

ASBANK

Ngân Hàng Thương Mại Cổ Phần An Bình

**BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT
QUÝ II NĂM 2021**

MỤC LỤC	Trang
1. BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN - MẪU SỐ B02a/TCTD-HN	2 - 4
2. BÁO CÁO KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH - MẪU SỐ B03a/TCTD-HN	5
3. BÁO CÁO LƯU CHUYỂN TIỀN TỆ - MẪU SỐ B04a/TCTD-HN	6 - 7
4. THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH - MẪU SỐ B05a/TCTD-HN	8 - 27



BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN HỢP NHẤT

Cho Quý 2 kết thúc ngày 30 tháng 06 năm 2021

Đơn vị tính: triệu đồng

STT	Chỉ tiêu	Số cuối quý	Số đầu năm
A	TÀI SẢN	113.136.565	116.366.981
I	Tiền mặt, vàng bạc, đá quý	562.532	579.345
II	Tiền gửi tại NHNN	935.486	996.258
III	Tiền gửi và cho vay các TCTD khác	24.317.421	28.459.280
1	Tiền gửi tại các TCTD khác	20.689.523	24.886.890
2	Cho vay các TCTD khác	3.627.898	3.572.390
3	Dự phòng rủi ro (*)	-	-
IV	Chứng khoán kinh doanh	1.413.141	2.001.253
1	Chứng khoán kinh doanh	1.413.347	2.001.459
2	Dự phòng rủi ro chứng khoán kinh doanh (*)	(206)	(206)
V	Các công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác	117.424	-
VI	Cho vay khách hàng	66.143.944	62.588.033
1	Cho vay khách hàng	67.007.706	63.293.151
2	Dự phòng rủi ro cho vay khách hàng (*)	(863.762)	(705.118)
VII	Hoạt động mua nợ	152.085	152.085
1	Mua nợ	153.234	153.234
2	Dự phòng rủi ro hoạt động mua nợ (*)	(1.149)	(1.149)
VIII	Chứng khoán đầu tư	15.127.790	16.685.823
1	Chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán	13.163.429	15.012.610
2	Chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn	2.410.335	1.970.387
3	Dự phòng rủi ro chứng khoán đầu tư (*)	(445.974)	(297.174)
IX	Góp vốn, đầu tư dài hạn	166.255	166.324
1	Đầu tư vào công ty con	-	-
2	Vốn góp liên doanh	-	-
3	Đầu tư vào công ty liên kết	-	-
4	Đầu tư dài hạn khác	182.884	182.978
5	Dự phòng giảm giá đầu tư dài hạn (*)	(16.629)	(16.654)
X	Tài sản cố định	931.656	955.727
1	Tài sản cố định hữu hình	569.733	578.998
a	Nguyên giá TSCĐ	1.157.915	1.140.762
b	Hao mòn TSCĐ (*)	(588.182)	(561.764)
2	Tài sản cố định thuê tài chính	-	-
a	Nguyên giá TSCĐ	-	-
b	Hao mòn TSCĐ (*)	-	-
3	Tài sản cố định vô hình	361.923	376.729
a	Nguyên giá TSCĐ	624.704	624.943
b	Hao mòn TSCĐ (*)	(262.781)	(248.214)
XI	Bất động sản đầu tư	69.356	69.980
a	Nguyên giá BĐSĐT	74.029	74.030
b	Hao mòn BĐSĐT (*)	(4.673)	(4.050)

STT	Chỉ tiêu	Số cuối quý	Số đầu năm
XII	Tài sản Có khác	3.199.475	3.712.873
1	Các khoản phải thu	1.124.958	1.747.900
2	Các khoản lãi, phí phải thu	978.815	776.959
3	Tài sản thuế TNDN hoãn lại	-	-
4	Tài sản Có khác	1.300.245	1.392.708
	- Trong đó: Lợi thế thương mại		-
5	Các khoản dự phòng rủi ro cho các tài sản Có nội bảng khác (*)	(204.543)	(204.694)
	TỔNG TÀI SẢN CÓ	113.136.565	116.366.981
B	NỢ PHẢI TRẢ VÀ VỐN CHỦ SỞ HỮU		
I	Các khoản nợ Chính phủ và NHNN	-	-
II	Tiền gửi và vay các TCTD khác	29.413.735	26.502.701
1	Tiền gửi của các TCTD khác	27.983.534	22.904.484
2	Vay các TCTD khác	1.430.201	3.598.217
III	Tiền gửi của khách hàng	67.136.580	72.508.223
IV	Các công cụ tài chính phải sinh và các khoản nợ tài chính khác	-	74.781
V	Vốn tài trợ, ủy thác đầu tư, cho vay TCTD chịu rủi ro	745.928	937.752
VI	Phát hành giấy tờ có giá	4.105.930	5.605.930
VII	Các khoản nợ khác	2.210.121	1.826.245
1	Các khoản lãi, phí phải trả	1.328.983	1.394.142
2	Thuế TNDN hoãn lại phải trả	-	-
3	Các khoản phải trả và công nợ khác	881.138	432.103
4	Dự phòng rủi ro khác (Dự phòng cho công nợ tiềm ẩn)	-	-
	Tổng nợ phải trả	103.612.294	107.455.632
VIII	Vốn chủ sở hữu	9.524.271	8.911.349
1	Vốn của TCTD	5.714.108	5.714.108
a	Vốn điều lệ	5.713.114	5.713.114
b	Vốn đầu tư XDCB, mua sắm tài sản cố định	994	994
c	Thặng dư vốn cổ phần	-	-
d	Cổ phiếu quỹ (*)	-	-
e	Cổ phiếu ưu đãi	-	-
g	Vốn khác	-	-
2	Quỹ của TCTD	811.570	811.219
3	Chênh lệch tỷ giá hối đoái	(307.099)	-
4	Chênh lệch đánh giá lại tài sản	-	-
5	Lợi nhuận chưa phân phối/ Lỗ lũy kế	3.305.692	2.386.022
6	Lợi ích của cổ đông thiểu số	-	-
	TỔNG NỢ PHẢI TRẢ VÀ VỐN CHỦ SỞ HỮU	113.136.565	116.366.981

CÁC CHỈ TIÊU NGOÀI BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN

STT	Chỉ tiêu	Số cuối quý	Số đầu năm
1	Bảo lãnh vay vốn	-	-
2	Cam kết giao dịch hối đoái	307.966.822	153.781.044
	<i>Cam kết mua ngoại tệ</i>	67.167.670	20.428.496
	<i>Cam kết bán ngoại tệ</i>	67.143.615	20.403.616
	<i>Cam kết giao dịch hoán đổi</i>	173.655.537	112.948.932
	<i>Cam kết giao dịch tương lai</i>	-	-
3	Cam kết cho vay không hủy ngang	25.257	34.501
4	Cam kết trong nghiệp vụ L/C	975.740	745.452
5	Bảo lãnh khác	4.105.090	4.525.446
6	Các cam kết khác	2.032.973	2.464.767

Lập bảng

Kế Toán Trưởng

TP.HCM, ngày 19 tháng 07 năm 2021

P.Tổng Giám Đốc

Hà Thị Lệ Hồng

Bùi Quốc Việt



Nguyễn Mạnh Quân

BÁO CÁO KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH HỢP NHẤT

Cho Quý 2 kết thúc ngày 30 tháng 06 năm 2021

Đơn vị tính: triệu đồng

STT	Chỉ tiêu	Quý 2		Lũy kế từ đầu năm nay đến cuối quý này	
		Năm nay	Năm trước	Năm nay	Năm trước
1	Thu nhập lãi và các khoản thu nhập tương tự	1.591.722	1.643.890	3.194.485	3.352.559
2	Chi phí lãi và các chi phí tương tự	850.984	1.088.793	1.765.369	2.264.998
I	THU NHẬP LÃI THUẦN	740.738	555.097	1.429.116	1.087.561
3	Thu nhập từ hoạt động dịch vụ	143.741	84.224	252.007	156.939
4	Chi phí hoạt động dịch vụ	59.811	43.781	113.337	89.970
II	LÃI/ LỖ THUẦN TỪ HOẠT ĐỘNG DỊCH VỤ	83.930	40.443	138.670	66.969
III	LÃI/ LỖ THUẦN TỪ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH NGOẠI HỒI	327.438	91.256	431.159	234.681
IV	LÃI/ LỖ THUẦN TỪ MUA BÁN CHỨNG KHOÁN KINH DOANH	38.344	-	152.070	-
V	LÃI/ LỖ THUẦN TỪ MUA BÁN CHỨNG KHOÁN ĐẦU TƯ	33.624	83.187	22.595	250.270
5	Thu nhập từ hoạt động khác	103.485	23.449	159.635	66.238
6	Chi phí hoạt động khác	18.157	12.560	24.780	18.185
VI	LÃI/ LỖ THUẦN TỪ HOẠT ĐỘNG KHÁC	85.328	10.889	134.855	48.053
VII	THU NHẬP TỪ GÓP VỐN, MUA CỔ PHẦN	-	260	-	260
VIII	CHI PHÍ HOẠT ĐỘNG	396.363	397.115	796.373	830.127
IX	LỢI NHUẬN THUẦN TỪ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH TRƯỚC CHI PHÍ DỰ PHÒNG RỦI RO TÍN DỤNG	913.039	384.017	1.512.092	857.667
X	CHI PHÍ DỰ PHÒNG RỦI RO TÍN DỤNG	199.576	131.495	320.675	224.351
XI	TỔNG LỢI NHUẬN TRƯỚC THUẾ	713.463	252.522	1.191.417	633.316
7	Chi phí thuế TNDN hiện hành	235.794	128.332	238.471	132.209
8	Chi phí thuế TNDN hoãn lại			-	
XII	CHI PHÍ THUẾ TNDN	235.794	128.332	238.471	132.209
XIII	LỢI NHUẬN SAU THUẾ	477.669	124.190	952.946	501.107

TP.HCM, ngày 19 tháng 07 năm 2021

Lập bảng

Kế Toán Trưởng

P. Tổng Giám Đốc



Ha Thi Le Hong

Bui Quoc Viet

Nguyễn Mạnh Quân

BÁO CÁO LƯU CHUYỂN TIỀN TỆ HỢP NHẤT

Theo phương pháp trực tiếp

Cho Quý 2 kết thúc ngày 30 tháng 06 năm 2021

Đơn vị tính: triệu đồng

STT	Chỉ tiêu	Quý 2/2021	Quý 2/2020
	Lưu chuyển tiền từ hoạt động kinh doanh		
1	Thu nhập lãi và các khoản thu nhập tương tự nhận được	2.992.629	3.431.937
2	Chi phí lãi và các chi phí tương tự đã trả	(1.700.209)	(2.378.507)
3	Thu nhập từ hoạt động dịch vụ nhận được	138.670	66.970
4	Chênh lệch số tiền thực chi/thực thu từ hoạt động kinh doanh chứng khoán, vàng bạc, ngoại tệ	600.461	491.689
5	Thu nhập khác	59.929	38.113
6	Tiền thu các khoản nợ đã được xử lý xoá, bù đắp bằng nguồn dự phòng rủi ro	73.994	9.940
7	Tiền chi trả cho nhân viên và hoạt động quản lý, công vụ	(616.159)	(622.616)
8	Tiền thuế thu nhập thực nộp trong kỳ	(46.988)	(157.524)
	Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động kinh doanh trước những thay đổi về tài sản và vốn lưu động	1.502.327	880.002
	Những thay đổi về tài sản hoạt động		
9	(Tăng)/Giảm các khoản tiền gửi và cho vay các TCTD khác	(293.789)	2.649.568
10	(Tăng)/Giảm các khoản về kinh doanh chứng khoán	2.151.508	(254.629)
11	(Tăng)/giảm các công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác	(117.424)	(63.704)
12	(Tăng)/Giảm các khoản cho vay khách hàng	(3.714.554)	(530.841)
13	Giảm nguồn dự phòng để bù đắp tổn thất các khoản	(32.738)	162.962
14	(Tăng)/Giảm khác về tài sản hoạt động	553.660	(904.536)
	Những thay đổi về công nợ hoạt động	-	-
15	Tăng/(Giảm) các khoản nợ Chính phủ và NHNN	-	-
16	Tăng/(Giảm) các khoản tiền gửi, tiền vay các TCTD	2.911.034	(4.466.964)
17	Tăng/(Giảm) tiền gửi của khách hàng (bao gồm cả KBNN)	(5.371.643)	329.557
18	Tăng/(Giảm) phát hành giấy tờ có giá (ngoại trừ giấy tờ có giá phát hành được tính vào hoạt động tài chính)	(1.500.000)	(3.779.090)
19	Tăng/(Giảm) vốn tài trợ, uỷ thác đầu tư, cho vay mà TCTD chịu rủi ro	(191.824)	(22.926)
20	Tăng/(Giảm) các công cụ tài chính phái sinh và các khoản nợ tài chính khác	(74.780)	-
21	Tăng/(Giảm) khác về công nợ hoạt động	(11.374)	539.665
22	Chi từ các quỹ của TCTD	-	-
I	Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động kinh doanh	(4.189.597)	(5.460.936)

STT	Chỉ tiêu	Quý 2/2021	Quý 2/2020
	Lưu chuyển tiền từ hoạt động đầu tư		
1	Mua sắm tài sản cố định	(17.538)	(31.335)
2	Tiền thu từ thanh lý, nhượng bán TSCĐ	932	-
3	Tiền chi từ thanh lý, nhượng bán TSCĐ	-	-
4	Mua sắm bất động sản đầu tư	-	-
5	Tiền thu từ bán, thanh lý bất động sản đầu tư	-	-
6	Tiền chi ra do bán, thanh lý bất động sản đầu tư	-	-
7	Tiền chi đầu tư, góp vốn vào các đơn vị khác (Chi đầu tư mua cty con, góp vốn liên doanh, liên kết, các khoản đầu tư dài hạn khác)	-	-
8	Tiền thu đầu tư, góp vốn vào các đơn vị khác (Thu bán, thanh lý cty con, góp vốn liên doanh, liên kết, các khoản đầu tư dài hạn khác)	70	-
9	Tiền thu cổ tức và lợi nhuận được chia từ các khoản đầu tư, góp vốn dài hạn	-	260
II	Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động đầu tư	(16.536)	(31.075)
	Lưu chuyển tiền từ hoạt động tài chính		
1	Tăng vốn cổ phần từ góp vốn và/hoặc phát hành cổ phiếu	-	-
2	Tiền thu từ phát hành giấy tờ có giá dài hạn có đủ điều kiện tính vào vốn tự có và các khoản vốn vay dài hạn khác	-	-
3	Tiền chi thanh toán giấy tờ có giá dài hạn có đủ điều kiện tính vào vốn tự có và các khoản vốn vay dài hạn khác	-	-
4	Cổ tức trả cho cổ đông, lợi nhuận đã chia	-	-
5	Tiền chi ra mua cổ phiếu ngân quỹ	-	-
6	Tiền thu được do bán cổ phiếu ngân quỹ	-	-
III	Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động tài chính	-	-
	Lưu chuyển tiền thuần trong kỳ	(4.206.133)	(5.492.011)
	Tiền và các khoản tương đương tiền tại thời điểm đầu kỳ	26.370.674	22.097.528
	Điều chỉnh ảnh hưởng của thay đổi tỷ giá	(307.099)	-
	Tiền và các khoản tương đương tiền tại thời điểm cuối kỳ	21.857.442	16.605.517

TP.HCM, ngày 19 tháng 07 năm 2021

Lập bảng

Kế Toán Trưởng

P. Tổng Giám Đốc

Hà Thị Lệ Hồng

Bùi Quốc Việt



Nguyễn Mạnh Quân

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH CHỌN LỌC (HỢP NHẤT)

Quý 2/ 2021

I. Đặc điểm hoạt động của tổ chức tín dụng

1. Giấy phép thành lập và hoạt động, thời hạn có giá trị :

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

Ngân hàng được thành lập theo Giấy phép Thành lập và Hoạt động Ngân hàng số 120/GP-NHNN ngày 12 tháng 12 năm 2018 do Ngân hàng Nhà nước Việt Nam (“NHNN”) cấp đổi từ Giấy phép Thành lập và Hoạt động số 0031/NH-GP đã cấp ngày 15 tháng 4 năm 1993, theo Giấy Chứng nhận Đăng ký Doanh nghiệp số 0301412222 ngày 17 tháng 5 năm 1993 và các giấy phép điều chỉnh do Sở Kế hoạch và Đầu tư Thành phố Hồ Chí Minh ban hành. Thời gian hoạt động của Ngân hàng là 99 năm kể từ ngày 15 tháng 4 năm 1993.

2. Hình thức sở hữu vốn: Ngân hàng thương mại Cổ Phần

3. Thành phần Hội đồng quản trị :

Ông Đào Mạnh Kháng	Chủ tịch HĐQT
Ông Vũ Văn Tiền	Phó Chủ tịch HĐQT
Bà Iris Fang	Thành viên HĐQT
Ông Soon Su Long	Thành viên HĐQT
Ông Lưu Văn Sáu	Thành viên HĐQT độc lập
Ông Nguyễn Danh Lương	Thành viên HĐQT độc lập
Ông Jason Lim Tsu Yang	Thành viên HĐQT

4. Thành phần Ban Kiểm soát:

Bà Nguyễn Thị Hạnh Tâm	Trưởng Ban Kiểm soát
Bà Phạm Thị Hằng	Thành viên ban kiểm soát
Bà Nguyễn Thị Thanh Thái	Thành viên ban kiểm soát

5. Thành phần Ban Điều hành (BDH):

Ông Lê Hải	Tổng Giám đốc
Ông Nguyễn Mạnh Quân	Phó Tổng Giám đốc
Bà Phạm Thị Hiền	Phó Tổng Giám đốc
Bà Nguyễn Thị Hương	Phó Tổng Giám đốc
Ông Đỗ Lam Điền	Phó Tổng Giám đốc
Ông Lại Tất Hà	Phó Tổng Giám đốc
Ông Lê Mạnh Hùng	Giám đốc Khối Khách hàng doanh nghiệp, thành viên BDH
Ông Trần Việt Thắng	Giám đốc Khối Công nghệ Ngân hàng, thành viên BDH
Ông Nguyễn Hồng Quang	Giám đốc Khối SME, thành viên BDH
Ông Nguyễn Khánh Phúc	Giám đốc Khối Khách hàng cá nhân, thành viên BDH (tham gia thành viên BDH từ ngày 04/03/2021)
Ông Bùi Quốc Việt	Kế toán trưởng

6. Trụ sở:

Ngân hàng có trụ sở chính đặt tại tầng 1,2,3 Tòa nhà Geleximco, số 36 Hoàng Cầu, phường Ô Chợ Dừa, quận Đống Đa, thành phố Hà Nội. Văn phòng tại Hồ Chí Minh: số 170 Hai Bà Trưng, Phường ĐaKao, Quận 1, Thành phố Hồ Chí Minh.

Vào ngày 30 tháng 06 năm 2021, Ngân hàng có một (1) Hội sở chính, ba mươi lăm (35) chi nhánh và một trăm ba mươi (130) phòng giao dịch tại các tỉnh và thành phố trên cả nước. (Ngày 31 tháng 12 năm 2020, Ngân hàng có một (1) Hội sở chính, ba mươi lăm (35) chi nhánh và một trăm ba mươi (130) phòng giao dịch).

7. Công ty con và công ty liên kết:

Công ty TNHH Một thành viên Quản lý nợ và khai thác tài sản Ngân hàng Thương mại Cổ phần An Bình (gọi tắt là “ABBA”) được thành lập theo Giấy chứng nhận đăng ký kinh doanh số 01040009199 do Phòng Đăng ký kinh doanh số 02 thuộc Sở kế hoạch và Đầu tư Thành phố Hà Nội cấp lần đầu vào ngày 18 tháng 01 năm 2010 và các Giấy phép điều chỉnh thực hiện việc tăng vốn với vốn điều lệ là 260.000 triệu đồng và có thời gian hoạt động là thời gian hoạt động còn lại của Ngân hàng trên phạm vi lãnh thổ Việt Nam.

Công ty TNHH MTV Dịch vụ bảo vệ ABBA (là công ty con của Ngân hàng được đầu tư gián tiếp qua ABBA) thành lập theo Giấy phép Kinh doanh số 0106112803 do Sở Kế hoạch và Đầu tư Thành phố Hà Nội cấp lần đầu vào ngày 27 tháng 02 năm 2013 với vốn điều lệ là 2.000 triệu đồng và có thời gian hoạt động là thời gian hoạt động còn lại của Ngân hàng trên phạm vi lãnh thổ Việt Nam.

8. Nhân viên

Tổng số cán bộ công nhân viên của Ngân hàng và công ty con vào ngày 30 tháng 06 năm 2021 là 4.302 người (tại ngày 31 tháng 12 năm 2020 là 4.291 người).

II. Kỳ kế toán, đơn vị tiền tệ sử dụng trong kế toán

1. Kỳ kế toán năm (bắt đầu từ ngày 01/01 kết thúc vào ngày 31/12)
2. Đơn vị tiền tệ sử dụng trong kế toán: đồng Việt Nam (“VND”).

III. Chuẩn mực và Chế độ kế toán áp dụng

- Báo cáo tài chính hợp nhất của Ngân hàng được trình bày theo đơn vị triệu đồng Việt Nam (“triệu đồng” hay “triệu VNĐ”), 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 4 năm 2004, Thông tư số 10/2014/TT-NHNN ngày 20 tháng 3 năm 2014 và Thông tư số 22/2017/TT-NHNN ngày 29 tháng 12 năm 2017 bổ sung, sửa đổi Quyết định số 479/2004/QĐ-NHNN; Quyết định số 16/2007/QĐ-NHNN ngày 18 tháng 4 năm 2007, Thông tư số 49/2014/TT-NHNN sửa đổi, bổ sung một số điều khoản của Chế độ báo cáo tài chính đối với các tổ chức tín dụng ban hành kèm theo Quyết định số 16/2007/QĐ-NHNN và Hệ thống tài khoản kế toán các tổ chức tín dụng ban hành kèm theo Quyết định số 479/2004/QĐ-NHNN của Thống đốc Ngân hàng Nhà nước Việt Nam.
- Các Chuẩn mực Kế toán Việt Nam do Bộ Tài chính ban hành bao gồm:
 - + Quyết định số 149/2001/QĐ-BTC ngày 31/12/2001 về Ban hành và áp dụng bốn chuẩn mực Kế toán Việt Nam (Đợt 1);
 - + Quyết định số 165/2002/QĐ-BTC ngày 31/12/2002 về Ban hành và áp dụng sáu chuẩn mực Kế toán Việt Nam (Đợt 2);
 - + Quyết định số 234/2003/QĐ-BTC ngày 30/12/2002 về Ban hành và áp dụng sáu chuẩn mực Kế toán Việt Nam (Đợt 3);
 - + Quyết định số 12/2005/QĐ-BTC ngày 15/02/2005 về Ban hành và áp dụng sáu chuẩn mực Kế toán Việt Nam (Đợt 4);

- + Quyết định số 100/2005/QĐ-BTC ngày 28/12/2005 về Ban hành và áp dụng sáu chuẩn mực Kế toán Việt Nam (Đợt 5);
- Chế độ và hình thức kế toán áp dụng: Ngân hàng sử dụng hình thức phần mềm kế toán để ghi sổ các nghiệp vụ kinh tế phát sinh.
- Các cơ sở đánh giá được sử dụng trong quá trình lập BCTC và các ước tính kế toán quan trọng: Việc lập và trình bày báo cáo tài chính tuân thủ theo các nguyên tắc quy định tại chuẩn mực số 21 _ Trình bày báo cáo tài chính, chuẩn mực số 22 _ Trình bày bổ sung báo cáo tài chính của các ngân hàng và tổ chức tài chính tương tự.

IV. Chính sách kế toán áp dụng tại tổ chức tín dụng

1. Chuyển đổi tiền tệ:

Tất cả các nghiệp vụ phát sinh được hạch toán theo nguyên tệ. Các khoản mục tiền tệ có gốc ngoại tệ được quy đổi sang VND theo tỷ giá áp dụng tại ngày kết thúc kỳ kế toán, các khoản mục phi tiền tệ có gốc ngoại tệ được quy đổi ra VND theo tỷ giá tại ngày phát sinh nghiệp vụ.

Tài sản và công nợ bằng ngoại tệ tại thời điểm cuối tháng được quy đổi theo tỷ giá ngày cuối tháng. Chênh lệch do đánh giá lại hàng tháng được ghi nhận vào tài khoản chênh lệch đánh giá lại ngoại tệ trong bảng cân đối kế toán.

2. Nguyên tắc thực hiện hợp nhất báo cáo tài chính:

- Các báo cáo tài chính hợp nhất bao gồm các báo cáo tài chính của Ngân hàng và của công ty con tại ngày cuối mỗi quý và 31 tháng 12 hàng năm. Báo cáo tài chính của công ty con có cùng niên độ lập báo cáo và sử dụng các chính sách kế toán một cách nhất quán với Ngân hàng.
- Tất cả các số dư và các giao dịch nội bộ, kể cả các khoản lãi chưa thực hiện phát sinh từ các giao dịch nội bộ đã được loại trừ hoàn toàn.
- Báo cáo tài chính của công ty con được hợp nhất vào báo cáo tài chính của Ngân hàng theo phương pháp hợp nhất toàn phần bắt đầu từ ngày Ngân hàng có quyền kiểm soát. Sự kiểm soát tồn tại khi Ngân hàng có quyền, trực tiếp hay gián tiếp, chi phối các chính sách tài chính và hoạt động của đơn vị nhằm thu được lợi ích từ các hoạt động của đơn vị. Kết quả hoạt động kinh doanh của công ty con mới được mua hoặc mới được thanh lý trong năm được hạch toán vào báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất một cách hợp lý tính từ ngày mua hoặc tính đến ngày thanh lý.

3. Công cụ tài chính phái sinh và kế toán phòng ngừa rủi ro:

Công cụ tài chính phái sinh được hạch toán trên Bảng cân đối kế toán theo giá trị hợp đồng vào ngày giao dịch. Lãi hoặc lỗ do việc thực hiện các nghiệp vụ phái sinh được ghi nhận vào báo cáo kết quả kinh doanh. Lãi hoặc lỗ chưa thực hiện được ghi nhận vào khoản mục chênh lệch đánh giá lại các công cụ tài chính phái sinh trong bảng cân đối kế toán và được kết chuyển vào kết quả kinh doanh vào thời điểm cuối năm.

4. Kế toán thu nhập lãi, chi phí lãi và ngừng dự thu lãi:

Ghi nhận trên cơ sở thực thu, thực chi và dự thu, dự chi. Ngừng dự thu lãi khi khách hàng bị quá hạn. Lãi dự thu bị quá hạn được chuyển ra tài khoản ngoại bảng cho đến khi thực thu.

5. Kế toán các khoản thu từ phí và hoa hồng:

Các khoản phí dịch vụ và hoa hồng được ghi nhận trên cơ sở thực thu, thực chi.

6. Kế toán đối với cho vay khách hàng, hoạt động mua nợ:

6.1. Kế toán đối với cho vay khách hàng:

- Nguyên tắc ghi nhận khoản vay: được trình bày theo số dư nợ gốc tại thời điểm kết thúc kỳ báo cáo.
- Các nguyên tắc phân loại nợ và đánh giá rủi ro tín dụng: Theo Thông tư số 02/2013/TT-NHNN ngày 21/01/2013 của NHNN quy định về phân loại tài sản có, mức trích, phương pháp trích lập dự

phòng rủi ro và việc sử dụng dự phòng để xử lý rủi ro trong hoạt động của tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài và Thông tư số 09/2014/TT-NHNN ngày 18/03/2014 của NHNN ban hành sửa đổi, bổ sung một số điều của Thông tư số 02/2013/TT-NHNN.

- Cơ sở trích lập dự phòng rủi ro tín dụng và xóa sổ các khoản cho vay không có khả năng thu hồi: Theo Thông tư số 02/2013/TT-NHNN ngày 21/01/2013 và Thông tư số 09/2014/TT-NHNN ngày 18/03/2014 của NHNN.

6.2. Kế toán hoạt động mua nợ:

- Nguyên tắc ghi nhận khoản mua nợ: ghi nhận giá mua khoản nợ theo hợp đồng.
- Các nguyên tắc phân loại nợ và đánh giá rủi ro khoản mua nợ: theo Thông tư số 02/2013/TT-NHNN ngày 21/01/2013 và Thông tư số 09/2014/TT-NHNN ngày 18/03/2014 của NHNN.
- Cơ sở trích lập dự phòng rủi ro hoạt động mua nợ: theo Thông tư số 02/2013/TT-NHNN ngày 21/01/2013 và Thông tư số 09/2014/TT-NHNN ngày 18/03/2014 của NHNN.

7. Kế toán các nghiệp vụ kinh doanh và đầu tư chứng khoán:

7.1. Nguyên tắc phân loại chứng khoán kinh doanh, chứng khoán sẵn sàng để bán, chứng khoán giữ đến ngày đáo hạn:

- *Chứng khoán kinh doanh*: là những chứng khoán nợ, chứng khoán vốn, hoặc chứng khoán khác được Ngân hàng mua với chiến lược kinh doanh, mua để bán trong thời gian không quá một năm nhằm hưởng chênh lệch giá.
- *Chứng khoán sẵn sàng để bán*: bao gồm các chứng khoán Nợ và chứng khoán Vốn được Ngân hàng đầu tư với mục tiêu dài hạn và sẵn sàng để bán, không thuộc loại chứng khoán mua vào bán ra thường xuyên nhưng có thể bán khi xét thấy có lợi.
- *Chứng khoán giữ đến ngày đáo hạn*: là các chứng khoán Nợ được Ngân hàng mua với mục đích đầu tư để hưởng lãi suất và Ngân hàng chắc chắn về khả năng giữ đến ngày đáo hạn của chứng khoán. Chứng khoán giữ đến ngày đáo hạn có giá trị được xác định và có ngày đáo hạn cụ thể. Trong trường hợp chứng khoán được bán trước thời điểm đáo hạn, các chứng khoán này sẽ được phân loại lại sang chứng khoán kinh doanh hay chứng khoán sẵn sàng để bán.

7.2. Nghiệp vụ kinh doanh chứng khoán:

- Nguyên tắc ghi nhận giá trị chứng khoán kinh doanh: ghi nhận theo giá thực tế mua vào của ngày giao dịch.
- Nguyên tắc và phương pháp đánh giá mức độ rủi ro và trích lập dự phòng rủi ro chứng khoán kinh doanh: theo quy định thông tư số 48/2019/TT-BTC ngày 08 tháng 08 năm 2019 của Bộ tài chính hướng dẫn việc trích lập và xử lý các khoản dự phòng giảm giá hàng tồn kho, tổn thất các khoản đầu tư, nợ phải thu khó đòi và bảo hành sản phẩm, hàng hóa, dịch vụ, công trình xây dựng tại doanh nghiệp. Thông tư này có hiệu lực kể từ ngày 10 tháng 10 năm 2019 và áp dụng cho năm tài chính 2019, bãi bỏ thông tư 228/2009/TT-BTC ngày 07 tháng 12 năm 2009, Thông tư 34/2011/TT-BTC, Thông tư 89/2013/TT-BTC.

7.3. Nghiệp vụ đầu tư chứng khoán:

- Nguyên tắc ghi nhận giá trị chứng khoán đầu tư (chứng khoán sẵn sàng để bán và chứng khoán giữ đến ngày đáo hạn): Giá trị ban đầu ghi nhận theo mệnh giá, chênh lệch giữa giá mua bao gồm cả chi phí bỏ ra để có được chứng khoán và mệnh giá được hạch toán vào tài khoản chiết khấu hoặc phụ trội và được phân bổ vào báo cáo kết quả kinh doanh trong suốt thời gian còn lại của chứng khoán.
- Nguyên tắc và phương pháp đánh giá mức độ rủi ro và trích lập dự phòng rủi ro chứng khoán đầu tư: theo quy định thông tư số 48/2019/TT-BTC ngày 08 tháng 08 năm 2019 của Bộ tài chính hướng dẫn việc trích lập và xử lý các khoản dự phòng giảm giá hàng tồn kho, tổn thất các khoản đầu tư, nợ phải thu khó đòi và bảo hành sản phẩm, hàng hóa, dịch vụ, công trình xây dựng tại doanh nghiệp. Thông tư này có hiệu lực kể từ ngày 10 tháng 10 năm 2019 và áp dụng cho năm tài

chính 2019. Bãi bỏ thông tư 228/2009/TT-BTC ngày 07 tháng 12 năm 2009, Thông tư 34/2011/TT-BTC, Thông tư 89/2013/TT-BTC.

* Trái phiếu đặc biệt do công ty TNHH Một thành viên Quản lý Tài sản của các Tổ chức tín dụng Việt Nam (“VAMC”) phát hành là giấy tờ có giá có thời hạn do VAMC phát hành để mua nợ xấu của Ngân hàng. Quy định về việc mua, bán và xử lý nợ xấu của VAMC theo Thông tư số 19/2013/TT-NHNN ban hành ngày 06 tháng 09 năm 2013 và thông tư số 14/2015/TT-NHNN ban hành ngày 28 tháng 08 năm 2014 về việc sửa đổi, bổ sung một số điều của Thông tư 19. Ngân hàng kế toán nghiệp vụ mua bán nợ bằng trái phiếu đặc biệt theo các hướng dẫn trong Công văn số 8499/NHNN-TCKT do NHNNVN ban hành ngày 14 tháng 11 năm 2013 và Công văn số 925/NHNN-TCKT do NHNNVN ban hành ngày 19 tháng 2 năm 2014.

8. Kế toán các tài sản cố định (TSCĐ) vô hình:

- Nguyên tắc ghi nhận tài sản cố định vô hình: theo Thông tư số 45/2013/TT-BTC ngày 10 tháng 06 năm 2013 của Bộ Tài Chính.
- Phương pháp và thời gian khấu hao TSCĐ vô hình: phương pháp khấu hao đường thẳng và theo Thông tư số 45/2013/TT-BTC ngày 10 tháng 06 năm 2013 của Bộ Tài Chính.

9. Kế toán lợi thế thương mại:

- Nguyên tắc ghi nhận lợi thế thương mại.
- Phương pháp và thời gian phân bổ lợi thế thương mại.

10. Kế toán tài sản cố định (TSCĐ) hữu hình:

- Nguyên tắc xác định nguyên giá TSCĐ hữu hình: theo Thông tư số 45/2013/TT-BTC ngày 10 tháng 06 năm 2013 của Bộ Tài Chính.
- Phương pháp khấu hao, thời gian sử dụng hữu ích, hoặc tỷ lệ khấu hao TSCĐ hữu hình: phương pháp khấu hao đường thẳng và theo Thông tư số 45/2013/TT-BTC ngày 10 tháng 06 năm 2013 của Bộ Tài Chính.

11. Kế toán các giao dịch thuê tài sản:

- Nguyên tắc ghi nhận tài sản trong các giao dịch:
 - + Thuê hoạt động: Các khoản tiền thuê theo hợp đồng thuê hoạt động được hạch toán vào kết quả hoạt động kinh doanh trong kỳ theo phương pháp đường thẳng trong thời hạn của hợp đồng thuê.
 - + Thuê tài chính: Thuê tài sản được phân loại là thuê tài chính nếu theo hợp đồng thuê tài sản bên cho thuê chuyển giao phần lớn rủi ro và lợi ích gắn liền với quyền sở hữu tài sản cho bên đi thuê.
- Phương pháp tính khấu hao tài sản đi thuê tài chính và phân bổ tiền thuê đối với tài sản thuê hoạt động: Chi phí thuê phát sinh từ hợp đồng thuê hoạt động được hạch toán theo phương pháp đường thẳng trong thời hạn của hợp đồng thuê.

12. Bất động sản đầu tư (đối với báo cáo tài chính hợp nhất):

Bất động sản đầu tư bao gồm quyền sử dụng đất và nhà xưởng vật kiến trúc, quyền thuê văn phòng, nhà xưởng do công ty nắm giữ, hoặc thuê 50 năm, nhằm mục đích thu lợi từ việc cho thuê hoặc chờ tăng giá được trình bày theo nguyên giá trừ giá trị hao mòn lũy kế. Nguyên giá của bất động sản đầu tư được mua bao gồm giá mua và các chi phí liên quan trực tiếp như phí dịch vụ tư vấn về luật pháp liên quan, thuế trước bạ và chi phí giao dịch liên quan khác. Nguyên giá bất động sản đầu tư tự xây là giá trị quyết toán công trình hoặc các chi phí liên quan trực tiếp của bất động sản đầu tư.

13. Tiền và các khoản tương đương tiền:

Tiền mặt tại quỹ, tiền gửi tại NHNN, tín phiếu Chính phủ và các Giấy tờ có giá ngắn hạn khác đủ tiêu chuẩn tái chiết khấu với NHNN, chứng khoán có thời hạn thu hồi hoặc đáo hạn không quá 3 tháng kể từ ngày mua, tiền gửi tại các TCTD khác không kỳ hạn và đáo hạn không quá 3 tháng kể từ ngày gửi.

14. Dự phòng, công nợ tiềm ẩn và tài sản chưa xác định:

Theo chuẩn mực kế toán số 18 về các khoản dự phòng, tài sản và nợ tiềm tàng theo quyết định số 100/QĐ-BTC ngày 28/12/2005.

15. Kế toán các khoản nghĩa vụ đối với nhân viên:

Theo quy định của Luật Lao động Việt Nam.

16. Nguyên tắc và phương pháp ghi nhận thuế thu nhập doanh nghiệp và chi phí thuế thu nhập doanh nghiệp (TNDN):

- Thuế thu nhập hiện hành và thuế thu nhập hoãn lại
 - + Thuế TNDN hiện hành được ghi nhận bằng giá trị dự kiến phải thu hoặc phải trả cơ quan thuế, áp dụng mức thuế suất và luật thuế hiệu lực tại thời điểm kết thúc niên độ kế toán.
 - + Thuế TNDN hoãn lại được ghi nhận theo phương pháp nợ phải trả cho những chênh lệch tạm thời giữa giá trị ghi sổ và cơ sở tính thuế của tài sản hoặc công nợ cho mục đích lập Báo cáo tài chính.
- Chi phí thuế thu nhập hiện hành và thuế thu nhập hoãn lại: Ghi nhận theo số thực nộp cho cơ quan thuế đến thời điểm lập Báo cáo tài chính.

17. Kế toán các khoản vốn vay, phát hành chứng khoán nợ, công cụ vốn:

Nguyên tắc ghi nhận chi phí đi vay: Vốn vay; kỳ phiếu, trái phiếu phát hành; cổ phiếu ưu đãi; mua lại giấy tờ có giá do chính mình phát hành: dự chi và thực chi.

18. Vốn chủ sở hữu:

- Cổ phiếu phổ thông
- Thặng dư vốn cổ phần: khi nhận được vốn góp từ các cổ đông, chênh lệch giữa giá phát hành và mệnh giá cổ phiếu được ghi nhận vào tài khoản thặng dư vốn cổ phần trong vốn chủ sở hữu.
- Trích lập và sử dụng các quỹ từ lợi nhuận sau thuế theo quy định của pháp luật.

19. Các hoạt động ủy thác chịu rủi ro của TCTD:

Vốn nhận tài trợ, ủy thác đầu tư từ tổ chức trong nước bằng VND là khoản vốn nhận tài trợ, ủy thác từ Ngân hàng Đầu tư và Phát triển Việt Nam - Sở giao dịch III để cho vay lại tới các tiểu dự án và người vay cuối cùng hợp lệ theo quy định trong sổ tay chính sách Quỹ RDFII. Dự án SMEFP3 là khoản vốn nhận tài trợ, ủy thác từ Ngân hàng Nhà Nước Việt Nam để cho vay lại các doanh nghiệp vừa và nhỏ đáp ứng đủ điều kiện theo quy định của dự án.

20. Các điều chỉnh số liệu kế toán kỳ trước: Không có sự thay đổi số liệu kế toán kỳ trước.

V. Thông tin bổ sung cho các khoản mục trình bày trong Bảng cân đối kế toán (Đơn vị tính: triệu đồng):

1. Chứng khoán kinh doanh	Cuối kỳ	Đầu kỳ
1.1. Chứng khoán Nợ	1.413.347	2.001.459
- Chứng khoán Chính phủ, chính quyền địa phương	1.413.347	2.001.459
- Chứng khoán do các TCTD khác trong nước phát hành	-	-
- Chứng khoán do các TCKT trong nước phát hành	-	-
- Chứng khoán Nợ nước ngoài	-	-
1.2. Chứng khoán Vốn	-	-
- Chứng khoán Vốn do các TCTD khác phát hành	-	-
- Chứng khoán Vốn do các TCKT trong nước phát hành	-	-
- Chứng khoán Vốn nước ngoài	-	-
1.3. Chứng khoán kinh doanh khác	-	-
1.4. Dự phòng rủi ro chứng khoán kinh doanh	(206)	(206)
Tổng	1.413.141	2.001.253

2. Các công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác (Đơn vị tính : triệu đồng)

	Tổng giá trị theo hợp đồng (theo tỷ giá ngày hiệu lực HĐ)	Tổng giá trị ghi sổ kế toán (theo tỷ giá ngày lập báo cáo)	
		Tài sản	Công nợ
<u>Tại ngày cuối kỳ</u>			
1.Công cụ tài chính phái sinh tiền tệ			
- Giao dịch kỳ hạn tiền tệ	61.049.759	27.444	-
- Giao dịch hoán đổi tiền tệ	87.025.238	89.980	-
- Mua Quyền chọn tiền tệ			
+ Mua quyền chọn mua			
+ Mua quyền chọn bán			
- Bán Quyền chọn tiền tệ			
+ Bán quyền chọn mua			
+ Bán quyền chọn bán			
- Giao dịch tương lai tiền tệ			
2.Công cụ tài chính phái sinh khác			
<u>Tại ngày đầu kỳ</u>			
1.Công cụ tài chính phái sinh tiền tệ			
- Giao dịch kỳ hạn tiền tệ	14.885.769	24.376	-
- Giao dịch hoán đổi tiền tệ	51.376.985	-	99.157
- Mua Quyền chọn tiền tệ			
+ Mua quyền chọn mua			
+ Mua quyền chọn bán			
- Bán Quyền chọn tiền tệ			
+ Bán quyền chọn mua			
+ Bán quyền chọn bán			
- Giao dịch tương lai tiền tệ			
2.Công cụ tài chính phái sinh khác			

3. Cho vay khách hàng	<u>Cuối kỳ</u>	<u>Đầu kỳ</u>
Cho vay các tổ chức kinh tế, cá nhân trong nước	66.714.756	62.964.982
Cho vay chiết khấu thương phiếu và các giấy tờ có giá	96.566	136.934
Cho thuê tài chính	-	-
Các khoản trả thay khách hàng	8.903	3.575
Cho vay bằng vốn tài trợ, ủy thác đầu tư	187.098	187.142
Cho vay đối với các tổ chức, cá nhân nước ngoài	384	518
Cho vay theo chỉ định của Chính phủ	-	-
Nợ cho vay được khoan và nợ chờ xử lý	-	-
Tổng	67.007.706	63.293.151

- Phân tích chất lượng nợ cho vay	<u>Cuối kỳ</u>	<u>Đầu kỳ</u>
Nợ đủ tiêu chuẩn	64.514.010	60.931.045
Nợ cần chú ý	937.093	1.038.320
Nợ dưới tiêu chuẩn	396.514	208.448
Nợ nghi ngờ	293.918	493.346
Nợ có khả năng mất vốn	866.171	621.992
Tổng	67.007.706	63.293.151

- Phân tích dư nợ theo thời gian:	<u>Cuối kỳ</u>	<u>Đầu kỳ</u>
Nợ ngắn hạn	36.283.818	33.646.693
Nợ trung hạn	5.437.886	5.276.153
Nợ dài hạn	25.286.002	24.370.305
Tổng	67.007.706	63.293.151

4. Đối với sự thay đổi (tăng/ giảm) của Dự phòng rủi ro tín dụng:

<u>Kỳ này</u>	<u>Dự phòng cụ thể</u>	<u>Dự phòng chung</u>
Số dư đầu kỳ	246.906	458.212
Dự phòng rủi ro trích lập trong kỳ/ (Hoàn nhập dự phòng trong kỳ)	166.713	24.670
Sử dụng dự phòng rủi ro tín dụng trong kỳ	(32.738)	-
Số dư cuối kỳ	380.881	482.882

<u>Kỳ trước</u>	<u>Dự phòng cụ thể</u>	<u>Dự phòng chung</u>
Số dư đầu kỳ	324.608	408.246
Dự phòng rủi ro trích lập trong kỳ/ (Hoàn nhập dự phòng trong kỳ)	504.231	49.966
Sử dụng dự phòng rủi ro tín dụng trong kỳ	(581.933)	-
Số dư cuối kỳ	246.906	458.212

5. Chứng khoán đầu tư	<u>Cuối kỳ</u>	<u>Đầu kỳ</u>
5.1. Chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán		
a. Chứng khoán Nợ	13.152.129	15.001.310
b. Chứng khoán Vốn	11.300	11.300
c. Dự phòng rủi ro chứng khoán sẵn sàng để bán	(22.431)	(17.068)
Tổng	13.140.998	14.995.542

5.2. Chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn	<u>Cuối kỳ</u>	<u>Đầu kỳ</u>
a. Giá trị chứng khoán	2.410.334	1.970.387
b. Dự phòng rủi ro Chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn	(423.543)	(280.106)
Tổng	1.986.791	1.690.281

6. Góp vốn, đầu tư dài hạn:

- Phân tích giá trị đầu tư theo loại hình đầu tư:	<u>Cuối kỳ</u>	<u>Đầu kỳ</u>
Đầu tư vào công ty con (*)	-	-
Các khoản đầu tư vào công ty liên doanh	-	-
Các khoản đầu tư vào công ty liên kết	-	-
Các khoản đầu tư dài hạn khác	182.884	182.978
Dự phòng giảm giá đầu tư dài hạn	(16.629)	(16.654)
Tổng	166.255	166.324

(*) Giá trị này bằng 0 đối với Báo cáo tài chính hợp nhất.

7. Các khoản nợ Chính phủ và NHNN

	<u>Cuối kỳ</u>	<u>Đầu kỳ</u>
7.1. Vay NHNN	-	-
7.2. Tiền gửi của Kho Bạc Nhà nước	-	-
7.3. Các khoản nợ khác	-	-
Tổng	-	-

8. Tiền gửi và vay các TCTD khác

8.1. Tiền gửi của các TCTD khác

	<u>Cuối kỳ</u>	<u>Đầu kỳ</u>
a. Tiền gửi không kỳ hạn	35.164	27.384
- Bằng VND	34.950	27.199
- Bằng ngoại tệ	214	185
b. Tiền gửi có kỳ hạn	27.948.370	22.877.100
- Bằng VND	22.999.500	22.877.100
- Bằng ngoại tệ	4.948.870	-
Tổng	27.983.534	22.904.484

8.2. Vay các TCTD khác

- Bằng VND	159.572	1.748.319
- Bằng ngoại tệ	1.270.629	1.849.897
Tổng	1.430.201	3.598.217

Tổng tiền gửi và vay TCTD khác	29.413.735	26.502.701
---------------------------------------	-------------------	-------------------

9. Tiền gửi của khách hàng

Thuyết minh theo loại tiền gửi:	Cuối kỳ	Đầu kỳ
Tiền gửi không kỳ hạn	11.363.432	12.498.185
- Tiền gửi không kỳ hạn bằng VND	10.723.620	11.911.368
- Tiền gửi không kỳ hạn bằng ngoại tệ	639.812	586.817
Tiền gửi có kỳ hạn	54.580.337	59.138.175
- Tiền gửi có kỳ hạn bằng VND	53.906.514	58.269.389
- Tiền gửi có kỳ hạn bằng ngoại tệ	673.822	868.786
Tiền gửi vốn chuyên dùng	868.716	484.192
Tiền gửi ký quỹ	324.096	387.671
Tổng	67.136.580	72.508.223

10. Phát hành giấy tờ có giá thông thường (không bao gồm công cụ tài chính phức hợp)

	Cuối kỳ	Đầu kỳ
Trái phiếu		
- Mệnh giá	4.100.000	400.000
+ Kỳ hạn dưới 12 tháng	-	-
+ Kỳ hạn từ 12 tháng đến dưới 5 năm	3.700.000	-
+ Kỳ hạn từ 5 năm trở lên	400.000	400.000
Kỳ phiếu		
- Mệnh giá	-	-
+ Kỳ hạn dưới 12 tháng	-	-
+ Kỳ hạn từ 12 tháng đến dưới 5 năm	-	-
+ Kỳ hạn từ 5 năm trở lên	-	-
Chứng chỉ tiền gửi		
- Mệnh giá	5.930	5.205.930
+ Kỳ hạn dưới 12 tháng	-	5.200.000
+ Kỳ hạn từ 12 tháng đến dưới 5 năm	-	-
+ Kỳ hạn từ 5 năm trở lên	5.930	5.930
Tổng	4.105.930	5.605.930



11. Các khoản nợ khác	<u>Cuối kỳ</u>	<u>Đầu kỳ</u>
Các khoản phải trả nội bộ	10.556	154.280
Các khoản phải trả bên ngoài	2.148.497	1.628.315
Dự phòng rủi ro khác:	-	-
- Dự phòng đối với các cam kết đưa ra	-	-
- Dự phòng cho các dịch vụ thanh toán	-	-
- Dự phòng rủi ro khác (dự phòng rủi ro hoạt động,... không bao gồm dự phòng khác đối với tài sản có nội bảng)	-	-
Quỹ khen thưởng, phúc lợi	51.069	43.650
Tổng	2.210.121	1.826.245

12. Tình hình thực hiện nghĩa vụ với Ngân sách Nhà nước: (Đơn vị tính : triệu đồng)

Chỉ tiêu	Số dư	Phát sinh trong kỳ		Số dư
	đầu kỳ	Số phải nộp	Số đã nộp	cuối kỳ
1. Thuế GTGT	4.847	17.559	15.860	6.546
2. Thuế tiêu thụ đặc biệt				
3. Thuế TNDN	45.637	238.493	45.999	238.132
4. Thuế xuất, nhập khẩu				
5. Thuế sử dụng vốn NSNN				
6. Thuế tài nguyên				
7. Các loại thuế khác	3.955	37.540	38.293	3.202
Tổng cộng	54.439	293.593	100.152	247.880

13. Vốn chủ sở hữu:
13.1 Báo cáo tình hình thay đổi vốn chủ sở hữu: (Đơn vị tính: triệu đồng)

	Vốn điều lệ	Thặng dư vốn cổ phần	Cổ Phiếu quỹ	Chênh lệch đánh giá lại tài sản	Chênh lệch tỷ giá hối đoái	Quỹ đầu tư phát triển	Quỹ dự phòng tài chính	Quỹ dự trữ bổ sung vốn điều lệ	Quỹ khác thuộc vốn chủ sở hữu	Lợi nhuận sau thuế chưa phân phối/ Lỗ lũy kế	Lợi ích của cổ đông thiểu số	Vốn chủ sở hữu khác	Tổng cộng
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
Số dư đầu kỳ	5.713.114	-	-	-	-	27.840	565.338	198.883	19.158	2.386.022	-	994	8.911.349
Tăng trong kỳ													
- Tăng vốn trong kỳ													
- Lợi nhuận tăng trong kỳ										952.945			952.945
- Chuyển từ quỹ dự trữ sang vốn													
- Các khoản tăng khác													
Giảm trong kỳ													
- Sử dụng trong kỳ													
- Trích bổ sung các quỹ cho kỳ trước									351	(33.276)			(32.925)
- Chia cổ tức													
- Các khoản giảm khác				(307.099)									(307.099)
Số dư cuối kỳ	5.713.114	-	-	-	(307.099)	27.840	565.338	198.883	19.509	3.305.691	-	994	9.524.270

13.2. Thuyết minh về các công cụ tài chính phức hợp : (Đơn vị tính : triệu đồng)

Trái phiếu chuyển đổi	<u>Cuối kỳ</u>	<u>Đầu kỳ</u>
- Tổng giá trị	-	-

13.3. Cổ phiếu:

	<u>Kỳ này</u>	<u>Kỳ trước</u>
Số lượng cổ phiếu đăng ký phát hành	571.311.355	571.311.355
Số lượng cổ phiếu đã bán ra công chúng	571.311.355	571.311.355
+ <i>Cổ phiếu phổ thông</i>	571.311.355	571.311.355
Số lượng cổ phiếu được mua lại	-	-
+ <i>Cổ phiếu phổ thông</i>	-	-
Số lượng cổ phiếu đang lưu hành	571.311.355	571.311.355
+ <i>Cổ phiếu phổ thông</i>	571.311.355	571.311.355
Mệnh giá cổ phiếu đang lưu hành (đồng)	10.000	10.000

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

14. Thu nhập lãi và các khoản thu nhập tương tự	<u>Kỳ này</u>	<u>Kỳ trước</u>
Thu nhập lãi tiền gửi	40.295	59.446
Thu nhập lãi cho vay khách hàng	2.766.194	2.744.683
Thu lãi từ kinh doanh, đầu tư chứng khoán Nợ:	336.559	447.248
- <i>Thu lãi từ chứng khoán kinh doanh</i>	-	-
- <i>Thu lãi từ chứng khoán đầu tư</i>	336.559	447.248
Thu phí từ nghiệp vụ bảo lãnh	44.909	42.712
Thu nhập lãi cho thuê tài chính	-	-
Thu nhập lãi từ nghiệp vụ mua bán nợ	6.492	7.398
Thu khác từ hoạt động tín dụng	37	51.073
Tổng	3.194.485	3.352.559

15. Chi phí lãi và các khoản chi phí tương tự:	<u>Kỳ này</u>	<u>Kỳ trước</u>
Trả lãi tiền gửi	1.626.847	2.021.841
Trả lãi tiền vay	52.086	102.156
Trả lãi phát hành giấy tờ có giá	86.342	141.001
Trả lãi tiền thuê tài chính	-	-
Chi phí hoạt động tín dụng khác	94	-
Tổng	1.765.369	2.264.998
Thu nhập lãi thuần	1.429.116	1.087.561
16.Lãi/ lỗ thuần từ hoạt động kinh doanh (mua bán) chứng khoán kinh doanh:	<u>Kỳ này</u>	<u>Kỳ trước</u>
Thu nhập từ mua bán chứng khoán kinh doanh	163.927	-
Chi phí về mua bán chứng khoán kinh doanh	11.857	-
(Chi phí) /Hoàn nhập dự phòng rủi ro chứng khoán kinh doanh	-	-
Lãi/ (Lỗ) thuần từ hoạt động mua bán chứng khoán kinh doanh	152.070	-
17. Lãi/ lỗ thuần từ hoạt động kinh doanh (mua bán) chứng khoán đầu tư :	<u>Kỳ này</u>	<u>Kỳ trước</u>
Thu nhập từ mua bán chứng khoán đầu tư	32.549	337.930
Chi phí về mua bán chứng khoán đầu tư	4.093	87.661
(Chi phí) /Hoàn nhập dự phòng rủi ro chứng khoán đầu tư	(5.861)	-
Lãi/ (Lỗ) thuần từ hoạt động kinh doanh chứng khoán đầu tư	22.595	250.270
18.Thu nhập từ góp vốn, mua cổ phần	<u>Kỳ này</u>	<u>Kỳ trước</u>
Cổ tức nhận được trong kỳ từ góp vốn, đầu tư mua cổ phần	-	-
- Từ chứng khoán Vốn kinh doanh (hạch toán trên TK 14)	-	-
- Từ chứng khoán Vốn đầu tư (hạch toán trên TK 15)	-	-
- Từ góp vốn, đầu tư dài hạn (hạch toán trên TK 34)	-	260
Các khoản thu nhập khác	-	-
Tổng	-	260

19. Chi phí hoạt động:	Kỳ này	Kỳ trước
19.1. Chi nộp thuế và các khoản phí, lệ phí	972	1.062
19.2. Chi phí cho nhân viên:	386.549	404.669
<i>Trong đó: - Chi lương và phụ cấp</i>	<i>331.064</i>	<i>344.814</i>
- Các khoản chi đóng góp theo lương	34.644	36.481
- Chi trợ cấp	5.092	1.172
- Chi khác cho nhân viên	15.749	22.202
19.3. Chi về tài sản :	247.639	232.818
<i>-Trong đó: khấu hao tài sản cố định</i>	<i>44.981</i>	<i>45.064</i>
19.4. Chi cho hoạt động quản lý công vụ:	135.016	165.592
<i>Trong đó: - Công tác phí</i>	<i>4.288</i>	<i>3.392</i>
- Chi về các hoạt động đoàn thể của TCTD	-	117
19.5. Chi nộp phí bảo hiểm, bảo toàn tiền gửi của khách hàng	26.221	25.985
19.6. Chi phí/ (Hoàn nhập) dự phòng (không tính chi phí dự phòng rủi ro tín dụng nội và ngoại bảng; chi phí dự phòng rủi ro chứng khoán)	(25)	-
19.7 Chi phí hoạt động khác	-	-
Tổng	796.373	830.127

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

Đơn vị tính : triệu đồng

	Tổng dư nợ cho vay	Tổng tiền gửi	Các cam kết tín dụng	CCTC phái sinh	Kinh doanh và đầu tư chứng khoán
Trong nước	67.160.556	98.192.101	5.080.830	148.074.998	16.938.211
Nước ngoài	3.628.282	1.042.538	-	-	-

24. Rủi ro thị trường
24.1 Rủi ro lãi suất (Đơn vị tính : triệu đồng)

Chỉ tiêu	Quá hạn	Không chịu rủi ro định giá lại lãi suất	Lãi suất được định giá lại trong vòng					Tổng cộng
			Đến 1 tháng	Từ 1 - 3 tháng	Từ 3 - 6 tháng	Từ 6 - 12 tháng	Từ 1 - 5 năm	
Tài sản								
Tiền mặt tại quỹ	-	562.533	-	-	-	-	-	562.533
Tiền gửi tại NHNN	-	-	935.486	-	-	-	-	935.486
Tiền gửi tại và cho vay các TCTD khác (*)	-	-	23.987.321	327.000	1.100	2.000	-	24.317.421
Chứng khoán kinh doanh (*)	-	1.413.347	-	-	-	-	-	1.413.347
Các công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác (*)	-	117.424	-	-	-	-	-	117.424
Cho vay khách hàng (*)	2.493.696	-	64.667.244	-	-	-	-	67.160.940
Chứng khoán đầu tư (*)	-	1.503.513	300.000	100.715	1.174.659	2.464.192	5.345.977	15.573.763
Góp vốn, đầu tư dài hạn (*)	-	182.884	-	-	-	-	-	182.884
Tài sản cố định và BĐS đầu tư	-	1.001.012	-	-	-	-	-	1.001.012
Tài sản có khác(*)	247.482	2.926.536	-	30.000	-	200.000	-	3.404.018
Tổng tài sản (1)	2.741.178	7.707.249	25.222.807	65.124.959	1.175.759	2.666.192	5.345.977	114.668.828
Nợ phải trả								
Tiền gửi và vay từ NHNN và các TCTD khác	-	-	27.991.111	3.964	288	4.118	1.379.525	29.413.735
Tiền gửi của khách hàng	-	-	24.989.872	12.673.908	14.737.897	13.570.460	1.152.895	67.136.581
Các CCTC phái sinh và các khoản nợ tài chính khác	-	-	-	-	-	-	-	-
Vốn tài trợ, ủy thác đầu tư, cho vay mà Ngân hàng chịu rủi ro	-	-	254	874	1.343	4.187	718.572	745.927
Phát hành giấy tờ có giá	-	-	-	-	-	1.030	3.704.900	4.105.930
Các khoản nợ khác	-	2.210.121	-	-	-	-	-	2.210.121
Tổng nợ phải trả (2)	-	2.210.121	52.981.237	12.678.746	14.739.528	13.579.795	6.955.892	103.612.294
Mức chênh lệch cam với lãi suất nội bảng (1) - (2)	2.741.178	5.497.128	(27.758.430)	52.446.213	(13.563.769)	(10.913.603)	(1.609.915)	11.056.534
Các cam kết ngoại bảng có tác động tới mức độ nhạy cảm với lãi suất của các tài sản và công nợ (ròng)	-	-	-	-	2.538.800	-	-	2.538.800
Mức chênh lệch cam với lãi suất nội, ngoại bảng	2.741.178	5.497.128	(27.758.430)	52.446.213	(16.102.569)	(10.913.603)	(1.609.915)	8.517.734

24.2 Rủi ro thanh khoản (Đơn vị tính: triệu đồng)

Chi 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	
Tài sản							
Tiền mặt, vàng bạc, đá quý	-	-	562.533	-	-	-	562.533
Tiền gửi tại NHNN	-	-	935.486	-	-	-	935.486
Tiền gửi tại và cho vay các TCTD khác	-	-	23.987.321	327.000	3.100	-	24.317.421
Chứng khoán kinh doanh	-	-	1.413.347	-	-	-	1.413.347
Các công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác	-	-	67.670	47.310	2.444	-	117.424
Cho vay khách hàng	1.556.603	937.093	4.184.255	11.333.373	20.349.364	7.246.295	67.160.939
Chứng khoán đầu tư	-	-	300.000	149.615	3.638.851	6.798.190	15.573.763
Góp vốn, đầu tư dài hạn	-	-	-	-	-	-	182.884
Tài sản cố định và bất động sản đầu tư	-	-	-	377	3.502	57.018	1.001.012
Tài sản có khác	247.482	-	1.426.410	49.628	948.866	414.198	3.404.017
Tổng tài sản	1.804.085	937.093	32.877.022	11.907.303	24.946.127	14.515.701	114.668.826
Nợ phải trả							
Tiền gửi của và vay từ NHNN và các TCTD khác	-	-	27.991.111	3.964	4.406	1.379.525	29.413.735
Tiền gửi của khách hàng	-	-	25.090.864	12.572.916	28.308.357	1.152.895	67.136.581
Các công cụ tài chính phái sinh và các khoản nợ tài chính khác	-	-	-	-	-	-	-
Vốn tài trợ, uỷ thác đầu tư, cho vay mà TCTD chịu rủi ro	-	-	254	874	5.531	718.572	745.928
Phát hành giấy tờ có giá	-	-	-	-	1.030	3.704.900	4.105.930
Các khoản nợ khác	-	-	2.210.121	-	-	-	2.210.121
Tổng nợ phải trả	1.804.085	937.093	55.292.350	12.577.754	28.319.324	6.955.892	103.612.295
Mức chênh lệch thanh khoản ròng			(22.415.328)	(670.451)	(3.373.197)	7.559.809	11.056.531

24.3 Rủi ro tiền tệ (Đơn vị tính: triệu đồng)

Phân loại tài sản và công nợ theo loại tiền tệ đã được quy đổi sang VND vào ngày 30 tháng 06 năm 2021 như sau:

Chỉ tiêu	EUR được quy đổi	USD được quy đổi	Các ngoại tệ khác được quy đổi	Tổng
Tài sản				
Tiền mặt, vàng bạc, đá quý	1.727	28.168	638	30.533
Tiền gửi tại NHNN	-	10.038	-	10.038
Tiền gửi và cho vay các TCTD khác	175.201	13.673.061	4.029.601	17.877.863
Chứng khoán kinh doanh	-	-	-	-
Các công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác	162.289	8.890.605	4.020.326	13.073.220
Cho vay khách hàng	46.176	2.491.307	-	2.537.483
Chứng khoán đầu tư	-	-	-	-
Góp vốn đầu tư dài hạn	-	-	-	-
Tài sản cố định và BĐS đầu tư	-	-	-	-
Tài sản có khác	537	52.193	104	52.834
Tổng tài sản	385.930	25.145.372	8.050.669	33.581.971
Nợ phải trả và vốn chủ sở hữu				
Tiền gửi và vay từ NHNN và các TCTD khác	510	6.219.182	21	6.219.713
Tiền gửi của khách hàng	57.309	2.063.875	4.267	2.125.451
Công cụ tài chính phái sinh và các khoản nợ tài chính khác	-	-	-	-
Vốn tài trợ, ủy thác đầu tư, cho vay mà TCTD chịu rủi ro	-	613.752	-	613.752
Phát hành giấy tờ có giá	-	-	-	-
Các khoản nợ khác	540	14.506	1.285	16.331
Vốn và các quỹ	-	-	-	-
Tổng nợ phải trả và vốn chủ sở hữu	58.359	8.911.315	5.573	8.975.247
Trạng thái tiền tệ nội bảng	327.571	16.234.057	8.045.096	24.606.724
Trạng thái tiền tệ ngoại bảng	-	1.611.261	-	1.611.261
Trạng thái tiền tệ nội ngoại bảng	327.571	17.845.318	8.045.096	26.217.985

TP. Hồ Chí Minh, ngày 19 tháng 07 năm 2021

Lập Biểu

Kế Toán Trưởng

P. Tổng Giám Đốc





Hà Thị Lệ Hồng

Bùi Quốc Việt

Nguyễn Mạnh Quân