Giang. Tại ngày 31 tháng 12 năm 2020, Ngân hàng có một (01) hội sở chính, ba mươi một (31) chi nhánh và một trăm lẻ ba (103) phòng giao dịch trên toàn quốc.

h) Công ty con và công ty liên kết

Ngân hàng đầu tư vào công ty con là Công ty TNHH MTV Quản lý nợ và Khai thác tài sản – Ngân hàng TMCP Kiên Long có trụ sở tại tầng 6, số 40 – 42 – 44 Phạm Hồng Thái, phường Vĩnh Thanh Vân, TP. Rạch Giá, tỉnh Kiên Giang. Công ty con này được hoạt động theo Giấy chứng nhận đăng ký doanh nghiệp số 1701452905, đăng ký lần đầu ngày 12 tháng 11 năm 2010 và điều chỉnh gần nhất vào ngày 21 tháng 02 năm 2018 do Sở Kế hoạch và Đầu tư tỉnh Kiên Giang cấp. Hoạt động kinh doanh chính của Công ty con này là: tư vấn, môi giới kinh doanh, cho thuê bất động sản, quyền sử dụng đất; quản lý các khoản nợ vay và tài sản bảo đảm nợ vay; thẩm định giá và quản lý hồ sơ tài sản bảo đảm; tái cơ cấu các khoản vay; mua khoản nợ từ và bán khoản nợ cho các tổ chức tín dụng. Tại ngày 31 tháng 12 năm 2020, tỷ lệ lợi ích và tỷ lệ quyền biểu quyết của Ngân hàng tại công ty con này là 100% (số đầu năm là 100%).

i) Nhân viên

Tại ngày 31 tháng 12 năm 2020, Ngân hàng có 3.068 nhân viên đang làm việc (số đầu năm là 2.997 nhân viên).

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

a) Năm tài chính

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

b) Đơn vị tiền tệ sử dụng trong kế toán

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

3. Chuẩn mực và chế độ kế toán áp dụng

a) Chế độ kế toán áp dụng

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

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG
QUÝ IV NĂM 2020

b) Tuyên bố về việc tuân thủ chuẩn mực kế toán và chế độ kế toán

Báo cáo tài chính riêng được lập theo các Chuẩn mực Kế toán Việt Nam, Chế độ Kế toán Việt Nam áp dụng cho các TCTD do Ngân hàng Nhà nước Việt Nam ban hành và các quy định pháp lý có liên quan đến việc lập và trình bày Báo cáo tài chính.

Ngân hàng cũng lập Báo cáo tài chính hợp nhất của Ngân hàng và công ty con (gọi chung là “Tập đoàn”) theo các Chuẩn mực Kế toán Việt Nam, Chế độ Kế toán Việt Nam áp dụng cho các TCTD do Ngân hàng Nhà nước Việt Nam ban hành và các quy định pháp lý có liên quan đến việc lập và trình bày Báo cáo tài chính hợp nhất. Báo cáo tài chính riêng này cần được đọc cùng với Báo cáo tài chính hợp nhất của Tập đoàn cho kỳ báo cáo kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2020 để có đủ thông tin về tình hình tài chính hợp nhất và kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất của Tập đoàn.

c) Cơ sở đo lường

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

4. Chính sách kế toán áp dụng tại Ngân hàng

a) Chuyển đổi ngoại tệ

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

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

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

b) Tiền và các khoản tương đương tiền

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

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

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

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

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

Nguyên tắc phân loại nợ vay và đánh giá rủi ro tín dụng được thực hiện theo quy định tại Điều 10 Thông tư số 02/2013/TT-NHNN ngày 21 tháng 01 năm 2013 (Thông tư số 02/2013/TT-NHNN) và Điều 01 Thông tư số 09/2014/TT-NHNN ngày 18 tháng 3 năm 2014 (Thông tư số 09/2014/TT-NHNN) của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam.



THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG QUÝ IV NĂM 2020

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

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

Mức dự phòng chung được tính bằng 0,75% tổng giá trị các khoản nợ từ nhóm 1 đến nhóm 4.

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

Các cam kết ngoại bảng

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

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

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

d) Chứng khoán đầu tư

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

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

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

Ghi nhận chứng khoán đầu tư

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

Chứng khoán vốn

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

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

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

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG QUÝ IV NĂM 2020

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

Tăng, giảm số dự phòng chứng khoán đầu tư cần phải trích lập tại ngày kết thúc kỳ kế toán được ghi nhận vào Báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh. Khoản dự phòng chỉ được hoàn nhập trong phạm vi sao cho giá trị ghi sổ của các khoản đầu tư không vượt quá giá trị ghi sổ của các khoản đầu tư này trong trường hợp không phải lập dự phòng.

Chứng khoán nợ

Chứng khoán nợ sẵn sàng để bán và chứng khoán nợ giữ đến ngày đáo hạn được ghi nhận ban đầu theo giá gốc, bao gồm giá mua cộng các chi phí có liên quan trực tiếp như chi phí môi giới, giao dịch, cung cấp thông tin, thuế, lệ phí và phí ngân hàng. Sau đó, các chứng khoán này được ghi nhận theo giá gốc được phân bổ (chịu tác động của việc phân bổ giá trị chiết khấu và giá trị phụ trội) trừ đi dự phòng rủi ro chứng khoán (bao gồm dự phòng rủi ro tín dụng và dự phòng giảm giá chứng khoán). Giá trị phụ trội và giá trị chiết khấu phát sinh từ việc mua các chứng khoán nợ được phân bổ vào Báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh theo phương pháp đường thẳng trong thời gian nắm giữ.

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

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

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

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

Chấm dứt ghi nhận chứng khoán đầu tư

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

e) **Góp vốn, đầu tư dài hạn**

Đầu tư vào công ty con

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

Các khoản đầu tư vào công ty con được phản ánh theo giá gốc trừ đi dự phòng tổn thất đầu tư. Dự phòng tổn thất cho các khoản đầu tư vào công ty con được trích lập khi công ty con bị lỗ với mức trích lập bằng chênh lệch giữa vốn đầu tư thực tế của các bên tại công ty con và vốn chủ sở hữu thực có nhân với tỷ lệ sở hữu vốn điều lệ thực góp của Ngân hàng tại công ty con. Nếu công ty con là đối tượng lập Báo cáo tài chính hợp nhất thì căn cứ để xác định dự phòng tổn thất là Báo cáo tài chính hợp nhất.

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG QUÝ IV NĂM 2020

Tăng, giảm số dự phòng tổn thất đầu tư vào công ty con cần phải trích lập tại ngày kết thúc kỳ kế toán được ghi nhận vào Báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh. Khoản dự phòng chỉ được hoàn nhập trong phạm vi sao cho giá trị ghi sổ của các khoản đầu tư không vượt quá giá trị ghi sổ của các khoản đầu tư này trong trường hợp không phải lập dự phòng.

Đầu tư dài hạn khác

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

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

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

Tăng, giảm số dự phòng tổn thất đầu tư dài hạn khác cần phải trích lập tại ngày kết thúc kỳ kế toán được ghi nhận vào Báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh. Khoản dự phòng chỉ được hoàn nhập trong phạm vi sao cho giá trị ghi sổ của các khoản đầu tư không vượt quá giá trị ghi sổ của các khoản đầu tư này trong trường hợp không phải lập dự phòng.

f) Tài sản cố định hữu hình

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

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

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

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

g) Tài sản cố định vô hình

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

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

Tài sản cố định vô hình của Ngân hàng bao gồm:

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG QUÝ IV NĂM 2020

Quyền sử dụng đất

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

Chương trình phần mềm máy tính

Chi phí liên quan đến các chương trình phần mềm máy tính không phải là một bộ phận gắn kết với phần cứng có liên quan được vốn hoá. Nguyên giá của phần mềm máy tính là toàn bộ các chi phí mà Ngân hàng đã chi ra tính đến thời điểm đưa phần mềm vào sử dụng. Phần mềm máy tính được khấu hao theo phương pháp đường thẳng trong thời gian từ 03 đến 10 năm.

h) Tài sản thuê hoạt động

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

Các tài sản có khác

Chi phí xây dựng cơ bản dở dang

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

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

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

Các tài sản Có khác

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

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

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

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

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

i) Các khoản nợ phải trả

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

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG QUÝ IV NĂM 2020

j) Các khoản dự phòng phải trả

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

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

k) Công cụ tài chính phái sinh

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

l) Vốn chủ sở hữu và các quỹ

Vốn điều lệ

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

Thặng dư vốn cổ phần

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

Cổ phiếu quỹ

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

Các quỹ dự trữ

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

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

Quỹ dự trữ bổ sung vốn điều lệ được dùng để bổ sung vốn điều lệ của Ngân hàng.

Quỹ dự phòng tài chính được dùng để:

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

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

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG QUÝ IV NĂM 2020

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

Quỹ khen thưởng và phúc lợi

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

m) **Các chỉ tiêu ngoài Bảng cân đối kế toán**

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

n) **Thu nhập lãi, chi phí lãi và ngừng dự thu lãi**

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

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

Đối với thu lãi tiền gửi, lãi đầu tư trái phiếu, tín phiếu,... là số lãi phải thu trong kỳ. Các khoản chi phí trả lãi vay, tiền gửi được hạch toán trên cơ sở dự chi.

o) **Thu nhập từ hoạt động dịch vụ**

Thu nhập từ hoạt động dịch vụ bao gồm phí nhận được từ dịch vụ thanh toán, dịch vụ ngân quỹ, phí từ các khoản bảo lãnh và các dịch vụ khác. Thu nhập phí từ các khoản bảo lãnh được ghi nhận theo phương pháp dồn tích. Thu nhập nhận được từ dịch vụ thanh toán, dịch vụ ngân quỹ và các dịch vụ khác được ghi nhận khi thu được.

p) **Thu nhập cổ tức**

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

q) **Thuế thu nhập doanh nghiệp**

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

Thuế thu nhập hiện hành

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

Thuế thu nhập hoãn lại

Thuế thu nhập hoãn lại là khoản thuế thu nhập doanh nghiệp sẽ phải nộp hoặc sẽ được hoàn lại do chênh lệch tạm thời giữa giá trị ghi sổ của tài sản và nợ phải trả cho mục đích Báo cáo tài chính riêng và các giá trị dùng cho mục đích thuế. Thuế thu nhập hoãn lại phải trả được ghi nhận cho tất cả các khoản chênh lệch tạm thời chịu thuế. Tài sản thuế thu nhập hoãn lại chỉ được ghi

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG QUÝ IV NĂM 2020

nhận khi chắc chắn trong tương lai sẽ có lợi nhuận tính thuế để sử dụng những chênh lệch tạm thời được khấu trừ này.

Giá trị ghi sổ của tài sản thuế thu nhập doanh nghiệp hoãn lại được xem xét lại vào ngày kết thúc kỳ kế toán và sẽ được ghi giảm đến mức đảm bảo chắc chắn có đủ lợi nhuận tính thuế cho phép lợi ích của một phần hoặc toàn bộ tài sản thuế thu nhập hoãn lại được sử dụng. Các tài sản thuế thu nhập doanh nghiệp hoãn lại chưa được ghi nhận trước đây được xem xét lại vào ngày kết thúc kỳ kế toán và được ghi nhận khi chắc chắn có đủ lợi nhuận tính thuế để có thể sử dụng các tài sản thuế thu nhập hoãn lại chưa ghi nhận này.

Tài sản thuế thu nhập hoãn lại và thuế thu nhập hoãn lại phải trả được xác định theo thuế suất dự tính sẽ áp dụng cho năm tài sản được thu hồi hay nợ phải trả được thanh toán dựa trên các mức thuế suất có hiệu lực tại ngày kết thúc kỳ kế toán. Thuế thu nhập hoãn lại được ghi nhận trong Báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh trừ khi liên quan đến các khoản mục được ghi thẳng vào vốn chủ sở hữu khi đó thuế thu nhập doanh nghiệp sẽ được ghi thẳng vào vốn chủ sở hữu.

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

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

r) Tài sản tài chính

Phân loại tài sản tài chính

Việc phân loại các tài sản tài chính này phụ thuộc vào bản chất và mục đích của tài sản tài chính và được quyết định tại thời điểm ghi nhận ban đầu. Các tài sản tài chính của Ngân hàng gồm các nhóm: tài sản tài chính được ghi nhận theo giá trị hợp lý thông qua Báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh, các khoản đầu tư nắm giữ đến ngày đáo hạn, tiền gửi tại Ngân hàng Nhà nước, tiền gửi tại và cho vay các TCTD khác, các khoản cho vay và phải thu, tài sản tài chính sẵn sàng để bán.

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

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

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

- Được mua chủ yếu cho mục đích bán lại trong thời gian ngắn;
- Ngân hàng có ý định nắm giữ nhằm mục đích thu lợi ngắn hạn;
- Công cụ tài chính phái sinh (ngoại trừ các công cụ tài chính phái sinh được xác định là một hợp đồng bảo lãnh tài chính hoặc một công cụ phòng ngừa rủi ro hiệu quả).

Các khoản đầu tư nắm giữ đến ngày đáo hạn

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

Các khoản cho vay và phải thu

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

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG QUÝ IV NĂM 2020

Tài sản tài chính sẵn sàng để bán

Tài sản tài chính sẵn sàng để bán là các tài sản tài chính phi phái sinh được xác định là sẵn sàng để bán hoặc không được phân loại là các tài sản tài chính ghi nhận theo giá trị hợp lý thông qua Báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh, các khoản đầu tư giữ đến ngày đáo hạn hoặc các khoản cho vay và phải thu.

Giá trị ghi sổ ban đầu của tài sản tài chính

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

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

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

Nợ phải trả tài chính

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

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

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

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

- Được phát hành hoặc tạo ra chủ yếu cho mục đích mua lại trong thời gian ngắn;
- Ngân hàng có ý định nắm giữ nhằm mục đích thu lợi ngắn hạn;
- Công cụ tài chính phái sinh (ngoại trừ các công cụ tài chính phái sinh được xác định là một hợp đồng bảo lãnh tài chính hoặc một công cụ phòng ngừa rủi ro hiệu quả).

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

Nợ phải trả tài chính khác

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

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

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

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG QUÝ IV NĂM 2020

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

Công cụ vốn chủ sở hữu

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

t) **Bù trừ các công cụ tài chính**

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

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

u) **Báo cáo theo bộ phận**

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

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

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

v) **Bên liên quan**

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

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

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG
QUÝ IV NĂM 2020

Đơn vị tính: triệu đồng

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

Các thông tin trình bày trong phần này: Kỳ này bắt đầu từ 01/01/2020 đến 31/12/2020; Kỳ trước bắt đầu từ 01/01/2019 đến 31/12/2019

	31/12/2020	31/12/2019
5. Tiền mặt, vàng bạc, đá quý		
Tiền mặt bằng VND	640.434	579.773
Tiền mặt bằng ngoại tệ	115.498	114.988
Tổng cộng	755.932	694.761
6. Tiền gửi tại Ngân hàng Nhà nước		
Tiền gửi bằng VND	3.465.268	2.981.578
Tiền gửi bằng ngoại tệ	35.727	16.970
	3.500.995	2.998.548

Phản ánh các tài khoản tiền gửi thanh toán và tiền gửi dự trữ bắt buộc tại NHNNVN theo quy định. Trong đó, tiền gửi dự trữ bắt buộc được xác định tuân thủ theo quy định của NHNNVN, với tỷ lệ dự trữ là:

- Tiền gửi không kỳ hạn và có kỳ hạn dưới 12 tháng: 3% đối với VND, 8% đối với ngoại tệ.
- Tiền gửi có kỳ hạn từ 12 tháng trở lên: 1% đối với VND, 6% đối với ngoại tệ.
- Tiền gửi ở nước ngoài: 1% đối với ngoại tệ.

	31/12/2020	31/12/2019
7. Tiền, vàng gửi tại các TCTD khác và cho vay các TCTD khác		
Tiền gửi không kỳ hạn		
Tiền gửi không kỳ hạn bằng VND	2.428.711	2.942.184
Tiền gửi không kỳ hạn bằng ngoại tệ	1.421.987	135.024
Tiền, vàng gửi có kỳ hạn		
Tiền gửi có kỳ hạn bằng VND	5.948.515	3.103.581
Tiền gửi có kỳ hạn bằng ngoại tệ	2.112.734	3.696.412
Tổng cộng	11.911.947	9.877.201

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

Tổng giá trị hợp đồng (theo tỷ giá ngày hiệu lực hợp đồng) Tổng giá trị ghi sổ (theo tỷ giá ngày cuối kỳ)

Tại ngày 31 tháng 12 năm 2020

Công cụ tài chính phái sinh tiền tệ (Giao dịch kỳ hạn tiền tệ)

Tại ngày 31 tháng 12 năm 2019

Công cụ tài chính phái sinh tiền tệ (Giao dịch kỳ hạn tiền tệ) 649.753 853

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG
QUÝ IV NĂM 2020

	Đơn vị tính: triệu đồng	
	31/12/2020	31/12/2019
9. Cho vay khách hàng		
Cho vay các tổ chức kinh tế, cá nhân trong nước	34.699.595	33.437.644
Cho vay bằng vốn tài trợ, ủy thác đầu tư	16.352	42.001
Các khoản trả thay khách hàng	250	-
Tổng cộng	34.716.197	33.479.645
Phân tích chất lượng nợ cho vay	31/12/2020	31/12/2019
Nhóm 1- Nợ đủ tiêu chuẩn (i)	32.694.510	32.988.647
Nhóm 2- Nợ cần chú ý	138.883	149.042
Nhóm 3- Nợ dưới tiêu chuẩn	51.165	37.763
Nhóm 4- Nợ nghi ngờ	49.953	65.241
Nhóm 5- Nợ có khả năng mất vốn (ii)	1.781.686	238.952
Tổng cộng	34.716.197	33.479.645
<p>(i) Trong số dư nợ đủ tiêu chuẩn tại ngày 31 tháng 12 năm 2020 có 89.216 triệu VND (số dư tại ngày 31 tháng 12 năm 2019 là 132.247 triệu VND) dư nợ cho vay các khách hàng với mục đích phục vụ phát triển nông nghiệp, nông thôn đã được cơ cấu lại thời hạn trả nợ và giữ nguyên nhóm nợ như trước khi cơ cấu một lần theo quy định của Nghị định 55/2015/NĐ-CP ngày 09 tháng 6 năm 2015 của Chính phủ quy định về chính sách tín dụng phục vụ phát triển nông nghiệp, nông thôn và Thông tư số 10/2015/TT-NHNN của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam hướng dẫn thực hiện một số nội dung của Nghị định số 55/2015/NĐ-CP.</p> <p>(ii) Trong số dư nợ có khả năng mất vốn tại ngày 31 tháng 12 năm 2020 bao gồm 1.528.996 triệu VND dư nợ các khoản cho vay đối với một nhóm khách hàng với tài sản bảo đảm là cổ phiếu của một ngân hàng khác được phân loại nợ Nhóm 5 theo Quyết định số 2595/QĐ-NHNN ngày 18 tháng 12 năm 2019 và các công văn khác có liên quan của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam.</p>		
Phân tích dư nợ theo thời gian	31/12/2020	31/12/2019
Nợ ngắn hạn	20.921.172	19.476.752
Nợ trung hạn	5.172.107	5.058.137
Nợ dài hạn	8.622.918	8.944.756
Tổng cộng	34.716.197	33.479.645
Phân tích dư nợ theo đối tượng khách hàng và loại hình doanh nghiệp	31/12/2020	31/12/2019
Hộ kinh doanh và cá nhân	26.135.172	25.050.608
Công ty TNHH	4.637.689	4.211.736
Công ty cổ phần	3.914.060	4.195.134
Doanh nghiệp tư nhân	29.276	22.167
Tổng cộng	34.716.197	33.479.645

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG
QUÝ IV NĂM 2020

	Đơn vị tính: triệu đồng	
	31/12/2020	31/12/2019
Phân tích dư nợ cho vay theo ngành		
Nông nghiệp, lâm nghiệp và thủy sản	7.514.497	7.136.529
Khai khoáng	500	500
Công nghiệp chế biến, chế tạo	392.893	369.285
Sản xuất, phân phối điện, khí, hơi nước	1.780	2.295
Xây dựng	301.010	854.898
Bán buôn và bán lẻ; sửa chữa	1.894.865	2.263.510
Vận tải kho bãi	697.953	531.321
Dịch vụ lưu trú và ăn uống	299.712	308.120
Thông tin và truyền thông	837	21.758
Hoạt động đầu tư	1.967.544	2.140.963
Lĩnh vực bất động sản (kinh doanh, tự sử dụng)	3.338.633	3.579.345
Hoạt động hành chính và dịch vụ hỗ trợ	84	114
Giáo dục và đào tạo	11.152	11.525
Y tế và hoạt động trợ giúp xã hội	1.310	474
Nghệ thuật, vui chơi và giải trí	974	843
Hoạt động dịch vụ khác	8.642.776	7.134.874
Sản xuất, dịch vụ tiêu dùng hộ gia đình	9.649.677	9.123.291
Tổng cộng	34.716.197	33.479.645
10. Dự phòng rủi ro tín dụng	31/12/2020	31/12/2019
Dự phòng rủi ro cho vay khách hàng bao gồm:		
Dự phòng chung (i)	234.686	242.044
Dự phòng cụ thể (ii)	58.467	53.944
Tổng cộng	293.153	295.988
(i) Biến động dự phòng chung của dự phòng rủi ro cho vay khách hàng	Kỳ này	Kỳ trước
Số dư đầu kỳ	242.044	206.043
Trích lập/(hoàn nhập) dự phòng trong kỳ	(7.358)	36.001
Số dư cuối kỳ	234.686	242.044

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG
QUÝ IV NĂM 2020

	Đơn vị tính: triệu đồng	
(ii) Biến động dự phòng cụ thể của dự phòng rủi ro cho vay khách hàng	Kỳ này	Kỳ trước
Số dư đầu kỳ	53.944	49.179
Trích lập/(hoàn nhập) dự phòng trong kỳ	4.948	5.830
Sử dụng dự phòng trong kỳ	(425)	(1.065)
Số dư cuối kỳ	58.467	53.944
11. Chứng khoán đầu tư	31/12/2020	31/12/2019
Trái phiếu Chính phủ	3.281.781	830.764
Chứng khoán nợ do các TCTD trong nước phát hành	100.000	-
Số dư cuối kỳ	3.381.781	830.764
(i) Biến động của dự phòng Trái phiếu đặc biệt phát hành bởi VAMC	Kỳ này	Kỳ trước
Số dư đầu kỳ	-	93.463
Dự phòng trích lập (hoàn nhập) trong kỳ	-	33.456
Sử dụng dự phòng trong kỳ	-	(126.919)
Số dư cuối kỳ	-	-
12. Góp vốn, đầu tư dài hạn	31/12/2020	31/12/2019
Đầu tư vào công ty con	500.000	500.000
Công ty TNHH MTV Quản lý nợ và Khai thác Tài sản – Ngân hàng TMCP Kiên Long (i)	500.000	500.000
Các khoản đầu tư dài hạn khác	14.521	14.521
Công ty CP ĐT Xây dựng Hồng Phát (ii)	5.250	5.250
Công ty CP Sài Gòn - Rạch Giá (iii)	9.271	9.271
Cộng	514.521	514.521

(i) Khoản góp vốn vào Công ty TNHH MTV Quản lý nợ và Khai thác tài sản – Ngân hàng TMCP Kiên Long. Công ty này hoạt động theo Giấy chứng nhận đăng ký doanh nghiệp số 1701452905, đăng ký lần đầu ngày 12 tháng 11 năm 2010 và điều chỉnh gần nhất vào ngày 21 tháng 02 năm 2018 do Sở Kế hoạch và Đầu tư tỉnh Kiên Giang cấp. Tại ngày 31 tháng 12 năm 2020, Ngân hàng TMCP Kiên Long đã góp đủ vốn điều lệ theo Giấy chứng nhận đăng ký doanh nghiệp là 500.000.000.000 VND.

(ii) Công ty Cổ phần Đầu tư Xây dựng Hồng Phát hoạt động theo Giấy chứng nhận đăng ký doanh nghiệp số 1800475847 đăng ký lần đầu ngày 14 tháng 8 năm 2002 và điều chỉnh gần nhất vào ngày 06 tháng 5 năm 2019 do Sở Kế hoạch và Đầu tư TP. Cần Thơ cấp. Tại ngày 31 tháng 12 năm 2020, Ngân hàng TMCP Kiên Long đã góp 1,69% vốn điều lệ.

(iii) Công ty Cổ phần Sài Gòn - Rạch Giá hoạt động theo Giấy chứng nhận đăng ký doanh nghiệp số 1700547079 đăng ký lần đầu ngày 27 tháng 6 năm 2007 và điều chỉnh gần nhất vào ngày 16 tháng 02 năm 2017 do Sở Kế hoạch và Đầu tư tỉnh Kiên Giang cấp. Tại ngày 31 tháng 12 năm 2020, Ngân hàng TMCP Kiên Long đã góp 6,96% vốn điều lệ.



THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG
QUÝ IV NĂM 2020

Đơn vị tính: triệu đồng

13. Tài sản cố định hữu hình	Nhà cửa, vật kiến trúc	Máy móc thiết bị	Phương tiện vận tải truyền dẫn	Thiết bị dụng cụ quản lý	Tài sản cố định khác	Tổng cộng
Khoản mục						
Nguyên giá TSCĐ hữu hình						
Số dư đầu kỳ	724.025	72.238	118.528	116.574	24.332	1.055.697
Tăng trong kỳ	1.450	846	-	-	-	2.296
Chuyển từ xây dựng cơ bản dở dang	3.714	299	2.644	5.351	-	12.008
Thanh lý	(214)	(419)	(119)	(39)	(130)	(921)
Số dư cuối kỳ	728.975	72.964	121.053	121.886	24.202	1.069.080
Giá trị hao mòn lũy kế						
Số dư đầu kỳ	104.515	25.399	65.576	63.587	12.282	271.359
Khấu hao trong kỳ	28.660	5.948	9.948	12.594	1.291	58.441
Thanh lý	(214)	(419)	(119)	(39)	(130)	(921)
Số dư cuối kỳ	132.961	30.928	75.405	76.142	13.443	328.879
Giá trị còn lại của TSCĐ hữu hình						
Số dư đầu kỳ	619.510	46.839	52.952	52.987	12.050	784.338
Số dư cuối kỳ	596.014	42.036	45.648	45.744	10.759	740.201
14. Tài sản cố định vô hình	Quyền sử dụng đất	Phần mềm máy vi tính	TSCĐ vô hình khác	Tổng cộng		
Khoản mục						
Nguyên giá TSCĐ vô hình						
Số dư đầu kỳ	684.987	89.373	9.659	784.019		
- Tăng trong kỳ	-	488	-	488		
Chuyển từ xây dựng cơ bản dở dang	2.108	-	-	2.108		
Số dư cuối kỳ	687.095	89.861	9.659	786.615		
Giá trị hao mòn lũy kế						
Số dư đầu kỳ	5.180	54.772	5.668	65.620		
Khấu hao trong kỳ	1.831	6.207	1.055	9.093		
Số dư cuối kỳ	7.011	60.979	6.723	74.713		
Giá trị còn lại của TSCĐ vô hình						
Số dư đầu kỳ	679.807	34.601	3.991	718.399		
Số dư cuối kỳ	680.084	28.882	2.936	711.902		

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG
QUÝ IV NĂM 2020

Đơn vị tính: triệu đồng

	31/12/2020	31/12/2019
15. Các khoản phải thu		
Xây dựng cơ bản, mua sắm tài sản cố định dở dang(i)	10.951	18.585
Khoản phải thu từ NHNNVN về Hỗ trợ lãi suất	3.822	3.822
Ký quỹ thuê văn phòng và tạm ứng hợp đồng	11.052	11.100
Tạm ứng để hoạt động nghiệp vụ	50.826	10.690
Phải thu từ nghiệp vụ thẻ tín dụng	99.329	49.798
Ký quỹ tại các tổ chức thanh toán quốc tế	8.826	8.575
Thuế TNDN nộp thừa	-	8.781
Khoản phải thu từ bán tài sản đảm bảo của khách hàng vay	45.431	-
Phải thu khác	35.015	33.631
Cộng	265.252	144.982
(i) Biến động của xây dựng cơ bản, mua sắm tài sản cố định dở dang	31/12/2020	31/12/2019
Số dư đầu kỳ	18.585	65.015
Tăng trong kỳ	22.363	63.758
Chuyển sang tài sản cố định hữu hình	(12.008)	(59.634)
Chuyển sang tài sản cố định vô hình	(2.108)	(23.167)
Chuyển sang tài sản có khác	(2.026)	(27.253)
Chuyển sang chi phí	(13.855)	(134)
Số dư cuối kỳ	10.951	18.585
Chi tiết của xây dựng cơ bản, mua sắm tài sản cố định dở dang	31/12/2020	31/12/2019
Nhà cửa và quyền sử dụng đất	4.126	15.288
Phần mềm máy vi tính	6.825	3.297
Cộng	10.951	18.585
16. Lãi và phí phải thu	31/12/2020	31/12/2019
Lãi phải thu từ tiền gửi	3.666	13.949
Lãi phải thu từ đầu tư chứng khoán	55.845	28.677
Lãi phải thu từ hoạt động tín dụng (i)	1.006.898	1.227.492
Lãi phải thu từ các công cụ tài chính phái sinh	-	123
Cộng	1.066.409	1.270.241

(i) Số dư tại ngày 31 tháng 12 năm 2020 bao gồm lãi dự thu phát sinh đến ngày 31 tháng 12 năm 2016 liên quan đến các khoản cho vay đối với một nhóm khách hàng với tài sản bảo đảm là cổ phiếu của một ngân hàng khác (xem thuyết minh số 9(ii)) được phân bổ vào chi phí trong thời hạn tối đa 10 năm theo Quyết định số 2595/QĐ-NHNN ngày 18 tháng 12 năm 2019 và các công văn khác có liên quan của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam.

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG
QUÝ IV NĂM 2020

	Đơn vị tính: triệu đồng	
	31/12/2020	31/12/2019
17. Tài sản có khác		
Chi phí chờ phân bổ	135.933	172.591
Công cụ, dụng cụ và vật liệu dự trữ	5.236	3.865
Chi hộ với các tổ chức tín dụng khác	1.052	1.014
Tài sản gán nợ đã chuyển quyền sở hữu cho Ngân hàng, đang chờ xử lý	29.130	35.062
Tài sản có khác	32.990	83.983
Cộng	204.341	296.515
18. Tiền gửi và vay các TCTD khác		
Tiền gửi không kỳ hạn bằng VND	2.444.820	2.918.716
Tiền gửi có kỳ hạn		
Tiền gửi có kỳ hạn bằng VND	3.098.165	5.368.662
Tiền gửi có kỳ hạn bằng ngoại tệ	3.532.770	3.105.450
Tiền vay		
Tiền vay bằng VND	76.977	560.526
Tiền vay bằng ngoại tệ	870	941
Vay chiết khấu tái chiết khấu giấy tờ có giá	-	326.642
Cộng	9.153.602	12.280.937
19. Tiền gửi của khách hàng		
Tiền gửi không kỳ hạn		
Tiền gửi không kỳ hạn bằng VND	1.348.518	1.508.424
Tiền gửi không kỳ hạn bằng ngoại tệ	70.134	23.174
Tiền gửi có kỳ hạn bằng VND	2.506.977	2.268.858
Tiền gửi tiết kiệm		
Tiền gửi tiết kiệm không kỳ hạn bằng VND	8.441	10.190
Tiền gửi tiết kiệm không kỳ hạn bằng ngoại tệ	44.095	20.398
Tiền gửi tiết kiệm có kỳ hạn bằng VND	37.958.581	29.128.027
Tiền gửi tiết kiệm có kỳ hạn bằng ngoại tệ	310.958	197.759
Tiền gửi ký quỹ		
Tiền gửi ký quỹ bằng VND	15.330	15.426
Tiền gửi ký quỹ bằng ngoại tệ	2.275	1
Tổng cộng	42.265.309	33.172.257

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG
QUÝ IV NĂM 2020

	Đơn vị tính: triệu đồng	
- Thuyết minh theo đối tượng khách hàng, loại hình doanh nghiệp	31/12/2020	31/12/2019
Tiền gửi của cá nhân	39.139.521	30.129.991
Công ty cổ phần	1.263.897	1.498.971
Công ty trách nhiệm hữu hạn	838.495	681.362
Doanh nghiệp tư nhân	2.723	1.854
Khác	1.020.673	860.079
Tổng cộng	42.265.309	33.172.257
20. Lãi và phí phải trả	31/12/2020	31/12/2019
Lãi phải trả cho tiền gửi	992.495	668.535
Lãi phải trả về phát hành giấy tờ có giá	30.566	16.045
Lãi phải trả cho tiền vay	63	3.572
Lãi phải trả cho các công cụ tài chính phái sinh	-	149
Cộng	1.023.124	688.301
21. Các khoản phải trả và công nợ khác	31/12/2020	31/12/2019
Phải trả cán bộ nhân viên	-	11
Thuế và các khoản phải nộp cho Nhà nước (thuyết minh số 34)	10.347	3.106
Quỹ khen thưởng và phúc lợi (i)	1.096	10.709
Các khoản chờ thanh toán khác	7.634	11.338
Khoản phải trả từ bán tài sản đảm bảo của khách hàng vay	50.000	-
Khoản phải trả từ nghiệp vụ thẻ tín dụng	169.965	152.220
Chuyển tiền phải trả	2.498	2.878
Tiền giữ hộ và đợi thanh toán	15.172	14.594
Phải trả khác	13.085	9.485
Tổng cộng	269.797	204.341
(i) Chi tiết phát sinh quỹ khen thưởng và phúc lợi	Kỳ này	Kỳ trước
Số dư đầu kỳ	10.709	872
Tăng do trích lập quỹ từ lợi nhuận	-	24.966
Sử dụng trong kỳ	(9.613)	(15.129)
Số dư cuối kỳ	1.096	10.709

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG
QUÝ IV NĂM 2020

Đơn vị tính: triệu đồng

22. Vốn và các quỹ của Tổ chức tín dụng

(i) Báo cáo tình hình thay đổi vốn chủ sở hữu

	Vốn điều lệ	Cổ phiếu quỹ	Quỹ của TCTD	Lợi nhuận chưa phân phối	Tổng
Số dư đầu năm	3.236.958	(34.200)	246.372	315.689	3.764.819
Lợi nhuận trong kỳ				97.347	97.347
Trích các quỹ			8.353	(8.353)	-
Trích lập quỹ cho công ty con				(1.798)	(1.798)
Số dư cuối kỳ	3.236.958	(34.200)	254.725	402.885	3.860.368

Cổ phiếu

	31/12/2020	31/12/2019
Số lượng cổ phiếu đăng ký phát hành	323.695.796	323.695.796
Số lượng cổ phiếu đã bán ra công chúng	323.695.796	323.695.796
- <i>Cổ phiếu phổ thông</i>	323.695.796	323.695.796
Số lượng cổ phiếu được mua lại	(3.800.000)	(3.800.000)
- <i>Cổ phiếu phổ thông</i>	(3.800.000)	(3.800.000)
Số lượng cổ phiếu đang lưu hành	319.895.796	319.895.796
- <i>Cổ phiếu phổ thông</i>	319.895.796	319.895.796

Mệnh giá cổ phiếu đang lưu hành: 10.000 VND

(ii) Các quỹ của Ngân hàng

	Quỹ dự trừ bổ sung vốn điều lệ	Quỹ dự phòng tài chính	Các quỹ khác	Tổng
Số dư đầu năm	19.816	226.553	3	246.372
Trích lập trong kỳ	2.784	5.569		8.353
Số dư cuối kỳ	22.600	232.122	3	254.725

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG
QUÝ IV NĂM 2020

Đơn vị tính: triệu đồng

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

23. Thu nhập lãi thuần

Các thông tin trình bày trong phần này: Kỳ này bắt đầu từ 01/01/2020 đến 31/12/2020; Kỳ trước bắt đầu từ 01/01/2019 đến 31/12/2019

Thu nhập lãi và các khoản thu nhập tương tự	Kỳ này	Kỳ trước
Thu nhập lãi tiền gửi	101.643	168.411
Thu nhập lãi cho vay	3.741.155	3.668.040
Thu từ lãi đầu tư chứng khoán	72.186	52.077
Thu nghiệp vụ bảo lãnh	1.687	1.823
Thu khác từ hoạt động tín dụng	15.940	7.517
	3.932.611	3.897.868

Chi phí lãi và các khoản chi phí tương tự

Trả lãi tiền gửi	(2.701.052)	(2.466.956)
Trả lãi tiền vay	(17.043)	(27.172)
Trả lãi phát hành giấy tờ có giá	(104.376)	(37.806)
Chi phí hoạt động tín dụng khác	(166.977)	(373.883)
	(2.989.448)	(2.905.817)

Tổng cộng

	943.163	992.051
--	----------------	----------------

24. Lãi/lỗ thuần từ hoạt động dịch vụ

Thu phí dịch vụ	Kỳ này	Kỳ trước
Thu dịch vụ thanh toán	39.361	30.713
Thu dịch vụ ngân quỹ, ủy thác và đại lý	969	1.079
Thu từ kinh doanh và dịch vụ bảo hiểm	27.109	20.518
Thu khác về dịch vụ	3.317	136
	70.756	52.446

Chi phí từ hoạt động dịch vụ

Chi dịch vụ thanh toán và ngân quỹ	(13.738)	(13.124)
Chi dịch vụ khác	(6.923)	(8.153)
	(20.661)	(21.277)

Tổng cộng

	50.095	31.169
--	---------------	---------------

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

Thu nhập từ hoạt động kinh doanh ngoại hối	Kỳ này	Kỳ trước
Thu từ kinh doanh ngoại tệ giao ngay	92.973	51.761
Thu từ các công cụ tài chính phái sinh tiền tệ	36.773	22.490
Chi phí từ hoạt động kinh doanh ngoại hối		
Chi từ kinh doanh ngoại tệ giao ngay	(13.408)	(17.075)
Chi từ các công cụ tài chính phái sinh tiền tệ	(91.101)	(28.545)
	25.237	28.631

Tổng cộng

	25.237	28.631
--	---------------	---------------

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG
QUÝ IV NĂM 2020

	Đơn vị tính: triệu đồng	
	Kỳ này	Kỳ trước
26. Lãi/lỗ thuần từ mua bán chứng khoán đầu tư	Kỳ này	Kỳ trước
Thu nhập từ mua bán chứng khoán đầu tư	77.167	61.938
27. Lãi/lỗ thuần từ các hoạt động kinh doanh khác	Kỳ này	Kỳ trước
Thu bán tài sản gán nợ	10.987	8.570
Thu nợ khó đòi đã xử lý bằng dự phòng rủi ro	40.666	16.637
Thu do tất toán trái phiếu VAMC	-	2.903
Thu khác	6.156	6.145
	57.809	34.255
Chi phí khác		
Chi phí cho hoạt động công tác xã hội	(4.940)	(4.331)
Chi phí xử lý nợ, chi phí khác	(3.234)	(3.877)
	(8.174)	(8.208)
Tổng cộng	49.635	26.047
28 Thu nhập từ góp vốn mua cổ phần	Kỳ này	Kỳ trước
Cổ tức nhận được từ đầu tư dài hạn khác	891	835
Lợi nhuận sau thuế Công ty con chuyên	11.984	56.395
	12.875	57.230
29. Chi phí hoạt động	Kỳ này	Kỳ trước
1. Chi nộp thuế và các khoản phí, lệ phí	19.196	21.286
2. Chi phí nhân viên	595.331	548.859
Trong đó:		
Chi lương và phụ cấp	517.201	477.457
Các khoản đóng góp theo lương	44.839	39.465
Chi trang phục, ăn ca, y tế, trợ cấp thôi việc	33.291	31.937
3. Chi về tài sản	199.726	207.337
Trong đó:		
Chi phí khấu hao tài sản cố định	67.534	68.370
Chi phí thuê tài sản	58.978	56.872
Chi sửa chữa, bảo dưỡng tài sản	55.431	61.358
Chi mua sắm công cụ lao động	17.307	20.093
Chi phí khác	476	644
4. Chi cho hoạt động quản lý và công vụ	179.624	176.370
Trong đó:		
Chi phí tiếp thị, quảng cáo, vật liệu văn phòng	40.209	47.760
Công tác phí	3.414	3.373
Chi phí điện nước, vệ sinh cơ quan, xăng dầu	32.319	34.221
Chi phí thông tin liên lạc	31.426	28.120
Chi phí đào tạo	546	2.027
Chi phí hội nghị, lễ tân, khánh tiết	62.704	53.968
Khác	9.006	6.901
5. Chi nộp phí bảo hiểm, bảo toàn tiền gửi của khách hàng	47.707	40.592
Tổng cộng	1.041.584	994.444

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG
QUÝ IV NĂM 2020

	Đơn vị tính: triệu đồng	
	Kỳ này	Kỳ trước
30. Chi phí dự phòng rủi ro tín dụng		
Trích lập dự phòng chung cho vay khách hàng (thuyết minh 10(i))	(7.358)	36.001
Trích lập dự phòng cụ thể cho vay khách hàng (thuyết minh 10(ii))	4.948	5.830
Trích lập dự phòng trái phiếu đặc biệt VAMC (thuyết minh 11(i))	-	33.456
Tổng cộng	(2.410)	75.287
31. Chi phí thuế thu nhập doanh nghiệp	Kỳ này	Kỳ trước
Ngân hàng phải nộp thuế thu nhập doanh nghiệp cho các khoản thu nhập tính thuế với thuế suất 20%.	118.998	127.335
Lợi nhuận trước thuế		
Các khoản điều chỉnh tăng, giảm để xác định lợi nhuận chịu thuế thu nhập doanh nghiệp:		
<i>Các khoản điều chỉnh tăng</i>	2.131	2.561
<i>Các khoản điều chỉnh giảm</i>	-	(2.294)
Tổng thu nhập chịu thuế	121.129	127.602
<i>Thu nhập miễn thuế</i>	(12.875)	(57.230)
Thu nhập tính thuế	108.254	70.372
<i>Thuế suất thuế thu nhập doanh nghiệp</i>	20%	20%
Thuế thu nhập doanh nghiệp phải nộp	21.651	14.074
Thuế thu nhập doanh nghiệp phải nộp bổ sung cho các năm trước	-	1.177
Thuế thu nhập doanh nghiệp phải nộp	21.651	15.251
Việc xác định thuế thu nhập doanh nghiệp phải nộp của Ngân hàng được căn cứ vào các quy định hiện hành về thuế. Tuy nhiên, những quy định này thay đổi theo từng thời kỳ và các quy định về thuế đối với nhiều loại giao dịch khác nhau có thể được giải thích theo nhiều cách khác nhau. Do vậy, số thuế được trình bày trên Báo cáo tài chính riêng giữa niên độ có thể sẽ thay đổi khi cơ quan thuế kiểm tra.		
32. Tiền và các khoản tương đương tiền	Kỳ này	Kỳ trước
Tiền mặt và các khoản tương đương tiền tại quỹ	755.932	694.761
Tiền gửi tại NHNNVN	3.500.995	2.998.548
Tiền gửi thanh toán, tiền gửi và cho vay các TCTD khác với kỳ hạn gốc không quá 3 tháng	11.911.947	9.877.201
Tổng cộng	16.168.874	13.570.510
33. Tình hình thu nhập của cán bộ, nhân viên	Kỳ này	Kỳ trước
Số lượng cán bộ, nhân viên bình quân	3.042	2.883
Thu nhập của cán bộ, nhân viên		
Lương và thu nhập khác	481.206	436.567
Thưởng	45.609	40.890
Tổng thu nhập	526.815	477.457
Tiền lương và thu nhập khác bình quân tháng/CBNV	13	13
Thu nhập bình quân tháng/CBNV	14	14

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG
QUÝ IV NĂM 2020

Đơn vị tính: triệu đồng

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

Chỉ tiêu	Số dư đầu năm		Phát sinh trong kỳ		Số dư cuối kỳ	
	Phải nộp	Phải thu	Số phải nộp	Số đã nộp	Phải nộp	Phải thu
Thuế GTGT	872		7.305	(6.634)	1.543	-
Thuế TNDN		8.781	21.651	(6.946)	5.924	-
Thuế TNCN	2.234		12.457	(11.811)	2.880	-
Tổng cộng	3.106	8.781	41.413	(25.391)	10.347	-

35. Loại hình và giá trị tài sản đảm bảo

	31/12/2020	31/12/2019
Bất động sản	57.826.233	53.123.916
Máy móc và thiết bị	513.557	526.801
Phương tiện vận tải	1.485.531	1.471.435
Cổ phiếu phát hành bởi tổ chức tín dụng khác	2.163.899	1.802.701
Cổ phiếu phát hành bởi tổ chức kinh tế khác	1.403.643	2.401.220
Sổ tiết kiệm	5.355.602	3.471.140
Hàng tồn kho	-	1.944
Khác	78.442	793.818
Tổng	68.826.907	63.592.975

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

	31/12/2020	31/12/2019
<i>Cam kết trong nghiệp vụ L/C</i>	<i>50.362</i>	<i>5.529</i>
Giá trị theo hợp đồng	58.567	8.186
Trừ: Tiền ký quỹ	(8.205)	(2.657)
<i>Bảo lãnh khác</i>	<i>186.245</i>	<i>128.232</i>
Giá trị theo hợp đồng	187.750	141.002
Trừ: Tiền ký quỹ	(1.505)	(12.770)

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

	Tổng dư nợ tiền gửi và cho vay	Tổng tiền gửi và tiền vay	Phát hành giấy tờ có giá	Các cam kết tín dụng	Chứng khoán đầu tư
Số cuối kỳ	50.129.139	51.418.911	900.000	246.317	3.381.781
Trong nước	50.129.139	51.418.911	900.000	246.317	3.381.781
Số đầu năm	46.355.394	45.453.194	1.200.000	149.188	830.764
Trong nước	46.355.394	45.453.194	1.200.000	149.188	830.764

**THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG
QUÝ IV NĂM 2020**

Đơn vị tính: triệu đồng

38. Rủi ro thị trường

38.1 Rủi ro thanh khoản

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

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

Tại ngày 31 tháng 12 năm 2020

Chỉ tiêu	Quá hạn		Trong hạn					Tổng
	Trên 3 tháng	Đến 3 tháng	Đến 1 tháng	Từ 1 - 3 tháng	Từ 3 - 12 tháng	Từ 1 - 5 năm	Trên 5 năm	
Tiền mặt, vàng bạc, đá quý			755.932					755.932
Tiền gửi tại ngân hàng Nhà nước			3.500.995					3.500.995
Tiền, vàng gửi tại và cho vay các TCTD khác			10.026.937	1.885.010				11.911.947
Các công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác (*)			-					-
Cho vay khách hàng (*)	1.882.803	138.883	3.094.329	2.955.062	13.168.168	6.082.329	7.394.623	34.716.197
Chứng khoán đầu tư (*)					109.997		3.271.784	3.381.781
Góp vốn, đầu tư dài hạn							514.521	514.521
Tài sản cố định và Bất động sản đầu tư			608.173	42	864	63.689	779.335	1.452.103
Tài sản Có khác (*)			1.066.409	469.593				1.536.002
Tổng Tài sản	1.882.803	138.883	19.052.775	5.309.707	13.279.029	6.146.018	11.960.263	57.769.478
Nợ phải trả								
Tiền gửi và vay từ NHNN và các TCTD khác			7.208.245	1.875.392	11.568	49.925	8.472	9.153.602
Tiền gửi của khách hàng			8.989.398	9.351.780	21.327.493	2.595.775	863	42.265.309
Phát hành giấy tờ có giá					600.000	300.000		900.000
Các khoản nợ khác			1.292.921					1.292.921
Tổng Nợ phải trả	-	-	17.490.564	11.227.172	21.939.061	2.945.700	9.335	53.611.832
Mức chênh thanh khoản ròng	1.882.803	138.883	1.562.211	(5.917.465)	(8.660.032)	3.200.318	11.950.928	4.157.646

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

Ngân hàng TMCP Kiên Long
40-42-44 Phạm Hồng Thái, Phường Vĩnh Thanh Vân
Thành phố Rạch Giá, Tỉnh Kiên Giang, Việt Nam

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

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG
QUÝ IV NĂM 2020

Đơn vị tính: triệu đồng

38.2 Rủi ro lãi suất

Tại ngày 31 tháng 12 năm 2020

Chỉ tiêu	Quá hạn	Không chịu lãi	Đến 1 tháng	Từ 1 đến 3 tháng	Từ 3 đến 6 tháng	Từ 6 đến 12 tháng	Từ 1 đến 5 năm	Trên 5 năm	Tổng
Tiền mặt, vàng bạc, đá quý		755.932							755.932
Tiền gửi tại ngân hàng Nhà nước			3.500.995						3.500.995
Tiền, vàng gửi tại và cho vay các TCTD khác			10.026.937	1.885.010					11.911.947
Chứng khoán kinh doanh (*)									-
Các công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác (*)									-
Cho vay khách hàng (*)	2.021.686		3.094.329	2.955.062	4.357.655	8.810.513	6.082.329	7.394.623	34.716.197
Chứng khoán đầu tư (*)						109.997		3.271.784	3.381.781
Góp vốn, đầu tư dài hạn		514.521							514.521
Tài sản cố định và Bất động sản đầu tư		1.452.103							1.452.103
Tài sản Có khác (*)		1.536.002							1.536.002
Tổng Tài sản	2.021.686	4.258.558	16.622.261	4.840.072	4.357.655	8.920.510	6.082.329	10.666.407	57.769.478
Nợ phải trả									
Tiền gửi và vay từ NHNN và các TCTD khác			7.208.245	1.875.392	9.697	1.871	49.925	8.472	9.153.602
Tiền gửi của khách hàng			8.989.398	9.351.780	9.539.330	11.788.163	2.595.775	863	42.265.309
Phát hành giấy tờ có giá					300.000	300.000	300.000		900.000
Các khoản nợ khác		1.292.921							1.292.921
Tổng Nợ phải trả		1.292.921	16.197.643	11.227.172	9.849.027	12.090.034	2.945.700	9.335	53.611.832
Mức chênh lệch nhạy cảm với lãi suất nội bảng	2.021.686	2.965.637	424.618	(6.387.100)	(5.491.372)	(3.169.524)	3.136.629	10.657.072	4.157.646

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

Ngân hàng TMCP Kiên Long
40-42-44 Phạm Hồng Thái, Phường Vĩnh Thanh Vân
Thành phố Rạch Giá, Tỉnh Kiên Giang, Việt Nam

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

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG
QUÝ IV NĂM 2020

Đơn vị tính: triệu đồng

38.3 Rủi ro tiền tệ

Tại ngày 31 tháng 12 năm 2020

Chỉ tiêu	VND	USD được quy đổi	EUR được quy đổi	Các ngoại tệ khác được quy đổi	Tổng
Tài sản					
Tiền mặt, vàng bạc, đá quý	640.434	104.151	1.218	10.129	755.932
Tiền gửi tại ngân hàng Nhà nước	3.465.268	35.727			3.500.995
Tiền, vàng gửi tại và cho vay các TCTD khác	8.377.226	3.526.166	1.867	6.688	11.911.947
Các công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác (*)	-	-			0
Cho vay khách hàng (*)	34.452.982	263.215			34.716.197
Chứng khoán đầu tư (*)	3.381.781				3.381.781
Góp vốn, đầu tư dài hạn	514.521				514.521
Tài sản cố định và Bất động sản đầu tư	1.452.103				1.452.103
Tài sản Có khác (*)	1.536.002				1.536.002
Tổng Tài sản	53.820.317	3.929.259	3.085	16.817	57.769.478
Nợ phải trả và Vốn chủ sở hữu					
Tiền gửi và vay từ NHNN và các TCTD khác	5.619.962	3.533.640			9.153.602
Tiền gửi của khách hàng	41.837.847	419.471	452	7.539	42.265.309
Phát hành giấy tờ có giá	900.000				900.000
Các khoản nợ khác	1.292.695	226			1.292.921
Vốn và các quỹ	3.860.368				3.860.368
Tổng Nợ phải trả và Vốn chủ sở hữu	53.510.872	3.953.337	452	7.539	57.472.200
Trạng thái tiền tệ nội bảng	309.445	(24.078)	2.633	9.278	297.278
Trạng thái tiền tệ ngoại bảng					
Trạng thái tiền tệ nội, ngoại bảng	309.445	(24.078)	2.633	9.278	297.278

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

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG
QUÝ IV NĂM 2020

Đơn vị tính: triệu đồng

39. Báo cáo bộ phận

(a) Báo cáo theo khu vực địa lý

Kỳ báo cáo từ ngày 01/01/2020 đến ngày 31/12/2020

	Khu vực Miền Bắc	Khu vực Miền Trung	Khu vực Miền Nam	Điều chỉnh	Tổng
I. Doanh thu	448.883	699.047	3.957.020	(823.986)	4.280.964
1. Doanh thu lãi	441.507	682.661	3.632.429	(823.986)	3.932.611
Doanh thu lãi khách hàng bên ngoài	158.732	624.563	3.149.316	-	3.932.611
Doanh thu lãi nội bộ	282.775	58.098	483.113	(823.986)	0
2. Doanh thu từ hoạt động dịch vụ	3.810	12.765	54.181	-	70.756
3. Doanh thu từ hoạt động kinh doanh khác	3.566	3.621	270.410	-	277.597
II. Chi phí	(402.017)	(602.605)	(3.983.740)	823.986	(4.164.376)
1. Chi phí lãi	(346.419)	(452.933)	(3.014.082)	823.986	(2.989.448)
Chi phí lãi khách hàng bên ngoài	(327.656)	(410.273)	(2.251.519)	-	(2.989.448)
Chi phí lãi nội bộ	(18.763)	(42.660)	(762.563)	823.986	-
2. Chi phí khấu hao TSCĐ	(1.024)	(7.978)	(58.532)	-	(67.534)
3. Chi phí liên quan trực tiếp đến hoạt động kinh doanh	(54.574)	(141.694)	(911.126)	-	(1.107.394)
Kết quả kinh doanh trước chi phí dự phòng rủi ro tín dụng	46.866	96.442	(26.720)	-	116.588
Chi phí dự phòng rủi ro tín dụng	(186)	(662)	3.258	-	2.410
Kết quả kinh doanh bộ phận trước thuế	46.680	95.780	(23.462)	-	118.998

Tại ngày 31 tháng 12 năm 2020

	Khu vực Miền Bắc	Khu vực Miền Trung	Khu vực Miền Nam	Điều chỉnh	Tổng
III. Tài sản	2.173.180	5.884.382	49.414.638	-	57.472.200
1. Tiền mặt	92.223	128.847	534.862	-	755.932
2. Tài sản cố định	3.598	256.846	1.191.659	-	1.452.103
3. Tài sản khác	2.077.359	5.498.689	47.688.117	-	55.264.165
IV. Nợ phải trả	5.051.102	6.585.282	41.975.448	-	53.611.832
1. Nợ phải trả khách hàng bên ngoài	5.050.135	6.583.580	41.708.320	-	53.342.035
2. Nợ phải trả khác	967	1.702	267.128	-	269.797

(b) Báo cáo bộ phận thứ yếu

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

Rạch Giá, ngày 20 tháng 01 năm 2021

Lập bảng

Kế toán trưởng

Tổng Giám đốc

Duy

Mỹ Chi



Tuấn Anh

Thị Duyên

Phạm Thị Mỹ Chi

Trần Tuấn Anh