

NGÂN HÀNG TMCP KIÊN LONG
BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG
QUÝ I NĂM 2023



NGÂN HÀNG TMCP KIÊN LONG

40-42-44 Phạm Hồng Thái, Phường Vĩnh Thanh Vân

Thành phố Rạch Giá, Tỉnh Kiên Giang, Việt Nam

Mẫu số: B02a/TCTD
(Ban hành theo Thông tư số 27/2021/TT-NHNN
ngày 31/12/2021 của Thống đốc NHNN)

BÁO CÁO TÌNH HÌNH TÀI CHÍNH RIÊNG**QUÝ I NĂM 2023**

Đơn vị tính: triệu đồng

	Thuyết minh	31/03/2023	31/12/2022
A. TÀI SẢN			
I. Tiền mặt, vàng bạc, đá quý	5	790.947	742.817
II. Tiền gửi tại ngân hàng nhà nước	6	8.605.392	1.347.927
III. Tiền, vàng gửi tại các TCTD khác và cho vay các TCTD khác	7	14.891.616	23.777.634
1. Tiền, vàng gửi tại các TCTD khác		10.893.116	19.779.134
2. Cho vay các TCTD khác		3.998.500	3.998.500
IV. Chứng khoán kinh doanh	8	-	144.176
1. Chứng khoán kinh doanh		-	144.176
V. Các công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác	9	30.506	38.707
VI. Cho vay khách hàng		45.248.338	44.122.736
1. Cho vay khách hàng	10	45.915.068	44.702.595
2. Dự phòng rủi ro cho vay khách hàng	11	(666.730)	(579.859)
VII. Hoạt động mua nợ		-	-
VIII. Chứng khoán đầu tư	12	7.727.861	7.584.875
1. Chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán		1.389.275	1.541.999
2. Chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn		6.344.555	6.048.842
3. Dự phòng giảm giá chứng khoán đầu tư		(5.969)	(5.966)
IX. Góp vốn, đầu tư dài hạn	13	500.000	500.000
1. Đầu tư vào công ty con		500.000	500.000
X. Tài sản cố định		1.361.499	1.377.333
1. Tài sản cố định hữu hình	14	640.665	652.258
a. Nguyên giá tài sản cố định hữu hình		1.095.151	1.093.110
b. Hao mòn tài sản cố định hữu hình		(454.486)	(440.852)
3. Tài sản cố định vô hình	15	720.834	725.075
a. Nguyên giá tài sản cố định vô hình		819.876	819.876
b. Hao mòn tài sản cố định vô hình		(99.042)	(94.801)
XI. Bất động sản đầu tư		-	-
XII. Tài sản có khác		6.888.776	6.429.991
1. Các khoản phải thu	16	4.985.844	5.112.393
2. Các khoản lãi, phí phải thu	17	1.673.214	1.097.493
4. Tài sản Có khác	18	259.022	249.409
5. Các khoản dự phòng rủi ro cho các tài sản Có nội bảng		(29.304)	(29.304)
TỔNG TÀI SẢN CÓ		86.044.935	86.066.196

NGÂN HÀNG TMCP KIÊN LONG

40-42-44 Phạm Hồng Thái, Phường Vĩnh Thanh Vân

Thành phố Rạch Giá, Tỉnh Kiên Giang, Việt Nam

Mẫu số: B02a/TCTD
 (Ban hành theo Thông tư số 27/2021/TT-NHNN
 ngày 31/12/2021 của Thống đốc NHNN)

BÁO CÁO TÌNH HÌNH TÀI CHÍNH RIÊNG
QUÝ I NĂM 2023

Đơn vị tính: triệu đồng

	Thuyết minh	31/03/2023	31/12/2022
B. NỢ PHẢI TRẢ VÀ VỐN CHỦ SỞ HỮU			
I. Các khoản nợ Chính phủ và Ngân hàng Nhà nước		-	2.451.824
II. Tiền gửi và vay các TCTD khác	19	14.836.622	23.646.899
1. Tiền gửi của các TCTD khác		10.822.658	19.623.547
2. Vay các TCTD khác		4.013.964	4.023.352
III. Tiền gửi của khách hàng	20	62.557.453	52.521.563
IV. Các công cụ tài chính phái sinh và các khoản nợ tài chính khác		-	-
V. Vốn tài trợ, Ủy thác đầu tư, cho vay TCTD chịu rủi ro		-	-
VI. Phát hành giấy tờ có giá		505.200	-
VII. Các khoản nợ khác		2.796.838	2.283.833
1. Các khoản lãi, phí phải trả	21	1.679.440	1.092.550
3. Các khoản phải trả và công nợ khác	22	1.117.398	1.191.283
TỔNG NỢ PHẢI TRẢ		80.696.113	80.904.119
VIII. Vốn và các quỹ	23	5.348.822	5.162.077
1. Vốn của TCTD		3.618.619	3.618.619
a. Vốn điều lệ		3.652.819	3.652.819
d. Cổ phiếu quỹ		(34.200)	(34.200)
2. Quỹ của TCTD		383.022	383.022
3. Chênh lệch tỷ giá hối đoái		24.755	
5. Lợi nhuận chưa phân phối		1.322.426	1.160.436
TỔNG NỢ PHẢI TRẢ VÀ VỐN CHỦ SỞ HỮU		86.044.935	86.066.196

BÁO CÁO TÌNH HÌNH TÀI CHÍNH RIÊNG
QUÝ I NĂM 2023

Đơn vị tính: triệu đồng

	Thuyết minh	31/03/2023	31/12/2022
CÁC CHỈ TIÊU NGOÀI BÁO CÁO TÌNH HÌNH TÀI CHÍNH			
2. Cam kết giao dịch hối đoái		9.661.563	7.226.798
▪ Cam kết mua ngoại tệ		1.198.245	47.060
▪ Cam kết bán ngoại tệ		446.405	705.900
▪ Cam kết giao dịch hoán đổi		8.016.913	6.473.838
4. Cam kết trong nghiệp vụ L/C	35	-	6.938
5. Bảo lãnh khác	35	305.485	257.326
7. Lãi cho vay và phí phải thu chưa thu được	36	360.701	383.601
8. Nợ khó đòi đã xử lý	37	1.520.614	1.544.286
9. Tài sản và chứng từ khác	38	14.036.914	16.421.101

Rạch Giá, ngày 26 tháng 04 năm 2023

Tổng Giám đốc

Lập bảng

Kế toán trưởng

Thị Duyên

Phạm Thị Mỹ Chi



Trần Ngọc Minh

NGÂN HÀNG TMCP KIÊN LONG

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

Mẫu số: B03a/TCTD
(Ban hành theo Thông tư số 27/2021/TT-NHNN
ngày 31/12/2021 của Thống đốc NHNN)

BÁO CÁO KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG RIÊNG
QUÝ I NĂM 2023

STT	Chỉ tiêu	Thuyết minh	Quý I		Đơn vị tính: triệu đồng	
			Năm 2023	Năm 2022	Lũy kế từ đầu năm đến cuối quý này	Năm 2022
1	Thu nhập lãi và các khoản thu nhập tương tự		2.026.716	1.137.997	2.026.716	1.137.997
2	Chi phí lãi và các chi phí tương tự		(1.425.730)	(697.635)	(1.425.730)	(697.635)
I	Thu nhập lãi thuần	24	600.986	440.362	600.986	440.362
3	Thu nhập từ hoạt động dịch vụ		112.264	63.387	112.264	63.387
4	Chi phí hoạt động dịch vụ		(2.576)	(5.988)	(2.576)	(5.988)
II	Lãi/ lỗ thuần từ hoạt động dịch vụ	25	109.688	57.399	109.688	57.399
III	Lãi/ lỗ thuần từ hoạt động kinh doanh ngoại hối	26	575	30.198	575	30.198
IV	Lãi/ lỗ thuần từ mua bán chứng khoán kinh doanh		-	-	-	-
V	Lãi/ lỗ thuần từ mua bán chứng khoán đầu tư	27	9.798	11.060	9.798	11.060
5	Thu nhập từ hoạt động khác		15.933	3.795	15.933	3.795
6	Chi phí hoạt động khác		(3.507)	(1.088)	(3.507)	(1.088)
VI	Lãi/ lỗ thuần từ hoạt động khác	28	12.426	2.707	12.426	2.707
VII	Thu nhập từ góp vốn, mua cổ phần		-	-	-	-
VIII	Chi phí hoạt động	29	(444.039)	(320.072)	(444.039)	(320.072)
IX	Lợi nhuận thuần từ hoạt động kinh doanh trước chi phí dự phòng rủi ro tín dụng		289.434	221.654	289.434	221.654
X	Chi phí dự phòng rủi ro tín dụng	30	(86.871)	(93.680)	(86.871)	(93.680)
XI	Tổng lợi nhuận trước thuế		202.563	127.974	202.563	127.974
7	Chi phí thuế TNDN hiện hành		(40.573)	(25.776)	(40.573)	(25.776)
8	Chi phí thuế TNDN hoãn lại		-	-	-	-
XII	Chi phí thuế TNDN	31	(40.573)	(25.776)	(40.573)	(25.776)
XIII	Lợi nhuận sau thuế		161.990	102.198	161.990	102.198

Rạch Giá, ngày 26 tháng 04 năm 2023

Lập bảng

Kế toán trưởng

Tổng Giám đốc



Thị Duyên



Phạm Thị Mỹ Chi



Trần Ngọc Minh

NGÂN HÀNG TMCP KIÊN LONG

40-42-44 Phạm Hồng Thái, Phường Vĩnh Thanh Vân

Thành phố Rạch Giá, Tỉnh Kiên Giang, Việt Nam

Mẫu số: B04a/TCTD
(Ban hành theo Thông tư số 27/2021/TT-NHNN
ngày 31/12/2021 của Thông đốc NHNN)

BÁO CÁO LƯU CHUYỂN TIỀN TỆ RIÊNG
QUÝ I NĂM 2023

CHỈ TIÊU	Đơn vị tính: triệu đồng	
	Lũy kế từ đầu năm đến cuối quý này	
	Năm 2023	Năm 2022
LƯU CHUYỂN TIỀN TỪ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH		
01. Thu nhập lãi và các khoản thu nhập tương tự nhận được	1.450.995	1.065.019
02. Chi phí lãi và các khoản chi phí tương tự đã trả	(838.839)	(885.936)
03. Thu nhập từ hoạt động dịch vụ nhận được	109.688	57.399
04. Chênh lệch số tiền thực thu/ thực chi từ hoạt động kinh doanh (ngoại tệ, chứng khoán)	10.373	41.258
05. Thu nhập khác	(2.460)	(324)
06. Tiền thu các khoản nợ đã được xử lý hoặc bù đắp bằng nguồn rủi ro	14.887	3.031
07. Tiền chi trả cho nhân viên và hoạt động quản lý, công vụ	(379.425)	(291.654)
08. Tiền thuế thu nhập thực nộp trong kỳ	(32.113)	(67.701)
Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động kinh doanh trước những thay đổi về tài sản và vốn lưu động	333.106	(78.908)
Những thay đổi về tài sản hoạt động		
10. (Tăng)/Giảm các khoản về chứng khoán đầu tư	1.189	(1.158.319)
11. (Tăng)/Giảm các công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác	8.201	(2.134)
12. (Tăng)/Giảm các khoản cho vay khách hàng	(1.212.473)	2.206.267
13. Giảm nguồn dự phòng để xử lý rủi ro, xử lý, bù đắp tổn thất các khoản	-	-
14. (Tăng)/Giảm khác về tài sản hoạt động	121.356	(213.237)
Những thay đổi về công nợ hoạt động		
15. Tăng/(Giảm) các khoản nợ chính phủ và NHNN	(2.451.824)	-
16. Tăng/(Giảm) các khoản tiền gửi và vay các TCTD khác	(8.810.277)	(4.077.945)
17. Tăng/(Giảm) tiền gửi của khách hàng	10.035.890	1.015.786
18. Tăng/(Giảm) phát hành giấy tờ có giá (ngoại trừ GTCG được tính vào hoạt động tài chính)	505.200	100.000
21. Tăng/(Giảm) khác về công nợ hoạt động	(128.996)	93.009
I. Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động kinh doanh	(1.598.628)	(2.115.481)
LƯU CHUYỂN TIỀN TỪ HOẠT ĐỘNG ĐẦU TƯ		
01. Mua sắm TSCĐ	(6.562)	(27.492)
02. Tiền thu từ thanh lý, nhượng bán TSCĐ	13	-
II. Lưu chuyển tiền từ hoạt động đầu tư	(6.549)	(27.492)
LƯU CHUYỂN TIỀN TỪ HOẠT ĐỘNG TÀI CHÍNH		
III. Lưu chuyển tiền từ hoạt động tài chính	-	-
IV. Lưu chuyển tiền thuần trong kỳ	(1.605.177)	(2.142.973)
V. Tiền và các khoản tương đương tiền đầu kỳ	25.868.377	35.674.178

NGÂN HÀNG TMCP KIÊN LONG

40-42-44 Phạm Hồng Thái, Phường Vĩnh Thanh Vân

Thành phố Rạch Giá, Tỉnh Kiên Giang, Việt Nam

Mẫu số: B04a/TCTD
(Ban hành theo Thông tư số 27/2021/TT-NHNN
ngày 31/12/2021 của Thống đốc NHNN)

**BÁO CÁO LƯU CHUYỂN TIỀN TỆ RIÊNG
QUÝ I NĂM 2023**

Đơn vị tính: triệu đồng

VI. Điều chỉnh ảnh hưởng thay đổi tỷ giá

24.755

4.080

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

24.287.955

33.535.285

Rạch Giá, ngày 26 tháng 04 năm 2023

Lập bảng

Kế toán trưởng

Tổng Giám đốc



Thị Duyên



Phạm Thị Mỹ Chi


Trần Ngọc Minh

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG**QUÝ I NĂM 2023****1. Đặc điểm hoạt động của Ngân hàng****a) Giấy phép thành lập và hoạt động, thời hạn có giá trị**

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

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

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

Ngân hàng đăng ký hoạt động kinh doanh theo Giấy chứng nhận đăng ký doanh nghiệp số 1700197787 đăng ký lần đầu ngày 10 tháng 10 năm 1995 do Sở Kế hoạch và Đầu tư tỉnh Kiên Giang cấp. Trong quá trình hoạt động, Ngân hàng đã nhiều lần được điều chỉnh giấy chứng nhận đăng ký doanh nghiệp, trong đó lần điều chỉnh gần nhất vào ngày 21 tháng 12 năm 2022.

Thời hạn hoạt động của Ngân hàng là 50 năm kể từ ngày 18 tháng 9 năm 1995.

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

b) Hình thức sở hữu vốn

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

c) Vốn điều lệ

Số vốn điều lệ của Ngân hàng tại thời điểm 31 tháng 03 năm 2023 là 3.652.819 triệu VND (tại ngày 31 tháng 12 năm 2022 là 3.652.819 triệu VND).

d) Thành phần hội đồng quản trị

Bà Trần Thị Thu Hằng	Chủ tịch
Ông Mai Hữu Tín	Phó Chủ tịch
Ông Phạm Trần Duy Huyền	Phó Chủ tịch
Ông Trần Ngọc Minh	Thành viên
Ông Bùi Thanh Hải	Thành viên
Bà Nguyễn Thụy Quỳnh Hương	Thành viên
Bà Trần Tuấn Anh	Thành viên
Bà Nguyễn Thị Hồng Hạnh	Thành viên độc lập

e) Thành phần Ban Kiểm soát

Ông Lê Khắc Gia Bảo	Trưởng Ban
Ông Nguyễn Cao Cường	Thành viên
Ông Đặng Minh Quân	Thành viên
Bà Vũ Hạnh Ngân	Thành viên
Bà Đỗ Thị Tuyết Trinh	Thành viên

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG
QUÝ I NĂM 2023

f) Thành phần Ban Tổng Giám đốc

Ông Trần Ngọc Minh	Tổng Giám đốc
Ông Lê Trung Việt	Phó Tổng Giám đốc
Ông Nguyễn Hoàng An	Phó Tổng Giám đốc
Bà Phạm Thị Mỹ Chi	Phó Tổng Giám đốc kiêm Kế toán trưởng
Ông Nguyễn Văn Minh	Phó Tổng Giám đốc
Ông Trần Văn Thái Bình	Phó Tổng Giám đốc
Ông Trần Hồng Minh	Phó Tổng Giám đốc
Bà Nguyễn Thị Thanh Hương	Phó Tổng Giám đốc

(từ ngày 5 tháng 01 năm 2023)

g) Mạng lưới hoạt động

Trụ sở chính của Ngân hàng đặt tại 40 – 42 – 44 Phạm Hồng Thái, phường Vĩnh Thanh Vân, TP. Rạch Giá, tỉnh Kiên Giang. Tại ngày 31 tháng 03 năm 2023, Ngân hàng có một (01) hội sở chính, ba mươi một (31) chi nhánh và một trăm lẻ ba (103) phòng giao dịch trên toàn quốc.

h) Công ty con và công ty liên kết

Ngân hàng đầu tư vào công ty con là Công ty TNHH MTV Quản lý nợ và Khai thác tài sản – Ngân hàng TMCP Kiên Long có trụ sở tại tầng 6, số 40 – 42 – 44 Phạm Hồng Thái, phường Vĩnh Thanh Vân, TP. Rạch Giá, tỉnh Kiên Giang. Công ty con này được hoạt động theo Giấy chứng nhận đăng ký doanh nghiệp số 1701452905, đăng ký lần đầu ngày 12 tháng 11 năm 2010 và điều chỉnh gần nhất vào ngày 21 tháng 02 năm 2018 do Sở Kế hoạch và Đầu tư tỉnh Kiên Giang cấp. Hoạt động kinh doanh chính của Công ty con này là: tư vấn, môi giới kinh doanh, cho thuê bất động sản, quyền sử dụng đất; quản lý các khoản nợ vay và tài sản bảo đảm nợ vay; thẩm định giá và quản lý hồ sơ tài sản bảo đảm; tái cơ cấu các khoản vay; mua khoản nợ từ và bán khoản nợ cho các tổ chức tín dụng. Tại ngày 31 tháng 03 năm 2023, tỷ lệ lợi ích và tỷ lệ quyền biểu quyết của Ngân hàng tại công ty con này là 100% (số đầu năm là 100%).

i) Nhân viên

Tại ngày 31 tháng 03 năm 2023, Ngân hàng có 3.435 nhân viên đang làm việc (số đầu năm là 3.455 nhân viên).

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

a) Năm tài chính

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

b) Đơn vị tiền tệ sử dụng trong kế toán

Đơn vị tiền tệ sử dụng trong kế toán là Đồng Việt Nam (VND), các số liệu được làm tròn đến hàng triệu và trình bày theo đơn vị triệu Đồng Việt Nam (triệu VND) khi lập Báo cáo tài chính riêng.

3. Chuẩn mực và chế độ kế toán áp dụng

a) Chế độ kế toán áp dụng

Ngân hàng áp dụng Hệ thống kế toán các Tổ chức tín dụng (“TCTD”) Việt Nam do Ngân hàng Nhà nước Việt Nam ban hành theo Quyết định số 479/2004/QĐ-NHNN ngày 29 tháng 4 năm 2004, Thông tư số 10/2014/TT-NHNN ngày 20 tháng 3 năm 2014, Thông tư số 49/2014/TT-NHNN ngày 31 tháng 12 năm 2014, Thông tư số 22/2017/TT-NHNN ngày 29 tháng 12 năm 2017 và Thông tư số 27/2021/TT-NHNN ngày 31 tháng 12 năm 2021 của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam. Việc lập Báo cáo tài chính riêng được áp dụng theo Chế độ Báo cáo tài chính đối với các Tổ chức tín dụng ban hành theo Quyết định số 16/2007/QĐ-NHNN ngày 18 tháng 4 năm 2007 của Thống đốc Ngân hàng Nhà nước Việt Nam, Thông tư số 49/2014/TT-NHNN ngày 31 tháng 12 năm 2014, Thông tư số 22/2017/TT-NHNN ngày 29 tháng 12 năm 2017 và Thông tư số

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG**QUÝ I NĂM 2023**

27/2021/TT-NHNN ngày 31 tháng 12 năm 2021 của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam và các chuẩn mực kế toán có liên quan.

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

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

Ngân hàng cũng lập Báo cáo tài chính hợp nhất của Ngân hàng và công ty con (gọi chung là “Tập đoàn”) theo các Chuẩn mực Kế toán Việt Nam, Chế độ Kế toán Việt Nam áp dụng cho các TCTD do Ngân hàng Nhà nước Việt Nam ban hành và các quy định pháp lý có liên quan đến việc lập và trình bày Báo cáo tài chính hợp nhất. Báo cáo tài chính riêng này cần được đọc cùng với Báo cáo tài chính hợp nhất của Tập đoàn cho kỳ báo cáo kết thúc ngày 31 tháng 03 năm 2023 để có đủ thông tin về tình hình tài chính hợp nhất và kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất của Tập đoàn.

c) Cơ sở đo lường

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

4. Chính sách kế toán áp dụng tại Ngân hàng**a) Chuyển đổi ngoại tệ**

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

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

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

b) Tiền và các khoản tương đương tiền

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

c) Tiền gửi và cho vay các tổ chức tín dụng khác***Tiền gửi tại các tổ chức tín dụng khác***

Tiền gửi tại các tổ chức tín dụng khác bao gồm tiền gửi không kỳ hạn; tiền gửi có kỳ hạn gốc không quá ba tháng tại các tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài trong nước và tiền gửi tại các tổ chức tín dụng nước ngoài.

Tiền gửi (trừ tiền gửi thanh toán) tại tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài trong nước và tiền gửi tại tổ chức tín dụng ở nước ngoài được phản ánh theo số dư trừ đi dự phòng rủi ro tín dụng.

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG**QUÝ I NĂM 2023*****Cho vay các tổ chức tín dụng khác***

Cho vay các tổ chức tín dụng khác là các khoản cho vay có kỳ hạn gốc dưới một năm. Cho vay các tổ chức tín dụng khác được phản ánh theo số dư nợ gốc trừ đi dự phòng rủi ro tín dụng.

Ngân hàng thực hiện phân loại rủi ro tín dụng đối với các khoản tiền gửi (trừ tiền gửi thanh toán) và cho vay tại các tổ chức tín dụng khác và trích lập dự phòng theo phương pháp định lượng theo Thông tư số 11/2021/TT-NHNN ngày 30 tháng 7 năm 2021 quy định về phân loại tài sản có, mức trích, phương pháp trích lập dự phòng rủi ro và việc sử dụng dự phòng để xử lý rủi ro trong hoạt động của tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài của NHNNVN. Việc tính dự phòng cụ thể căn cứ trên tình trạng quá hạn của nợ gốc hoặc lãi với các tỷ lệ trích lập như sau:

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

Theo Thông tư số 11/2021/TT-NHNN, Ngân hàng không cần phải trích lập dự phòng chung đối với các khoản tiền gửi và cho vay các tổ chức tín dụng khác.

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

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

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

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

Phân loại các khoản cho vay khách hàng

Việc phân loại nợ và lập dự phòng rủi ro tín dụng được thực hiện theo Thông tư số 11/2021/TT-NHNN ngày 01 tháng 10 năm 2021. Ngân hàng 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 Thông tư số 01/2020/TT-NHNN ngày 13 tháng 3 năm 2020, Thông tư số 03/2021/TT-NHNN ngày 02 tháng 4 năm 2021 và Thông tư số 14/2021/TT-NHNN ngày 07 tháng 9 năm 2021 sửa đổi và bổ sung một số điều của Thông tư số 01/2020/TT-NHNN do Thống đốc Ngân hàng Nhà nước Việt Nam ban hành.

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 phải 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, ngoại trừ số dư nợ sau khi cơ cấu lại thời hạn trả nợ và giữ nguyên nhóm nợ theo quy định tại Thông tư 01/2020/TT-NHNN, Thông tư 03/2021/TT-NHNN và Thông tư số 14/2021/TT-NHNN còn trong hạn theo thời hạn cơ cấu lại, Ngân hàng không áp dụng nguyên tắc điều chỉnh, phân loại lại vào nhóm nợ có mức độ rủi ro cao hơn.

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 các ngân hàng cho vay hợp vốn.

Theo quy định Thông tư số 11/2021/TT-NHNN, Ngân hàng sử dụng kết quả phân loại nhóm nợ đối với khách hàng do Trung tâm Thông tin tín dụng (“CIC”) cung cấp để điều chỉnh kết quả tự phân loại nợ hàng tháng. Trường hợp nợ của khách hàng được Ngân hàng phân loại vào nhóm nợ có mức độ rủi ro thấp hơn nhóm nợ theo danh sách do CIC cung cấp, Ngân hàng phải điều chỉnh kết quả phân loại nợ theo nhóm nợ được CIC cung cấp.

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG**QUÝ I NĂM 2023*****Dự phòng rủi ro tín dụng các khoản cho vay khách hàng***

Việc tính dự phòng cụ thể được căn cứ trên các tỷ lệ dự phòng áp dụng cho từng nhóm nợ như sau:

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

Theo Thông tư số 11/2021/TT-NHNN, dự phòng chung được lập với mức bằng 0,75% tổng số dư tại ngày cuối tháng của các khoản cho vay khách hàng, không bao gồm các khoản cho vay khách hàng được phân loại vào nhóm nợ có khả năng mất vốn.

Theo Thông tư số 11/2021/TT-NHNN, dự phòng cụ thể được tính theo số dư các khoản cho vay từng khách hàng tại ngày cuối tháng trừ đi giá trị khấu trừ của tài sản đảm bảo. Giá trị và tỷ lệ khấu trừ của tài sản đảm bảo được xác định theo các quy định của Thông tư số 11/2021/TT-NHNN. Tài sản bảo đảm có giá trị từ 50 tỷ đồng Việt Nam trở lên đối với khoản nợ của khách hàng là bên có liên quan của Ngân hàng và các đối tượng khác theo quy định tại Điều 127 của Luật các tổ chức tín dụng và tài sản bảo đảm có giá trị từ 200 tỷ đồng Việt Nam trở lên đối với các khoản nợ của các khách hàng khác phải được định giá bởi tổ chức có chức năng thẩm định giá, đối với các trường hợp khác các trường hợp nêu trên, tài sản bảo đảm được định giá theo quy định và quy trình nội bộ của Ngân hàng. Tài sản bảo đảm nào không đáp ứng đầy đủ các điều kiện quy định tại Thông tư số 11/2021/TT-NHNN thì giá trị khấu trừ của tài sản bảo đảm đó xem như bằng không.

Dự phòng cụ thể được trích lập bổ sung theo quy định tại Thông tư số 03/2021/TT-NHNN, Thông tư số 14/2021/TT-NHNN về việc sửa đổi, bổ sung một số điều của Thông tư số 01/2020/TT-NHNN quy định về việc tổ chức tín dụng, 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.

Sử dụng dự phòng để xử lý rủi ro các khoản cho vay khách hàng

Các khoản cho vay khách hàng sẽ được xử lý bằng nguồn dự phòng rủi ro sau khi được phân loại vào Nhóm 5 hoặc khi khách hàng vay bị phá sản hoặc giải thể (đối với trường hợp khách hàng vay là tổ chức, doanh nghiệp), hoặc khi khách hàng vay chết hoặc mất tích (đối với trường hợp khách hàng vay là cá nhân). Các khoản nợ được xử lý rủi ro theo quyết định của Hội đồng Xử lý Rủi ro của Ngân hàng sau khi đã xem xét thấy mọi nỗ lực cần thiết để thu hồi khoản nợ, bao gồm cả các hành động pháp lý đều không có kết quả.

Ngân hàng chuyển khoản nợ được sử dụng dự phòng xử lý rủi ro ra hạch toán trên các tài khoản ngoại bảng và tiếp tục theo dõi, có biện pháp để thu hồi nợ đầy đủ theo thỏa thuận đã ký với khách hàng.

Các cam kết ngoại bảng

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

Việc phân loại các khoản cam kết ngoại bảng nhằm mục đích quản lý, giám sát chất lượng hoạt động cấp tín dụng và được thực hiện theo chính sách áp dụng đối với các khoản cho vay khách hàng được trình bày tại Thuyết minh trên.

Toàn bộ số dư nợ và giá trị các cam kết ngoại bảng của một khách hàng tại một tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài phải được phân loại vào cùng một nhóm nợ. Đối với khách hàng có từ hai khoản nợ và/hoặc cam kết ngoại bảng trở lên tại tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài mà có bất cứ một khoản nợ hoặc cam kết ngoại bảng nào bị phân loại vào nhóm có mức độ rủi ro cao hơn các khoản nợ hoặc cam kết ngoại bảng khác thì tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài đó phải phân loại lại các khoản nợ hoặc cam kết ngoại bảng còn lại của khách hàng vào nhóm có mức độ rủi ro cao nhất.

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG**QUÝ I NĂM 2023**

Theo Thông tư số 11/2021/TT-NHNN, Ngân hàng không cần phải lập dự phòng rủi ro cho các cam kết ngoại bảng.

e) Chứng khoán đầu tư

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

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

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

Ghi nhận chứng khoán đầu tư

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

Chứng khoán vốn

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

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

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

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

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

Chứng khoán nợ

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

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG**QUÝ I NĂM 2023**

khoản nợ được phân bổ vào Báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh riêng theo phương pháp đường thẳng trong thời gian nắm giữ.

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

Chứng khoán nợ sẵn sàng để bán và chứng khoán nợ giữ đến ngày đáo hạn của doanh nghiệp chưa niêm yết được ghi nhận theo giá gốc trừ dự phòng rủi ro tín dụng theo quy định của Thông tư số 11/2021/TT-NHNN.

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

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

Châm dứt ghi nhận chứng khoán đầu tư

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

f) Góp vốn, đầu tư dài hạn***Đầu tư vào công ty con***

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

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

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

g) Tài sản cố định hữu hình

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

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

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

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG**QUÝ I NĂM 2023**

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

h) Tài sản cố định vô hình

Tài sản cố định vô hình được thể hiện theo nguyên giá trừ hao mòn lũy kế.

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

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

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

Quyền sử dụng đất

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

Chương trình phần mềm máy tính

Chi phí liên quan đến các chương trình phần mềm máy tính không phải là một bộ phận gắn kết với phần cứng có liên quan được vốn hoá. Nguyên giá của phần mềm máy tính là toàn bộ các chi phí mà Ngân hàng đã chi ra tính đến thời điểm đưa phần mềm vào sử dụng. Phần mềm máy tính được khấu hao theo phương pháp đường thẳng trong thời gian từ 3 đến 8 năm.

i) Tài sản thuê hoạt động

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

Các tài sản có khác***Chi phí mua sắm tài sản cố định, xây dựng cơ bản dở dang***

Chi phí mua sắm tài sản, xây dựng cơ bản dở dang phản ánh các khoản chi phí mua sắm tài sản, xây dựng, sửa chữa trụ sở và nâng cấp phần mềm máy vi tính chưa được hoàn thành. Không tính khấu hao cho chi phí xây dựng cơ bản dở dang trong quá trình xây dựng và nâng cấp.

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

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

Các tài sản Có khác

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

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

Đối với các tài sản Có quá hạn thanh toán, Ngân hàng áp dụng mức trích lập dự phòng theo thời gian quá hạn theo hướng dẫn của Thông tư số 48/2019/TT-BTC ngày 08 tháng 8 năm 2019 của

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG**QUÝ I NĂM 2023**

Bộ Tài chính cho từng khoản nợ phải thu khó đòi căn cứ vào tuổi nợ quá hạn của các khoản nợ hoặc dự kiến mức tổn thất có thể xảy ra, cụ thể như sau:

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

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

j) Các khoản nợ phải trả

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

k) Các khoản dự phòng phải trả

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

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

l) Công cụ tài chính phái sinh

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

m) Vốn chủ sở hữu và các quỹ***Vốn điều lệ***

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

Thặng dư vốn cổ phần

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

Cổ phiếu quỹ

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

Các quỹ dự trữ

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

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG

QUÝ I NĂM 2023

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

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

Quỹ dự phòng tài chính được dùng để:

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

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

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

Quỹ khen thưởng và phúc lợi

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

n) Các chỉ tiêu ngoài Bảng cân đối kế toán

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

o) Thu nhập lãi, chi phí lãi và ngừng dự thu lãi

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

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

Đối với thu lãi tiền gửi, lãi đầu tư trái phiếu, tín phiếu,... là số lãi phải thu trong kỳ.

Các khoản chi phí trả lãi vay, tiền gửi được hạch toán trên cơ sở dự chi.

p) Thu nhập từ hoạt động dịch vụ

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

q) Thu nhập cổ tức

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

r) Thuế thu nhập doanh nghiệp

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

Thuế thu nhập hiện hành

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG**QUÝ I NĂM 2023**

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

Thuế thu nhập hoãn lại

Thuế thu nhập hoãn lại là khoản thuế thu nhập doanh nghiệp sẽ phải nộp hoặc sẽ được hoàn lại do chênh lệch tạm thời giữa giá trị ghi sổ của tài sản và nợ phải trả cho mục đích Báo cáo tài chính riêng và các giá trị dùng cho mục đích thuế. Thuế thu nhập hoãn lại phải trả được ghi nhận cho tất cả các khoản chênh lệch tạm thời chịu thuế. Tài sản thuế thu nhập hoãn lại chỉ được ghi nhận khi chắc chắn trong tương lai sẽ có lợi nhuận tính thuế để sử dụng những chênh lệch tạm thời được khấu trừ này.

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

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

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

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

s) Tài sản tài chính***Phân loại tài sản tài chính***

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

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

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

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

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

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG

QUÝ I NĂM 2023

Các khoản đầu tư nắm giữ đến ngày đáo hạn

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

Các khoản cho vay và phải thu

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

Tài sản tài chính sẵn sàng để bán

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

Giá trị ghi sổ ban đầu của tài sản tài chính

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

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

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

Nợ phải trả tài chính

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

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

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

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

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

Nợ phải trả tài chính khác

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

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

Giá trị phân bổ được xác định bằng giá trị ghi nhận ban đầu của nợ phải trả tài chính trừ đi các khoản hoàn trả gốc, cộng hoặc trừ các khoản phân bổ lũy kế tính theo phương pháp lãi suất thực tế của phần chênh lệch giữa giá trị ghi nhận ban đầu và giá trị đáo hạn, trừ đi các khoản giảm trừ

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG**QUÝ I NĂM 2023**

(trực tiếp hoặc thông qua việc sử dụng một tài khoản dự phòng) do giảm giá trị hoặc do không thể thu hồi.

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

Công cụ vốn chủ sở hữu

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

u) Bù trừ các công cụ tài chính

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

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

v) Báo cáo theo bộ phận

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

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

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

w) Bên liên quan

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

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

NGÂN HÀNG TMCP KIÊN LONG

40-42-44 Phạm Hồng Thái, Phường Vĩnh Thanh Vân

Thành phố Rạch Giá, Tỉnh Kiên Giang, Việt Nam

Mẫu số: B05a/TCTD

(Ban hành theo Thông tư số 27/2021/TT-NHNN
ngày 31/12/2021 của Thống đốc NHNN)**THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG****QUÝ I NĂM 2023**

Đơn vị tính: triệu đồng

Thông tin bổ sung cho các khoản mục trình bày trong Báo cáo tình hình tài chính

Các thông tin trình bày trong phần này: Kỳ này bắt đầu từ 01/01/2023 đến 31/03/2023; Kỳ trước bắt đầu từ 01/01/2022 đến 31/03/2022

5. Tiền mặt, vàng bạc, đá quý	31/03/2023	31/12/2022
Tiền mặt bằng VND	743.990	701.168
Tiền mặt bằng ngoại tệ	46.957	41.649
Cộng	790.947	742.817

6. Tiền gửi tại Ngân hàng Nhà nước	31/03/2023	31/12/2022
Tiền gửi bằng VND	8.372.236	1.341.428
Tiền gửi bằng ngoại tệ	233.156	6.499
Cộng	8.605.392	1.347.927

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

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

7. Tiền, vàng gửi tại các TCTD khác và cho vay các TCTD khác	31/03/2023	31/12/2022
Tiền gửi không kỳ hạn		
Tiền gửi không kỳ hạn bằng VND	4.545.889	4.521.126
Tiền gửi không kỳ hạn bằng ngoại tệ	67.227	168.208
Tiền, vàng gửi có kỳ hạn		
Tiền gửi có kỳ hạn bằng VND	4.400.400	14.148.600
Tiền gửi có kỳ hạn bằng ngoại tệ	1.879.600	941.200
Cho vay các tổ chức tín dụng trong nước bằng đồng Việt Nam	3.998.500	3.998.500
Cộng	14.891.616	23.777.634

8. Chứng khoán kinh doanh	31/03/2023	31/12/2022
Chứng khoán nợ		
Chứng khoán do các tổ chức tín dụng khác trong nước phát hành	-	144.176
Cộng	-	144.176

9. Các công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác	Tổng giá trị hợp đồng (theo tỷ giá ngày hiệu lực hợp đồng)	Tổng giá trị ghi sổ (theo tỷ giá ngày cuối kỳ)
		Tài sản Công nợ
Tại ngày 31 tháng 03 năm 2023		
Công cụ tài chính phái sinh tiền tệ (Giao dịch hoán đổi)	2.285.165	29.645
Công cụ tài chính phái sinh tiền tệ (Giao dịch kỳ hạn)	1.832.610	861
Cộng	4.117.775	30.506

NGÂN HÀNG TMCP KIÊN LONG

40-42-44 Phạm Hồng Thái, Phường Vĩnh Thanh Vân

Thành phố Rạch Giá, Tỉnh Kiên Giang, Việt Nam

Mẫu số: B05a/TCTD

(Ban hành theo Thông tư số 27/2021/TT-NHNN
ngày 31/12/2021 của Thống đốc NHNN)**THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG****QUÝ I NĂM 2023**

		Đơn vị tính: triệu đồng	
<u>Tại ngày 31 tháng 12 năm 2022</u>	Tổng giá trị hợp đồng (theo tỷ giá ngày hiệu lực hợp đồng)	Tổng giá trị ghi sổ (theo tỷ giá ngày cuối kỳ)	
Công cụ tài chính phái sinh tiền tệ (Giao dịch hoán đổi)	1.692.506	21.876	
Công cụ tài chính phái sinh tiền tệ (Giao dịch kỳ hạn)	1.388.270	16.831	
Cộng	3.080.776	38.707	-
10. Cho vay khách hàng		31/03/2023	31/12/2022
Cho vay các tổ chức kinh tế, cá nhân trong nước		45.913.554	44.700.596
Cho vay bằng vốn tài trợ, ủy thác đầu tư		1.514	1.999
Cộng		45.915.068	44.702.595
Phân tích chất lượng nợ cho vay		31/03/2023	31/12/2022
Nhóm 1- Nợ đủ tiêu chuẩn		44.789.093	43.501.787
Nhóm 2- Nợ cần chú ý		273.076	355.793
Nhóm 3- Nợ dưới tiêu chuẩn		216.678	75.282
Nhóm 4- Nợ nghi ngờ		119.496	121.976
Nhóm 5- Nợ có khả năng mất vốn		516.725	647.757
Cộng		45.915.068	44.702.595
Phân tích dư nợ theo thời gian		31/03/2023	31/12/2022
Nợ ngắn hạn		27.900.891	27.619.454
Nợ trung hạn		11.950.418	10.291.949
Nợ dài hạn		6.063.759	6.791.192
Cộng		45.915.068	44.702.595
Phân tích dư nợ theo đối tượng khách hàng và loại hình doanh nghiệp		31/03/2023	31/12/2022
Hộ kinh doanh và cá nhân		18.822.242	22.339.786
Công ty TNHH		22.184.424	17.058.356
Công ty cổ phần		4.907.231	5.302.093
Doanh nghiệp tư nhân		1.171	2.360
Cộng		45.915.068	44.702.595

NGÂN HÀNG TMCP KIÊN LONG

40-42-44 Phạm Hồng Thái, Phường Vĩnh Thanh Vân

Thành phố Rạch Giá, Tỉnh Kiên Giang, Việt Nam

Mẫu số: B05a/TCTD
 (Ban hành theo Thông tư số 27/2021/TT-NHNN
 ngày 31/12/2021 của Thống đốc NHNN)

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG
QUÝ I NĂM 2023

	Đơn vị tính: triệu đồng	
Phân tích dư nợ cho vay theo ngành	31/03/2023	31/12/2022
Hoạt động sản xuất sản phẩm vật chất và dịch vụ tự tiêu dùng của hộ gia đình	9.126.075	8.172.209
Nông nghiệp, lâm nghiệp và thủy sản	5.681.091	7.043.685
Hoạt động dịch vụ khác	18.912.676	18.203.288
Lĩnh vực bất động sản (kinh doanh, tự sử dụng)	3.004.602	2.928.243
Hoạt động đầu tư	277.000	270.000
Bán buôn và bán lẻ; sửa chữa ô tô, mô tô, xe máy và xe có động cơ	3.409.025	3.162.642
Xây dựng	5.254.689	4.667.549
Vận tải kho bãi	6.300	6.801
Công nghiệp chế biến, chế tạo	66.396	41.954
Dịch vụ lưu trú và ăn uống	165.391	192.321
Y tế và hoạt động trợ giúp xã hội	-	2.000
Thông tin và truyền thông	409	409
Giáo dục và đào tạo	10.725	10.725
Sản xuất và phân phối điện, khí đốt, nước nóng, hơi nước và điều hoà không khí	560	640
Nghệ thuật, vui chơi và giải trí	45	45
Hoạt động hành chính và dịch vụ hỗ trợ	84	84
Cộng	45.915.068	44.702.595
11. Dự phòng rủi ro tín dụng	31/03/2023	31/12/2022
Dự phòng rủi ro cho vay khách hàng bao gồm:		
Dự phòng chung (i)	339.304	323.385
Dự phòng cụ thể (ii)	327.426	256.474
Cộng	666.730	579.859
(i) Biến động dự phòng chung của dự phòng rủi ro cho vay khách hàng	Kỳ này	Kỳ trước
Số dư đầu kỳ	323.385	260.629
Trích lập/(hoàn nhập) dự phòng trong kỳ	15.919	(8.415)
Số dư cuối kỳ	339.304	252.214
(ii) Biến động dự phòng cụ thể của dự phòng rủi ro cho vay khách hàng	Kỳ này	Kỳ trước
Số dư đầu kỳ	256.474	106.187
Trích lập/(hoàn nhập) dự phòng trong kỳ	70.952	102.095
Số dư cuối kỳ	327.426	208.282

NGÂN HÀNG TMCP KIÊN LONG

40-42-44 Phạm Hồng Thái, Phường Vĩnh Thanh Vân

Thành phố Rạch Giá, Tỉnh Kiên Giang, Việt Nam

Mẫu số: B05a/TCTD

(Ban hành theo Thông tư số 27/2021/TT-NHNN
ngày 31/12/2021 của Thống đốc NHNN)**THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG****QUÝ I NĂM 2023**

	Đơn vị tính: triệu đồng	
	31/03/2023	31/12/2022
12. Chứng khoán đầu tư		
<i>Chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán</i>		
<i>Chứng khoán nợ</i>		
Chứng khoán chính phủ	49.787	348.597
Chứng khoán Nợ do các TCTD khác trong nước phát hành	543.566	397.800
Chứng khoán Nợ do các TCKT trong nước phát hành	795.922	795.602
<i>Dự phòng chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán</i>		
Dự phòng chung	(5.969)	(5.966)
Cộng chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán	1.383.306	1.536.033
<i>Chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn</i>		
Trái phiếu chính phủ	6.344.555	6.048.842
Cộng chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn	6.344.555	6.048.842
Cộng	7.727.861	7.584.875
13. Góp vốn, đầu tư dài hạn	31/03/2023	31/12/2022
Đầu tư vào công ty con	500.000	500.000
Công ty TNHH MTV Quản lý nợ và Khai thác Tài sản – Ngân hàng TMCP Kiên Long (i)	500.000	500.000

⁽ⁱ⁾ Khoản góp vốn vào Công ty TNHH MTV Quản lý nợ và Khai thác tài sản – Ngân hàng TMCP Kiên Long. Công ty này hoạt động theo Giấy chứng nhận đăng ký doanh nghiệp số 1701452905, đăng ký lần đầu ngày 12 tháng 11 năm 2010 và điều chỉnh gần nhất vào ngày 21 tháng 02 năm 2018 do Sở Kế hoạch và Đầu tư tỉnh Kiên Giang cấp. Tại ngày 31 tháng 03 năm 2023, Ngân hàng TMCP Kiên Long đã góp đủ vốn điều lệ theo Giấy chứng nhận đăng ký doanh nghiệp là 500.000.000.000 VND.

NGÂN HÀNG TMCP KIÊN LONG

40-42-44 Phạm Hồng Thái, Phường Vĩnh Thanh Vân

Thành phố Rạch Giá, Tỉnh Kiên Giang, Việt Nam

Mẫu số: B05a/TCTD
 (Ban hành theo Thông tư số 27/2021/TT-NHNN
 ngày 31/12/2021 của Thống đốc NHNN)

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG
QUÝ I NĂM 2023

Đơn vị tính: triệu đồng

14. Tài sản cố định hữu hình

Khoản mục	Nhà cửa, vật kiến trúc	Máy móc thiết bị	Phương tiện vận tải truyền dẫn	Thiết bị dụng cụ quản lý	Tài sản cố định khác	Tổng cộng
Nguyên giá TSCĐ hữu hình						
Số dư đầu kỳ	729.020	74.349	135.205	131.698	22.838	1.093.110
Tăng trong kỳ		1.972		168		2.140
Chuyển từ mua sắm, XDDB dở dang						-
Thanh lý		(99)				(99)
Số dư cuối kỳ	729.020	76.222	135.205	131.866	22.838	1.095.151
Giá trị hao mòn lũy kế						
Số dư đầu kỳ	189.340	42.624	93.775	100.965	14.148	440.852
Khấu hao trong kỳ	7.156	1.402	2.298	2.664	200	13.720
Thanh lý		(86)				(86)
Số dư cuối kỳ	196.496	43.940	96.073	103.629	14.348	454.486
Giá trị còn lại của TSCĐ hữu hình						
Số dư đầu kỳ	539.680	31.725	41.430	30.733	8.690	652.258
Số dư cuối kỳ	532.524	32.282	39.132	28.237	8.490	640.665

NGÂN HÀNG TMCP KIÊN LONG

40-42-44 Phạm Hồng Thái, Phường Vĩnh Thanh Vân

Thành phố Rạch Giá, Tỉnh Kiên Giang, Việt Nam

Mẫu số: B05a/TCTD
 (Ban hành theo Thông tư số 27/2021/TT-NHNN
 ngày 31/12/2021 của Thống đốc NHNN)

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG**QUÝ I NĂM 2023**

Đơn vị tính: triệu đồng

15. Tài sản cố định vô hình

Khoản mục	Quyền sử dụng đất	Phần mềm máy vi tính	TSCĐ vô hình khác	Tổng cộng
Nguyên giá TSCĐ vô hình				
Số dư đầu kỳ	686.287	113.575	20.014	819.876
Tăng trong năm				-
Chuyển từ mua sắm, XDCB dở dang				-
Phân loại lại				-
Số dư cuối kỳ	686.287	113.575	20.014	819.876
Giá trị hao mòn lũy kế				
Số dư đầu kỳ	10.483	69.142	15.176	94.801
Khấu hao trong kỳ	460	3.319	462	4.241
Phân loại lại				-
Số dư cuối kỳ	10.943	72.461	15.638	99.042
Giá trị còn lại của TSCĐ vô hình				
Số dư đầu kỳ	675.804	44.433	4.838	725.075
Số dư cuối kỳ	675.344	41.114	4.376	720.834

16. Các khoản phải thu

	31/03/2023	31/12/2022
Xây dựng cơ bản, mua sắm tài sản cố định dở dang (i)	69.482	65.061
Khoản phải thu từ NHNNVN về Hỗ trợ lãi suất	3.831	3.972
Ký quỹ thuê văn phòng, thuê tài sản và tạm ứng hợp đồng	50.987	40.771
Tạm ứng để hoạt động nghiệp vụ	4.763	8.820
Thuế giá trị gia tăng đầu vào	2.479	-
Phải thu từ nghiệp vụ thẻ tín dụng và Banknet	737.391	856.385
Phải thu khách hàng về nghiệp vụ thư tín dụng	4.002.170	4.020.291
Ký quỹ tại các tổ chức thanh toán quốc tế	34.225	34.136
Phải thu khác	80.516	82.957
Cộng	4.985.844	5.112.393
(i) Chi tiết của xây dựng cơ bản, mua sắm tài sản cố định dở dang		
Nhà cửa và quyền sử dụng đất	4.385	4.385
Phần mềm máy vi tính	64.968	60.676
Máy móc thiết bị	129	-
Cộng	69.482	65.061

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG
QUÝ I NĂM 2023

	Đơn vị tính: triệu đồng	
17. Lãi và phí phải thu	31/03/2023	31/12/2022
Lãi phải thu từ tiền gửi	23.142	17.426
Lãi phải thu từ đầu tư chứng khoán	176.697	130.675
Lãi phải thu từ hoạt động tín dụng	1.252.364	839.809
Lãi phải thu từ các công cụ tài chính phải sinh	7.240	3.443
Phí phải thu	213.771	106.140
Cộng	1.673.214	1.097.493
18. Tài sản có khác	31/03/2023	31/12/2022
Chi phí chờ phân bổ	123.073	97.470
Công cụ, dụng cụ và vật liệu dự trữ	8.201	8.461
Chi hệ với các tổ chức tín dụng khác	364	15.684
Tài sản gán nợ đã chuyển quyền sở hữu cho Ngân hàng, đang chờ xử lý	120.924	114.869
Tài sản có khác	6.460	12.925
Cộng	259.022	249.409
19. Tiền gửi và vay các TCTD khác	31/03/2023	31/12/2022
Tiền gửi không kỳ hạn bằng VND	4.541.858	4.534.147
Tiền gửi có kỳ hạn		
Tiền gửi có kỳ hạn bằng VND	4.401.200	14.148.200
Tiền gửi có kỳ hạn bằng ngoại tệ	1.879.600	941.200
Tiền vay		
Tiền vay bằng VND	4.013.215	4.022.601
Tiền vay bằng ngoại tệ	749	751
Cộng	14.836.622	23.646.899
20. Tiền gửi của khách hàng	31/03/2023	31/12/2022
Tiền gửi không kỳ hạn		
Tiền gửi không kỳ hạn bằng VND	2.281.802	2.043.241
Tiền gửi không kỳ hạn bằng ngoại tệ	25.281	10.966
Tiền gửi có kỳ hạn		
Tiền gửi có kỳ hạn bằng VND	2.382.873	2.148.140
Tiền gửi có kỳ hạn bằng ngoại tệ	-	47.060
Tiền gửi tiết kiệm		
Tiền gửi tiết kiệm không kỳ hạn bằng VND	13.561	6.550
Tiền gửi tiết kiệm không kỳ hạn bằng ngoại tệ	3.207	3.081
Tiền gửi tiết kiệm có kỳ hạn bằng VND	57.794.346	48.194.602
Tiền gửi tiết kiệm có kỳ hạn bằng ngoại tệ	46.200	46.371
Tiền gửi ký quỹ		
Tiền gửi ký quỹ bằng VND	10.183	20.781
Tiền gửi ký quỹ bằng ngoại tệ	-	771
Cộng	62.557.453	52.521.563

NGÂN HÀNG TMCP KIÊN LONG

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

Mẫu số: B05a/TCTD
(Ban hành theo Thông tư số 27/2021/TT-NHNN
ngày 31/12/2021 của Thống đốc NHNN)

**THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG
QUÝ I NĂM 2023**

		Đơn vị tính: triệu đồng				
- Thuyết minh theo đối tượng khách hàng, loại hình doanh nghiệp		31/03/2023	31/12/2022			
Tiền gửi của tổ chức kinh tế		3.101.353	2.836.670			
Tiền gửi của công ty cổ phần		1.393.812	1.113.862			
Tiền gửi của công ty trách nhiệm hữu hạn		783.032	753.908			
Tiền gửi của doanh nghiệp tư nhân		3.056	4.549			
Tiền gửi khác		921.453	964.351			
Tiền gửi của cá nhân		59.456.100	49.684.893			
Cộng		62.557.453	52.521.563			
21. Lãi và phí phải trả		31/03/2023	31/12/2022			
Lãi phải trả cho tiền gửi		1.495.638	983.469			
Lãi phải trả về phát hành giấy tờ có giá		2.389	-			
Lãi phải trả cho tiền vay		172.757	89.995			
Lãi phải trả cho các công cụ tài chính phái sinh		8.656	19.086			
Cộng		1.679.440	1.092.550			
22. Các khoản phải trả và công nợ khác		31/03/2023	31/12/2022			
Phải trả cán bộ nhân viên		46.654	-			
Thuế và các khoản phải nộp cho Nhà nước (thuyết minh số 34)		49.346	50.127			
Quỹ khen thưởng và phúc lợi		7.508	47.508			
Các khoản chờ thanh toán khác		955.264	1.032.271			
Chuyển tiền phải trả		2.365	1.500			
Tiền giữ hộ và đợi thanh toán		23.109	26.818			
Phải trả khác		33.152	33.059			
Cộng		1.117.398	1.191.283			
23. Vốn và các quỹ của Tổ chức tín dụng						
<i>Báo cáo tình hình thay đổi vốn chủ sở hữu</i>						
	Vốn điều lệ	Cổ phiếu quỹ	Quỹ của TCTD	Chênh lệch tỷ giá hối đoái	Lợi nhuận chưa phân phối	Tổng
Số dư đầu kỳ	3.652.819	(34.200)	383.022	-	1.160.436	5.162.077
Lợi nhuận trong kỳ				24.755	161.990	186.745
Số dư cuối kỳ	3.652.819	(34.200)	383.022	24.755	1.322.426	5.348.822
Cổ phiếu					31/03/2023	31/12/2022
Số lượng cổ phiếu đăng ký phát hành					365.281.878	365.281.878
Số lượng cổ phiếu đã bán ra công chúng					365.281.878	365.281.878
- Cổ phiếu phổ thông					365.281.878	365.281.878
Số lượng cổ phiếu được mua lại					(3.800.000)	(3.800.000)
- Cổ phiếu phổ thông					(3.800.000)	(3.800.000)
Số lượng cổ phiếu đang lưu hành					361.481.878	361.481.878
- Cổ phiếu phổ thông					361.481.878	361.481.878
Mệnh giá cổ phiếu đang lưu hành: 10.000 VND						

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG
QUÝ I NĂM 2023

Đơn vị tính: triệu đồng

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

24. Thu nhập lãi thuần

Thu nhập lãi và các khoản thu nhập tương tự	Kỳ này	Kỳ trước
Thu nhập lãi tiền gửi	66.602	29.197
Thu nhập lãi cho vay	1.886.115	1.037.832
Thu từ lãi đầu tư chứng khoán	66.962	69.086
Thu nghiệp vụ bảo lãnh	5.323	1.591
Thu khác từ hoạt động tín dụng	1.714	291
	2.026.716	1.137.997

Chi phí lãi và các khoản chi phí tương tự

Trả lãi tiền gửi	(1.226.245)	(611.669)
Trả lãi tiền vay	(106.849)	(633)
Trả lãi phát hành giấy tờ có giá	(2.389)	(6.362)
Chi phí hoạt động tín dụng khác	(90.247)	(78.971)
	(1.425.730)	(697.635)

Cộng

600.986 440.362

25. Lãi/lỗ thuần từ hoạt động dịch vụ

Thu phí dịch vụ	Kỳ này	Kỳ trước
Thu dịch vụ thanh toán	109.599	7.316
Thu dịch vụ ngân quỹ, ủy thác và đại lý	76	202
Thu từ kinh doanh và dịch vụ bảo hiểm	2.008	11.960
Thu dịch vụ tư vấn	-	39.596
Thu dịch vụ khác	581	4.313
	112.264	63.387

Chi phí từ hoạt động dịch vụ

Chi dịch vụ thanh toán và ngân quỹ	(847)	(2.378)
Chi dịch vụ tư vấn	(200)	(1.783)
Chi dịch vụ khác	(1.529)	(1.827)
	(2.576)	(5.988)

Cộng

109.688 57.399

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

Thu nhập từ hoạt động kinh doanh ngoại hối	Kỳ này	Kỳ trước
Thu từ kinh doanh ngoại tệ giao ngay	66.653	23.006
Thu từ các công cụ tài chính phái sinh tiền tệ	36.626	45.029

Chi phí từ hoạt động kinh doanh ngoại hối

Chi từ kinh doanh ngoại tệ giao ngay	(5.215)	(4.066)
Chi từ các công cụ tài chính phái sinh tiền tệ	(97.489)	(33.771)

Cộng

575 30.198

27. Lãi/ lỗ thuần từ mua bán chứng khoán đầu tư

	Kỳ này	Kỳ trước
Thu nhập từ mua bán chứng khoán đầu tư	9.800	11.062
Dự phòng từ mua bán chứng khoán đầu tư	(2)	(2)
Cộng	9.798	11.060

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG
QUÝ I NĂM 2023

	Đơn vị tính: triệu đồng	
	Kỳ này	Kỳ trước
28. Lãi/lỗ thuần từ các hoạt động kinh doanh khác		
Thu nợ khó đòi đã xử lý bằng dự phòng rủi ro	14.887	3.031
Thu khác	1.046	764
	15.933	3.795
Chi phí khác		
Chi phí cho hoạt động công tác xã hội	(3.322)	(512)
Chi phí xử lý nợ, chi phí khác	(185)	(576)
	(3.507)	(1.088)
Cộng	12.426	2.707
29. Chi phí hoạt động	Kỳ này	Kỳ trước
1. Chi nộp thuế và các khoản phí, lệ phí	4.604	2.646
2. Chi phí nhân viên	257.387	219.858
Trong đó:		
Chi lương và phụ cấp	230.335	197.964
Các khoản đóng góp theo lương	16.462	12.367
Chi trang phục, ăn ca, y tế, trợ cấp thôi việc	10.590	9.527
3. Chi về tài sản	44.251	43.039
Trong đó:		
Chi phí khấu hao tài sản cố định	17.961	16.792
Chi phí thuê tài sản	16.903	15.265
Chi sửa chữa, bảo dưỡng tài sản	6.415	8.220
Chi mua sắm công cụ lao động	2.802	2.713
Chi phí khác	170	49
4. Chi cho hoạt động quản lý và công vụ	121.243	39.990
Trong đó:		
Chi phí tiếp thị, quảng cáo, vật liệu văn phòng	73.887	4.901
Công tác phí	2.563	1.346
Chi phí điện nước, vệ sinh cơ quan, xăng dầu	7.530	7.373
Chi phí thông tin liên lạc	11.744	11.110
Chi phí đào tạo	10	6
Chi phí hội nghị, lễ tân, khánh tiết	22.578	13.384
Chi phí khác	2.931	1.870
5. Chi nộp phí bảo hiểm, bảo toàn tiền gửi của khách hàng	16.554	14.539
Cộng	444.039	320.072
30. Chi phí dự phòng rủi ro tín dụng	Kỳ này	Kỳ trước
Trích lập dự phòng chung cho vay khách hàng (thuyết minh 11(i))	15.919	(8.415)
Trích lập dự phòng cụ thể cho vay khách hàng (thuyết minh 11(ii))	70.952	102.095
Cộng	86.871	93.680

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG
QUÝ I NĂM 2023

Đơn vị tính: triệu đồng				
31. Chi phí thuế thu nhập doanh nghiệp	Kỳ này	Kỳ trước		
Ngân hàng phải nộp thuế thu nhập doanh nghiệp cho các khoản thu nhập tính thuế với thuế suất 20%.				
Lợi nhuận trước thuế	202.563	127.974		
Các khoản điều chỉnh tăng, giảm để xác định lợi nhuận chịu thuế thu nhập doanh nghiệp :				
Các khoản điều chỉnh tăng	301	907		
Tổng thu nhập chịu thuế	202.864	128.881		
Thu nhập tính thuế	202.864	128.88		
Thuế suất thuế thu nhập doanh nghiệp	20%	20%		
Thuế thu nhập doanh nghiệp phải nộp	40.573	25.776		
Việc xác định thuế thu nhập doanh nghiệp phải nộp của Ngân hàng được căn cứ vào các quy định hiện hành về thuế. Tuy nhiên, những quy định này thay đổi theo từng thời kỳ và các quy định về thuế đối với nhiều loại giao dịch khác nhau có thể được giải thích theo nhiều cách khác nhau. Do vậy, số thuế được trình bày trên Báo cáo tài chính riêng có thể sẽ thay đổi khi cơ quan thuế kiểm tra.				
32. Tiền và các khoản tương đương tiền	Kỳ này	Kỳ trước		
Tiền mặt và các khoản tương đương tiền tại quỹ	790.947	864.341		
Tiền gửi tại NHNNVN	8.605.392	1.051.616		
Tiền gửi thanh toán, tiền gửi và cho vay các TCTD khác với kỳ hạn gốc không quá 3 tháng	14.891.616	31.619.328		
Cộng	24.287.955	33.535.285		
33. Tình hình thu nhập của cán bộ, nhân viên	Kỳ này	Kỳ trước		
Số lượng cán bộ, nhân viên bình quân	3.444	3.227		
Thu nhập của cán bộ, nhân viên				
Lương và thu nhập khác	230.335	197.964		
Tiền lương và thu nhập khác bình quân tháng/CBNV	22	20		
34. Tình hình thực hiện nghĩa vụ với Ngân sách Nhà nước				
Chỉ tiêu	Số dư đầu kỳ	Phát sinh trong kỳ	Số dư cuối kỳ	
		Số phải nộp	Số đã nộp	
Thuế GTGT	14.015	12.080	(20.446)	5.649
Thuế TNDN	31.615	40.573	(32.113)	40.075
Thuế TNCN	4.497	12.419	(13.294)	3.622
Cộng	50.127	65.072	(65.853)	49.346
35. Nghĩa vụ nợ tiềm ẩn và các cam kết đưa ra	31/03/2023	31/12/2022		
Cam kết trong nghiệp vụ L/C	-	6.938		
Giá trị theo hợp đồng	-	7.709		
Trừ: Tiền ký quỹ	-	(771)		
Bảo lãnh khác	305.485	257.326		
Giá trị theo hợp đồng	331.267	281.212		
Trừ: Tiền ký quỹ	(25.782)	(23.886)		

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG
QUÝ I NĂM 2023

Đơn vị tính: triệu đồng					
36. Lãi cho vay và phí phải thu chưa thu được	31/03/2023	31/12/2022			
Lãi cho vay chưa thu được bằng đồng Việt Nam	360.701	383.601			
37. Nợ khó đòi đã xử lý	31/03/2023	31/12/2022			
Nợ gốc bị tổn thất đang trong thời gian theo dõi	411.186	419.018			
Nợ lãi bị tổn thất đang trong thời gian theo dõi	1.109.428	1.125.268			
Cộng	1.520.614	1.544.286			
38. Tài sản và chứng từ khác	31/03/2023	31/12/2022			
Tài sản khác giữ hộ	13.109.530	15.497.812			
Các chứng từ có giá trị khác đang bảo quản	927.384	923.289			
Cộng	14.036.914	16.421.101			
39. Loại hình và giá trị tài sản thế chấp của khách hàng	31/03/2023	31/12/2022			
Bất động sản	50.945.921	59.353.993			
Máy móc và thiết bị	134.837	136.483			
Phương tiện vận tải	1.026.535	1.112.611			
Cổ phiếu phát hành bởi tổ chức tín dụng khác	-	240.663			
Cổ phiếu phát hành bởi tổ chức kinh tế khác	9.778.691	8.911.065			
Sổ tiết kiệm	12.128.205	11.729.433			
Tài sản khác	21.128.282	14.815.501			
Cộng	95.142.471	96.299.749			
40. Mức độ tập trung của tài sản, nợ phải trả và các cam kết ngoại bảng theo khu vực địa lý					
	Tổng dư nợ tiền gửi và cho vay	Tổng tiền gửi và tiền vay	Phát hành giấy tờ có giá	Các cam kết tín dụng	Chứng khoán kinh doanh và đầu tư
Số cuối kỳ	69.412.076	77.394.075	505.200	331.267	7.733.830
Trong nước	69.412.076	77.394.075	505.200	331.267	7.733.830
Số đầu kỳ	69.828.156	78.620.286	-	288.921	7.735.017
Trong nước	69.828.156	78.620.286	-	288.921	7.735.017

NGÂN HÀNG TMCP KIÊN LONG
40-42-44 Phạm Hồng Thái, Phường Vĩnh Thanh Vân
Thành phố Rạch Giá, Tỉnh Kiên Giang, Việt Nam

Mẫu số: B05a/TCTD
(Ban hành theo Thông tư số 27/2021/TT-NHNN
ngày 31/12/2021 của Thông đốc NHNN)

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG QUÝ I NĂM 2023

Đơn vị tính: triệu đồng

41. Rủi ro thị trường

41.1 Rủi ro thanh khoản

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

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

Tại ngày 31 tháng 03 năm 2023

Chỉ tiêu	Quá hạn		Trong hạn					Tổng
	Trên 3 tháng	Đến 3 tháng	Đến 1 tháng	Từ 1 - 3 tháng	Từ 3- 12 tháng	Từ 1 - 5 năm	Trên 5 năm	
Tiền mặt, vàng bạc, đá quý	-	-	790.947	-	-	-	-	790.947
Tiền gửi tại ngân hàng Nhà nước	-	-	8.605.392	-	-	-	-	8.605.392
Tiền, vàng gửi tại và cho vay các TCTD khác	-	-	7.113.116	4.780.000	2.998.500	-	-	14.891.616
Chứng khoán kinh doanh (*)	-	-	-	-	-	-	-	-
Các công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác (*)	-	-	30.506	-	-	-	-	30.506
Cho vay khách hàng (*)	852.899	273.076	3.120.584	2.976.391	23.580.656	10.056.260	5.055.202	45.915.068
Chứng khoán đầu tư (*)	-	-	-	-	543.566	795.922	6.394.342	7.733.830
Góp vốn, đầu tư dài hạn	-	-	-	-	-	-	500.000	500.000
Tài sản cố định và Bất động sản đầu tư	-	-	605.942	162	1.402	80.240	673.753	1.361.499
Tài sản Có khác (*)	54.483	-	1.673.214	5.190.383	-	-	-	6.918.080
Tổng Tài sản	907.382	273.076	21.939.701	12.946.936	27.124.124	10.932.422	12.623.297	86.746.938
Nợ phải trả								
Tiền gửi và vay từ NHNN và các TCTD khác	-	-	7.041.858	4.786.413	3.000.000	7.601	750	14.836.622
Tiền gửi của khách hàng	-	-	11.394.611	13.537.267	35.370.661	2.253.997	917	62.557.453
Phát hành giấy tờ có giá	-	-	-	3.800	465.400	31.600	4.400	505.200
Các khoản nợ khác	-	-	2.796.838	-	-	-	-	2.796.838
Tổng Nợ phải trả	-	-	21.233.307	18.327.480	38.836.061	2.293.198	6.067	80.696.113
Mức chênh thanh khoản ròng	907.382	273.076	706.394	(5.380.544)	(11.711.937)	8.639.224	12.617.230	6.050.825

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

NGÂN HÀNG TMCP KIÊN LONG

40-42-44 Phạm Hồng Thái, Phường Vĩnh Thanh Vân

Thành phố Rạch Giá, Tỉnh Kiên Giang, Việt Nam

Mẫu số: B05a/TCTD
 (Ban hành theo Thông tư số 27/2021/TT-NHNN
 ngày 31/12/2021 của Thống đốc NHNN)

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG**QUÝ I NĂM 2023****Đơn vị tính: triệu đồng****41.2 Rủi ro lãi suất****Tại ngày 31 tháng 03 năm 2023**

Chỉ tiêu	Quá hạn	Không chịu lãi	Đến 1 tháng	Từ 1 đến 3 tháng	Từ 3 đến 6 tháng	Từ 6 đến 12 tháng	Từ 1 đến 5 năm	Trên 5 năm	Tổng
Tiền mặt, vàng bạc, đá quý	-	-	790.947	-	-	-	-	-	790.947
Tiền gửi tại ngân hàng Nhà nước	-	-	8.605.392	-	-	-	-	-	8.605.392
Tiền, vàng gửi tại và cho vay các TCTD khác	-	-	7.113.116	4.780.000	2.998.500	-	-	-	14.891.616
Chứng khoán kinh doanh (*)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Các công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác (*)	-	-	30.506	-	-	-	-	-	30.506
Cho vay khách hàng (*)	1.125.975	-	3.120.584	2.976.391	6.459.159	17.121.497	10.056.260	5.055.202	45.915.068
Chứng khoán đầu tư (*)	-	-	-	-	543.566	-	795.922	6.394.342	7.733.830
Góp vốn, đầu tư dài hạn	-	500.000	-	-	-	-	-	-	500.000
Tài sản cố định và Bất động sản đầu tư	-	1.361.499	-	-	-	-	-	-	1.361.499
Tài sản Có khác (*)	54.483	6.863.597	-	-	-	-	-	-	6.918.080
Tổng Tài sản	1.180.458	8.725.096	19.660.545	7.756.391	10.001.225	17.121.497	10.852.182	11.449.544	86.746.938
Nợ phải trả									
Tiền gửi và vay từ NHNN và các TCTD khác	-	-	7.041.858	4.786.413	500.000	2.500.000	7.601	750	14.836.622
Tiền gửi của khách hàng	-	-	11.394.611	13.537.267	13.609.424	21.761.237	2.253.997	917	62.557.453
Phát hành giấy tờ có giá	-	-	-	3.800	266.200	199.200	31.600	4.400	505.200
Các khoản nợ khác		2.796.838							2.796.838
Tổng Nợ phải trả		2.796.838	18.436.469	18.327.480	14.375.624	24.460.437	2.293.198	6.067	80.696.113
Mức chênh lệch nhạy cảm với lãi suất nội bảng	1.180.458	5.928.258	1.224.076	(10.571.089)	(4.374.399)	(7.338.940)	8.558.984	11.443.477	6.050.825

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

NGÂN HÀNG TMCP KIÊN LONG
40-42-44 Phạm Hồng Thái, Phường Vĩnh Thanh Vân
Thành phố Rạch Giá, Tỉnh Kiên Giang, Việt Nam

Mẫu số: B05a/TCTD
(Ban hành theo Thông tư số 27/2021/TT-NHNN
ngày 31/12/2021 của Thống đốc NHNN)

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG
QUÝ I NĂM 2023

Đơn vị tính: triệu đồng

41.3 Rủi ro tiền tệ

Tại ngày 31 tháng 03 năm 2023

Chỉ tiêu	VND	USD được quy đổi	EUR được quy đổi	Các ngoại tệ khác được quy đổi	Tổng
Tài sản					
Tiền mặt, vàng bạc, đá quý	743.990	39.111	4.105	3.741	790.947
Tiền gửi tại ngân hàng Nhà nước	8.372.237	233.155			8.605.392
Tiền, vàng gửi tại và cho vay các TCTD khác	12.944.789	1.938.372	894	7.561	14.891.616
Chứng khoán kinh doanh (*)	-				0
Các công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác (*)	4.117.775	(4.087.269)			30.506
Cho vay khách hàng (*)	45.775.323	139.745			45.915.068
Chứng khoán đầu tư (*)	7.733.830				7.733.830
Góp vốn, đầu tư dài hạn	500.000				500.000
Tài sản cố định và Bất động sản đầu tư	1.361.499				1.361.499
Tài sản Có khác (*)	6.918.080				6.918.080
Tổng Tài sản	88.467.523	(1.736.886)	4.999	11.302	86.746.938
Nợ phải trả và Vốn chủ sở hữu					
Tiền gửi và vay từ NHNN và các TCTD khác	12.956.273	1.880.349			14.836.622
Tiền gửi của khách hàng	62.482.765	73.258	1.358	72	62.557.453
Phát hành giấy tờ có giá	505.200				505.200
Các khoản nợ khác	2.796.838				2.796.838
Vốn và các quỹ	5.348.822				5.348.822
Tổng Nợ phải trả và Vốn chủ sở hữu	84.089.898	1.953.607	1.358	72	86.044.935
Trạng thái tiền tệ nội bảng	4.377.625	(3.690.493)	3.641	11.230	702.003
Trạng thái tiền tệ ngoại bảng					-
Trạng thái tiền tệ nội, ngoại bảng	4.377.625	(3.690.493)	3.641	11.230	702.003

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

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG
QUÝ I NĂM 2023

Đơn vị tính: triệu đồng

42. Báo cáo bộ phận

(a) Báo cáo theo khu vực địa lý

Kỳ báo cáo từ ngày 01/01/2023 đến ngày 31/03/2023					
	Khu vực Miền Bắc	Khu vực Miền Trung	Khu vực Miền Nam	Điều chỉnh	Tổng
I. Doanh thu	430.547	310.108	1.864.226	(336.891)	2.267.990
1. Doanh thu lãi	327.973	306.088	1.729.546	(336.891)	2.026.716
Doanh thu lãi khách hàng bên ngoài	621.349	167.699	1.237.668	-	2.026.716
Doanh thu lãi nội bộ	(293.376)	138.389	491.878	(336.891)	-
2. Doanh thu từ hoạt động dịch vụ	101.809	1.208	9.247	-	112.264
3. Doanh thu từ hoạt động kinh doanh khác	765	2.812	125.433	-	129.010
II. Chi phí	(292.609)	(284.653)	(1.738.185)	336.891	(1.978.556)
1. Chi phí lãi	(259.504)	(232.755)	(1.270.362)	336.891	(1.425.730)
Chi phí lãi khách hàng bên ngoài	(166.517)	(222.750)	(1.036.463)	-	(1.425.730)
Chi phí lãi nội bộ	(92.987)	(10.005)	(233.899)	336.891	-
2. Chi phí khấu hao TSCĐ	(206)	(1.946)	(15.809)	-	(17.961)
3. Chi phí liên quan trực tiếp đến hoạt động kinh doanh	(32.899)	(49.952)	(452.014)	-	(534.865)
Kết quả kinh doanh trước chi phí dự phòng rủi ro tín dụng	137.938	25.455	126.041	-	289.434
Chi phí dự phòng rủi ro tín dụng	(15.155)	(36.604)	(35.112)	-	(86.871)
Kết quả kinh doanh bộ phận trước thuế	122.783	(11.149)	90.929	-	202.563

Tại ngày 31 tháng 03 năm 2023

	Khu vực Miền Bắc	Khu vực Miền Trung	Khu vực Miền Nam	Điều chỉnh	Tổng
III. Tài sản	21.802.070	4.836.199	59.406.666	-	86.044.935
1. Tiền mặt	41.454	110.598	638.895	-	790.947
2. Tài sản cố định	3.086	241.556	1.116.857	-	1.361.499
3. Tài sản khác	21.757.530	4.484.045	57.650.914	-	83.892.489
IV. Nợ phải trả	7.950.007	11.478.928	61.267.178	-	80.696.113
1. Nợ phải trả khách hàng bên ngoài	7.937.957	11.476.099	60.164.659	-	79.578.715
2. Nợ phải trả khác	12.050	2.829	1.102.519	-	1.117.398

(b) Báo cáo bộ phận thứ yếu

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

Rạch Giá, ngày 26 tháng 04 năm 2023

Lập bảng

Kế toán trưởng

Tổng Giám đốc









Thị Duyên

Phạm Thị Mỹ Chi

Trần Ngọc Minh