

484 - 03/2022/BC - TGD

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

Báo cáo tài chính riêng

Cho giai đoạn từ ngày 1 tháng 1 năm 2021 đến ngày 31 tháng 12 năm 2021



Ngân hàng TMCP Kỹ thương Việt Nam

MỤC LỤC

	<i>Trang</i>
Thông tin chung	1 - 2
Bảng cân đối kế toán riêng	3 - 5
Báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh riêng	6
Báo cáo lưu chuyển tiền tệ riêng	7 - 8
Thuyết minh báo cáo tài chính riêng	9 - 62



Ngân hàng TMCP Kỹ thương Việt Nam

THÔNG TIN CHUNG

NGÂN HÀNG

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

Ngân hàng hoạt động theo Giấy phép hoạt động Ngân hàng số 0038/GP-NHNN do Ngân hàng Nhà nước Việt Nam ("NHNN") cấp ngày 6 tháng 3 năm 2018 (cấp đổi lại cho Giấy phép hoạt động số 0040/NH-GP cấp ngày 6 tháng 8 năm 1993) và Giấy chứng nhận Đăng ký kinh doanh số 0100230800 do Sở Kế hoạch và Đầu tư Hà Nội cấp ngày 16 tháng 12 năm 2021. Thời gian hoạt động của Ngân hàng là 99 năm kể từ ngày 6 tháng 8 năm 1993.

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

HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ

Các thành viên Hội đồng Quản trị của Ngân hàng cho giai đoạn từ ngày 1 tháng 1 năm 2021 đến ngày 31 tháng 12 năm 2021 và cho đến ngày lập báo cáo tài chính riêng như sau:

Họ và tên	Chức vụ
Ông Hồ Hùng Anh	Chủ tịch
Ông Nguyễn Đăng Quang	Phó Chủ tịch thứ nhất
Ông Nguyễn Thiệu Quang	Phó Chủ tịch
Ông Nguyễn Cảnh Sơn	Phó Chủ tịch
Ông Đỗ Tuấn Anh	Phó Chủ tịch
Ông Hồ Anh Ngọc	Phó Chủ tịch (từ ngày 24 tháng 4 năm 2021)
Ông Lee Boon Huat	Thành viên
Ông Saurabh Narayan Agarwal	Thành viên
Ông Nguyễn Nhân Nghĩa	Thành viên độc lập

BAN KIỂM SOÁT

Các thành viên Ban Kiểm soát của Ngân hàng cho giai đoạn từ ngày 1 tháng 1 năm 2021 đến ngày 31 tháng 12 năm 2021 và cho đến ngày lập báo cáo tài chính riêng như sau:

Họ và tên	Chức vụ
Ông Hoàng Huy Trung	Trưởng ban Kiểm soát kiêm thành viên chuyên trách
Bà Bùi Thị Hồng Mai	Thành viên chuyên trách
Ông Mag Rec Soc Oec Romauch Hannes	Thành viên

Ngân hàng TMCP Kỹ thương Việt Nam

THÔNG TIN CHUNG (tiếp theo)

BAN LÃNH ĐẠO

Các thành viên Ban Lãnh đạo của Ngân hàng cho giai đoạn từ ngày 1 tháng 1 năm 2021 đến ngày 31 tháng 12 năm 2021 và cho đến ngày lập báo cáo tài chính riêng như sau:

<i>Họ và tên</i>	<i>Chức vụ</i>
Ông Jens Lottner	Tổng Giám đốc
Ông Phùng Quang Hưng	Phó Tổng Giám đốc thường trực kiêm Giám đốc Khối Khách hàng Doanh nghiệp (từ ngày 11 tháng 1 năm 2022)
Ông Phạm Quang Thắng	Phó Tổng Giám đốc kiêm Giám đốc Khối Quản trị Ngân hàng
Ông Phan Thanh Sơn	Phó Tổng Giám đốc kiêm Giám đốc Khối Ngân hàng Giao dịch toàn cầu kiêm Giám đốc Chuyển đổi
Ông Kalyanaraman Sivaramakrishnan	Phó Tổng Giám đốc (từ ngày 10 tháng 1 năm 2021) kiêm Giám đốc Khối Quản trị rủi ro
Ông Alexandre Charles Emmanuel Macaire	Giám đốc Tài chính Tập đoàn (từ ngày 11 tháng 1 năm 2022)
Ông Trịnh Bằng	Giám đốc Tài chính Tập đoàn (đến ngày 10 tháng 1 năm 2022) kiêm Giám đốc Khối Chiến lược và Phát triển Ngân hàng
Bà Phan Thị Thanh Bình	Giám đốc Khối Ngân hàng Bán buôn
Ông Vishal Shah	Giám đốc Khối Khách hàng Doanh nghiệp (đến ngày 10 tháng 1 năm 2022)
Bà Đặng Mỹ Quyên	Giám đốc Khối Quản trị Nguồn nhân lực
Ông Nguyễn Anh Tuấn	Giám đốc Khối Công nghệ thông tin
Ông Chu Hồng Ngọc	Giám đốc Khối Vận hành
Bà Thái Minh Diễm Tú	Giám đốc Khối Tiếp thị
Ông Santhosh Mahendiran	Giám đốc Khối Dữ liệu và Phân tích
Ông Kyle Timothy Justin	Giám đốc Văn phòng Chuyển đổi
Ông Pranav Seth	Giám đốc Văn phòng Chuyển đổi Ngân hàng số (từ ngày 13 tháng 1 năm 2021)

NGƯỜI ĐẠI DIỆN THEO PHÁP LUẬT

Ông Hồ Hùng Anh Chủ tịch Hội đồng Quản trị

TRỤ SỞ ĐĂNG KÝ

191 Bà Triệu, Quận Hai Bà Trưng, Hà Nội, Việt Nam

BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN RIÊNG
tại ngày 31 tháng 12 năm 2021

	<i>Thuyết minh</i>	<i>31/12/2021 triệu đồng</i>	<i>31/12/2020 triệu đồng</i>
TÀI SẢN			
Tiền mặt, vàng	5	3.578.643	3.663.615
Tiền gửi tại Ngân hàng Nhà nước Việt Nam (“NHNN”)	6	4.908.529	10.253.324
Tiền gửi và cấp tín dụng cho các tổ chức tài chính, các tổ chức tín dụng (“TCTD”) khác	7	70.030.607	28.748.303
Tiền gửi tại các tổ chức tài chính, các TCTD khác	7.1	38.966.076	20.865.979
Cấp tín dụng cho các tổ chức tài chính, các TCTD khác	7.2	31.064.531	7.882.324
Chứng khoán kinh doanh	8	5.070.812	8.347.576
Chứng khoán kinh doanh		5.074.479	8.357.447
Dự phòng chứng khoán kinh doanh		(3.667)	(9.871)
Các công cụ tài chính phái sinh và tài sản tài chính khác	18	293.768	-
Cho vay khách hàng		328.071.435	271.197.350
Cho vay khách hàng	9	331.689.569	273.391.760
Dự phòng rủi ro cho vay khách hàng	10	(3.618.134)	(2.194.410)
Hoạt động mua nợ	11	133.418	-
Mua nợ		134.426	-
Dự phòng rủi ro hoạt động mua nợ		(1.008)	-
Chứng khoán đầu tư	12	90.387.095	81.672.624
Chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán		90.852.837	81.836.592
Chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn		200.000	200.000
Dự phòng chứng khoán đầu tư		(665.742)	(363.968)
Góp vốn, đầu tư dài hạn	13	1.462.813	1.461.806
Đầu tư vào công ty con		1.450.000	1.450.000
Đầu tư dài hạn khác		13.302	11.806
Dự phòng giảm giá góp vốn, đầu tư dài hạn		(489)	-
Tài sản cố định	14	7.135.986	4.567.199
Tài sản cố định hữu hình	14.1	3.558.363	1.442.663
<i>Nguyên giá tài sản cố định</i>		4.711.591	2.355.545
<i>Khấu hao tài sản cố định</i>		(1.153.228)	(912.882)
Tài sản cố định vô hình	14.2	3.577.623	3.124.536
<i>Nguyên giá tài sản cố định</i>		4.475.380	3.863.306
<i>Hao mòn tài sản cố định</i>		(897.757)	(738.770)
Tài sản Có khác	15	35.093.867	22.808.625
Các khoản phải thu		28.893.977	16.728.065
Các khoản lãi, phí phải thu		5.449.526	5.015.763
Tài sản Có khác		1.429.618	1.253.520
Các khoản dự phòng cho các tài sản Có nội bảng khác		(679.254)	(188.723)
TỔNG TÀI SẢN		546.166.973	432.720.422

BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN RIÊNG (tiếp theo)
tại ngày 31 tháng 12 năm 2021

	<i>Thuyết minh</i>	<i>31/12/2021 triệu đồng</i>	<i>31/12/2020 triệu đồng</i>
NỢ PHẢI TRẢ			
Các khoản nợ Chính phủ		842	-
Tiền gửi và vay các tổ chức tài chính, các TCTD khác	16	105.063.231	46.279.957
Tiền gửi các tổ chức tài chính, các TCTD khác	16.1	45.606.142	21.232.089
Vay các tổ chức tài chính, các TCTD khác	16.2	59.457.089	25.047.868
Tiền gửi của khách hàng	17	315.953.976	279.107.778
Các công cụ tài chính phái sinh và nợ phải trả tài chính khác	18	-	266.926
Phát hành giấy tờ có giá	19	29.379.963	27.470.673
Các khoản nợ khác	20	11.203.408	10.873.622
Các khoản lãi, phí phải trả		2.993.026	3.244.836
Các khoản phải trả và công nợ khác		8.210.382	7.628.786
TỔNG NỢ PHẢI TRẢ		461.601.420	363.998.956
VỐN CHỦ SỞ HỮU			
Vốn		35.585.622	35.525.569
Vốn điều lệ		35.109.148	35.049.062
Thặng dư vốn cổ phần		476.474	476.507
Các quỹ		8.812.024	6.452.506
Lợi nhuận chưa phân phối		40.167.907	26.743.391
TỔNG VỐN CHỦ SỞ HỮU	22	84.565.553	68.721.466
TỔNG NỢ PHẢI TRẢ VÀ VỐN CHỦ SỞ HỮU		546.166.973	432.720.422

230800
 HANG
 NG M.
 PHAN
 HUNG
 T NAM
 NG

BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN RIÊNG (tiếp theo)
tại ngày 31 tháng 12 năm 2021

CÁC CHỈ TIÊU NGOÀI BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN RIÊNG

	31/12/2021 triệu đồng	31/12/2020 triệu đồng
Nghĩa vụ nợ tiềm ẩn và các cam kết khác		
Bảo lãnh vay vốn	56.682	34.868
Cam kết giao dịch hối đoái	279.342.444	185.950.560
- Cam kết mua ngoại tệ giao ngay	1.147.456	1.605.493
- Cam kết bán ngoại tệ giao ngay	3.155.974	3.004.364
- Cam kết mua - giao dịch hoán đổi tiền tệ	137.419.741	90.498.304
- Cam kết bán - giao dịch hoán đổi tiền tệ	137.619.273	90.842.399
Cam kết trong nghiệp vụ thư tín dụng (L/C)	47.054.297	30.880.187
Bảo lãnh khác	30.068.017	21.121.837
Các cam kết khác	358.478.746	302.318.864
- Cam kết hoán đổi tiền tệ chéo bằng ngoại tệ	43.139.850	59.869.362
- Cam kết hoán đổi tiền tệ chéo bằng VND	43.642.094	60.198.065
- Cam kết hoán đổi lãi suất bằng ngoại tệ	12.424.688	9.994.922
- Cam kết hoán đổi lãi suất bằng VND	781.540	-
- Cam kết kỳ hạn giấy tờ có giá	13.359.572	15.802.168
- Hạn mức tín dụng chưa sử dụng	244.944.122	155.200.484
- Cam kết khác	186.880	1.253.863
	715.000.186	540.306.316

Người lập:

Bà Bùi Thị Khánh Vân
Kế toán Trưởng

Người phê duyệt:

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

Người phê duyệt:



Ông Jens Lottner
Tổng Giám đốc

Hà Nội, Việt Nam

19-01-2022

BÁO CÁO KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH RIÊNG

cho giai đoạn từ ngày 1 tháng 1 năm 2021 đến ngày 31 tháng 12 năm 2021

Thuyết minh	Quý IV		Lũy kế từ đầu năm		
	2021 triệu đồng	2020 triệu đồng (Phân loại lại)	2021 triệu đồng	2020 triệu đồng (Phân loại lại)	
Thu nhập lãi và các khoản thu nhập tương tự	23	9.006.290	7.502.907	34.141.267	28.300.917
Chi phí lãi và các chi phí tương tự	24	(2.110.075)	(2.164.077)	(8.419.584)	(10.130.751)
Thu nhập lãi thuần		6.896.215	5.338.830	25.721.683	18.170.166
Thu nhập từ hoạt động dịch vụ		1.926.000	1.155.100	5.316.840	3.823.314
Chi phí hoạt động dịch vụ		(529.733)	(453.923)	(1.683.716)	(1.463.877)
Lãi thuần từ hoạt động dịch vụ	25	1.396.267	701.177	3.633.124	2.359.437
Lãi/(lỗ) thuần từ hoạt động kinh doanh ngoại hối	26	(15.907)	13.411	241.386	745
Lãi/(lỗ) thuần từ mua bán chứng khoán kinh doanh	27	(28.535)	27.787	152.305	321.397
Lãi thuần từ mua bán chứng khoán đầu tư	28	83.864	361.342	773.143	937.192
Thu nhập từ hoạt động khác		1.044.900	1.346.467	4.338.860	5.448.117
Chi phí hoạt động khác		(528.883)	(728.902)	(2.609.681)	(3.254.860)
Lãi thuần từ hoạt động khác	29	516.017	617.565	1.729.179	2.193.257
Thu nhập từ góp vốn, mua cổ phần	30	604.781	230.602	604.843	530.791
Tổng thu nhập hoạt động		9.452.702	7.290.714	32.855.663	24.512.985
Chi phí hoạt động	31	(3.126.369)	(2.246.250)	(10.469.733)	(8.545.397)
Lợi nhuận thuần từ hoạt động kinh doanh trước chi phí dự phòng rủi ro tín dụng		6.326.333	5.044.464	22.385.930	15.967.588
Chi phí dự phòng rủi ro tín dụng	32	(592.359)	(362.246)	(2.566.912)	(2.601.866)
Tổng lợi nhuận trước thuế		5.733.974	4.682.218	19.819.018	13.365.722
Chi phí thuế thu nhập doanh nghiệp hiện hành	21.1	(1.249.609)	(953.127)	(4.017.235)	(2.622.742)
Chi phí thuế thu nhập doanh nghiệp		(1.249.609)	(953.127)	(4.017.235)	(2.622.742)
Lợi nhuận sau thuế		4.484.365	3.729.091	15.801.783	10.742.980

Người lập:



Bà Bùi Thị Khánh Vân
Kế toán Trưởng

Người phê duyệt:



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

Người phê duyệt:



Ông Jens Lottner
Tổng Giám đốc

Hà Nội, Việt Nam

19 -01- 2022


BÁO CÁO LƯU CHUYỂN TIỀN TỆ RIÊNG

cho giai đoạn từ ngày 1 tháng 1 năm 2021 đến ngày 31 tháng 12 năm 2021

	<i>Thuyết minh</i>	<i>Từ 1/1/2021 đến 31/12/2021 triệu đồng</i>	<i>Từ 1/1/2020 đến 31/12/2020 triệu đồng (Phân loại lại)</i>
LƯU CHUYỂN TIỀN TỪ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH			
Thu nhập lãi và các khoản thu nhập tương tự nhận được		34.111.969	28.196.927
Chi phí lãi và các chi phí tương tự đã trả		(8.779.479)	(10.031.375)
Thu nhập từ hoạt động dịch vụ nhận được		3.150.715	2.339.023
Chênh lệch số tiền thực thu từ hoạt động kinh doanh (ngoại tệ và chứng khoán)		1.462.404	1.329.371
Thu nhập khác		745.129	1.110.834
Tiền thu các khoản nợ đã được xử lý bằng nguồn dự phòng rủi ro	29	1.116.374	1.253.350
Tiền chi trả cho nhân viên và hoạt động quản lý, công vụ		(7.916.958)	(6.621.596)
Tiền thuế thu nhập thực nộp trong kỳ	21.1	(3.981.740)	(2.300.476)
Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động kinh doanh trước những thay đổi về tài sản và vốn lưu động		19.908.414	15.276.058
Những thay đổi về tài sản hoạt động			
(Tăng)/giảm các khoản tiền gửi và cấp tín dụng cho các tổ chức tài chính, các TCTD khác		(23.182.207)	1.511.480
Tăng các khoản về kinh doanh chứng khoán		(6.483.277)	(16.021.701)
Tăng các công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác		(293.768)	-
Tăng các khoản cho vay khách hàng		(58.297.809)	(44.033.932)
Giảm nguồn dự phòng để bù đắp tổn thất các khoản	10	(626.647)	(3.363.570)
Tăng khác về tài sản hoạt động		(15.746.907)	(6.410.538)
Những thay đổi về công nợ hoạt động			
Tăng/(giảm) các khoản tiền gửi, tiền vay các tổ chức tài chính, các TCTD khác		58.783.274	(14.421.678)
Tăng tiền gửi của khách hàng (bao gồm Kho bạc Nhà nước)		36.847.040	46.053.972
Tăng phát hành giấy tờ có giá (ngoại trừ giấy tờ có giá phát hành được tính vào hoạt động tài chính)		1.909.290	10.821.275
Giảm các công cụ tài chính phái sinh và các khoản nợ tài chính khác		(266.926)	(167.082)
Tăng/(giảm) khác về công nợ hoạt động		141.896	(7.230)
Chi từ các quỹ	22.1	(10.749)	(615)
Lưu chuyển tiền thuần từ/(sử dụng vào) hoạt động kinh doanh		12.681.624	(10.763.561)
LƯU CHUYỂN TIỀN TỪ HOẠT ĐỘNG ĐẦU TƯ			
Mua sắm tài sản cố định		(881.399)	(644.753)
Tiền thu từ thanh lý tài sản cố định		57.506	6.828
Tiền chi thanh lý tài sản cố định		-	(559)
Tiền chi đầu tư, góp vốn vào các đơn vị khác		(1.497)	-
Tiền thu cổ tức và lợi nhuận được chia từ các khoản đầu tư, góp vốn dài hạn	30	4.043	530.791
Lưu chuyển tiền thuần sử dụng vào hoạt động đầu tư		(821.347)	(107.693)

BÁO CÁO LƯU CHUYỂN TIỀN TỆ RIÊNG (tiếp theo)
cho giai đoạn từ ngày 1 tháng 1 năm 2021 đến ngày 31 tháng 12 năm 2021

Thuyết minh	Từ 1/1/2021 đến 31/12/2021 triệu đồng	Từ 1/1/2020 đến 31/12/2020 triệu đồng (Phân loại lại)
LƯU CHUYỂN TIỀN TỪ HOẠT ĐỘNG TÀI CHÍNH		
Tăng vốn cổ phần từ phát hành cổ phiếu	60.053	47.602
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	-	(157.713)
Lưu chuyển tiền thuần từ/(sử dụng vào) hoạt động tài chính	60.053	(110.111)
Lưu chuyển tiền thuần trong kỳ	11.920.330	(10.981.365)
Tiền và các khoản tương đương tiền đầu kỳ	35.532.918	46.514.283
Tiền và các khoản tương đương tiền cuối kỳ	33 47.453.248	35.532.918

Người lập: 



Bà Bùi Thị Khánh Vân
Kế toán Trưởng

Người phê duyệt:



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

Người phê duyệt:



Ông Jens Lottner
Tổng Giám đốc

Hà Nội, Việt Nam

19-01-2022

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG

cho giai đoạn từ ngày 1 tháng 1 năm 2021 đến ngày 31 tháng 12 năm 2021

1. THÔNG TIN CHUNG

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

Thành lập và hoạt động

Ngân hàng hoạt động theo Giấy phép hoạt động Ngân hàng số 0038/GP-NHNN do Ngân hàng Nhà nước Việt Nam ("NHNN") cấp ngày 6 tháng 3 năm 2018 (cấp đổi lại cho Giấy phép hoạt động số 0040/NH-GP cấp ngày 6 tháng 8 năm 1993) và Giấy chứng nhận Đăng ký kinh doanh số 0100230800 do Sở Kế hoạch và Đầu tư Hà Nội cấp ngày 16 tháng 12 năm 2021. Thời hạn hoạt động của Ngân hàng là 99 năm kể từ ngày 6 tháng 8 năm 1993.

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

Vốn điều lệ

Vốn điều lệ của Ngân hàng tại ngày 31 tháng 12 năm 2021 là 35.109.147.980.000 đồng (ngày 31 tháng 12 năm 2020: 35.049.062.300.000 đồng).

Mạng lưới hoạt động

Hội sở chính của Ngân hàng đặt tại 191 Bà Triệu, Quận Hai Bà Trưng, Hà Nội. Tại ngày 31 tháng 12 năm 2021, Ngân hàng có một (1) Hội sở chính, hai (2) văn phòng đại diện, ba trăm linh bảy (307) điểm giao dịch trên cả nước và ba (03) công ty con.

Công ty con

Tại ngày 31 tháng 12 năm 2021, Ngân hàng có ba (3) công ty con như sau:

<i>STT</i>	<i>Tên công ty</i>	<i>Giấy phép hoạt động</i>	<i>Lĩnh vực hoạt động</i>	<i>Tỷ lệ sở hữu của Ngân hàng</i>
1	Công ty Cổ phần Chứng khoán Kỹ thương	72/GPĐC-UBCK do Ủy ban Chứng khoán Nhà nước cấp ngày 4/11/2020	Các hoạt động chứng khoán	88,94843%
2	Công ty TNHH một thành viên Quản lý nợ và khai thác tài sản – Ngân hàng Thương mại Cổ phần Kỹ thương Việt Nam	0102786255 do Sở Kế hoạch và Đầu tư Hà Nội cấp ngày 18/6/2008, thay đổi lần thứ 23 ngày 19/10/2021	Quản lý nợ và khai thác tài sản	100%
3	Công ty Cổ phần Quản lý Quỹ Kỹ thương	57/GP-UBCK cấp ngày 30/1/2019 và giấy phép điều chỉnh số 33/GPĐC-UBCK cấp ngày 5/6/2019 bởi Ủy ban Chứng khoán Nhà nước	Quản lý Quỹ	88,99956%

Nhân viên

Tổng số cán bộ nhân viên của Ngân hàng vào ngày 31 tháng 12 năm 2021 là 11.736 người (ngày 31 tháng 12 năm 2020: 11.148 người).

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG (tiếp theo)
cho giai đoạn từ ngày 1 tháng 1 năm 2021 đến ngày 31 tháng 12 năm 2021

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

2.1 Kỳ kế toán

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

2.2 Đơn vị tiền tệ sử dụng trong kế toán

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

3. CHUẨN MỰC VÀ HỆ THỐNG KẾ TOÁN ÁP DỤNG

3.1 Tuyên bố tuân thủ

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

Theo đó, bảng cân đối kế toán riêng, báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh riêng, báo cáo lưu chuyển tiền tệ riêng và các thuyết minh báo cáo tài chính riêng được trình bày kèm theo và việc sử dụng báo cáo này không dành cho các đối tượng không được cung cấp các thông tin về các thủ tục, nguyên tắc và thông lệ kế toán tại Việt Nam và hơn nữa không được chủ định trình bày tình hình tài chính riêng, kết quả hoạt động kinh doanh riêng và lưu chuyển tiền tệ riêng theo các nguyên tắc và thông lệ kế toán được chấp nhận rộng rãi ở các nước và lãnh thổ khác ngoài Việt Nam.

3.2 Cơ sở lập báo cáo tài chính

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

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

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG (tiếp theo)
cho giai đoạn từ ngày 1 tháng 1 năm 2021 đến ngày 31 tháng 12 năm 2021

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

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

Việc trình bày báo cáo tài chính riêng yêu cầu Ban Lãnh đạo phải thực hiện các ước tính và giả định ảnh hưởng đến số liệu báo cáo của tài sản, nợ phải trả cũng như việc trình bày các công nợ tiềm ẩn. Các ước tính và giả định này cũng ảnh hưởng đến thu nhập, chi phí và kết quả số liệu dự phòng. Các ước tính này được dựa trên các giả định về một số yếu tố với các mức độ khác nhau về chủ quan và tính không chắc chắn. Do vậy, các kết quả thực tế có thể có thay đổi dẫn đến việc điều chỉnh các khoản mục có liên quan sau này.

4. TÓM TẮT CÁC CHÍNH SÁCH KẾ TOÁN CHỦ YẾU

4.1 Các thay đổi trong chính sách kế toán

Các chính sách kế toán Ngân hàng sử dụng để lập báo cáo tài chính riêng được áp dụng nhất quán với các chính sách đã được sử dụng để lập báo cáo tài chính riêng cho giai đoạn từ ngày 1 tháng 1 năm 2020 đến ngày 31 tháng 12 năm 2020.

4.2 Tiền và các khoản tương đương tiền

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

4.3 Tiền gửi và cấp tín dụng cho các tổ chức tài chính, các TCTD khác

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

Việc phân loại rủi ro tín dụng đối với các khoản tiền gửi và cấp tín dụng cho các tổ chức tài chính, các TCTD khác và trích lập dự phòng tương ứng được thực hiện theo quy định tại Thông tư số 11/2021/TT-NHNN do NHNN ban hành ngày 30 tháng 7 năm 2021 quy định về việc phân loại các tài sản có, mức trích, phương pháp trích lập dự phòng rủi ro và việc sử dụng dự phòng để xử lý rủi ro trong hoạt động của các TCTD và chi nhánh ngân hàng nước ngoài ("Thông tư 11"). Theo đó, Ngân hàng trích lập dự phòng cụ thể cho các khoản tiền gửi (trừ tiền gửi thanh toán) tại TCTD, chi nhánh ngân hàng nước ngoài và cấp tín dụng cho các tổ chức tài chính, các TCTD khác theo phương pháp nêu tại *Thuyết minh 4.6*.

4.4 Chứng khoán kinh doanh

4.4.1 Phân loại và ghi nhận

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

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG (tiếp theo)
cho giai đoạn từ ngày 1 tháng 1 năm 2021 đến ngày 31 tháng 12 năm 2021

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

4.4 Chứng khoán kinh doanh (tiếp theo)

4.4.2 Đo lường

Chứng khoán nợ kinh doanh niêm yết được ghi nhận theo giá gốc trừ đi dự phòng giảm giá chứng khoán được lập dựa trên quy định tại Thông tư số 48/2019/TT-BTC ngày 8 tháng 8 năm 2019 của Bộ Tài chính ("Thông tư 48") được mô tả trong *Thuyết minh* 4.7.3.

Dự phòng rủi ro tín dụng của trái phiếu doanh nghiệp (bao gồm cả trái phiếu do TCTD khác phát hành) chưa niêm yết trên thị trường chứng khoán hoặc chưa đăng ký giao dịch trên hệ thống giao dịch Upcom tuân thủ theo Thông tư 11 được mô tả tại *Thuyết minh* 4.6.

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

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

4.4.3 Dừng ghi nhận

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

4.5 Các khoản cho vay khách hàng

Các khoản cho vay khách hàng được trình bày theo số dư nợ gốc tại ngày kết thúc kỳ kế toán trừ đi dự phòng rủi ro cho vay khách hàng.

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

Việc phân loại nợ và lập dự phòng rủi ro tín dụng được thực hiện theo Thông tư 11 như trình bày trong *Thuyết minh* 4.6.

4.6 Phân loại nợ và mức trích, phương pháp trích lập dự phòng rủi ro cho các khoản tiền gửi và cấp tín dụng cho các tổ chức tài chính, các TCTD khác; mua và ủy thác mua trái phiếu doanh nghiệp (bao gồm cả trái phiếu do TCTD khác phát hành) chưa niêm yết; cho vay khách hàng; ủy thác cấp tín dụng; mua, bán nợ theo quy định; mua bán lại trái phiếu Chính phủ trên thị trường chứng khoán; mua kỳ phiếu, tín phiếu, chứng chỉ tiền gửi do TCTD, chi nhánh ngân hàng nước ngoài khác phát hành

Ngân hàng áp dụng phương pháp định lượng quy định tại Điều 10 của Thông tư 11 trong việc phân loại nợ đối với các tài sản có sau: các khoản tiền gửi và cấp tín dụng cho các tổ chức tài chính, các TCTD khác; mua và ủy thác mua trái phiếu doanh nghiệp (bao gồm cả trái phiếu do TCTD khác phát hành) chưa niêm yết; cho vay khách hàng; ủy thác cấp tín dụng; mua, bán nợ theo quy định; mua bán lại trái phiếu Chính phủ trên thị trường chứng khoán; mua kỳ phiếu, tín phiếu, chứng chỉ tiền gửi do TCTD, chi nhánh ngân hàng nước ngoài khác phát hành (gọi chung là "các khoản nợ").

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG (tiếp theo)
cho giai đoạn từ ngày 1 tháng 1 năm 2021 đến ngày 31 tháng 12 năm 2021

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

4.6 Phân loại nợ và mức trích, phương pháp trích lập dự phòng rủi ro cho các khoản tiền gửi và cấp tín dụng cho các tổ chức tài chính, các TCTD khác; mua và ủy thác mua trái phiếu doanh nghiệp (bao gồm cả trái phiếu do TCTD khác phát hành) chưa niêm yết; cho vay khách hàng; ủy thác cấp tín dụng; mua, bán nợ theo quy định; mua bán lại trái phiếu Chính phủ trên thị trường chứng khoán; mua kỳ phiếu, tín phiếu, chứng chỉ tiền gửi do TCTD, chi nhánh ngân hàng nước ngoài khác phát hành (tiếp theo)

Theo Thông tư 11, Ngân hàng thực hiện trích lập dự phòng chung tại ngày 31 tháng 12 với mức bằng 0,75% tổng số dư tại ngày 31 tháng 12 của các khoản nợ ngoại trừ các khoản tiền gửi và cấp tín dụng cho các tổ chức tài chính, các TCTD khác; các khoản nợ được phân loại vào nhóm nợ có khả năng mất vốn; các khoản mua kỳ phiếu, tín phiếu, chứng chỉ tiền gửi, trái phiếu do TCTD, chi nhánh ngân hàng nước ngoài khác phát hành trong nước; các khoản mua bán lại trái phiếu Chính phủ.

Dự phòng cụ thể tại ngày 31 tháng 12 được xác định bằng dư nợ sau khi trừ đi giá trị tài sản đảm bảo đã được khấu trừ nhân với tỷ lệ dự phòng theo phân loại nhóm nợ tại ngày 31 tháng 12. Cơ sở xác định giá trị và giá trị khấu trừ của từng loại tài sản đảm bảo được quy định trong Thông tư 11.

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

Nhóm nợ		Diễn giải	Tỷ lệ dự phòng
1	Nợ đủ tiêu chuẩn	(a) Nợ trong hạn và được đánh giá là có khả năng thu hồi đầy đủ cả nợ gốc và lãi đúng hạn; hoặc (b) Nợ quá hạn dưới 10 ngày và được đánh giá là có khả năng thu hồi đầy đủ nợ gốc và lãi bị quá hạn và thu hồi đầy đủ nợ gốc và lãi còn lại đúng thời hạn.	0%
2	Nợ cần chú ý	(a) Nợ quá hạn từ 10 ngày đến 90 ngày; hoặc (b) Nợ điều chỉnh kỳ hạn trả nợ lần đầu còn trong hạn.	5%
3	Nợ dưới tiêu chuẩn	(a) Nợ quá hạn từ 91 ngày đến 180 ngày; hoặc (b) Nợ gia hạn nợ lần đầu còn trong hạn; hoặc (c) Nợ được miễn hoặc giảm lãi do khách hàng không đủ khả năng trả lãi đầy đủ theo thỏa thuận; hoặc (d) Nợ thuộc một trong các trường hợp sau đây chưa thu hồi được trong thời gian dưới 30 ngày kể từ ngày có quyết định thu hồi: <ul style="list-style-type: none"> ▪ Khoản nợ vi phạm quy định tại các khoản 1, 3, 4, 5, 6 Điều 126 Luật các tổ chức tín dụng; hoặc ▪ Khoản nợ vi phạm quy định tại các khoản 1, 2, 3, 4 Điều 127 Luật các tổ chức tín dụng; hoặc ▪ Khoản nợ vi phạm quy định tại các khoản 1, 2, 5 Điều 128 Luật các tổ chức tín dụng. (e) Nợ trong thời hạn thu hồi theo kết luận thanh tra, kiểm tra; hoặc (f) Nợ phải thu hồi theo quyết định thu hồi nợ trước hạn của tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài do khách hàng vi phạm thỏa thuận với tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài chưa thu hồi được trong thời gian dưới 30 ngày kể từ ngày có quyết định thu hồi; hoặc (g) Khi có yêu cầu của NHNNVN dựa trên kết quả thanh tra, giám sát và thông tin tín dụng có liên quan.	20%

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG (tiếp theo)

cho giai đoạn từ ngày 1 tháng 1 năm 2021 đến ngày 31 tháng 12 năm 2021

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

4.6 ***Phân loại nợ và mức trích, phương pháp trích lập dự phòng rủi ro cho các khoản tiền gửi và cấp tín dụng cho các tổ chức tài chính, các TCTD khác; mua và ủy thác mua trái phiếu doanh nghiệp (bao gồm cả trái phiếu do TCTD khác phát hành) chưa niêm yết; cho vay khách hàng; ủy thác cấp tín dụng; mua, bán nợ theo quy định; mua bán lại trái phiếu Chính phủ trên thị trường chứng khoán; mua kỳ phiếu, tín phiếu, chứng chỉ tiền gửi do TCTD, chi nhánh ngân hàng nước ngoài khác phát hành (tiếp theo)***

Nhóm nợ		Diễn giải	Tỷ lệ dự phòng
4	Nợ nghi ngờ	(a) Nợ quá hạn từ 181 ngày đến 360 ngày; hoặc (b) Nợ cơ cấu lại thời hạn trả nợ lần đầu quá hạn đến 90 ngày theo thời hạn trả nợ được cơ cấu lại lần đầu; hoặc (c) Nợ cơ cấu lại thời hạn trả nợ lần thứ hai còn trong hạn; hoặc (d) Khoản nợ quy định tại điểm (d) của nợ Nhóm 3 chưa thu hồi được trong thời gian từ 30 ngày đến 60 ngày kể từ ngày có quyết định thu hồi; hoặc (e) Nợ phải thu hồi theo kết luận thanh tra, kiểm tra nhưng quá thời hạn thu hồi theo kết luận thanh tra, kiểm tra đến 60 ngày mà vẫn chưa thu hồi được; hoặc (f) Nợ phải thu hồi theo quyết định thu hồi nợ trước hạn của tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài do khách hàng vi phạm thỏa thuận với tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài chưa thu hồi được trong thời gian từ 30 ngày đến 60 ngày kể từ ngày có quyết định thu hồi; hoặc (g) Khi có yêu cầu của NHNNVN dựa trên kết quả thanh tra, giám sát và thông tin tín dụng có liên quan.	50%
5	Nợ có khả năng mất vốn	(a) Nợ quá hạn trên 360 ngày; hoặc (b) Nợ cơ cấu lại thời hạn trả nợ lần đầu quá hạn từ 91 ngày trở lên theo thời hạn trả nợ được cơ cấu lại lần đầu; hoặc (c) Nợ cơ cấu lại thời hạn trả nợ lần thứ hai và quá hạn theo thời hạn trả nợ được cơ cấu lại lần thứ hai; hoặc (d) Nợ cơ cấu lại thời hạn trả nợ lần thứ ba trở lên; hoặc (e) Khoản nợ quy định tại điểm (d) của nợ Nhóm 3 chưa thu hồi được trong thời gian trên 60 ngày kể từ ngày có quyết định thu hồi; hoặc (f) Nợ phải thu hồi theo kết luận thanh tra, kiểm tra nhưng quá thời hạn thu hồi theo kết luận thanh tra, kiểm tra trên 60 ngày mà vẫn chưa thu hồi được; hoặc (g) Khoản nợ phải thu hồi theo quyết định thu hồi nợ trước hạn của tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài do khách hàng vi phạm thỏa thuận với tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài chưa thu hồi được trên 60 ngày kể từ ngày có quyết định thu hồi; hoặc (h) Nợ của khách hàng là tổ chức tín dụng đang được kiểm soát đặc biệt, hoặc chi nhánh ngân hàng nước ngoài đang bị phong tỏa vốn và tài sản; hoặc (i) Khi có yêu cầu của NHNNVN dựa trên kết quả thanh tra, giám sát và thông tin tín dụng có liên quan.	100%

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG (tiếp theo)

cho giai đoạn từ ngày 1 tháng 1 năm 2021 đến ngày 31 tháng 12 năm 2021

4. TÓM TẮT CÁC CHÍNH SÁCH KẾ TOÁN CHỦ YẾU (tiếp theo)**4.6 Phân loại nợ và mức trích, phương pháp trích lập dự phòng rủi ro cho các khoản tiền gửi và cấp tín dụng cho các tổ chức tài chính, các TCTD khác; mua và ủy thác mua trái phiếu doanh nghiệp (bao gồm cả trái phiếu do TCTD khác phát hành) chưa niêm yết; cho vay khách hàng; ủy thác cấp tín dụng; mua, bán nợ theo quy định; mua bán lại trái phiếu Chính phủ trên thị trường chứng khoán; mua kỳ phiếu, tín phiếu, chứng chỉ tiền gửi do TCTD, chi nhánh ngân hàng nước ngoài khác phát hành (tiếp theo)**

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

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

Trường hợp nợ của khách hàng được phân loại vào nhóm nợ có mức độ rủi ro thấp hơn nhóm nợ theo danh sách do Trung tâm Thông tin Tín dụng Quốc gia Việt Nam thuộc Ngân hàng Nhà nước Việt Nam ("CIC") cung cấp, Ngân hàng phải điều chỉnh kết quả phân loại nợ theo nhóm nợ được CIC cung cấp.

Từ ngày 13 tháng 3 năm 2020, Ngân hàng đã áp dụng Thông tư 01/2020/TT-NHNN ("Thông tư 01") do NHNN ban hành quy định về việc TCTD, chi nhánh ngân hàng nước ngoài cơ cấu lại thời hạn trả nợ, miễn, giảm lãi, phí, giữ nguyên nhóm nợ nhằm hỗ trợ khách hàng chịu ảnh hưởng do dịch COVID-19. Theo đó, đối với các khách hàng có các khoản nợ phát sinh nghĩa vụ trả nợ gốc và/hoặc lãi trong khoảng thời gian từ ngày 23 tháng 1 năm 2020 đến ngày liền kề sau 3 tháng kể từ ngày Thủ tướng chính phủ công bố hết dịch COVID-19 và các khách hàng này không có khả năng trả nợ đúng hạn nợ gốc và/hoặc lãi theo hợp đồng, thỏa thuận cho vay đã ký do doanh thu, thu nhập sụt giảm bởi ảnh hưởng của dịch COVID-19 thì Ngân hàng được phép cơ cấu lại thời gian trả nợ cho các khoản nợ này và vẫn giữ nguyên nhóm nợ như đã được phân loại tại thời điểm gần nhất trước ngày 23 tháng 1 năm 2020.

Từ ngày 17 tháng 5 năm 2021, Ngân hàng áp dụng Thông tư 03/2021/TT-NHNN được NHNN ban hành ngày 2 tháng 4 năm 2021 ("Thông tư 03") nhằm sửa đổi, bổ sung một số điều của Thông tư 01 đối với khách hàng có các khoản nợ phát sinh trước ngày 10 tháng 6 năm 2020 và phát sinh nghĩa vụ trả nợ gốc và/hoặc lãi trong thời gian từ ngày 23 tháng 1 năm 2020 đến ngày 31 tháng 12 năm 2021 và các khách hàng này không có khả năng trả nợ đúng hạn nợ gốc và/hoặc lãi theo hợp đồng, thỏa thuận cho vay đã ký do doanh thu, thu nhập sụt giảm bởi ảnh hưởng của dịch COVID-19.

Từ ngày 7 tháng 9 năm 2021, Ngân hàng áp dụng Thông tư 14/2021/TT-NHNN ("Thông tư 14") của NHNN sửa đổi, bổ sung một số điều của Thông tư 01 quy định về việc TCTD, chi nhánh ngân hàng nước ngoài cơ cấu lại thời hạn trả nợ, miễn, giảm lãi, phí, giữ nguyên nhóm nợ nhằm hỗ trợ khách hàng chịu ảnh hưởng bởi dịch COVID-19, cụ thể như sau:

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG (tiếp theo)

cho giai đoạn từ ngày 1 tháng 1 năm 2021 đến ngày 31 tháng 12 năm 2021

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

4.6 Phân loại nợ và mức trích, phương pháp trích lập dự phòng rủi ro cho các khoản tiền gửi và cấp tín dụng cho các tổ chức tài chính, các TCTD khác; mua và ủy thác mua trái phiếu doanh nghiệp (bao gồm cả trái phiếu do TCTD khác phát hành) chưa niêm yết; cho vay khách hàng; ủy thác cấp tín dụng; mua, bán nợ theo quy định; mua bán lại trái phiếu Chính phủ trên thị trường chứng khoán; mua kỳ phiếu, tín phiếu, chứng chỉ tiền gửi do TCTD, chi nhánh ngân hàng nước ngoài khác phát hành (tiếp theo)

Thời điểm phát sinh khoản nợ	Khoảng thời gian phát sinh nghĩa vụ trả nợ	Tình trạng quá hạn	Khoảng thời gian phát sinh quá hạn	Nguyên tắc giữ nguyên nhóm nợ
Trước 23/1/2020	Từ 23/1/2020 đến 30/6/2022	Trong hạn hoặc quá hạn đến 10 ngày	Từ 30/3/2020 đến trước 30/6/2022	Giữ nguyên nhóm nợ đã phân loại nợ theo Chính sách phân loại nợ của Ngân hàng tại thời điểm gần nhất trước ngày 23/1/2020.
Từ 23/1/2020 đến trước 1/8/2021		Trong hạn hoặc quá hạn đến 10 ngày	Từ 17/5/2021 đến trước 17/7/2021 hoặc từ 7/9/2021 đến 30/6/2022	Giữ nguyên nhóm nợ đã phân loại nợ theo Chính sách phân loại nợ của Ngân hàng tại thời điểm gần nhất trước ngày thực hiện cơ cấu lại thời hạn trả nợ lần đầu.
Trước 23/1/2020		Quá hạn	Từ 23/1/2020 đến 29/3/2020	Giữ nguyên nhóm nợ như đã phân loại nợ theo Chính sách phân loại nợ của Ngân hàng tại thời điểm gần nhất trước ngày 23/1/2020.
Từ 23/1/2020 đến trước 10/6/2020		Quá hạn	Từ 23/1/2020 đến trước 17/5/2021	Giữ nguyên nhóm nợ đã phân loại nợ theo chính sách phân loại nợ của Ngân hàng tại thời điểm gần nhất trước ngày khoản nợ bị chuyển quá hạn.
Từ 10/6/2020 đến trước 1/8/2021		Quá hạn	Từ 17/7/2021 đến trước 7/9/2021	

Đối với số dư nợ được cơ cấu lại thời hạn trả nợ, miễn, giảm lãi, giữ nguyên nhóm nợ quá hạn theo thời hạn cơ cấu lại và không tiếp tục được Ngân hàng cơ cấu lại thời hạn trả nợ và giữ nguyên nhóm nợ theo các quy định hiện hành, Ngân hàng thực hiện phân loại nợ và trích lập dự phòng rủi ro theo Thông tư 11.

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG (tiếp theo)
cho giai đoạn từ ngày 1 tháng 1 năm 2021 đến ngày 31 tháng 12 năm 2021

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

4.6 Phân loại nợ và mức trích, phương pháp trích lập dự phòng rủi ro cho các khoản tiền gửi và cấp tín dụng cho các tổ chức tài chính, các TCTD khác; mua và ủy thác mua trái phiếu doanh nghiệp (bao gồm cả trái phiếu do TCTD khác phát hành) chưa niêm yết; cho vay khách hàng; ủy thác cấp tín dụng; mua, bán nợ theo quy định; mua bán lại trái phiếu Chính phủ trên thị trường chứng khoán; mua kỳ phiếu, tín phiếu, chứng chỉ tiền gửi do TCTD, chi nhánh ngân hàng nước ngoài khác phát hành (tiếp theo)

Thông tư 03 yêu cầu Ngân hàng thực hiện trích lập dự phòng cụ thể đối với khách hàng có số dư nợ được cơ cấu lại thời hạn trả nợ, miễn, giảm lãi được thực hiện phân loại theo hai loại nợ như sau: (1) phân loại nợ giữ nguyên như trước khi thực hiện cơ cấu, miễn giảm lãi; (2) phân loại nợ theo quy định của NHNN về phân loại nợ trong hoạt động của TCTD. Trong trường hợp chênh lệch số tiền dự phòng cần phải trích theo loại nợ (2) so với loại nợ (1) là dương, Ngân hàng thực hiện trích lập dự phòng cụ thể bổ sung như sau:

Dự phòng bổ sung	Thời hạn
Tối thiểu 30% số tiền dự phòng cụ thể phải trích bổ sung	Đến 31/12/2021
Tối thiểu 60% số tiền dự phòng cụ thể phải trích bổ sung	Đến 31/12/2022
100% số tiền dự phòng cụ thể phải trích bổ sung	Đến 31/12/2023

Kể từ ngày 1 tháng 1 năm 2024, Ngân hàng căn cứ quy định của NHNN về trích lập dự phòng rủi ro trong hoạt động của TCTD để trích lập dự phòng rủi ro đối với toàn bộ dư nợ, cam kết ngoại bảng của khách hàng, bao gồm cả số dư nợ được cơ cấu lại thời hạn trả nợ, miễn, giảm lãi và giữ nguyên nhóm nợ theo quy định tại Thông tư 03.

4.7 Chứng khoán đầu tư

4.7.1 Phân loại

Chứng khoán đầu tư bao gồm chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán và chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn. Ngân hàng ghi nhận ban đầu chứng khoán đầu tư theo giá gốc và phân loại chứng khoán đầu tư thành các loại phù hợp tại thời điểm mua. Theo Công văn số 2601/NHNN-TCKT do NHNN ban hành ngày 14 tháng 4 năm 2009, đối với khoản mục chứng khoán đầu tư, Ngân hàng được phép phân loại lại tối đa một lần sau khi mua.

Chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn

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

Chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán

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

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG (tiếp theo)

cho giai đoạn từ ngày 1 tháng 1 năm 2021 đến ngày 31 tháng 12 năm 2021

4. TÓM TẮT CÁC CHÍNH SÁCH KẾ TOÁN CHỦ YẾU (tiếp theo)**4.7 Chứng khoán đầu tư (tiếp theo)****4.7.2 Ghi nhận**

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

4.7.3 Đo lường

Chứng khoán nợ được ghi nhận ban đầu theo giá gốc, bao gồm các chi phí giao dịch và các chi phí có liên quan trực tiếp khác. Sau đó, chứng khoán nợ được ghi nhận theo giá gốc được phân bổ (chịu tác động của việc phân bổ giá trị chiết khấu và giá trị phụ trội) trừ đi dự phòng rủi ro 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 riêng theo phương pháp đường thẳng tính từ ngày mua chứng khoán đến ngày đáo hạn của chứng khoán đó.

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

Chứng khoán nợ được lập dự phòng giảm giá khi giá trị ghi sổ cao hơn giá thị trường được xác định theo quy định tại Thông tư 48. Dự phòng giảm giá được ghi nhận vào báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh riêng trên khoản mục "*Lãi/lỗ thuần từ mua bán chứng khoán đầu tư*".

Đối với trái phiếu Chính phủ, giá trái phiếu thực tế trên thị trường là bình quân các mức giá được nhà tạo lập thị trường, là các ngân hàng thương mại, công ty chứng khoán được Bộ Tài chính công bố và lựa chọn, cam kết chào giá chắc chắn trong phiên chào giá. Trường hợp không có mức giá chào cam kết chắc chắn nêu trên, giá trái phiếu thực tế trên thị trường là giá giao dịch gần nhất tại Sở Giao dịch Chứng khoán trong vòng 10 ngày tính đến ngày kết thúc kỳ kế toán. Trường hợp không có giao dịch trong vòng 10 ngày tính đến ngày kết thúc kỳ kế toán, Ngân hàng không thực hiện trích lập dự phòng đối với các khoản đầu tư này.

Đối với trái phiếu chính quyền địa phương, trái phiếu Chính phủ bảo lãnh và trái phiếu doanh nghiệp đã niêm yết, đăng ký giao dịch, giá trái phiếu trên thị trường là giá giao dịch gần nhất tại Sở Giao dịch Chứng khoán trong vòng 10 ngày tính đến ngày kết thúc kỳ kế toán. Trường hợp không có giao dịch trong vòng 10 ngày tính đến ngày kết thúc kỳ kế toán, Ngân hàng không thực hiện trích lập dự phòng đối với các khoản đầu tư này.

Các khoản chứng khoán nợ chưa niêm yết còn lại (không bao gồm chứng khoán nợ giữ đến ngày đáo hạn và chứng khoán nợ sẵn sàng để bán chưa niêm yết) được ghi nhận theo giá gốc trừ đi dự phòng giảm giá được xác định theo giá trị thị trường của chứng khoán. Trong trường hợp không có giá trị thị trường của chứng khoán hoặc giá trị thị trường không thể xác định một cách đáng tin cậy, các chứng khoán này sẽ được ghi nhận theo giá trị sổ sách kế toán.

Đối với trái phiếu doanh nghiệp chưa niêm yết trên thị trường chứng khoán (bao gồm cả chứng khoán do TCTD khác phát hành) hoặc chưa đăng ký giao dịch trên thị trường giao dịch của các doanh nghiệp đại chúng chưa niêm yết, dự phòng rủi ro tín dụng được xác định theo Thông tư 11 như được trình bày tại *Thuyết minh 4.6*.

4.7.4 Dừng ghi nhận

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

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG (tiếp theo)

cho giai đoạn từ ngày 1 tháng 1 năm 2021 đến ngày 31 tháng 12 năm 2021

4. TÓM TẮT CÁC CHÍNH SÁCH KẾ TOÁN CHỦ YẾU (tiếp theo)**4.8 Các hợp đồng mua lại và bán lại**

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

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

4.9 Các khoản đầu tư dài hạn**4.9.1 Đầu tư vào công ty con**

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

Các khoản đầu tư vào các công ty con được phản ánh theo giá gốc trừ đi dự phòng giảm giá (nếu có) trong báo cáo tài chính riêng. Phân phối từ lợi nhuận thuần lũy kế phát sinh từ ngày đầu tư vào các công ty con được ghi nhận trong báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh riêng.

4.9.2 Các khoản đầu tư dài hạn khác

Các khoản đầu tư dài hạn khác thể hiện các khoản đầu tư góp vốn vào các đơn vị khác mà Ngân hàng có từ 11% quyền biểu quyết trở xuống. Các khoản đầu tư này được ghi nhận theo giá gốc tại thời điểm đầu tư và sau đó được phản ánh theo giá gốc trừ dự phòng giảm giá (nếu có).

4.9.3 Dự phòng giảm giá đầu tư dài hạn khác

Trong trường hợp cổ phiếu của các đơn vị được đầu tư niêm yết hoặc đăng ký trên thị trường giao dịch của các công ty đại chúng chưa niêm yết (UpCom), dự phòng giảm giá được trích lập khi giá đăng ký giao dịch nhỏ hơn giá gốc của khoản đầu tư tại ngày kết thúc kỳ kế toán theo quy định tại Thông tư 48.

Trong các trường hợp khác, dự phòng giảm giá cho các khoản đầu tư dài hạn khác được lập trong trường hợp các tổ chức kinh tế này bị thua lỗ, ngoại trừ trường hợp lỗ được dự báo trước trong kế hoạch kinh doanh của các đơn vị trước khi đầu tư. Dự phòng giảm giá được tính bằng tổng vốn góp thực tế của các bên tại tổ chức kinh tế (theo mệnh giá) trừ (-) vốn chủ sở hữu thực có nhân (x) với tỷ lệ sở hữu của Ngân hàng tại tổ chức kinh tế theo quy định tại Thông tư 48. Dự phòng được hoàn nhập khi các giá trị có thể thu hồi của chứng khoán tăng trở lại sau khi lập dự phòng. Khoản dự phòng được ghi nhận hoàn nhập trong phạm vi sao cho giá trị ghi sổ của các khoản đầu tư không vượt quá giá trị ghi sổ của các khoản đầu tư này khi giả định không có khoản dự phòng nào đã được ghi nhận.

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG (tiếp theo)

cho giai đoạn từ ngày 1 tháng 1 năm 2021 đến ngày 31 tháng 12 năm 2021

4. TÓM TẮT CÁC CHÍNH SÁCH KẾ TOÁN CHỦ YẾU (tiếp theo)**4.10 Tài sản cố định hữu hình****4.10.1 Nguyên giá**

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

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

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

4.10.2 Khấu hao

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

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

4.11 Tài sản cố định vô hình**4.11.1 Phần mềm vi tính**

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

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG (tiếp theo)
cho giai đoạn từ ngày 1 tháng 1 năm 2021 đến ngày 31 tháng 12 năm 2021

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

4.11 Tài sản cố định vô hình (tiếp theo)

4.11.2 Quyền sử dụng đất

Quyền sử dụng đất có thời hạn

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

Quyền sử dụng đất vô thời hạn

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

4.11.3 Tài sản cố định vô hình khác

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

4.12 Các khoản thanh toán cho thuê hoạt động

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

4.13 Các khoản phải thu khác

Các khoản phải thu khác, ngoài các khoản phải thu từ hoạt động tín dụng của Ngân hàng được ghi nhận ban đầu theo giá gốc, trong thời gian tiếp theo, được phản ánh theo giá gốc trừ đi dự phòng phải thu khó đòi.

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

Đối với các khoản nợ phải thu quá hạn thanh toán, mức trích lập dự phòng được quy định tại Thông tư 48 như sau:

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

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG (tiếp theo)
cho giai đoạn từ ngày 1 tháng 1 năm 2021 đến ngày 31 tháng 12 năm 2021

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

4.14 Dự phòng khác

Một khoản dự phòng ngoại trừ các khoản dự phòng đề cập tại *Thuyết minh 4.3, 4.4, 4.5, 4.7* và 4.9 được ghi nhận nếu, do kết quả của một sự kiện trong quá khứ, Ngân hàng có nghĩa vụ pháp lý hiện tại hoặc liên đới có thể ước tính một cách đáng tin cậy, và chắc chắn sẽ làm giảm sút các lợi ích kinh tế trong tương lai để thanh toán các khoản nợ phải trả do nghĩa vụ đó. Khoản dự phòng được xác định bằng cách chiết khấu dòng tiền dự kiến phải trả trong tương lai với tỷ lệ chiết khấu trước thuế phản ánh đánh giá của thị trường ở thời điểm hiện tại về giá trị thời gian của tiền và rủi ro cụ thể của khoản nợ đó.

4.15 Các khoản phải trả khác

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

4.16 Vốn cổ phần

4.16.1 Cổ phiếu phổ thông

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

4.16.2 Thặng dư vốn cổ phần

Khi nhận được tiền góp vốn từ các cổ đông, chênh lệch giữa giá phát hành và mệnh giá cổ phiếu (kể cả trường hợp tái phát hành cổ phiếu quỹ) cũng như các chi phí trực tiếp liên quan đến việc phát hành cổ phiếu hoặc bán cổ phiếu quỹ được ghi nhận vào tài khoản thặng dư vốn cổ phần trong vốn chủ sở hữu.

4.16.3 Cổ phiếu quỹ

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

4.16.4 Các quỹ dự trữ và quỹ khác

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

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

Quỹ dự phòng tài chính dùng để bù đắp tổn thất tài chính phát sinh trong quá trình hoạt động kinh doanh. 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.

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

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG (tiếp theo)
cho giai đoạn từ ngày 1 tháng 1 năm 2021 đến ngày 31 tháng 12 năm 2021

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

4.17 Ghi nhận doanh thu và chi phí

4.17.1 Thu nhập lãi

Thu nhập lãi được ghi nhận trong báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh riêng trên cơ sở dồn tích đối với các khoản nợ được phân loại là nợ đủ tiêu chuẩn không phải trích lập dự phòng rủi ro cụ thể. Đối với các khoản nợ còn lại (bao gồm nợ được cơ cấu lại giữ nguyên nhóm 1 được ghi nhận theo Thông tư 03), lãi của các khoản nợ này được ghi nhận trên báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh riêng khi Ngân hàng thực nhận.

4.17.2 Thu nhập từ phí và hoa hồng

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

4.17.3 Thu nhập từ cổ tức

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

Theo Thông tư số 200/2014/TT-BTC ngày 22 tháng 12 năm 2014 do Bộ Tài chính ban hành, cổ tức được nhận dưới dạng cổ phiếu, cổ phiếu thưởng và quyền mua cổ phiếu cho các cổ đông hiện tại, cổ phiếu được chia từ lợi nhuận chưa phân phối không được ghi nhận là một khoản tăng giá trị khoản đầu tư và thu nhập không được ghi nhận trong báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh riêng. Thay vào đó, chỉ có thay đổi về số lượng cổ phiếu nắm giữ bởi Ngân hàng sẽ được cập nhật và trình bày.

4.17.4 Doanh thu và chi phí mua, bán nợ

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

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

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

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

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

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG (tiếp theo)
cho giai đoạn từ ngày 1 tháng 1 năm 2021 đến ngày 31 tháng 12 năm 2021

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

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

4.17.5 Chi phí lãi

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

4.18 Các giao dịch bằng ngoại tệ

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

4.19 Thuế

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

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

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

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

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

4.20 Tài sản ủy thác quản lý giữ hộ

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

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG (tiếp theo)

cho giai đoạn từ ngày 1 tháng 1 năm 2021 đến ngày 31 tháng 12 năm 2021

4. TÓM TẮT CÁC CHÍNH SÁCH KẾ TOÁN CHỦ YẾU (tiếp theo)**4.21 Các cam kết và nợ tiềm ẩn**

Tại bất cứ thời điểm nào Ngân hàng cũng có các cam kết cấp tín dụng chưa thực hiện. Các cam kết này ở dưới dạng các khoản cho vay hoặc thấu chi đã được phê duyệt. Ngân hàng cũng cung cấp các bảo lãnh tài chính và thư tín dụng để bảo lãnh việc thực hiện hợp đồng của khách hàng đối với bên thứ ba. Nhiều khoản cam kết và nợ tiềm ẩn sẽ đáo hạn mà không phát sinh bất kỳ một phần hay toàn bộ một khoản tạm ứng nào. Do đó, các khoản cam kết và nợ tiềm ẩn này không phản ánh luồng lưu chuyển tiền tệ dự kiến trong tương lai.

Cam kết ngoại bảng bao gồm các khoản bảo lãnh, chấp nhận thanh toán và các cam kết khác có thời gian thực hiện cụ thể.

Việc phân loại các khoản cam kết ngoại bảng được thực hiện chỉ nhằm mục đích quản lý, giám sát chất lượng hoạt động cấp tín dụng theo chính sách phân loại áp dụng đối với các khoản nợ như được trình bày tại *Thuyết minh 4.6*.

Theo Thông tư 11, Ngân hàng không cần phải trích lập dự phòng cho các cam kết ngoại bảng.

4.22 Các công cụ tài chính phái sinh**4.22.1 Các hợp đồng ngoại hối**

Ngân hàng ký kết các hợp đồng ngoại hối kỳ hạn và hoán đổi nhằm tạo điều kiện cho khách hàng chuyển, điều chỉnh hoặc giảm rủi ro hối đoái hoặc các rủi ro thị trường khác đồng thời phục vụ mục đích kinh doanh của Ngân hàng.

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

Các hợp đồng hoán đổi tiền tệ là các cam kết để thanh toán bằng tiền mặt tại một ngày trong tương lai dựa trên chênh lệch giữa các tỷ giá được xác định trước, được tính trên số tiền gốc danh nghĩa. Số tiền phụ trội hoặc chiết khấu do chênh lệch tỷ giá giao ngay tại ngày hiệu lực của hợp đồng và tỷ giá kỳ hạn này sẽ được ghi nhận ngay tại ngày hiệu lực của hợp đồng như một khoản mục tài sản nếu dương hoặc khoản mục nợ phải trả nếu âm trên bảng cân đối kế toán riêng. Chênh lệch này sẽ được phân bổ theo phương pháp đường thẳng vào báo cáo kết quả kinh doanh riêng trong suốt thời hạn của hợp đồng.

4.22.2 Các hợp đồng hoán đổi lãi suất

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

4.22.3 Các hợp đồng hàng hóa tương lai

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

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG (tiếp theo)
cho giai đoạn từ ngày 1 tháng 1 năm 2021 đến ngày 31 tháng 12 năm 2021

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

4.23 *Cán trừ/(bù trừ)*

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

4.24 *Lợi ích của nhân viên*

4.24.1 *Trợ cấp nghỉ hưu*

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

4.24.2 *Trợ cấp thôi việc*

Theo Điều 46 Bộ Luật Lao động số 45/2019/QH14 có hiệu lực ngày 1 tháng 1 năm 2021, Ngân hàng có nghĩa vụ chi trả trợ cấp thôi việc bằng một nửa tháng lương cho mỗi năm làm việc tính đến ngày 31 tháng 12 năm 2008 cộng với các trợ cấp khác (nếu có) cho những nhân viên tự nguyện thôi việc. Từ ngày 1 tháng 1 năm 2009, mức lương bình quân tháng được tính để thanh toán trợ cấp thôi việc sẽ căn cứ theo mức lương bình quân của sáu tháng gần nhất tính đến thời điểm người lao động thôi việc. Theo đó, thời gian làm việc tại Ngân hàng để tính hưởng trợ cấp thôi việc là tổng thời gian làm việc thực tế tại Ngân hàng trừ đi thời gian người lao động đã tham gia bảo hiểm thất nghiệp theo quy định của pháp luật về bảo hiểm thất nghiệp và thời gian làm việc đã được người sử dụng lao động chi trả trợ cấp thôi việc.

4.24.3 *Trợ cấp thất nghiệp*

Theo Thông tư số 28/2015/TT-BLĐTBXH hướng dẫn thực hiện Điều 52 của Luật Việc làm và một số điều của Nghị định số 28/2015/NĐ-CP ngày 12 tháng 3 năm 2015 của Chính phủ quy định chi tiết thi hành một số điều của Luật Việc làm về bảo hiểm thất nghiệp, Ngân hàng có nghĩa vụ đóng bảo hiểm thất nghiệp với mức bằng 1% quỹ tiền lương, tiền công đóng bảo hiểm thất nghiệp của những người tham gia bảo hiểm thất nghiệp và trích 1% tiền lương, tiền công tháng đóng bảo hiểm thất nghiệp của từng người lao động để đóng cùng lúc vào Quỹ Bảo hiểm Thất nghiệp.

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG (tiếp theo)
cho giai đoạn từ ngày 1 tháng 1 năm 2021 đến ngày 31 tháng 12 năm 2021

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

4.25 Các công cụ tài chính

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

4.25.1 Tài sản tài chính

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

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

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

Các khoản đầu tư nắm giữ đến ngày đáo hạn

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

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

Các khoản cho vay và phải thu

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

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

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG (tiếp theo)
cho giai đoạn từ ngày 1 tháng 1 năm 2021 đến ngày 31 tháng 12 năm 2021

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

4.25 Các công cụ tài chính (tiếp theo)

4.25.1 Tài sản tài chính (tiếp theo)

Tài sản tài chính sẵn sàng để bán

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

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

4.25.2 Nợ phải trả tài chính

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

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

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

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

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

Việc phân loại các công cụ tài chính kể trên chỉ nhằm mục đích trình bày và thuyết minh và không nhằm mục đích mô tả phương pháp xác định giá trị của các công cụ tài chính. Các chính sách kế toán về xác định giá trị của các công cụ tài chính được trình bày trong các thuyết minh liên quan khác.

4.26 Các khoản mục không có số dư

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

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG (tiếp theo)
cho giai đoạn từ ngày 1 tháng 1 năm 2021 đến ngày 31 tháng 12 năm 2021

5. TIỀN MẶT, VÀNG

	<i>31/12/2021</i> <i>triệu đồng</i>	<i>31/12/2020</i> <i>triệu đồng</i>
Tiền mặt bằng VND	3.220.911	3.408.588
Tiền mặt bằng ngoại tệ	352.297	249.944
Vàng	5.435	5.083
	3.578.643	3.663.615

6. TIỀN GỬI TẠI NGÂN HÀNG NHÀ NƯỚC VIỆT NAM

	<i>31/12/2021</i> <i>triệu đồng</i>	<i>31/12/2020</i> <i>triệu đồng</i>
Tiền gửi thanh toán tại NHNN		
- Bằng VND	4.551.663	10.231.475
- Bằng ngoại tệ	356.866	21.849
	4.908.529	10.253.324

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

7. TIỀN GỬI VÀ CẤP TÍN DỤNG CHO CÁC TỔ CHỨC TÀI CHÍNH, CÁC TCTD KHÁC

7.1 Tiền gửi tại các tổ chức tài chính, các TCTD khác

	<i>31/12/2021</i> <i>triệu đồng</i>	<i>31/12/2020</i> <i>triệu đồng</i>
Tiền gửi không kỳ hạn	8.155.301	6.985.539
- Bằng VND	182.685	677.792
- Bằng ngoại tệ	7.972.616	6.307.747
Tiền gửi có kỳ hạn	30.810.775	13.880.440
- Bằng VND	23.236.000	8.272.000
- Bằng ngoại tệ	7.574.775	5.608.440
	38.966.076	20.865.979

7.2 Cấp tín dụng cho các tổ chức tài chính, các TCTD khác

	<i>31/12/2021</i> <i>triệu đồng</i>	<i>31/12/2020</i> <i>triệu đồng</i>
Bằng VND	30.604.703	7.399.254
Bằng ngoại tệ	459.828	483.070
	31.064.531	7.882.324

7.3 Chất lượng dư nợ tiền gửi và cấp tín dụng cho các tổ chức tài chính, các TCTD khác

Phân tích chất lượng dư nợ tiền gửi (không bao gồm tiền gửi không kỳ hạn) và cấp tín dụng cho các tổ chức tài chính, các TCTD khác tại thời điểm cuối kỳ kế toán như sau:

	<i>31/12/2021</i> <i>triệu đồng</i>	<i>31/12/2020</i> <i>triệu đồng</i>
Nợ đủ tiêu chuẩn	61.875.306	21.762.764

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG (tiếp theo)
cho giai đoạn từ ngày 1 tháng 1 năm 2021 đến ngày 31 tháng 12 năm 2021

8. CHỨNG KHOÁN KINH DOANH

	31/12/2021 triệu đồng	31/12/2020 triệu đồng
Chứng khoán nợ	5.074.479	8.357.447
Trái phiếu Chính phủ	2.841.047	4.035.936
Trái phiếu do các TCTD trong nước phát hành	2.233.432	4.321.511
<i>Trong đó:</i>		
<i>Trái phiếu được Chính phủ bảo lãnh thanh toán</i>	-	128.615
Dự phòng chứng khoán kinh doanh	(3.667)	(9.871)
Dự phòng giảm giá chứng khoán kinh doanh	(3.667)	(9.871)
	5.070.812	8.347.576

Tình hình biến động dự phòng chứng khoán kinh doanh cho giai đoạn từ 1/1/2021 đến 31/12/2021 như sau:

	<i>Dự phòng chung</i> triệu đồng	<i>Dự phòng giảm giá</i> triệu đồng	<i>Tổng cộng</i> triệu đồng
Tại ngày 1/1/2021	-	9.871	9.871
Trích lập dự phòng trong kỳ (Thuyết minh 27)	-	1.896	1.896
Sử dụng dự phòng trong kỳ	-	(8.100)	(8.100)
Tại ngày 31/12/2021	-	3.667	3.667

Tình hình biến động dự phòng chứng khoán kinh doanh cho giai đoạn từ 1/1/2020 đến 31/12/2020 như sau:

	<i>Dự phòng chung</i> triệu đồng	<i>Dự phòng giảm giá</i> triệu đồng	<i>Tổng cộng</i> triệu đồng
Tại ngày 1/1/2020	8.184	3.223	11.407
(Hoàn nhập)/trích lập dự phòng trong kỳ (Thuyết minh 27)	(8.184)	7.353	(831)
Sử dụng dự phòng trong kỳ	-	(705)	(705)
Tại ngày 31/12/2020	-	9.871	9.871

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

	31/12/2021 triệu đồng	31/12/2020 triệu đồng
Chứng khoán nợ		
- Đã niêm yết	2.841.047	4.164.551
- Chưa niêm yết	2.233.432	4.192.896
	5.074.479	8.357.447

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG (tiếp theo)
cho giai đoạn từ ngày 1 tháng 1 năm 2021 đến ngày 31 tháng 12 năm 2021

9. CHO VAY KHÁCH HÀNG

	<i>31/12/2021</i> <i>triệu đồng</i>	<i>31/12/2020</i> <i>triệu đồng</i>
Cho vay các tổ chức kinh tế và cá nhân trong nước	324.950.725	271.461.309
Cho vay chiết khấu công cụ chuyển nhượng và các giấy tờ có giá	6.696.171	1.815.974
Cho vay bằng vốn tài trợ, ủy thác đầu tư	41.257	113.310
Các khoản trả thay khách hàng	1.416	-
Cho vay các tổ chức kinh tế và cá nhân nước ngoài	-	1.167
	331.689.569	273.391.760

9.1 Phân tích chất lượng nợ cho vay

	<i>31/12/2021</i>		<i>31/12/2020</i>	
	<i>triệu đồng</i>	<i>%</i>	<i>triệu đồng</i>	<i>%</i>
Nợ đủ tiêu chuẩn	327.251.002	98,66	270.290.919	98,87
Nợ cần chú ý	2.144.836	0,65	1.805.866	0,66
Nợ dưới tiêu chuẩn	678.516	0,20	416.892	0,15
Nợ nghi ngờ	860.243	0,26	533.944	0,19
Nợ có khả năng mất vốn	754.972	0,23	344.139	0,13
	331.689.569	100,00	273.391.760	100,00

9.2 Phân tích dư nợ theo thời gian cho vay gốc

	<i>31/12/2021</i>		<i>31/12/2020</i>	
	<i>triệu đồng</i>	<i>%</i>	<i>triệu đồng</i>	<i>%</i>
Nợ ngắn hạn	98.786.308	29,78	88.041.984	32,21
Nợ trung hạn	93.573.522	28,21	85.255.104	31,18
Nợ dài hạn	139.329.739	42,01	100.094.672	36,61
	331.689.569	100,00	273.391.760	100,00

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG (tiếp theo)
cho giai đoạn từ ngày 1 tháng 1 năm 2021 đến ngày 31 tháng 12 năm 2021

10. DỰ PHÒNG RỦI RO CHO VAY KHÁCH HÀNG

Dự phòng rủi ro cho vay khách hàng như sau:

	31/12/2021 triệu đồng	31/12/2020 triệu đồng
Dự phòng chung	2.482.010	1.859.851
Dự phòng cụ thể	1.136.124	334.559
	3.618.134	2.194.410

Biến động dự phòng rủi ro cho vay khách hàng cho giai đoạn từ 1/1/2021 đến 31/12/2021 như sau:

	<i>Dự phòng chung</i> triệu đồng	<i>Dự phòng cụ thể</i> triệu đồng	<i>Tổng cộng</i> triệu đồng
Tại ngày 1/1/2021	1.859.851	334.559	2.194.410
Trích lập dự phòng trong kỳ (<i>Thuyết minh 32</i>)	622.159	1.428.212	2.050.371
Sử dụng dự phòng trong kỳ	-	(626.647)	(626.647)
Tại ngày 31/12/2021	2.482.010	1.136.124	3.618.134

Biến động dự phòng rủi ro cho vay khách hàng cho giai đoạn từ 1/1/2020 đến 31/12/2020 như sau:

	<i>Dự phòng chung</i> triệu đồng	<i>Dự phòng cụ thể</i> triệu đồng	<i>Tổng cộng</i> triệu đồng
Tại ngày 1/1/2020	1.641.316	1.264.759	2.906.075
Trích lập dự phòng trong kỳ (<i>Thuyết minh 32</i>)	218.535	2.433.370	2.651.905
Sử dụng dự phòng trong kỳ	-	(3.363.570)	(3.363.570)
Tại ngày 31/12/2020	1.859.851	334.559	2.194.410

11. HOẠT ĐỘNG MUA NỢ

	31/12/2021 triệu đồng	31/12/2020 triệu đồng
Mua nợ bằng VND	134.426	-
Dự phòng rủi ro mua nợ	(1.008)	-
	133.418	-

Chi tiết giá trị các khoản nợ đã mua như sau:

	31/12/2021 triệu đồng	31/12/2020 triệu đồng
Nợ gốc đã mua	134.426	-
	134.426	-

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG (tiếp theo)
cho giai đoạn từ ngày 1 tháng 1 năm 2021 đến ngày 31 tháng 12 năm 2021

11. HOẠT ĐỘNG MUA NỢ (continued)

Biến động dự phòng rủi ro hoạt động mua nợ trong kỳ như sau:

	Từ 1/1/2021 đến 31/12/2021 triệu đồng	Từ 1/1/2020 đến 31/12/2020 triệu đồng
Số dư đầu kỳ	-	-
Trích lập dự phòng trong kỳ (Thuyết minh 32)	1.008	-
Số dư cuối kỳ	1.008	-

Phân tích chất lượng hoạt động mua nợ tại thời điểm cuối kỳ kế toán như sau:

	31/12/2021 triệu đồng	31/12/2020 triệu đồng
Nợ đủ tiêu chuẩn	134.426	-

12. CHỨNG KHOÁN ĐẦU TƯ

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

	31/12/2021 triệu đồng	31/12/2020 triệu đồng
Chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán	90.852.837	81.836.592
- Chứng khoán nợ	90.852.837	81.836.175
- Chứng khoán vốn	-	417
Chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn	200.000	200.000
- Chứng khoán nợ	200.000	200.000
Dự phòng chứng khoán đầu tư	(665.742)	(363.968)
- Dự phòng chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán	(474.369)	(362.468)
- Dự phòng chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn	(191.373)	(1.500)
	90.387.095	81.672.624

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG (tiếp theo)
cho giai đoạn từ ngày 1 tháng 1 năm 2021 đến ngày 31 tháng 12 năm 2021

12. CHỨNG KHOÁN ĐẦU TƯ (continued)

12.1 Chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán

	31/12/2021 triệu đồng	31/12/2020 triệu đồng
Chứng khoán nợ	90.852.837	81.836.175
Trái phiếu Chính phủ	14.180.520	17.161.695
Chứng khoán nợ do các TCTD khác trong nước phát hành	20.388.806	20.230.134
<i>Trong đó:</i>		
<i>Trái phiếu được Chính phủ bảo lãnh thanh toán</i>	4.583.639	9.568.061
Chứng khoán nợ do các tổ chức kinh tế trong nước phát hành	56.283.511	44.444.346
Chứng khoán vốn	-	417
Chứng khoán vốn do các tổ chức kinh tế trong nước phát hành	-	417
	90.852.837	81.836.592
Dự phòng chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán	(474.369)	(362.468)
Dự phòng chung trái phiếu doanh nghiệp chưa niêm yết	(421.876)	(353.971)
Dự phòng cụ thể trái phiếu doanh nghiệp chưa niêm yết	(36.519)	-
Dự phòng giảm giá chứng khoán đầu tư	(15.974)	(8.497)
	90.378.468	81.474.124

12.2 Chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn

	31/12/2021 triệu đồng	31/12/2020 triệu đồng
Chứng khoán nợ	200.000	200.000
Chứng khoán nợ do các tổ chức kinh tế trong nước phát hành	200.000	200.000
Dự phòng chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn	(191.373)	(1.500)
Dự phòng chung trái phiếu doanh nghiệp chưa niêm yết	-	(1.500)
Dự phòng cụ thể trái phiếu doanh nghiệp chưa niêm yết	(191.373)	-
	8.627	198.500

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG (tiếp theo)
cho giai đoạn từ ngày 1 tháng 1 năm 2021 đến ngày 31 tháng 12 năm 2021

12. CHỨNG KHOÁN ĐẦU TƯ (tiếp theo)

12.3 Dự phòng chứng khoán đầu tư

	31/12/2021 triệu đồng	31/12/2020 triệu đồng
Dự phòng rủi ro trái phiếu doanh nghiệp chưa niêm yết	649.768	355.471
Dự phòng giảm giá chứng khoán đầu tư	15.974	8.497
	665.742	363.968

Biến động dự phòng chứng khoán đầu tư cho giai đoạn từ 1/1/2021 đến 31/12/2021 như sau:

	<i>Dự phòng chung</i> triệu đồng	<i>Dự phòng cụ thể</i> triệu đồng	<i>Dự phòng giảm giá</i> triệu đồng	<i>Tổng cộng</i> triệu đồng
Tại ngày 1/1/2021	355.471	-	8.497	363.968
Trích lập dự phòng trong kỳ (Thuyết minh 28)	66.405	227.892	9.777	304.074
Sử dụng dự phòng trong kỳ	-	-	(2.300)	(2.300)
Tại ngày 31/12/2021	421.876	227.892	15.974	665.742

Biến động dự phòng chứng khoán đầu tư cho giai đoạn từ 1/1/2020 đến 31/12/2020 như sau:

	<i>Dự phòng chung</i> triệu đồng	<i>Dự phòng cụ thể</i> triệu đồng	<i>Dự phòng giảm giá</i> triệu đồng	<i>Tổng cộng</i> triệu đồng
Tại ngày 1/1/2020	290.212	-	2.183	292.395
Trích lập dự phòng trong kỳ (Thuyết minh 28)	65.259	-	6.848	72.107
Sử dụng dự phòng trong kỳ	-	-	(534)	(534)
Tại ngày 31/12/2020	355.471	-	8.497	363.968

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

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

	31/12/2021 triệu đồng	31/12/2020 triệu đồng
Nợ đủ tiêu chuẩn	72.055.354	45.918.427
Nợ có khả năng mất vốn	200.000	-
	72.255.354	45.918.427

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG (tiếp theo)
cho giai đoạn từ ngày 1 tháng 1 năm 2021 đến ngày 31 tháng 12 năm 2021

13. GÓP VỐN, ĐẦU TƯ DÀI HẠN

	<i>31/12/2021</i> <i>triệu đồng</i>	<i>31/12/2020</i> <i>triệu đồng</i>
Đầu tư vào các công ty con – giá gốc	1.450.000	1.450.000
Đầu tư dài hạn khác – giá gốc	13.302	11.806
Dự phòng góp vốn, đầu tư dài hạn	(489)	-
	<u>1.462.813</u>	<u>1.461.806</u>

Biến động dự phòng góp vốn, đầu tư dài hạn trong kỳ như sau:

	<i>Từ 1/1/2021</i> <i>đến 31/12/2021</i> <i>triệu đồng</i>	<i>Từ 1/1/2020</i> <i>đến 31/12/2020</i> <i>triệu đồng</i>
Số dư đầu kỳ	-	-
Trích lập dự phòng trong kỳ (<i>Thuyết minh 31</i>)	489	-
Số dư cuối kỳ	<u>489</u>	<u>-</u>

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG (tiếp theo)
cho giai đoạn từ ngày 1 tháng 1 năm 2021 đến ngày 31 tháng 12 năm 2021

14. TÀI SẢN CỐ ĐỊNH

14.1 Tài sản cố định hữu hình

Biến động tài sản cố định hữu hình cho giai đoạn từ 1/1/2021 đến 31/12/2021 như sau:

<i>Đơn vị: triệu đồng</i>	<i>Nhà cửa, vật kiến trúc</i>	<i>Máy móc thiết bị</i>	<i>Phương tiện vận tải</i>	<i>TSCĐ hữu hình khác</i>	<i>Tổng cộng</i>
Nguyên giá					
Tại 1/1/2021	261.348	1.825.080	267.761	1.356	2.355.545
Mua trong kỳ	221.394	389.897	34.558	184	646.033
Chuyển từ tạm ứng mua sắm tài sản cố định và chi phí xây dựng cơ bản dở dang	1.438.664	411.378	18.667	-	1.868.709
Thanh lý	(5.652)	(143.800)	(10.895)	(111)	(160.458)
Biến động khác	-	1.762	-	-	1.762
Tại 31/12/2021	1.915.754	2.484.317	310.091	1.429	4.711.591
Khấu hao lũy kế					
Tại 1/1/2021	34.887	772.922	104.078	995	912.882
Khấu hao trong kỳ	79.510	288.824	29.283	37	397.654
Thanh lý	(2.798)	(143.773)	(10.704)	(33)	(157.308)
Tại 31/12/2021	111.599	917.973	122.657	999	1.153.228
Giá trị còn lại					
Tại 1/1/2021	226.461	1.052.158	163.683	361	1.442.663
Tại 31/12/2021	1.804.155	1.566.344	187.434	430	3.558.363

Biến động tài sản cố định hữu hình cho giai đoạn từ 1/1/2020 đến 31/12/2020 như sau:

<i>Đơn vị: triệu đồng</i>	<i>Nhà cửa, vật kiến trúc</i>	<i>Máy móc thiết bị</i>	<i>Phương tiện vận tải</i>	<i>TSCĐ hữu hình khác</i>	<i>Tổng cộng</i>
Nguyên giá					
Tại 1/1/2020	233.016	1.259.613	210.221	1.672	1.704.522
Mua trong kỳ	1.471	436.005	24.709	-	462.185
Chuyển từ tạm ứng mua sắm tài sản cố định và chi phí xây dựng cơ bản dở dang	40.183	361.226	55.772	-	457.181
Thanh lý	(13.322)	(231.764)	(22.941)	(316)	(268.343)
Tại 31/12/2020	261.348	1.825.080	267.761	1.356	2.355.545
Khấu hao lũy kế					
Tại 1/1/2020	31.598	808.874	102.003	1.279	943.754
Khấu hao trong kỳ	4.814	195.615	23.321	32	223.782
Thanh lý	(1.525)	(231.567)	(21.246)	(316)	(254.654)
Biến động khác	-	-	-	-	-
Tại 31/12/2020	34.887	772.922	104.078	995	912.882
Giá trị còn lại					
Tại 1/1/2020	201.418	450.739	108.218	393	760.768
Tại 31/12/2020	226.461	1.052.158	163.683	361	1.442.663

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG (tiếp theo)

cho giai đoạn từ ngày 1 tháng 1 năm 2021 đến ngày 31 tháng 12 năm 2021

14. TÀI SẢN CỐ ĐỊNH (tiếp theo)

14.2 Tài sản cố định vô hình

Biến động tài sản cố định vô hình cho giai đoạn từ 1/1/2021 đến 31/12/2021 như sau:

<i>Đơn vị: triệu đồng</i>	<i>Quyền sử dụng đất</i>	<i>Phần mềm vi tính</i>	<i>TSCĐ vô hình khác</i>	<i>Tổng cộng</i>
Nguyên giá				
Tại 1/1/2021	2.622.454	1.238.656	2.196	3.863.306
Mua trong kỳ	958	234.143	265	235.366
Chuyển từ tạm ứng mua sắm tài sản cố định và chi phí xây dựng cơ bản dở dang	-	372.409	7.106	379.515
Thanh lý	(885)	(160)	-	(1.045)
Biến động khác	-	(1.762)	-	(1.762)
Tại 31/12/2021	2.622.527	1.843.286	9.567	4.475.380
Hao mòn lũy kế				
Tại 1/1/2021	476	738.170	124	738.770
Hao mòn trong kỳ	14	159.330	61	159.405
Thanh lý	(258)	(160)	-	(418)
Tại 31/12/2021	232	897.340	185	897.757
Giá trị còn lại				
Tại 1/1/2021	2.621.978	500.486	2.072	3.124.536
Tại 31/12/2021	2.622.295	945.946	9.382	3.577.623

Biến động tài sản cố định vô hình cho giai đoạn từ 1/1/2020 đến 31/12/2020 như sau:

<i>Đơn vị: triệu đồng</i>	<i>Quyền sử dụng đất</i>	<i>Phần mềm vi tính</i>	<i>TSCĐ vô hình khác</i>	<i>Tổng cộng</i>
Nguyên giá				
Tại 1/1/2020	2.064.499	976.294	2.491	3.043.284
Mua trong kỳ	-	197.875	-	197.875
Chuyển từ tạm ứng mua sắm tài sản cố định và chi phí xây dựng cơ bản dở dang	557.955	75.341	-	633.296
Thanh lý	-	(9.546)	(295)	(9.841)
Biến động khác	-	(1.308)	-	(1.308)
Tại 31/12/2020	2.622.454	1.238.656	2.196	3.863.306
Hao mòn lũy kế				
Tại 1/1/2020	447	646.255	357	647.059
Hao mòn trong kỳ	29	101.461	62	101.552
Thanh lý	-	(9.546)	(295)	(9.841)
Tại 31/12/2020	476	738.170	124	738.770
Giá trị còn lại				
Tại 1/1/2020	2.064.052	330.039	2.134	2.396.225
Tại 31/12/2020	2.621.978	500.486	2.072	3.124.536

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG (tiếp theo)
cho giai đoạn từ ngày 1 tháng 1 năm 2021 đến ngày 31 tháng 12 năm 2021

15. TÀI SẢN CÓ KHÁC

	31/12/2021 triệu đồng	31/12/2020 triệu đồng
Các khoản phải thu	28.893.977	16.728.065
Các khoản phải thu nội bộ	105.715	56.250
Các khoản phải thu bên ngoài	28.788.262	16.671.815
- Đặt cọc thuê văn phòng	1.077.951	294.681
- Đặt cọc mua trụ sở văn phòng	-	377.397
- Phải thu liên quan đến Chương trình Hỗ trợ lãi suất	20.006	20.006
- Tạm ứng hợp đồng	422.137	249.047
- Các khoản tiền đặt cọc cho các giao dịch vàng, hàng hóa và ngoại tệ trên thị trường tương lai	50.747	92.078
- Tạm ứng mua sắm tài sản cố định và xây dựng cơ bản dở dang	2.061.761	2.891.060
- Phải thu từ hợp đồng bán nợ	449.939	449.939
- Phải thu từ UPAS L/C (Thư tín dụng trả chậm có điều khoản trả ngay)	23.915.577	12.061.855
- Phải thu cổ tức từ công ty con	600.800	-
- Các khoản phải thu khác từ bên ngoài	189.344	235.752
Các khoản lãi, phí phải thu	5.449.526	5.015.763
Tài sản Có khác	1.429.618	1.253.520
- Vật liệu	22.046	18.980
- Chi phí trả trước	1.405.876	1.232.009
- Tài sản có khác	1.696	2.531
Dự phòng cho các tài sản Có nội bảng khác (i)	(679.254)	(188.723)
	35.093.867	22.808.625

(i) Dự phòng cho các tài sản Có nội bảng khác bao gồm dự phòng cho các khoản phải thu quá hạn, phải thu từ UPAS L/C (Thư tín dụng trả chậm có điều khoản trả ngay) và phải thu từ hợp đồng bán nợ như sau:

	31/12/2021 triệu đồng	31/12/2020 triệu đồng
Dự phòng khoản phải thu từ hợp đồng bán nợ	449.939	24.439
- Dự phòng cụ thể	449.939	24.439
Dự phòng khoản phải thu từ UPAS L/C (Thư tín dụng trả chậm có điều khoản trả ngay)	179.367	89.334
- Dự phòng chung	179.367	89.334
Dự phòng cho các tài sản Có khác	49.948	74.950
	679.254	188.723

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG (tiếp theo)
cho giai đoạn từ ngày 1 tháng 1 năm 2021 đến ngày 31 tháng 12 năm 2021

15. TÀI SẢN CÓ KHÁC (tiếp theo)

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

	2021 <i>triệu đồng</i>	2020 <i>triệu đồng</i>
Số dư đầu kỳ	188.723	227.739
Trích lập/(hoàn nhập) dự phòng rủi ro cho khoản phải thu từ hợp đồng bán nợ trong kỳ (<i>Thuyết minh 32</i>)	425.500	(76.240)
<i>Dự phòng chung</i>	-	(4.255)
<i>Dự phòng cụ thể</i>	425.500	(71.985)
Trích lập/(hoàn nhập) dự phòng cho khoản phải thu từ UPAS L/C (Thư tín dụng trả chậm có điều khoản trả ngay) trong kỳ (<i>Thuyết minh 32</i>)	90.033	26.201
<i>Dự phòng chung</i>	90.033	26.272
<i>Dự phòng cụ thể</i>	-	(71)
(Hoàn nhập)/trích lập dự phòng cho các tài sản Có khác trong kỳ (<i>Thuyết minh 31</i>)	(25.002)	11.023
Số dư cuối kỳ	679.254	188.723

Phân tích chất lượng khoản phải thu từ hợp đồng bán nợ tại thời điểm cuối kỳ kế toán như sau:

	31/12/2021 <i>triệu đồng</i>	31/12/2020 <i>triệu đồng</i>
Nợ có khả năng mất vốn	449.939	449.939

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

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

	31/12/2021 <i>triệu đồng</i>	31/12/2020 <i>triệu đồng</i>
Tiền gửi không kỳ hạn	518.192	882.329
- <i>Bằng VND</i>	375.303	881.447
- <i>Bằng ngoại tệ</i>	142.889	882
Tiền gửi có kỳ hạn	45.087.950	20.349.760
- <i>Bằng VND</i>	35.788.000	18.111.000
- <i>Bằng ngoại tệ</i>	9.299.950	2.238.760
	45.606.142	21.232.089

16.2 Vay các tổ chức tài chính, các TCTD khác

	31/12/2021 <i>triệu đồng</i>	31/12/2020 <i>triệu đồng</i>
Bằng VND	7.990.051	1.271.471
Bằng ngoại tệ	51.467.038	23.776.397
	59.457.089	25.047.868

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG (tiếp theo)
cho giai đoạn từ ngày 1 tháng 1 năm 2021 đến ngày 31 tháng 12 năm 2021

17. TIỀN GỬI CỦA KHÁCH HÀNG

	31/12/2021 triệu đồng	31/12/2020 triệu đồng
Tiền gửi không kỳ hạn	148.976.576	124.555.127
Tiền gửi không kỳ hạn bằng VND	141.133.612	117.696.322
Tiền gửi không kỳ hạn bằng ngoại tệ	7.842.964	6.858.805
Tiền gửi có kỳ hạn	155.980.274	149.486.713
Tiền gửi có kỳ hạn bằng VND	151.923.761	144.194.777
Tiền gửi có kỳ hạn bằng ngoại tệ	4.056.513	5.291.936
Tiền gửi ký quỹ	10.997.126	5.065.938
Tiền gửi ký quỹ bằng VND	10.940.538	4.987.448
Tiền gửi ký quỹ bằng ngoại tệ	56.588	78.490
	315.953.976	279.107.778

18. CÁC CÔNG CỤ TÀI CHÍNH PHÁI SINH VÀ CÁC TÀI SẢN/(NỢ PHẢI TRẢ) TÀI CHÍNH KHÁC

Đơn vị: triệu đồng

	31/12/2021		31/12/2020	
	Tổng giá trị của hợp đồng	Tổng giá trị ghi sổ kế toán thuần của tài sản/ (nợ phải trả)	Tổng giá trị của hợp đồng	Tổng giá trị ghi sổ kế toán thuần của tài sản/ (nợ phải trả)
Giao dịch kỳ hạn tiền tệ	117.920.007	(28.828)	79.566.587	(18.160)
Giao dịch hoán đổi tiền tệ	138.102.399	197.924	91.058.259	(344.094)
Giao dịch hoán đổi lãi suất	43.642.094	124.672	59.736.465	95.328
	299.664.500	293.768	230.361.311	(266.926)

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

Tổng giá trị ghi sổ kế toán là giá trị thuần được quy đổi theo tỷ giá tại ngày kết thúc kỳ kế toán.

19. PHÁT HÀNH GIẤY TỜ CÓ GIÁ

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

	31/12/2021 triệu đồng	31/12/2020 triệu đồng
Từ 12 tháng đến 5 năm	28.679.963	26.770.673
Trên 5 năm	700.000	700.000
	29.379.963	27.470.673

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG (tiếp theo)
cho giai đoạn từ ngày 1 tháng 1 năm 2021 đến ngày 31 tháng 12 năm 2021

20. CÁC KHOẢN NỢ KHÁC

	31/12/2021 triệu đồng	31/12/2020 triệu đồng
Các khoản lãi, phí phải trả	2.993.026	3.244.836
Các khoản phải trả và công nợ khác	8.210.382	7.628.786
Các khoản phải trả nội bộ	12.937	9.322
Các khoản phải trả bên ngoài	8.197.445	7.619.464
- Chuyển tiền phải trả	1.910.257	2.872.105
- Phải trả nhân viên	2.109.264	1.157.346
- Các khoản thuế phải nộp (Thuyết minh 21)	1.115.921	1.057.608
- Doanh thu chưa thực hiện	82.103	76.633
- Quỹ khen thưởng, phúc lợi	21.431	9.812
- Tiền thu từ việc bán tài sản đảm bảo chờ xử lý	44.386	90.238
- Chi phí trích trước	873.783	1.010.921
- Tiền đã giải ngân chờ thanh toán	1.108	8.169
- Tiền và các khoản tiền gửi giữ hộ khách hàng chờ thanh toán	55.975	128.294
- Thu chi hộ giữa các TCTD	1.538.616	700.510
- Các khoản chờ thanh toán khác	148.220	160.689
- Các khoản phải trả khác	296.381	347.139
	11.203.408	10.873.622

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

Đơn vị: triệu đồng

	Số dư đầu kỳ	Phát sinh trong kỳ		Số dư cuối kỳ
		Số phải nộp	Số đã nộp	
Thuế giá trị gia tăng	19.592	221.884	(205.930)	35.546
Thuế thu nhập doanh nghiệp	992.555	4.017.235	(3.981.740)	1.028.050
Các loại thuế khác	45.461	782.550	(775.686)	52.325
Thuế phải trả	1.057.608	5.021.669	(4.963.356)	1.115.921

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG (tiếp theo)
cho giai đoạn từ ngày 1 tháng 1 năm 2021 đến ngày 31 tháng 12 năm 2021

21. TÌNH HÌNH THỰC HIỆN NGHĨA VỤ VỚI NGÂN SÁCH NHÀ NƯỚC (tiếp theo)

21.1 Thuế thu nhập doanh nghiệp hiện hành

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

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

Chi phí thuế TNDN hiện hành được ước tính như sau:

	<i>Từ 1/1/2021 đến 31/12/2021 triệu đồng</i>	<i>Từ 1/1/2020 đến 31/12/2020 triệu đồng</i>
Thu nhập từ hoạt động kinh doanh trước thuế	19.819.018	13.365.722
<i>Trừ:</i>		
- Thu nhập từ cổ tức không chịu thuế	(604.843)	(530.791)
<i>Cộng:</i>		
- Chi phí không được khấu trừ	499.869	314.017
Thu nhập chịu thuế TNDN	19.714.044	13.148.948
- Chi phí thuế TNDN tính trên thu nhập chịu thuế trong kỳ	3.942.809	2.629.790
- Điều chỉnh tăng/(giảm) chi phí thuế TNDN của các năm trước vào kỳ này	74.426	(7.048)
Chi phí thuế TNDN hiện hành phát sinh trong kỳ	4.017.235	2.622.742
Thuế TNDN phải trả đầu kỳ	992.555	670.289
Thuế TNDN thực nộp trong kỳ	(3.981.740)	(2.300.476)
Thuế TNDN phải trả cuối kỳ	1.028.050	992.555

21.2 Thuế suất áp dụng

Mức thuế suất thuế thu nhập của Ngân hàng hiện tại là 20% (2020: 20%).

Ngân hàng TMCP Kỹ thương Việt Nam

B05a/TCTD

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG (tiếp theo)

cho giai đoạn từ ngày 1 tháng 1 năm 2021 đến ngày 31 tháng 12 năm 2021

22. VỐN VÀ QUỸ

22.1 Báo cáo tình hình thay đổi vốn chủ sở hữu

Cho giai đoạn từ 1/1/2021 đến 31/12/2021:

	Vốn điều lệ	Thặng dư vốn cổ phần	Quỹ dự trữ bổ sung vốn điều lệ	Quỹ dự phòng tài chính	Các quỹ khác	Đơn vị: triệu đồng	
						Tổng cộng các quỹ	Lợi nhuận chưa phân phối
Số dư tại ngày 1/1/2021	35.049.062	476.507	1.706.413	4.745.619	474	6.452.506	68.721.466
Tăng vốn trong kỳ	60.086	(33)	-	-	-	-	60.053
Lợi nhuận thuần trong kỳ	-	-	-	-	-	-	15.801.783
Trích lập các quỹ dự trữ trong kỳ	-	-	790.089	1.580.178	-	2.370.267	(2.370.267)
Trích lập quỹ phúc lợi trong kỳ	-	-	-	(10.749)	-	(10.749)	(7.000)
Sử dụng các quỹ trong kỳ	-	-	-	-	-	-	(10.749)
Số dư tại ngày 31/12/2021	35.109.148	476.474	2.496.502	6.315.048	474	8.812.024	84.565.553

Cho giai đoạn từ 1/1/2020 đến 31/12/2020:

	Vốn điều lệ	Thặng dư vốn cổ phần	Quỹ dự trữ bổ sung vốn điều lệ	Quỹ dự phòng tài chính	Các quỹ khác	Đơn vị: triệu đồng	
						Tổng cộng các quỹ	Lợi nhuận chưa phân phối
Số dư tại ngày 1/1/2020	35.001.400	476.567	1.169.264	3.671.936	474	4.841.674	57.954.499
Tăng vốn trong kỳ	47.662	(60)	-	-	-	-	47.602
Lợi nhuận thuần trong kỳ	-	-	-	-	-	-	10.742.980
Trích lập các quỹ dự trữ trong kỳ	-	-	537.149	1.074.298	-	1.611.447	(1.611.447)
Trích lập quỹ phúc lợi trong kỳ	-	-	-	(615)	-	(615)	(23.000)
Sử dụng các quỹ trong kỳ	-	-	-	-	-	-	(615)
Số dư tại ngày 31/12/2020	35.049.062	476.507	1.706.413	4.745.619	474	6.452.506	68.721.466

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG (tiếp theo)
cho giai đoạn từ ngày 1 tháng 1 năm 2021 đến ngày 31 tháng 12 năm 2021

22. VỐN VÀ QUỸ (tiếp theo)

22.2 Vốn cổ phần

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

	31/12/2021 triệu đồng	31/12/2020 triệu đồng
Vốn điều lệ	35.109.148	35.049.062
Thặng dư vốn cổ phần	476.474	476.507
	35.585.622	35.525.569

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

	31/12/2021	31/12/2020
Vốn cổ phần đăng ký phát hành	3.510.914.798	3.504.906.230
Vốn cổ phần đã phát hành	3.510.914.798	3.504.906.230
Cổ phiếu phổ thông	3.510.914.798	3.504.906.230

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

	Từ 1/1/2021 đến 31/12/2021 triệu đồng	Từ 1/1/2020 đến 31/12/2020 triệu đồng
Thu nhập lãi từ tiền gửi	238.867	277.866
Thu nhập lãi từ cho vay	26.340.259	21.345.837
Thu lãi từ đầu tư chứng khoán nợ	6.654.241	5.864.850
Thu từ nghiệp vụ bảo lãnh	360.644	316.749
Thu lãi từ nghiệp vụ mua nợ	7.400	-
Thu khác từ hoạt động tín dụng	539.856	495.615
	34.141.267	28.300.917

24. CHI PHÍ LÃI VÀ CÁC CHI PHÍ TƯƠNG TỰ

	Từ 1/1/2021 đến 31/12/2021 triệu đồng	Từ 1/1/2020 đến 31/12/2020 triệu đồng
Chi phí lãi cho tiền gửi	6.261.122	8.194.313
Chi phí lãi cho tiền vay	594.214	528.993
Chi phí lãi phát hành giấy tờ có giá	1.476.628	1.368.439
Chi phí khác cho hoạt động tín dụng	87.620	39.006
	8.419.584	10.130.751

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG (tiếp theo)
cho giai đoạn từ ngày 1 tháng 1 năm 2021 đến ngày 31 tháng 12 năm 2021

25. LÃI THUẦN TỪ HOẠT ĐỘNG DỊCH VỤ

	<i>Từ 1/1/2021 đến 31/12/2021 triệu đồng</i>	<i>Từ 1/1/2020 đến 31/12/2020 triệu đồng (Phân loại lại)</i>
Thu nhập từ hoạt động dịch vụ	5.316.840	3.823.314
Dịch vụ thanh toán và tiền mặt	3.739.055	2.914.167
Dịch vụ ngân quỹ	3.055	2.679
Dịch vụ hợp tác bảo hiểm	1.558.318	827.321
Dịch vụ khác	16.412	79.147
Chi phí hoạt động dịch vụ	(1.683.716)	(1.463.877)
Dịch vụ thanh toán và tiền mặt	(1.532.395)	(1.336.251)
Dịch vụ ngân quỹ	(71.398)	(68.962)
Dịch vụ khác	(79.923)	(58.664)
	3.633.124	2.359.437

26. LÃI THUẦN TỪ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH NGOẠI HỐI

	<i>Từ 1/1/2021 đến 31/12/2021 triệu đồng</i>	<i>Từ 1/1/2020 đến 31/12/2020 triệu đồng</i>
Lãi từ hoạt động kinh doanh ngoại hối	1.541.299	2.683.578
Lãi từ kinh doanh ngoại tệ giao ngay	337.506	1.278.966
Lãi từ các công cụ tài chính phái sinh tiền tệ	1.203.793	1.404.612
Lỗ từ hoạt động kinh doanh ngoại hối	(1.299.913)	(2.682.833)
Lỗ từ kinh doanh ngoại tệ giao ngay	(197.437)	(1.198.056)
Lỗ từ các công cụ tài chính phái sinh tiền tệ	(1.102.476)	(1.484.777)
	241.386	745

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG (tiếp theo)
cho giai đoạn từ ngày 1 tháng 1 năm 2021 đến ngày 31 tháng 12 năm 2021

27. LÃI THUẬN TỪ MUA BÁN CHỨNG KHOÁN KINH DOANH

	<i>Từ 1/1/2021 đến 31/12/2021 triệu đồng</i>	<i>Từ 1/1/2020 đến 31/12/2020 triệu đồng</i>
Thu nhập từ mua bán chứng khoán kinh doanh	567.239	828.500
Chi phí về mua bán chứng khoán kinh doanh	(413.038)	(507.934)
Hoàn nhập dự phòng rủi ro cho trái phiếu doanh nghiệp chưa niêm yết (<i>Thuyết minh 8</i>)	-	8.184
Trích lập dự phòng giảm giá chứng khoán kinh doanh (<i>Thuyết minh 8</i>)	(1.896)	(7.353)
	152.305	321.397

28. LÃI THUẬN TỪ MUA BÁN CHỨNG KHOÁN ĐẦU TƯ

	<i>Từ 1/1/2021 đến 31/12/2021 triệu đồng</i>	<i>Từ 1/1/2020 đến 31/12/2020 triệu đồng</i>
Thu nhập từ mua bán chứng khoán đầu tư	1.501.479	1.956.862
Chi phí về mua bán chứng khoán đầu tư	(424.262)	(947.563)
Trích lập dự phòng rủi ro tín dụng cho trái phiếu doanh nghiệp chưa niêm yết (<i>Thuyết minh 12.4</i>)	(294.297)	(65.259)
Trích lập dự phòng giảm giá chứng khoán đầu tư (<i>Thuyết minh 12.4</i>)	(9.777)	(6.848)
	773.143	937.192

29. LÃI THUẬN TỪ HOẠT ĐỘNG KHÁC

	<i>Từ 1/1/2021 đến 31/12/2021 triệu đồng</i>	<i>Từ 1/1/2020 đến 31/12/2020 triệu đồng</i>
Thu nhập từ hoạt động khác	4.338.860	5.448.117
Thu từ các công cụ tài chính phái sinh khác	2.817.208	3.914.316
Thu hồi nợ đã được xử lý bằng nguồn dự phòng rủi ro	1.116.374	1.253.350
Thu nhập khác	405.278	280.451
Chi phí hoạt động khác	(2.609.681)	(3.254.860)
Chi từ các công cụ tài chính phái sinh khác	(2.073.642)	(2.908.170)
Chi tài trợ công tác xã hội	(316.337)	(75.515)
Chi khác	(219.702)	(271.175)
	1.729.179	2.193.257

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG (tiếp theo)
cho giai đoạn từ ngày 1 tháng 1 năm 2021 đến ngày 31 tháng 12 năm 2021

30. THU NHẬP TỪ GÓP VỐN, MUA CỔ PHẦN

	Từ 1/1/2021 đến 31/12/2021 triệu đồng	Từ 1/1/2020 đến 31/12/2020 triệu đồng
Thu nhập cổ tức từ công ty con	600.800	526.600
Thu nhập cổ tức từ các khoản đầu tư dài hạn khác	4.043	4.191
	604.843	530.791

31. CHI PHÍ HOẠT ĐỘNG

	Thuyết minh	Từ 1/1/2021 đến 31/12/2021 triệu đồng	Từ 1/1/2020 đến 31/12/2020 triệu đồng (Phân loại lại)
Lương và các chi phí liên quan	34	5.963.438	4.780.823
Chi phí in ấn, tiếp thị và khuyến mại		959.800	667.694
Chi phí thuê văn phòng và tài sản		672.655	669.151
Khấu hao và hao mòn tài sản cố định		557.059	325.334
Chi nộp thuế và các khoản phí, lệ phí		139.853	114.846
Chi phí dụng cụ và thiết bị		131.578	122.819
Chi phí thông tin liên lạc		83.863	46.634
Chi phí bảo dưỡng và sửa chữa tài sản		330.962	272.609
Chi phí điện nước, vệ sinh văn phòng		85.029	86.022
Chi phí bảo hiểm cho các khoản tiền gửi khách hàng		313.727	267.524
Công tác phí		38.592	53.954
Chi phí dự phòng giảm giá góp vốn, đầu tư dài hạn	13	489	-
(Hoàn nhập)/trích lập dự phòng cho các tài sản Có khác	15	(25.002)	11.023
Chi phí dịch vụ tư vấn		370.963	377.392
Chi phí hoạt động khác		846.727	749.572
		10.469.733	8.545.397

32. CHI PHÍ DỰ PHÒNG RỦI RO TÍN DỤNG

	Thuyết minh	Từ 1/1/2021 đến 31/12/2021 triệu đồng	Từ 1/1/2020 đến 31/12/2020 triệu đồng
Trích lập dự phòng chung cho vay khách hàng	10	622.159	218.535
Trích lập dự phòng cụ thể cho vay khách hàng	10	1.428.212	2.433.370
Trích lập dự phòng cho hoạt động mua nợ	11	1.008	-
Trích lập/(hoàn nhập) dự phòng cho khoản phải thu từ hợp đồng bán nợ	15	425.500	(76.240)
Trích lập dự phòng cho khoản phải thu từ UPAS L/C (Thư tín dụng trả chậm có điều khoản trả ngay)	15	90.033	26.201
		2.566.912	2.601.866

Ghi chú: Trong giai đoạn từ 1/1/2021 đến 31/12/2021, Ngân hàng đã trích 100% số dự phòng cụ thể đối với khách hàng có số dư nợ được cơ cấu lại thời hạn trả nợ, miễn, giảm lãi theo quy định tại Thông tư 03 như trình bày trong Thuyết minh 4.6.

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG (tiếp theo)
cho giai đoạn từ ngày 1 tháng 1 năm 2021 đến ngày 31 tháng 12 năm 2021

33. TIỀN VÀ CÁC KHOẢN TƯƠNG ĐƯƠNG TIỀN

	<i>31/12/2021</i> <i>triệu đồng</i>	<i>31/12/2020</i> <i>triệu đồng</i>
Tiền mặt, vàng	3.578.643	3.663.615
Tiền gửi tại NHNN	4.908.529	10.253.324
Chứng khoán có thời hạn đáo hạn không quá 3 tháng kể từ ngày mua	-	750.000
Tiền gửi tại các tổ chức tài chính, các TCTD khác với kỳ hạn gốc không quá 3 tháng	38.966.076	20.865.979
	47.453.248	35.532.918

34. TÌNH HÌNH THU NHẬP CỦA CÁN BỘ NHÂN VIÊN

	<i>Từ 1/1/2021</i> <i>đến 31/12/2021</i> <i>triệu đồng</i>	<i>Từ 1/1/2020</i> <i>đến 31/12/2020</i> <i>triệu đồng</i> <i>(Phân loại lại)</i>
Số cán bộ, nhân viên tại ngày 31 tháng 12 (người)	11.736	11.148
I. Bình quân số cán bộ, nhân viên (người)	11.442	10.844
II. Thu nhập của cán bộ, nhân viên		
1. Tổng quỹ lương	4.910.976	3.808.121
2. Phụ cấp và thu nhập khác	1.052.462	972.702
3. Tổng thu nhập (1+2)	5.963.438	4.780.823
4. Tiền lương bình quân/tháng	36	29
5. Thu nhập bình quân/tháng	43	37

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG (tiếp theo)
cho giai đoạn từ ngày 1 tháng 1 năm 2021 đến ngày 31 tháng 12 năm 2021

35. GIAO DỊCH VỚI CÁC BÊN LIÊN QUAN

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

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

Ngân hàng TMCP Kỹ thương Việt Nam

B05a/TCTD

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG (tiếp theo)

cho giai đoạn từ ngày 1 tháng 1 năm 2021 đến ngày 31 tháng 12 năm 2021

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

Số dư và các giao dịch chủ yếu với các bên liên quan tại thời điểm 31 tháng 12 năm 2021 và trong kỳ như sau:

Giao dịch cho vay khách hàng

Bên liên quan	Cho giai đoạn từ 01/01/2021 đến 31/12/2021		Số dư cuối kỳ
	Số dư đầu kỳ	Phát sinh tăng (Phát sinh giảm)	
Công ty Cổ phần Cửa sổ nhựa Châu Âu			
Số dư cho vay khách hàng	522.087	513.671	483.891
Lãi phải thu cho vay khách hàng	1.938	46.236	1.835
Công ty TNHH MTV Quản lý nợ và Khai thác tài sản – Ngân hàng TMCP Kỹ thương Việt Nam			
Số dư cho vay khách hàng	250.000	(50.000)	200.000
Lãi phải thu cho vay khách hàng	70	22.265	58
Nhóm các công ty liên quan đến Công ty Cổ phần Tập đoàn Masan			
Số dư cho vay khách hàng	1.921.332	1.397.601	1.483.330
Lãi phải thu cho vay khách hàng	1.127	50.445	840

Giao dịch tiền gửi có kỳ hạn

Bên liên quan	Cho giai đoạn từ 01/01/2021 đến 31/12/2021		Số dư cuối kỳ
	Số dư đầu kỳ	Phát sinh tăng (Phát sinh giảm)	
Công ty Cổ phần One Mount Group			
Số dư tiền gửi có kỳ hạn của khách hàng	2.500	165.000	40.000
Lãi phải trả tiền gửi khách hàng	4	451	78
Công ty Cổ phần One Mount Distribution			
Số dư tiền gửi có kỳ hạn của khách hàng	1.000	100.000	100.000
Lãi phải trả tiền gửi khách hàng	2	201	195
Công ty Cổ phần Mobicast			
Số dư tiền gửi có kỳ hạn của khách hàng	-	25.000	10.000
Lãi phải trả tiền gửi khách hàng	-	169	60
Công ty Cổ phần Dịch vụ Di động trực tuyến			
Số dư tiền gửi có kỳ hạn của khách hàng	-	1.050.000	950.000
Lãi phải trả tiền gửi khách hàng	-	2.034	758

Ngân hàng TMCP Kỹ thương Việt Nam

B05a/TCTD

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG (tiếp theo)

cho giai đoạn từ ngày 1 tháng 1 năm 2021 đến ngày 31 tháng 12 năm 2021

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

Giao dịch tiền gửi có kỳ hạn (tiếp theo)

Bên liên quan	Cho giai đoạn từ 01/01/2021 đến 31/12/2021			Đơn vị: triệu đồng
	Số dư đầu kỳ	Phát sinh tăng (Phát sinh giảm)	Số dư cuối kỳ	
Công ty Cổ phần TC Advisors				
Số dư tiền gửi có kỳ hạn của khách hàng	-	67.328	67.328	31.208
Lãi phải trả tiền gửi khách hàng	-	1.127	1.127	823
Công ty TNHH Hợp tác Kinh doanh và phát triển ISADO				
Số dư tiền gửi có kỳ hạn của khách hàng	-	2.000	2.000	2.000
Lãi phải trả tiền gửi khách hàng	-	46	46	3
Công ty TNHH MTV Quân lý nợ và Khai thác tài sản – Ngân hàng TMCP Kỹ thương Việt Nam				
Số dư tiền gửi có kỳ hạn của khách hàng	66.489	72.803	139.292	86.019
Lãi phải trả tiền gửi khách hàng	1.526	2.658	4.184	1.233
Công ty Cổ phần Tập đoàn Masan				
Số dư tiền gửi có kỳ hạn của khách hàng	150.000	5.972.860	6.122.860	-
Lãi phải trả tiền gửi khách hàng	46	16.121	16.167	-
Nhóm các công ty liên quan đến Công ty Cổ phần Tập đoàn Masan				
Số dư tiền gửi có kỳ hạn của khách hàng	1.201.225	18.032.893	19.234.118	4.209.700
Lãi phải trả tiền gửi khách hàng	1.875	44.677	46.552	2.235
Thành viên Hội đồng Quản trị, Ban Kiểm soát, Ban Lãnh đạo và các cá nhân liên quan khác				
Số dư tiền gửi có kỳ hạn của khách hàng	671.842	2.603.691	3.275.533	1.033.486
Lãi phải trả tiền gửi khách hàng	17.147	31.530	48.677	13.614

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG (tiếp theo)
cho giai đoạn từ ngày 1 tháng 1 năm 2021 đến ngày 31 tháng 12 năm 2021

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

Giá trị hợp đồng phái sinh, mua bán ngoại tệ

<i>Bên liên quan</i>	<i>Đơn vị: triệu đồng</i>	
	<i>31/12/2021</i>	<i>31/12/2020</i>
Công ty Cổ phần Chứng khoán Kỹ thương	1.615.080	693.850

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

<i>Bên liên quan</i>	<i>Đơn vị: triệu đồng</i>	
	<i>31/12/2021</i>	<i>31/12/2020</i>
Công ty Cổ phần Cửa sổ nhựa Châu Âu	96.959	26.725
Công ty cổ phần Mobicast	450.175	-
Công ty TNHH Khai thác Chế biến Khoáng sản Núi Pháo	50.929	72.597

Số dư tiền gửi không kỳ hạn từ khách hàng

<i>Bên liên quan</i>	<i>Đơn vị: triệu đồng</i>	
	<i>31/12/2021</i>	<i>31/12/2020</i>
Công ty Cổ phần Cửa sổ nhựa Châu Âu	10.688	6.938
Công ty Cổ phần One Mount Group	26.841	5.465
Công ty Cổ phần One Mount Real Estate	969	1.807
Công ty Cổ phần One Mount Distribution	13.479	41.679
Công ty Cổ phần One Mount Consumer	17.013	-
Công ty Cổ phần Dịch vụ Di động trực tuyến	78.142	621
Công ty Cổ phần FCE Việt Nam	377	1.651
Công ty TNHH Việt Thành - Sài Đồng	457	86
Công ty Cổ phần TC Advisors	8.487	-
Công ty TNHH Hợp tác kinh doanh và phát triển ISADO	2.832	-
Công ty Cổ phần Mobicast	133.032	-
Công ty TNHH MTV Quản lý nợ và Khai thác tài sản - NH TMCP Kỹ thương Việt Nam	26.973	10.138
Công ty Cổ phần Chứng khoán Kỹ thương	1.086.796	1.569.402
Công ty Cổ phần Quản lý Quỹ Kỹ thương	1.663	3.098
Công ty Cổ phần Tập đoàn Masan	1.233.572	6.545
Nhóm các công ty liên quan đến Công ty Cổ phần Tập đoàn Masan	74.534	477.994
Thành viên Hội đồng Quản trị, Ban Kiểm soát, Ban Lãnh đạo và các cá nhân liên quan khác	194.580	146.726

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG (tiếp theo)
cho giai đoạn từ ngày 1 tháng 1 năm 2021 đến ngày 31 tháng 12 năm 2021

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

Mức độ tập trung các tài sản, nợ phải trả và các khoản mục ngoại bảng theo khu vực địa lý của các đối tác của Ngân hàng tại ngày kết thúc kỳ kế toán như sau:

Tại 31/12/2021	Tổng dư nợ cho vay triệu đồng	Tổng tiền gửi triệu đồng	Các cam kết tín dụng khác triệu đồng	Công cụ tài chính phái sinh (*) triệu đồng	Kinh doanh và đầu tư chứng khoán triệu đồng
Trong nước	362.754.100	359.500.636	322.067.502	292.732.461	96.127.316
Nước ngoài	-	2.059.482	55.616	6.932.039	-
	362.754.100	361.560.118	322.123.118	299.664.500	96.127.316

(*) Tổng giá trị giao dịch theo hợp đồng

37. RỦI RO TÍN DỤNG

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

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

Ngân hàng đã duy trì một chính sách quản lý rủi ro tín dụng đảm bảo những nguyên tắc cơ bản sau: thiết lập một môi trường quản lý rủi ro tín dụng phù hợp; hoạt động theo một quy trình cấp tín dụng lành mạnh; duy trì một quy trình quản lý, đo lường và giám sát tín dụng phù hợp; và đảm bảo kiểm soát đầy đủ đối với rủi ro tín dụng.

Chi tiết về các tài sản đảm bảo của Ngân hàng nắm giữ làm tài sản thế chấp tại ngày kết thúc kỳ kế toán như sau:

	31/12/2021 triệu đồng	31/12/2020 triệu đồng
Bất động sản	510.125.866	385.221.459
Máy móc thiết bị	20.954.640	20.685.030
Giấy tờ có giá	111.176.139	117.945.367
Các tài sản đảm bảo khác	159.091.023	110.671.423
	801.347.668	634.523.279

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG (tiếp theo)
cho giai đoạn từ ngày 1 tháng 1 năm 2021 đến ngày 31 tháng 12 năm 2021

38. RỦI RO THỊ TRƯỜNG

38.1 Rủi ro lãi suất

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

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

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

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

- Tiền mặt và vàng, góp vốn, đầu tư dài hạn, tài sản cố định và các khoản nợ phải thu, phải trả khác được xếp loại vào khoản mục “Không nhạy cảm lãi suất”;
- Tiền gửi tại NHNN, tiền gửi tại các tổ chức tài chính, các TCTD khác không kỳ hạn được xếp loại vào khoản mục “Không nhạy cảm lãi suất”;
- Thời gian định lại lãi suất của chứng khoán kinh doanh và chứng khoán đầu tư được tính dựa trên thời gian đáo hạn thực tế tại thời điểm lập báo cáo tài chính riêng nếu chứng khoán đó có lãi suất cố định hoặc dựa trên thời gian định giá lại lãi suất nếu chứng khoán đó có lãi suất thả nổi;
- Thời gian định lại lãi suất của các khoản tiền gửi tại và cấp tín dụng cho các tổ chức tài chính, các TCTD khác; các khoản cho vay khách hàng; các khoản nợ Chính phủ; các khoản tiền gửi và vay của các tổ chức tài chính, các TCTD khác và khoản mục tiền gửi của khách hàng được xác định như sau:
 - Các khoản mục có lãi suất cố định trong suốt thời gian của hợp đồng: thời gian định lại lãi suất dựa trên thời gian đáo hạn thực tế tính từ thời điểm lập báo cáo tài chính riêng;
 - Các khoản mục có lãi suất thả nổi: thời gian định lại lãi suất dựa trên kỳ định lại lãi suất gần nhất tính từ thời điểm lập báo cáo tài chính riêng;
- Thời gian định lại lãi suất của khoản mục phát hành giấy tờ có giá dựa trên thời gian đáo hạn thực tế của từng loại giấy tờ có giá nếu giấy tờ có giá có lãi suất cố định hoặc dựa trên thời gian định giá lại lãi suất nếu là lãi suất thả nổi.

Bảng dưới đây trình bày các tài sản và công nợ của Ngân hàng theo mô hình “khe hở lãi suất” tại thời điểm kết thúc kỳ kế toán như sau:

Ngân hàng TMCP Kỹ thương Việt Nam

B05a/TCTD

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG (tiếp theo)

cho giai đoạn từ ngày 1 tháng 1 năm 2021 đến ngày 31 tháng 12 năm 2021

38. RỦI RO THỊ TRƯỜNG (tiếp theo)

38.1 Rủi ro lãi suất (tiếp theo)

Đơn vị: triệu đồng

	Quá hạn	Không nhạy cảm lãi suất	Ảnh hưởng do định giá lại lãi suất trong khoảng thời gian					Tổng
			Đến 1 tháng	Từ 1-3 tháng	Từ 3-6 tháng	Từ 6-12 tháng	Trên 5 năm	
<i>Tại 31/12/2021</i>								
Tài sản								
Tiền mặt, vàng	-	3.578.643	-	-	-	-	3.578.643	
Tiền gửi tại NHNN	-	4.908.529	-	-	-	-	4.908.529	
Tiền gửi và cấp tín dụng cho các tổ chức tài chính, các TCTD khác	-	8.155.301	13.752.179	3.388.319	-	-	70.030.607	
Chứng khoán kinh doanh (*)	-	-	357.554	355.959	452.186	1.417.716	5.074.479	
<i>Trong đó:</i>								
Trái phiếu Chính phủ	-	-	-	-	52.012	297.971	2.491.064	
Các công cụ tài chính phái sinh và tài sản tài chính khác	-	(5.585)	(8.172.526)	1.051.113	2.816.916	9.853.884	293.768	
Cho vay khách hàng (*)	4.438.567	-	117.884.365	63.477.802	37.550.120	58.828.338	331.689.569	
Mua nợ (*)	-	-	134.426	-	-	-	134.426	
Chứng khoán đầu tư (*)	200.000	1.736.167	11.941.522	12.215.560	22.224.410	15.367.256	91.052.837	
<i>Trong đó:</i>								
Trái phiếu Chính phủ và trái phiếu được Chính phủ bảo lãnh thanh toán	-	923.992	100.000	450.000	223.410	5.287.256	18.844.358	
Góp vốn, đầu tư dài hạn (*)	-	1.463.302	-	200.000	-	-	1.463.302	
Tài sản cố định	-	7.135.986	-	-	-	-	7.135.986	
Tài sản Có khác (*)	50.057	35.723.064	-	-	-	-	35.773.121	
Tổng tài sản	4.688.624	62.695.407	169.310.661	85.257.657	65.401.373	85.467.194	551.135.267	
Nợ phải trả								
Các khoản nợ Chính phủ	-	842	-	-	-	-	842	
Tiền gửi và vay các tổ chức tài chính, các TCTD khác	-	518.192	51.719.468	39.438.945	11.327.189	156.986	105.063.231	
Tiền gửi của khách hàng	-	-	229.704.044	37.840.006	27.940.491	4.590.011	315.953.976	
Phát hành giấy tờ có giá	-	-	2.464.863	9.742.100	10.973.000	2.000.000	29.379.963	
Các khoản nợ khác	-	11.203.408	-	-	-	-	11.203.408	
Tổng nợ phải trả	-	11.722.442	283.888.375	87.021.051	50.240.680	6.746.997	461.601.420	
Mức chênh lệch cảm với lãi suất nội bảng	4.688.624	50.972.965	(114.577.714)	(1.763.394)	15.160.693	78.720.197	89.533.847	

(*) Không bao gồm các khoản dự phòng

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG (tiếp theo)
cho giai đoạn từ ngày 1 tháng 1 năm 2021 đến ngày 31 tháng 12 năm 2021

38. RỦI RO THỊ TRƯỜNG (tiếp theo)

38.2 Rủi ro tiền tệ

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

Bảng ở trang tiếp theo trình bày phân tích tài sản và công nợ của Ngân hàng theo nhóm tiền tệ được quy đổi sang VND tại thời điểm kết thúc kỳ kế toán.

Ngân hàng TMCP Kỹ thương Việt Nam

B05a/TCTD

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG (tiếp theo)
cho giai đoạn từ ngày 1 tháng 1 năm 2021 đến ngày 31 tháng 12 năm 2021

38. RỦI RO THỊ TRƯỜNG (tiếp theo)

38.2 Rủi ro tiền tệ (tiếp theo)

Đơn vị: triệu đồng

Tại 31/12/2021	USD được quy đổi	EUR được quy đổi	Vàng được quy đổi	Các ngoại tệ khác được quy đổi	Tổng
Tài sản					
Tiền mặt, vàng	257.251	30.499	5.435	64.547	357.732
Tiền gửi tại NHNN	356.866	-	-	-	356.866
Tiền gửi và cấp tín dụng cho các tổ chức tài chính, các TCTD khác	14.928.940	534.812	-	543.467	16.007.219
Các công cụ phái sinh và tài sản tài chính khác	11.614.570	(14.997)	-	(1.904)	11.597.669
Cho vay khách hàng – góp (*)	18.425.969	-	-	-	18.425.969
Tài sản Có khác (*)	19.196.970	264.020	-	765.528	20.226.518
Tổng tài sản	64.780.566	814.334	5.435	1.371.638	66.971.973
Nợ phải trả					
Tiền gửi và vay các tổ chức tài chính, các TCTD khác	59.881.469	264.027	-	764.381	60.909.877
Tiền gửi của khách hàng	10.851.098	541.153	-	563.814	11.956.065
Các khoản nợ khác	463.466	3.225	-	21.063	487.754
Tổng nợ phải trả	71.196.033	808.405	-	1.349.258	73.353.696
Trạng thái tiền tệ nội bảng	(6.415.467)	5.929	5.435	22.380	(6.381.723)
Trạng thái tiền tệ ngoại bảng	2.004.945	-	-	3.574	2.008.519
Trạng thái tiền tệ nội, ngoại bảng	(4.410.522)	5.929	5.435	25.954	(4.373.204)

(*) Không bao gồm các khoản dự phòng

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG (tiếp theo)

cho giai đoạn từ ngày 1 tháng 1 năm 2021 đến ngày 31 tháng 12 năm 2021

38. RỦI RO THỊ TRƯỜNG (tiếp theo)**38.3 Rủi ro thanh khoản**

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

Thời gian đáo hạn của các tài sản và công nợ thể hiện thời hạn còn lại của tài sản và công nợ tính từ ngày lập báo cáo tài chính riêng đến lần thanh toán cuối cùng theo quy định trong hợp đồng hoặc trong điều khoản phát hành.

Các giả định và điều kiện sau được áp dụng trong phân tích thời gian đến hạn của các tài sản và công nợ của Ngân hàng:

- ▶ Tiền gửi tại NHNN được xếp loại tiền gửi thanh toán, trong đó bao gồm tiền gửi dự trữ bắt buộc. Số dư của tiền gửi dự trữ bắt buộc phụ thuộc vào thành phần và kỳ hạn của các khoản tiền gửi khách hàng của Ngân hàng;
- ▶ Thời gian đáo hạn của chứng khoán kinh doanh và chứng khoán đầu tư được tính dựa trên ngày đáo hạn của từng loại chứng khoán. Trong đó, các khoản chứng khoán do Chính phủ phát hành/bảo lãnh, mặc dù được xếp vào các kỳ hạn dài theo kỳ hạn còn lại, nhưng là tài sản thanh khoản trên thị trường, hoàn toàn có thể chuyển thành tiền trong một khoảng thời gian ngắn mà chịu ít rủi ro về thay đổi giá trị;
- ▶ Thời gian đáo hạn của các khoản tiền gửi tại và cấp tín dụng cho các tổ chức tài chính, các TCTD khác và các khoản cho vay khách hàng được xác định dựa vào ngày đáo hạn của hợp đồng. Thời gian đến hạn thực tế có thể thay đổi do các khế ước cho vay được gia hạn/trả trước;
- ▶ Thời gian đáo hạn của các khoản đầu tư góp vốn mua cổ phần được coi là hơn 5 năm do các khoản đầu tư này không có thời gian đáo hạn xác định;
- ▶ Thời gian đáo hạn của các khoản tiền gửi và vay của các tổ chức tài chính, các TCTD khác và các khoản tiền gửi của khách hàng được xác định dựa vào tính chất của các khoản này hoặc thời gian đáo hạn trên hợp đồng. Tài khoản tiền gửi thanh toán được thực hiện giao dịch theo yêu cầu của khách hàng và được phân loại là tiền gửi không kỳ hạn, tuy nhiên, tỷ trọng lớn loại tiền gửi này của khách hàng được duy trì ổn định tại ngân hàng với thời gian trên 1 năm. Thời gian đáo hạn đối với các khoản vay và tiền gửi kỳ hạn được xác định dựa trên ngày đến hạn theo hợp đồng. Trong thực tế, các khoản này có thể được quay vòng và do đó duy trì trong thời gian dài hơn thời gian đáo hạn ban đầu;
- ▶ Thời gian đáo hạn của tài sản cố định được xác định dựa vào thời gian sử dụng hữu ích còn lại của tài sản;
- ▶ Thời gian đáo hạn của khoản mục phát hành giấy tờ có giá dựa trên thời gian đáo hạn thực tế của từng loại giấy tờ có giá;
- ▶ Thời gian đáo hạn của các khoản nợ khác được xếp loại theo thời gian đáo hạn thực tế của từng khoản nợ.

Bảng dưới đây trình bày phân tích tài sản và công nợ của Ngân hàng theo các nhóm kỳ đáo hạn tại thời điểm kết thúc kỳ kế toán như sau:

Ngân hàng TMCP Kỹ thương Việt Nam

B05a/TCTD

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG (tiếp theo)

cho giai đoạn từ ngày 1 tháng 1 năm 2021 đến ngày 31 tháng 12 năm 2021

38. RỦI RO THỊ TRƯỜNG (tiếp theo)

Đơn vị: triệu đồng

	Quá hạn		Trong hạn			Tổng
	Đến 3 tháng	Trên 3 tháng	Đến 1 tháng	Từ 1-3 tháng		
				Từ 1-3 tháng	Từ 3-12 tháng	
				Từ 1-5 năm	Trên 5 năm	
Tại 31/12/2021						
Tài sản						
Tiền mặt, vàng	-	-	3.578.643	-	-	3.578.643
Tiền gửi tại NHNN	-	-	4.908.529	-	-	4.908.529
Tiền gửi và cấp tín dụng cho các tổ chức tài chính, các TCTD khác	-	-	57.384.109	10.558.179	2.088.319	70.030.607
Chứng khoán kinh doanh (*)	-	-	-	357.554	808.146	5.074.479
Trong đó:						
Trái phiếu Chính phủ	-	-	-	-	52.012	2.491.064
Các công cụ phái sinh tài chính và tài sản tài chính khác	-	-	191.010	(171.156)	154.997	293.768
Cho vay khách hàng (*)	2.144.836	2.293.731	15.309.392	25.623.036	98.068.331	331.689.509
Mua nợ (*)	-	-	-	2.496	23.391	134.426
Chứng khoán đầu tư (*)	-	200.000	1.973.405	1.353.137	24.454.086	91.052.837
Trong đó:						
Trái phiếu Chính phủ và trái phiếu được Chính phủ bảo lãnh thanh toán	-	-	162.950	451.015	426.177	18.844.358
Góp vốn, đầu tư dài hạn (*)	-	-	23.559	259	15.986	1.463.302
Tài sản cố định	-	-	14.102.428	9.130.472	10.682.519	7.135.986
Tài sản Có khác (*)	-	50.057	-	-	1.584.759	35.773.121
Tổng tài sản	2.144.836	2.543.788	97.471.075	46.853.977	136.295.775	551.135.267
Nợ phải trả						
Các khoản nợ Chính phủ	-	-	842	-	-	842
Tiền gửi và vay các tổ chức tài chính, các TCTD khác	-	-	40.803.499	23.453.106	13.227.484	105.063.231
Tiền gửi của khách hàng	-	-	228.144.635	38.946.085	44.057.519	315.953.976
Phát hành giấy tờ có giá	-	-	-	-	10.147.000	29.379.963
Các khoản nợ khác	-	-	8.811.621	735.047	1.253.966	11.203.408
Tổng nợ phải trả	-	-	277.760.597	63.134.238	68.685.969	461.601.420
Mức chênh lệch khoản ròng	2.144.836	2.543.788	(180.289.522)	(16.280.261)	67.609.806	89.533.847

(*) Không bao gồm các khoản dự phòng

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG (tiếp theo)
cho giai đoạn từ ngày 1 tháng 1 năm 2021 đến ngày 31 tháng 12 năm 2021

39. THUYẾT MINH VỀ BIẾN ĐỘNG LỢI NHUẬN

Lợi nhuận sau thuế của Ngân hàng lũy kế tính đến ngày 31 tháng 12 năm 2021 tăng 5.058.803 triệu đồng tương đương tăng 47,09% so với lũy kế tính đến ngày 31 tháng 12 năm 2020 do các nguyên nhân sau:

	<i>Lợi nhuận sau thuế triệu đồng</i>
Tăng lợi nhuận sau thuế do:	
Tăng thu nhập lãi thuần	7.551.517
Tăng lãi thuần từ hoạt động dịch vụ	1.273.687
Tăng lãi thuần từ hoạt động kinh doanh ngoại hối	240.641
(Giảm) lãi thuần từ hoạt động mua bán chứng khoán kinh doanh	(169.092)
(Giảm) lãi thuần từ hoạt động mua bán chứng khoán đầu tư	(164.049)
(Giảm) lãi thuần từ hoạt động khác	(464.078)
Tăng thu nhập từ góp vốn, mua cổ phần	74.052
(Tăng) chi phí hoạt động	(1.924.336)
Giảm chi phí dự phòng rủi ro tín dụng	34.954
(Tăng) chi phí thuế thu nhập doanh nghiệp	(1.394.493)
Tăng lợi nhuận sau thuế	5.058.803

40. PHÂN LOẠI LẠI SỐ LIỆU TƯƠNG ỨNG

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

	<i>Từ 1/1/2020 đến 31/12/2020 (Đã được trình bày trước đây)</i>	<i>Đơn vị: triệu đồng</i>	<i>Từ 1/1/2020 đến 31/12/2020 (Phân loại lại)</i>
Báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh riêng			
Chi phí hoạt động dịch vụ	(1.800.039)	336.162	(1.463.877)
Chi phí hoạt động	(8.209.235)	(336.162)	(8.545.397)
Báo cáo lưu chuyển tiền tệ riêng			
Thu nhập từ hoạt động dịch vụ nhận được	2.002.861	336.162	2.339.023
Tiền chi trả cho nhân viên và hoạt động quản lý, công vụ	(6.285.434)	(336.162)	(6.621.596)

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG (tiếp theo)
cho giai đoạn từ ngày 1 tháng 1 năm 2021 đến ngày 31 tháng 12 năm 2021

41. TỶ GIÁ MỘT SỐ LOẠI NGOẠI TỆ SO VỚI VND TẠI NGÀY KẾT THÚC KỲ KẾ TOÁN

	31/12/2021 đồng	31/12/2020 đồng
AUD	16.615	17.797
CAD	17.909	17.861
CHF	25.052	26.192
CNY	3.599	3.528
DKK	3.483	3.811
EUR	25.901	28.356
GBP	30.879	31.546
HKD	2.931	2.977
JPY	199	224
NOK	2.594	2.708
SEK	2.526	2.828
SGD	16.610	17.458
THB	689	769
USD	22.850	23.080
XAU	6.127.500	5.567.500

Người lập: 



Bà Bùi Thị Khánh Vân
Kế toán Trưởng

Người phê duyệt:



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

Người phê duyệt:



Ông Jens Lottner
Tổng Giám đốc



Hà Nội, Việt Nam

19 -01- 2022