

**Ngân hàng Thương mại Cổ phần Phát triển  
Thành phố Hồ Chí Minh**

Báo cáo tài chính hợp nhất giữa niên độ

Cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2021



# Ngân hàng TMCP Phát triển Thành phố Hồ Chí Minh

## MỤC LỤC

	<i>Trang</i>
Thông tin chung	1 - 2
Báo cáo của Ban Tổng Giám đốc	3
Báo cáo soát xét báo cáo tài chính hợp nhất giữa niên độ	4 - 5
Bảng cân đối kế toán hợp nhất giữa niên độ	6 - 8
Báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất giữa niên độ	9
Báo cáo lưu chuyển tiền tệ hợp nhất giữa niên độ	10 - 11
Thuyết minh báo cáo tài chính hợp nhất giữa niên độ	12 - 79

# Ngân hàng TMCP Phát triển Thành phố Hồ Chí Minh

## THÔNG TIN CHUNG

### NGÂN HÀNG

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Phát triển Thành phố Hồ Chí Minh ("Ngân hàng") là ngân hàng thương mại cổ phần được thành lập tại nước Cộng hòa Xã hội Chủ nghĩa Việt Nam.

Ngân hàng được thành lập và hoạt động theo Quyết định số 47/QĐ-UB của Ủy ban Nhân dân Thành phố Hồ Chí Minh ngày 11 tháng 2 năm 1989, Giấy phép ban đầu số 00019/NH-GP của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam ("NHNN") cấp ngày 6 tháng 6 năm 1992 và được thay thế bởi Giấy phép số 26/GP-NHNN do Ngân hàng Nhà nước Việt Nam cấp ngày 12 tháng 02 năm 2020 và các Quyết định sửa đổi, bổ sung Giấy phép thành lập và hoạt động số 26/GP-NHNN ngày 12 tháng 02 năm 2020.

Ngân hàng được thành lập nhằm 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; cho vay 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 giao dịch ngoại tệ; các dịch vụ tài trợ thương mại quốc tế; chiết khấu thương phiếu, trái phiếu và các giấy tờ có giá khác; cung cấp dịch vụ thanh toán và các dịch vụ ngân hàng khác được Ngân hàng Nhà nước Việt Nam cho phép.

Ngân hàng có trụ sở chính đặt tại tòa nhà HD Tower, số 25 Bis Nguyễn Thị Minh Khai, Quận 1, Thành phố Hồ Chí Minh. Vào ngày 30 tháng 6 năm 2021, Ngân hàng có một (1) Hội sở, một (1) văn phòng đại diện khu vực miền Bắc, một (1) văn phòng đại diện tại Myanmar, sáu mươi bảy (67) chi nhánh, hai trăm ba mươi tám (238) phòng giao dịch tại các tỉnh và thành phố trên cả nước.

### HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ

Các thành viên Hội đồng Quản trị của Ngân hàng trong kỳ và vào ngày lập báo cáo này như sau:

<u>Họ và tên</u>	<u>Chức vụ</u>	<u>Ngày bổ nhiệm/tái bổ nhiệm</u>
Bà Lê Thị Băng Tâm	Chủ tịch	Tái bổ nhiệm ngày 21 tháng 4 năm 2017
Bà Nguyễn Thị Phương Thảo	Phó Chủ tịch thường trực	Tái bổ nhiệm ngày 21 tháng 4 năm 2017
Ông Lưu Đức Khánh	Phó Chủ tịch	Tái bổ nhiệm ngày 21 tháng 4 năm 2017
Ông Nguyễn Thành Đô	Phó Chủ tịch, Thành viên độc lập	Bổ nhiệm ngày 21 tháng 4 năm 2017
Ông Nguyễn Hữu Đặng	Phó Chủ tịch	Bổ nhiệm ngày 2 tháng 4 năm 2020
Ông Chu Việt Cường	Thành viên	Tái bổ nhiệm ngày 21 tháng 4 năm 2017
Bà Nguyễn Thị Tâm	Thành viên	Tái bổ nhiệm ngày 21 tháng 4 năm 2017
Ông Lim Peng Khoon	Thành viên	Tái bổ nhiệm ngày 21 tháng 4 năm 2017

### BAN KIỂM SOÁT

Các thành viên Ban Kiểm soát của Ngân hàng trong kỳ và vào ngày lập báo cáo này như sau:

<u>Họ và tên</u>	<u>Chức vụ</u>	<u>Ngày bổ nhiệm/tái bổ nhiệm</u>
Ông Đào Duy Tường	Trưởng ban	Tái bổ nhiệm ngày 21 tháng 4 năm 2017
Bà Nguyễn Thị Tích	Thành viên	Tái bổ nhiệm ngày 21 tháng 4 năm 2017
Bà Đường Thị Thu	Thành viên	Bổ nhiệm ngày 13 tháng 6 năm 2020



# Ngân hàng TMCP Phát triển Thành phố Hồ Chí Minh

THÔNG TIN CHUNG (tiếp theo)

## BAN TỔNG GIÁM ĐỐC, GIÁM ĐỐC TÀI CHÍNH VÀ KẾ TOÁN TRƯỞNG

Các thành viên Ban Tổng Giám đốc, Giám đốc Tài chính và Kế toán Trưởng của Ngân hàng trong kỳ và vào ngày lập báo cáo này như sau:

<i>Họ và tên</i>	<i>Chức vụ</i>	<i>Ngày bổ nhiệm/tái bổ nhiệm</i>
Ông Phạm Quốc Thanh	Tổng Giám đốc	Bổ nhiệm ngày 2 tháng 4 năm 2020
Bà Nguyễn Đoàn Duy Ái	Phó Tổng Giám đốc	Tái bổ nhiệm ngày 2 tháng 1 năm 2021
Ông Nguyễn Minh Đức	Phó Tổng Giám đốc	Bổ nhiệm ngày 30 tháng 12 năm 2013
Ông Lê Thanh Tùng	Phó Tổng Giám đốc	Bổ nhiệm ngày 16 tháng 9 năm 2009
Ông Nguyễn Văn Hào	Phó Tổng Giám đốc	Bổ nhiệm ngày 2 tháng 10 năm 2020
Ông Nguyễn Đăng Thanh	Phó Tổng Giám đốc	Bổ nhiệm ngày 9 tháng 7 năm 2020
Ông Lê Thành Trung	Phó Tổng Giám đốc	Tái bổ nhiệm ngày 15 tháng 2 năm 2019
Ông Trần Hoài Nam	Phó Tổng Giám đốc	Tái bổ nhiệm ngày 27 tháng 2 năm 2019
Ông Trần Thái Hòa	Phó Tổng Giám đốc	Tái bổ nhiệm ngày 26 tháng 5 năm 2021
Ông Phạm Văn Đầu	Giám đốc Tài chính	Bổ nhiệm ngày 16 tháng 9 năm 2009
Bà Hồ Đặng Hoàng Quyên	Kế toán Trưởng	Bổ nhiệm ngày 7 tháng 7 năm 2011

## NGƯỜI ĐẠI DIỆN THEO PHÁP LUẬT

Người đại diện theo pháp luật của Ngân hàng trong kỳ và vào ngày lập báo cáo này là ông Phạm Quốc Thanh, Tổng Giám đốc.

## KIỂM TOÁN VIÊN

Công ty Trách nhiệm Hữu hạn Ernst & Young Việt Nam là công ty kiểm toán cho Ngân hàng và các Công ty con.



# Ngân hàng TMCP Phát triển Thành phố Hồ Chí Minh

## BÁO CÁO CỦA BAN TỔNG GIÁM ĐỐC

Ban Tổng Giám đốc Ngân hàng Thương mại Cổ phần Phát triển Thành phố Hồ Chí Minh (“Ngân hàng”) trình bày báo cáo này và báo cáo tài chính hợp nhất giữa niên độ của Ngân hàng và các Công ty con cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2021.

### TRÁCH NHIỆM CỦA BAN TỔNG GIÁM ĐỐC ĐỐI VỚI BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ

Ban Tổng Giám đốc Ngân hàng chịu trách nhiệm đảm bảo báo cáo tài chính hợp nhất giữa niên độ cho từng kỳ kế toán phản ánh trung thực và hợp lý tình hình tài chính hợp nhất giữa niên độ, kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất giữa niên độ và tình hình lưu chuyển tiền tệ hợp nhất giữa niên độ của Ngân hàng và các Công ty con trong kỳ. Trong quá trình lập báo cáo tài chính hợp nhất giữa niên độ này, Ban Tổng Giám đốc cần phải:

- ▶ lựa chọn các chính sách kế toán thích hợp và áp dụng các chính sách này một cách nhất quán;
- ▶ thực hiện các đánh giá và ước tính một cách hợp lý và thận trọng;
- ▶ nêu rõ các chuẩn mực kế toán áp dụng cho Ngân hàng và các Công ty con có được tuân thủ hay không và tất cả những sai lệch trọng yếu so với những chuẩn mực này đã được trình bày và giải thích trong báo cáo tài chính hợp nhất giữa niên độ; và
- ▶ lập báo cáo tài chính hợp nhất giữa niên độ trên cơ sở nguyên tắc hoạt động liên tục trừ trường hợp không thể cho rằng Ngân hàng và các Công ty con sẽ tiếp tục hoạt động.

Ban Tổng Giám đốc chịu trách nhiệm đảm bảo việc các sổ sách kế toán thích hợp được lưu giữ để phản ánh tình hình tài chính hợp nhất giữa niên độ của Ngân hàng và các Công ty con, với mức độ chính xác hợp lý, tại bất kỳ thời điểm nào và đảm bảo rằng các sổ sách kế toán tuân thủ với chế độ kế toán đã được áp dụng. Ban Tổng Giám đốc cũng chịu trách nhiệm về việc quản lý các tài sản của Ngân hàng và các Công ty con và do đó phải thực hiện các biện pháp thích hợp để ngăn chặn và phát hiện các hành vi gian lận và những vi phạm khác.

Ban Tổng Giám đốc cam kết đã tuân thủ những yêu cầu nêu trên trong việc lập báo cáo tài chính hợp nhất giữa niên độ kèm theo.

### CÔNG BỐ CỦA BAN TỔNG GIÁM ĐỐC

Theo ý kiến của Ban Tổng Giám đốc Ngân hàng, báo cáo tài chính hợp nhất giữa niên độ kèm theo đã phản ánh trung thực và hợp lý tình hình tài chính hợp nhất giữa niên độ của Ngân hàng và các Công ty con vào ngày 30 tháng 6 năm 2021, kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất giữa niên độ và tình hình lưu chuyển tiền tệ hợp nhất giữa niên độ cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc cùng ngày, phù hợp với 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 hợp nhất giữa niên độ.



Ông Phạm Quốc Thanh  
Tổng Giám đốc

Thành phố Hồ Chí Minh, Việt Nam

Ngày 26 tháng 8 năm 2021



Số tham chiếu: 60752693/22716808-SX-HN

## BÁO CÁO SOÁT XÉT BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ

Kính gửi: Các cổ đông  
Ngân hàng Thương mại Cổ phần Phát triển Thành phố Hồ Chí Minh

Chúng tôi đã soát xét báo cáo tài chính hợp nhất giữa niên độ kèm theo của Ngân hàng Thương mại Cổ phần Phát triển Thành phố Hồ Chí Minh ("Ngân hàng") và các Công ty con được lập ngày 26 tháng 8 năm 2021 và được trình bày từ trang 6 đến trang 79, bao gồm bảng cân đối kế toán hợp nhất giữa niên độ tại ngày 30 tháng 6 năm 2021, báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất giữa niên độ và báo cáo lưu chuyển tiền tệ hợp nhất giữa niên độ cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc cùng ngày và các thuyết minh báo cáo tài chính hợp nhất giữa niên độ.

### *Trách nhiệm của Ban Tổng Giám đốc Ngân hàng*

Ban Tổng Giám đốc Ngân hàng chịu trách nhiệm về việc lập và trình bày trung thực và hợp lý báo cáo tài chính hợp nhất giữa niên độ của Ngân hàng và các Công ty con 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 hợp nhất giữa niên độ và chịu trách nhiệm về kiểm soát nội bộ mà Ban Tổng Giám đốc Ngân hàng xác định là cần thiết để đảm bảo cho việc lập và trình bày báo cáo tài chính hợp nhất giữa niên độ không có sai sót trọng yếu do gian lận hoặc nhầm lẫn.

### *Trách nhiệm của Kiểm toán viên*

Trách nhiệm của chúng tôi là đưa ra kết luận về báo cáo tài chính hợp nhất giữa niên độ dựa trên kết quả soát xét của chúng tôi. Chúng tôi đã thực hiện công việc soát xét theo Chuẩn mực Việt Nam về hợp đồng dịch vụ soát xét số 2410 - Soát xét thông tin tài chính giữa niên độ do kiểm toán viên độc lập của đơn vị thực hiện.

Công việc soát xét thông tin tài chính hợp nhất giữa niên độ bao gồm việc thực hiện các cuộc phỏng vấn, chủ yếu là phỏng vấn những người chịu trách nhiệm về các vấn đề tài chính kế toán, và thực hiện thủ tục phân tích và các thủ tục soát xét khác. Một cuộc soát xét về cơ bản có phạm vi hẹp hơn một cuộc kiểm toán được thực hiện theo các chuẩn mực kiểm toán Việt Nam và do vậy không cho phép chúng tôi đạt được sự đảm bảo rằng chúng tôi sẽ nhận biết được tất cả các vấn đề trọng yếu có thể được phát hiện trong một cuộc kiểm toán. Theo đó, chúng tôi không đưa ra ý kiến kiểm toán.



### **Kết luận của Kiểm toán viên**

Căn cứ trên kết quả soát xét của chúng tôi, chúng tôi không thấy có vấn đề gì khiến chúng tôi cho rằng báo cáo tài chính hợp nhất giữa niên độ kèm theo không phản ánh trung thực và hợp lý, trên các khía cạnh trọng yếu, tình hình tài chính hợp nhất giữa niên độ của Ngân hàng và các Công ty con tại ngày 30 tháng 6 năm 2021, kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất giữa niên độ và lưu chuyển tiền tệ hợp nhất giữa niên độ của Ngân hàng và các Công ty con cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc cùng ngày, phù hợp với 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 hợp nhất giữa niên độ.

### **Công ty Trách nhiệm Hữu hạn Ernst & Young Việt Nam**



Trịnh Hoàng Anh  
Phó Tổng Giám đốc  
Số Giấy CNĐKHN kiểm toán: 2071-2018-004-1

Thành phố Hồ Chí Minh, Việt Nam

Ngày 26 tháng 8 năm 2021

T.T.  
N  
G  
MM.



# Ngân hàng TMCP Phát triển Thành phố Hồ Chí Minh

BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ  
tại ngày 30 tháng 6 năm 2021

B02a/TCTD-HN

	Thuyết minh	Ngày 30 tháng 6 năm 2021 Triệu đồng	Ngày 31 tháng 12 năm 2020 Triệu đồng
<b>TÀI SẢN</b>			
Tiền mặt và vàng	5	2.194.774	2.257.255
Tiền gửi tại Ngân hàng Nhà nước Việt Nam	6	9.633.778	7.788.112
Tiền gửi tại và cho vay các tổ chức tín dụng ("TCTD") khác		44.824.126	44.810.934
Tiền gửi tại các TCTD khác	7.1	44.008.716	44.710.934
Cho vay các TCTD khác	7.2	815.410	100.000
Chứng khoán kinh doanh	8	10.440.600	12.478.102
Chứng khoán kinh doanh		10.443.805	12.478.245
Dự phòng rủi ro chứng khoán kinh doanh		(3.205)	(143)
Các công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác	9	56.611	-
Cho vay khách hàng		189.796.578	176.387.656
Cho vay khách hàng	10	191.841.072	178.323.092
Dự phòng rủi ro cho vay khách hàng	11.1	(2.044.494)	(1.935.436)
Chứng khoán đầu tư		54.467.346	58.236.806
Chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán	12.1	29.205.781	30.143.484
Chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn		25.349.148	28.180.901
Dự phòng rủi ro chứng khoán đầu tư	12.4	(87.583)	(87.579)
Góp vốn, đầu tư dài hạn		143.003	153.636
Đầu tư dài hạn khác		166.421	185.117
Dự phòng giảm giá đầu tư dài hạn	13	(23.418)	(31.481)
Tài sản cố định		1.179.213	1.059.428
Tài sản cố định hữu hình	14	596.011	601.398
Nguyên giá tài sản cố định		1.360.248	1.318.875
Khấu hao tài sản cố định		(764.237)	(717.477)
Tài sản cố định vô hình	15	583.202	458.030
Nguyên giá tài sản cố định		834.627	686.263
Hao mòn tài sản cố định		(251.425)	(228.233)
Bất động sản đầu tư	16	20.835	20.860
Nguyên giá bất động sản đầu tư		21.058	21.058
Khấu hao bất động sản đầu tư		(223)	(198)
Tài sản Có khác		18.213.053	15.934.691
Các khoản phải thu	17.1	12.606.066	10.864.666
Các khoản lãi, phí phải thu	17.2	3.601.918	3.090.539
Tài sản Có khác	17.3	2.047.343	2.019.202
Trong đó: Lợi thế thương mại	4	13.444	16.325
Dự phòng rủi ro cho các tài sản Có nội bảng khác	17.4	(42.274)	(39.716)
<b>TỔNG TÀI SẢN</b>		<b>330.969.917</b>	<b>319.127.480</b>

# Ngân hàng TMCP Phát triển Thành phố Hồ Chí Minh

BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)  
tại ngày 30 tháng 6 năm 2021

B02a/TCTD-HN

	Thuyết minh	Ngày 30 tháng 6 năm 2021 Triệu đồng	Ngày 31 tháng 12 năm 2020 Triệu đồng
<b>NỢ PHẢI TRẢ</b>			
Các khoản nợ Ngân hàng Nhà nước Việt Nam	18	117.309	142.771
Tiền gửi và vay các TCTD khác		60.258.786	75.175.573
Tiền gửi của các TCTD khác	19.1	31.820.877	38.994.467
Vay các TCTD khác	19.2	28.437.909	36.181.106
Tiền gửi của khách hàng	20	198.533.937	174.620.270
Các công cụ tài chính phái sinh và các khoản nợ tài chính khác	9	-	215.182
Vốn tài trợ, uỷ thác đầu tư, cho vay TCTD chịu rủi ro	21	3.022.568	3.037.163
Phát hành giấy tờ có giá	22	33.315.209	34.332.257
Các khoản nợ khác		7.991.652	6.900.216
Các khoản lãi, phí phải trả	23.1	4.685.501	4.435.108
Thuế TNDN hoãn lại phải trả	24.2	4.664	4.664
Các khoản phải trả và công nợ khác	23.2	3.301.487	2.460.444
<b>TỔNG NỢ PHẢI TRẢ</b>		<b>303.239.461</b>	<b>294.423.432</b>
<b>VỐN CHỦ SỞ HỮU</b>			
Vốn		16.211.085	16.211.085
Vốn điều lệ		16.088.488	16.088.488
Vốn đầu tư xây dựng cơ bản và mua sắm tài sản cố định		89	89
Thặng dư vốn cổ phần		535.956	535.956
Cổ phiếu quỹ		(413.448)	(413.448)
Các quỹ dự trữ		2.492.954	1.847.081
Chênh lệch tỷ giá hối đoái		37.952	-
Lợi nhuận chưa phân phối		7.395.450	4.939.190
Lợi ích cổ đông không kiểm soát		1.593.015	1.706.692
<b>TỔNG VỐN CHỦ SỞ HỮU</b>	25	<b>27.730.456</b>	<b>24.704.048</b>
<b>TỔNG NỢ PHẢI TRẢ VÀ VỐN CHỦ SỞ HỮU</b>		<b>330.969.917</b>	<b>319.127.480</b>



# Ngân hàng TMCP Phát triển Thành phố Hồ Chí Minh

BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)  
tại ngày 30 tháng 6 năm 2021

B02a/TCTD-HN

## CÁC CHỈ TIÊU NGOÀI BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ

<i>Thuyết minh</i>	<i>Ngày 30 tháng 6 năm 2021 Triệu đồng</i>	<i>Ngày 31 tháng 12 năm 2020 Triệu đồng</i>
Bảo lãnh vay vốn	13.225	12.213
Cam kết giao dịch hối đoái	86.396.143	120.100.877
- Cam kết mua ngoại tệ	10.381.896	6.868.263
- Cam kết bán ngoại tệ	11.204.226	5.482.778
- Cam kết giao dịch hoán đổi	64.810.021	107.749.836
Cam kết trong nghiệp vụ thư tín dụng	5.891.292	5.299.190
Bảo lãnh khác	6.042.389	7.243.047
Các cam kết khác	13.647.110	15.414.018
<b>39</b>	<b>111.990.159</b>	<b>148.069.345</b>

Người lập:



Bà Hồ Đặng Hoàng Quyên  
Kế toán Trưởng

Người kiểm soát:



Ông Phạm Văn Đầu  
Giám đốc Tài chính

Người phê duyệt:



Ông Phạm Quốc Thanh  
Tổng Giám đốc

Thành phố Hồ Chí Minh, Việt Nam

Ngày 26 tháng 8 năm 2021



# Ngân hàng TMCP Phát triển Thành phố Hồ Chí Minh

BÁO CÁO KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ  
cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2021

B03a/TCTD-HN

Thuyết minh	Cho kỳ kế toán		
	sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2021 Triệu đồng	sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2020 Triệu đồng	
Thu nhập lãi và các khoản thu nhập tương tự	27	12.933.495	10.889.872
Chi phí lãi và các chi phí tương tự	28	(6.101.996)	(5.296.735)
<b>Thu nhập lãi thuần</b>		<b>6.831.499</b>	<b>5.593.137</b>
Thu nhập từ hoạt động dịch vụ		940.199	431.785
Chi phí hoạt động dịch vụ		(82.806)	(60.809)
<b>Lãi thuần từ hoạt động dịch vụ</b>	<b>29</b>	<b>857.393</b>	<b>370.976</b>
<b>Lãi thuần từ hoạt động kinh doanh ngoại hối</b>	<b>30</b>	<b>66.777</b>	<b>43.848</b>
<b>Lãi thuần từ mua bán chứng khoán kinh doanh</b>	<b>31</b>	<b>74.759</b>	<b>46.210</b>
<b>Lãi thuần từ mua bán chứng khoán đầu tư</b>	<b>32</b>	<b>452.066</b>	<b>108.519</b>
Thu nhập từ hoạt động khác		202.099	202.647
Chi phí hoạt động khác		(62.116)	(19.373)
<b>Lãi thuần từ hoạt động khác</b>	<b>33</b>	<b>139.983</b>	<b>183.274</b>
<b>Thu nhập từ góp vốn, mua cổ phần</b>	<b>34</b>	<b>-</b>	<b>260</b>
<b>TỔNG THU NHẬP HOẠT ĐỘNG</b>		<b>8.422.477</b>	<b>6.346.224</b>
Chi phí cho nhân viên		(1.954.903)	(1.540.731)
Chi phí khấu hao		(71.469)	(46.964)
Chi phí hoạt động khác		(1.288.184)	(1.150.552)
<b>TỔNG CHI PHÍ HOẠT ĐỘNG</b>	<b>35</b>	<b>(3.314.556)</b>	<b>(2.738.247)</b>
<b>Lợi nhuận thuần từ hoạt động kinh doanh trước chi phí dự phòng rủi ro tín dụng</b>		<b>5.107.921</b>	<b>3.607.977</b>
Chi phí dự phòng rủi ro tín dụng	11	(914.486)	(700.397)
<b>TỔNG LỢI NHUẬN TRƯỚC THUẾ</b>		<b>4.193.435</b>	<b>2.907.580</b>
Chi phí thuế thu nhập doanh nghiệp hiện hành	24.1	(841.845)	(586.478)
Thu nhập thuế thu nhập doanh nghiệp hoãn lại	24.2	-	600
<b>Tổng chi phí thuế thu nhập doanh nghiệp</b>		<b>(841.845)</b>	<b>(585.878)</b>
<b>LỢI NHUẬN SAU THUẾ</b>		<b>3.351.590</b>	<b>2.321.702</b>
<i>Trong đó:</i>			
Lợi nhuận thuộc về cổ đông của Ngân hàng		3.115.267	2.099.179
Lợi ích của cổ đông không kiểm soát	25	236.323	222.523
<b>Lãi cơ bản trên cổ phiếu (VND/cổ phiếu)</b>	<b>26</b>	<b>1.955</b>	<b>1.312</b>

Người lập:



Bà Hồ Đặng Hoàng Quyên  
Kế toán Trưởng

Người kiểm soát:



Ông Phạm Văn Đầu  
Giám đốc Tài chính



Người phê duyệt:

Ông Phạm Quốc Thanh  
Tổng Giám đốc

Thành phố Hồ Chí Minh, Việt Nam

Ngày 26 tháng 8 năm 2021



# Ngân hàng TMCP Phát triển Thành phố Hồ Chí Minh

BÁO CÁO LƯU CHUYỂN TIỀN TỆ HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ  
cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2021

B04a/TCTD-HN

<i>Thuyết minh</i>	<i>Cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2021 Triệu đồng</i>	<i>Cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2020 Triệu đồng</i>
<b>LƯU CHUYỂN TIỀN TỪ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH</b>		
Thu nhập lãi và các khoản thu nhập tương tự nhận được	12.529.163	11.261.134
Chi phí lãi và các chi phí tương tự đã trả	(5.855.940)	(4.827.796)
Thu nhập từ hoạt động dịch vụ nhận được	777.778	365.426
Chênh lệch số tiền thực thu từ hoạt động kinh doanh chứng khoán, vàng bạc, ngoại tệ	598.475	279.253
Thu nhập khác	47.195	88.218
Tiền thu các khoản nợ đã được xử lý xoá, bù đắp bằng nguồn dự phòng rủi ro	116.466	94.998
Tiền chi trả cho nhân viên và hoạt động quản lý, công vụ	(3.102.242)	(2.712.042)
Tiền thuế thu nhập thực nộp trong kỳ	24 (428.633)	(413.525)
<b>Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động kinh doanh trước những thay đổi về tài sản và nợ phải trả hoạt động</b>	<b>4.682.262</b>	<b>4.135.666</b>
<b>Những thay đổi về tài sản hoạt động</b>		
(Tăng)/giảm các khoản tiền gửi tại và cho vay các TCTD khác	(715.410)	810.000
Giảm/(tăng) các khoản về kinh doanh chứng khoán	5.659.230	(2.090.451)
Tăng các công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác	(56.611)	-
Tăng các khoản cho vay khách hàng	(13.517.980)	(14.047.552)
Giảm nguồn dự phòng để bù đắp tổn thất các khoản (tín dụng, chứng khoán, đầu tư dài hạn)	(805.428)	(882.358)
(Tăng)/giảm khác về tài sản hoạt động	(1.800.482)	694.064
<b>Những thay đổi về nợ phải trả hoạt động</b>		
Giảm các khoản nợ NHNN Việt Nam	(25.462)	(27.384)
Giảm các khoản tiền gửi, tiền vay các TCTD	(14.916.787)	(17.434.817)
Tăng tiền gửi của khách hàng	23.913.667	23.786.461
(Giảm)/tăng các công cụ tài chính phái sinh và các khoản nợ tài chính khác	(215.182)	38.367
(Giảm)/tăng vốn tài trợ uỷ thác đầu tư, cho vay TCTD chịu rủi ro	(14.595)	5.441
(Giảm)/tăng phát hành giấy tờ có giá	(1.017.048)	3.706.000
Tăng khác về nợ phải trả hoạt động	39.315	153.872
Chi từ các quỹ của Ngân hàng và các Công ty con	25 (3.134)	(2.228)
<b>Tiền thuần từ/(sử dụng vào) hoạt động kinh doanh</b>	<b>1.206.355</b>	<b>(1.154.919)</b>

# Ngân hàng TMCP Phát triển Thành phố Hồ Chí Minh

BÁO CÁO LƯU CHUYỂN TIỀN TỆ HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)  
cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2021

B04a/TCTD-HN

	Cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2021	Cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2020
Thuyết minh	Triệu đồng	Triệu đồng
<b>LƯU CHUYỂN TIỀN TỪ HOẠT ĐỘNG ĐẦU TƯ</b>		
Mua sắm tài sản cố định	(182.128)	(97.329)
Tiền thu từ thanh lý, nhượng bán tài sản cố định	92	72
Tiền thu đầu tư, góp vốn vào các đơn vị khác	18.696	-
Tiền thu cổ tức và lợi nhuận được chia từ các khoản đầu tư, góp vốn dài hạn	34	260
<b>Tiền thuần sử dụng vào hoạt động đầu tư</b>	<b>(163.340)</b>	<b>(96.997)</b>
<b>LƯU CHUYỂN TIỀN TỪ HOẠT ĐỘNG TÀI CHÍNH</b>		
Tiền chi ra mua cổ phiếu quỹ	-	(344.724)
Tiền thu được do bán cổ phiếu quỹ	-	32.816
<b>Tiền thuần sử dụng vào hoạt động tài chính</b>	<b>-</b>	<b>(311.908)</b>
<b>Tiền thuần trong kỳ</b>	<b>1.043.015</b>	<b>(1.563.824)</b>
<b>Tiền và các khoản tương đương tiền đầu kỳ</b>	<b>36 54.756.301</b>	<b>30.362.980</b>
<b>Điều chỉnh ảnh hưởng của thay đổi tỷ giá</b>	<b>37.952</b>	<b>15.159</b>
<b>Tiền và các khoản tương đương tiền cuối kỳ</b>	<b>36 55.837.268</b>	<b>28.814.315</b>

Người lập:



Bà Hồ Đặng Hoàng Quyên  
Kế toán Trưởng

Người kiểm soát:



Ông Phạm Văn Đầu  
Giám đốc Tài chính

Người phê duyệt:



Ông Phạm Quốc Thanh  
Tổng Giám đốc

Thành phố Hồ Chí Minh, Việt Nam

Ngày 26 tháng 8 năm 2021



# Ngân hàng TMCP Phát triển Thành phố Hồ Chí Minh

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ  
tại ngày 30 tháng 6 năm 2021 và cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc cùng ngày

B05a/TCTD-HN

## 1. THÔNG TIN NGÂN HÀNG

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Phát triển Thành phố Hồ Chí Minh ("Ngân hàng") là ngân hàng thương mại cổ phần được thành lập tại nước Cộng hòa Xã hội Chủ nghĩa Việt Nam.

### **Thành lập và hoạt động**

Ngân hàng được thành lập và hoạt động theo Quyết định số 47/QĐ-UB của Ủy ban Nhân dân Thành phố Hồ Chí Minh cấp ngày 11 tháng 2 năm 1989, Giấy phép ban đầu số 00019/NH-GP của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam ("NHNN") cấp ngày 6 tháng 6 năm 1992 và được thay thế bởi Giấy phép số 26/GP-NHNN do Ngân hàng Nhà nước Việt Nam cấp ngày 12 tháng 02 năm 2020 và các Quyết định sửa đổi, bổ sung Giấy phép thành lập và hoạt động số 26/GP-NHNN ngày 12 tháng 02 năm 2020.

Ngân hàng được thành lập nhằm 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; cho vay 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 giao dịch ngoại tệ; các dịch vụ tài trợ thương mại quốc tế; chiết khấu thương phiếu, trái phiếu và các giấy tờ có giá khác; cung cấp dịch vụ thanh toán và các dịch vụ ngân hàng khác được Ngân hàng Nhà nước Việt Nam cho phép.

### **Vốn điều lệ**

Số vốn điều lệ tại ngày 30 tháng 6 năm 2021 là 16.088.488 triệu đồng (ngày 31 tháng 12 năm 2020: 16.088.488 triệu đồng).

### **Mạng lưới hoạt động**

Ngân hàng có trụ sở chính đặt tại tòa nhà HD Tower, số 25 Bis Nguyễn Thị Minh Khai, Quận 1, Thành phố Hồ Chí Minh. Vào ngày 30 tháng 6 năm 2021, Ngân hàng có một (1) Hội sở, một (1) văn phòng đại diện khu vực miền Bắc, một (1) văn phòng đại diện tại Myanmar, sáu mươi bảy (67) chi nhánh, hai trăm ba mươi tám (238) phòng giao dịch tại các tỉnh và thành phố trên cả nước.

### **Công ty con**

Tại ngày 30 tháng 6 năm 2021, Ngân hàng có hai (2) công ty con như sau:

Tên công ty	Giấy phép đăng ký kinh doanh số	Lĩnh vực hoạt động	Tỷ lệ sở hữu %
Công ty TNHH Một thành viên Quản lý Nợ và Khai thác Tài sản - Ngân hàng TMCP Phát triển Thành phố Hồ Chí Minh	3602376446 ngày 13 tháng 9 năm 2010 do Sở Kế hoạch và Đầu tư tỉnh Đồng Nai cấp, được điều chỉnh lần thứ chín (9) vào ngày 5 tháng 2 năm 2021	Quản lý tài sản	100%
Công ty Tài chính TNHH HD SAISON ("HD SAISON"), tên gọi trước đây là Công ty Tài chính TNHH Một thành viên Ngân hàng TMCP Phát triển Thành phố Hồ Chí Minh	0304990133 ngày 13 tháng 7 năm 2007 do Sở Kế hoạch và Đầu tư Thành phố Hồ Chí Minh cấp, được điều chỉnh lần thứ mười năm (15) vào ngày 19 tháng 2 năm 2020	Tài chính/ Ngân hàng	50%

### **Nhân viên**

Tổng số cán bộ công nhân viên của Ngân hàng và các Công ty con vào 30 tháng 6 năm 2021 là 14.761 người (Ngày 31 tháng 12 năm 2020: 14.312 người).



# Ngân hàng TMCP Phát triển Thành phố Hồ Chí Minh

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)  
tại ngày 30 tháng 6 năm 2021 và cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc cùng ngày

B05a/TCTD-HN

## 2. CƠ SỞ TRÌNH BÀY

### 2.1 Tuyên bố tuân thủ

Ban Tổng Giám đốc Ngân hàng khẳng định báo cáo tài chính hợp nhất giữa niên độ đính kèm được lập phù hợp với 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 hợp nhất giữa niên độ.

### 2.2 Chuẩn mực và Chế độ kế toán áp dụng

Báo cáo tài chính hợp nhất giữa niên độ của Ngân hàng và các Công ty con 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, Chuẩn mực kế toán Việt Nam số 27 – Báo cáo tài chính giữa niên độ và các Chuẩn mực kế toán Việt Nam khác 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 bốn 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 sáu 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 sáu 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 sáu 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 bốn Chuẩn mực kế toán Việt Nam (Đợt 5).

Theo đó, báo cáo tài chính hợp nhất giữa niên độ 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 thông lệ, thủ tục và nguyên tắc kế toán Việt Nam và hơn nữa, báo cáo này không chủ định trình bày tình hình tài chính hợp nhất giữa niên độ, kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất giữa niên độ và tình hình lưu chuyển tiền tệ hợp nhất giữa niên độ của Ngân hàng và các Công ty con theo những nguyên tắc và thông lệ kế toán được chấp nhận rộng rãi ở các quốc gia và các lãnh thổ khác ngoài Việt Nam.

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

### 2.3 Kỳ kế toán

Kỳ kế toán năm của Ngân hàng và các Công ty con áp dụng cho việc lập báo cáo tài chính hợp nhất bắt đầu vào ngày 1 tháng 1 và kết thúc vào ngày 31 tháng 12.

Kỳ kế toán giữa niên độ của Ngân hàng và các Công ty con bắt đầu vào ngày 1 tháng 1 và kết thúc vào ngày 30 tháng 6 hàng năm.



# Ngân hàng TMCP Phát triển Thành phố Hồ Chí Minh

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)  
tại ngày 30 tháng 6 năm 2021 và cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc cùng ngày

B05a/TCTD-HN

## 2. CƠ SỞ TRÌNH BÀY (tiếp theo)

### 2.4 Đơn vị tiền tệ sử dụng trong kế toán

Đơn vị tiền tệ sử dụng trong công tác kế toán của Ngân hàng và các Công ty con là đồng Việt Nam ("VND"). Cho mục đích trình bày báo cáo tài chính hợp nhất giữa niên độ tại ngày 30 tháng 6 năm 2021 này, các số liệu được làm tròn đến hàng triệu và trình bày theo đơn vị triệu đồng Việt Nam ("triệu đồng"). Việc trình bày này không ảnh hưởng đến nhìn nhận của người đọc báo cáo tài chính hợp nhất giữa niên độ về tình hình tài chính hợp nhất giữa niên độ, kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất giữa niên độ cũng như tình hình lưu chuyển tiền tệ hợp nhất giữa niên độ.

### 2.5 Cơ sở hợp nhất

Báo cáo tài chính hợp nhất giữa niên độ bao gồm các báo cáo tài chính giữa niên độ của Ngân hàng mẹ và của các Công ty con cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2021.

Các Công ty con được hợp nhất toàn bộ kể từ ngày mua, là ngày Ngân hàng thực sự nắm quyền kiểm soát công ty con, và tiếp tục được hợp nhất cho đến ngày Ngân hàng thực sự chấm dứt quyền kiểm soát đối với công ty con.

Các báo cáo tài chính giữa niên độ của Ngân hàng mẹ và các Công ty con sử dụng để hợp nhất được lập cho cùng một kỳ kế toán và được áp dụng các chính sách kế toán một cách thống nhất.

Số dư các tài khoản trên bảng cân đối kế toán giữa niên độ giữa Ngân hàng mẹ và các Công ty con, các khoản thu nhập và chi phí, các khoản lãi hoặc lỗ nội bộ chưa thực hiện phát sinh từ các giao dịch này được loại trừ hoàn toàn.

Lợi ích của các cổ đông không kiểm soát là phần lợi ích trong lãi, hoặc lỗ, và trong tài sản thuần của công ty con không được nắm giữ bởi Ngân hàng và được trình bày riêng biệt trên báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất giữa niên độ và được trình bày riêng biệt với phần vốn chủ sở hữu của các cổ đông của Ngân hàng mẹ trong phần vốn chủ sở hữu trên bảng cân đối kế toán hợp nhất giữa niên độ.

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

Việc trình bày báo cáo tài chính hợp nhất giữa niên độ yêu cầu Ban Tổng Giám đốc 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 lập 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 khác với các ước tính dẫn đến việc điều chỉnh các khoản mục có liên quan sau này.

## 3. TÓM TẮT CÁC CHÍNH SÁCH KẾ TOÁN CHỦ YẾU

### 3.1 Các thay đổi trong chính sách kế toán và thuyết minh

Các chính sách kế toán Ngân hàng và các Công ty con sử dụng để lập báo cáo tài chính hợp nhất giữa niên độ được áp dụng nhất quán với các chính sách đã được sử dụng để lập báo cáo tài chính hợp nhất cho năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2020 và báo cáo tài chính hợp nhất giữa niên độ cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2020.



# Ngân hàng TMCP Phát triển Thành phố Hồ Chí Minh

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)  
tại ngày 30 tháng 6 năm 2021 và cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc cùng ngày

B05a/TCTD-HN

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

### 3.2 *Tiền và các khoản tương đương tiền*

Tiền và các khoản tương đương tiền bao gồm tiền mặt và vàng, tiền gửi tại Ngân hàng Nhà nước Việt Nam, các khoản tiền gửi thanh toán, tiền gửi tại các tổ chức tín dụng khác có thời hạn đáo hạn không quá ba tháng kể từ ngày gửi, chứng khoán có thời hạn thu hồi hoặc đáo hạn không quá ba tháng kể từ ngày mua, có khả năng chuyển đổi dễ dàng thành một lượng tiền xác định và không có rủi ro trong việc chuyển đổi thành tiền tại thời điểm báo cáo.

### 3.3 *Tiền gửi tại và cho vay các TCTD khác*

Tiền gửi tại và cho vay các TCTD khác được trình bày theo số dư nợ gốc tại thời điểm kết thúc kỳ kế toán.

Việc phân loại rủi ro tín dụng đối với các khoản tiền gửi và cho vay các tổ chức tín dụng khác và trích lập dự phòng tương ứng được thực hiện theo quy định tại Thông tư số 02/2013/TT-NHNN do NHNN ban hành ngày 21 tháng 1 năm 2013 quy định về việc phân loại các tài sản có, mức trích, phương pháp trích lập dự phòng rủi ro và việc sử dụng dự phòng để xử lý rủi ro trong hoạt động của các tổ chức tín dụng và chi nhánh ngân hàng nước ngoài ("Thông tư 02") và Thông tư số 09/2014/TT-NHNN do NHNN ban hành ngày 18 tháng 3 năm 2014 về việc sửa đổi và bổ sung một số điều của Thông tư 02 ("Thông tư 09").

Theo đó, Ngân hàng và các Công ty con trích lập dự phòng cụ thể cho các khoản tiền gửi (trừ tiền gửi thanh toán) và cho vay các tổ chức tín dụng khác theo phương pháp nêu tại *Thuyết minh 3.5*.

Theo Thông tư 02, Ngân hàng và các Công ty con không cần phải trích lập dự phòng chung đối với các khoản tiền gửi tại và cho vay các tổ chức tín dụng khác.

### 3.4 *Cho vay khách hàng*

Các khoản cho vay khách hàng được công bố và trình bày theo số dư nợ gốc tại thời điểm kết thúc kỳ kế toán.

Dự phòng rủi ro tín dụng của các khoản cho vay khách hàng được hạch toán và trình bày thành một (1) dòng riêng trên bảng cân đối kế toán hợp nhất giữa niên độ.

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

Việc phân loại nợ và lập dự phòng rủi ro tín dụng được thực hiện theo Thông tư 02 và Thông tư 09 như trình bày trong *Thuyết minh 3.5*.

### 3.5 *Phân loại nợ và mức trích, phương pháp trích lập dự phòng rủi ro cho tiền gửi và cho vay các tổ chức tín dụng khác, mua và ủy thác mua trái phiếu doanh nghiệp chưa niêm yết, cho vay khách hàng, ủy thác cấp tín dụng và tài sản có rủi ro tín dụng khác*

Việc phân loại nợ cho các khoản tiền gửi và cho vay các tổ chức tín dụng khác, mua và ủy thác mua trái phiếu doanh nghiệp chưa niêm yết, cho vay khách hàng và ủy thác cấp tín dụng và tài sản có rủi ro tín dụng khác (gọi chung là "các khoản nợ") được thực hiện theo phương pháp định lượng được quy định tại Điều 10 của Thông tư 02. Theo đó, các khoản cho vay khách hàng được phân loại theo các mức độ rủi ro như sau: Nợ đủ tiêu chuẩn, Nợ cần chú ý, Nợ dưới tiêu chuẩn, Nợ nghi ngờ và Nợ có khả năng mất vốn dựa vào tình trạng quá hạn. Các khoản nợ được phân loại là Nợ dưới tiêu chuẩn, Nợ nghi ngờ và Nợ có khả năng mất vốn được coi là nợ xấu.



## Ngân hàng TMCP Phát triển Thành phố Hồ Chí Minh

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)  
tại ngày 30 tháng 6 năm 2021 và cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc cùng ngày

B05a/TCTD-HN

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

#### 3.5 Phân loại nợ và mức trích, phương pháp trích lập dự phòng rủi ro cho tiền gửi và cho vay các tổ chức tín dụng khác, mua và ủy thác mua trái phiếu doanh nghiệp chưa niêm yết, cho vay khách hàng, ủy thác cấp tín dụng và tài sản có rủi ro tín dụng khác (tiếp theo)

Dự phòng cụ thể tại ngày 30 tháng 6 năm 2021 được xác định bằng dư nợ sau khi trừ đi giá trị tài sản bảo đảm đã được khấu trừ nhân với tỷ lệ dự phòng theo phân loại nhóm nợ tại ngày 31 tháng 3 năm 2021. Tỷ lệ dự phòng cụ thể đối với từng nhóm nợ cụ thể như sau:

Nhóm nợ	Diễn giải	Tỷ lệ dự phòng cụ thể
1 Nợ đủ tiêu chuẩn	(a) Nợ trong hạn và được đánh giá là có khả năng thu hồi đầy đủ cả nợ gốc và lãi đúng hạn; hoặc (b) Nợ quá hạn dưới 10 ngày và được đánh giá là có khả năng thu hồi đầy đủ nợ gốc và lãi bị quá hạn và thu hồi đầy đủ nợ gốc và lãi còn lại đúng thời hạn.	0%
2 Nợ cần chú ý	(a) Nợ quá hạn từ 10 ngày đến 90 ngày; hoặc (b) Nợ điều chỉnh kỳ hạn trả nợ lần đầu.	5%
3 Nợ dưới tiêu chuẩn	(a) Nợ quá hạn từ 91 ngày đến 180 ngày; hoặc (b) Nợ gia hạn nợ lần đầu; hoặc (c) Nợ được miễn hoặc giảm lãi do khách hàng không đủ khả năng trả lãi đầy đủ theo hợp đồng tín dụng; hoặc (d) Nợ thuộc một trong các trường hợp sau đây chưa thu hồi được trong thời gian dưới 30 ngày kể từ ngày có quyết định thu hồi: <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Khoản nợ vi phạm quy định tại các khoản 1, 3, 4, 5, 6 Điều 126 Luật các tổ chức tín dụng; hoặc</li> <li>▪ Khoản nợ vi phạm quy định tại các khoản 1, 2, 3, 4 Điều 127 Luật các tổ chức tín dụng; hoặc</li> <li>▪ Khoản nợ vi phạm quy định tại các khoản 1, 2, 5 Điều 128 Luật các tổ chức tín dụng.</li> </ul>	20%
4 Nợ nghi ngờ	(a) Nợ quá hạn từ 181 ngày đến 360 ngày; hoặc (b) Nợ cơ cấu lại thời hạn trả nợ lần đầu quá hạn dưới 90 ngày theo thời hạn trả nợ được cơ cấu lại lần đầu; hoặc (c) Nợ cơ cấu lại thời hạn trả nợ lần thứ hai; hoặc (d) Khoản nợ quy định tại điểm (d) của nợ Nhóm 3 chưa thu hồi được trong thời gian từ 30 ngày đến 60 ngày kể từ ngày có quyết định thu hồi; hoặc (e) Nợ phải thu hồi theo kết luận thanh tra nhưng quá thời hạn thu hồi theo kết luận thanh tra đến 60 ngày mà vẫn chưa thu hồi được.	50%



# Ngân hàng TMCP Phát triển Thành phố Hồ Chí Minh

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)  
tại ngày 30 tháng 6 năm 2021 và cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc cùng ngày

B05a/TCTD-HN

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

### 3.5 Phân loại nợ và mức trích, phương pháp trích lập dự phòng rủi ro cho tiền gửi và cho vay các tổ chức tín dụng khác, mua và ủy thác mua trái phiếu doanh nghiệp chưa niêm yết, cho vay khách hàng, ủy thác cấp tín dụng và tài sản có rủi ro tín dụng khác (tiếp theo)

Nhóm nợ	Diễn giải	Tỷ lệ dự phòng cụ thể
5 Nợ có khả năng mất vốn	(a) Nợ quá hạn trên 360 ngày; hoặc (b) Nợ cơ cấu lại thời hạn trả nợ lần đầu quá hạn từ 90 ngày trở lên theo thời hạn trả nợ được cơ cấu lại lần đầu; hoặc (c) Nợ cơ cấu lại thời hạn trả nợ lần thứ hai và quá hạn theo thời hạn trả nợ được cơ cấu lại lần thứ hai; hoặc (d) Nợ cơ cấu lại thời hạn trả nợ lần thứ ba trở lên, kể cả chưa bị quá hạn hoặc đã quá hạn; hoặc (e) Khoản nợ quy định tại điểm (d) của nợ Nhóm 3 chưa thu hồi được trong thời gian trên 60 ngày kể từ ngày có quyết định thu hồi; hoặc (f) Nợ phải thu hồi theo kết luận thanh tra nhưng quá thời hạn thu hồi theo kết luận thanh tra trên 60 ngày mà vẫn chưa thu hồi được; hoặc (g) Nợ của khách hàng là tổ chức tín dụng được NHNN công bố đặt vào tình trạng kiểm soát đặc biệt, hoặc chi nhánh ngân hàng nước ngoài bị phong tỏa vốn và tài sản.	100%

Đối với các khoản cho vay trong lĩnh vực nông nghiệp, nông thôn, Ngân hàng và các Công ty con được phép thực hiện cơ cấu nợ và giữ nguyên nhóm nợ một lần theo quy định tại Thông tư số 10/2015/TT-NHNN ngày 22 tháng 7 năm 2015 hướng dẫn thực hiện một số nội dung của Nghị định số 55/2015/NĐ-CP ngày 9 tháng 6 năm 2015 của Chính phủ về chính sách tín dụng phục vụ phát triển nông nghiệp, nông thôn.

Trường hợp một khách hàng có nhiều hơn một khoản nợ với Ngân hàng và các Công ty con mà có bất kỳ khoản nợ nào bị chuyển sang nhóm nợ rủi ro cao hơn thì Ngân hàng và các Công ty con 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.

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 CIC cung cấp, Ngân hàng và các Công ty con phải điều chỉnh kết quả phân loại nợ theo nhóm nợ được CIC cung cấp.

Cơ sở xác định giá trị và giá trị khấu trừ của từng loại tài sản bảo đảm được quy định trong Thông tư 02 và Thông tư 09.

Khi Ngân hàng và các Công ty con tham gia cho vay hợp vốn không phải với vai trò là ngân hàng đầu mối, Ngân hàng và các Công ty con 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 và các Công ty con.

Ngân hàng và các Công ty con đồng thời áp dụng các quy định về việc cơ cấu lại thời hạn trả nợ và giữ nguyên nhóm nợ đối với các khoản vay đáp ứng yêu cầu của Thông tư 01/2020-TT-NHNN ("Thông tư 01") do NHNN ban hành ngày 13 tháng 3 năm 2020 và Thông tư 03/2021-TT-NHNN ("Thông tư 03") sửa đổi, bổ sung một số điều của Thông tư số 01/2020 do NHNN ban hành ngày 02 tháng 04 năm 2021 và có hiệu lực từ ngày 17 tháng 5 năm 2021, 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.





## Ngân hàng TMCP Phát triển Thành phố Hồ Chí Minh

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)  
tại ngày 30 tháng 6 năm 2021 và cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc cùng ngày

B05a/TCTD-HN

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

#### 3.5 *Phân loại nợ và mức trích, phương pháp trích lập dự phòng rủi ro cho tiền gửi và cho vay các tổ chức tín dụng khác, mua và ủy thác mua trái phiếu doanh nghiệp chưa niêm yết, cho vay khách hàng, ủy thác cấp tín dụng và tài sản có rủi ro tín dụng khác* (tiếp theo)

*Dự phòng cụ thể trích lập bổ sung đối với các khoản vay đủ điều kiện cơ cấu nợ theo quy định tại Thông tư 03*

Ngân hàng và các Công ty con xác định số dự phòng cụ thể phải trích bổ sung đối với khách hàng có dư nợ được cơ cấu lại thời hạn trả nợ, miễn, giảm lãi theo quy định tại Thông tư 03 theo công thức sau:

$$C = A - B$$

Trong đó:

C: Dự phòng cụ thể trích bổ sung;

A: Dự phòng cụ thể phải trích đối với toàn bộ dư nợ của khách hàng theo kết quả phân loại nợ theo Thông tư 02 và Thông tư 09 (không áp dụng quy định giữ nguyên nhóm nợ theo quy định tại Thông tư 03);

B: Tổng dự phòng cụ thể phải trích đối với phần dư nợ được giữ nguyên nhóm nợ theo Thông tư 03 và dự phòng cụ thể phải trích đối với phần dư nợ còn lại của khách hàng theo Thông tư 02 và Thông tư 09.

Dự phòng cụ thể trích bổ sung C được Ngân hàng và các Công ty con thực hiện trích bổ sung khi lập báo cáo tài chính năm đảm bảo việc trích lập tối thiểu theo quy định như sau:

- + Đến thời điểm 31/12/2021: Tối thiểu 30% số tiền dự phòng cụ thể phải trích bổ sung;
- + Đến thời điểm 31/12/2022: Tối thiểu 60% số tiền dự phòng cụ thể phải trích bổ sung;
- + Đến thời điểm 31/12/2023: 100% số tiền dự phòng cụ thể phải trích bổ sung.

*Dự phòng chung trích*

Dự phòng chung tại ngày 30 tháng 6 năm 2021 được lập với mức bằng 0,75% tổng số dư tại ngày 31 tháng 5 năm 2021 của các khoản nợ trừ các khoản tiền gửi và cho vay các tổ chức tín dụng khác và các khoản nợ được phân loại vào nhóm nợ có khả năng mất vốn.

#### 3.6 *Bán nợ cho Công ty Quản lý tài sản của các TCTD Việt Nam ("VAMC")*

Ngân hàng thực hiện bán nợ cho VAMC theo giá trị ghi sổ theo Nghị định số 53/2013/NĐ-CP có hiệu lực từ ngày 9 tháng 7 năm 2013 về "Thành lập, tổ chức và hoạt động của Công ty Quản lý tài sản của các TCTD Việt Nam", Thông tư số 19/2013/TT-NHNN "Quy định về việc mua, bán và xử lý nợ xấu của Công ty Quản lý tài sản của các TCTD Việt Nam", các thông tư sửa đổi, bổ sung Thông tư số 19/2013/TT-NHNN và Công văn số 8499/NHNN-TCKT về việc "Hướng dẫn hạch toán nghiệp vụ mua bán nợ xấu của VAMC và TCTD". Theo đó, giá bán là số dư nợ gốc của khách hàng vay trừ đi số tiền dự phòng cụ thể đã trích lập nhưng chưa sử dụng của khoản nợ xấu đó và nhận dưới dạng trái phiếu đặc biệt do VAMC phát hành.

Sau khi hoàn thành thủ tục bán nợ xấu cho VAMC, Ngân hàng tiến hành hạch toán tất toán gốc và dự phòng cho vay khách hàng và ghi nhận mệnh giá trái phiếu đặc biệt do VAMC phát hành bằng giá trị ghi sổ trừ đi dự phòng cụ thể đã trích của khoản nợ bán. Khi nhận lại khoản nợ đã bán cho VAMC, Ngân hàng sử dụng nguồn dự phòng rủi ro cụ thể đã trích lập nhưng cho trái phiếu đặc biệt để xử lý nợ xấu, phần chênh lệch giữa dự phòng rủi ro đã trích lập và giá trị khoản vay/trái phiếu còn lại chưa thu hồi được sẽ được ghi nhận vào báo cáo kết quả kinh doanh hợp nhất giữa niên độ trên khoản mục "Thu nhập khác".



# Ngân hàng TMCP Phát triển Thành phố Hồ Chí Minh

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)  
tại ngày 30 tháng 6 năm 2021 và cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc cùng ngày

B05a/TCTD-HN

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

### 3.7 *Hợp nhất kinh doanh và lợi thế thương mại*

Hợp nhất kinh doanh được hạch toán theo phương pháp giá mua. Giá phí hợp nhất kinh doanh bao gồm giá trị hợp lý tại ngày diễn ra trao đổi của các tài sản đem trao đổi, các khoản nợ phải trả đã phát sinh hoặc đã thừa nhận và các công cụ vốn do bên mua phát hành để đổi lấy quyền kiểm soát bên bị mua và các chi phí liên quan trực tiếp đến việc hợp nhất kinh doanh. Tài sản, nợ phải trả có thể xác định được và những khoản nợ tiềm tàng phải gánh chịu trong hợp nhất kinh doanh của bên bị mua đều ghi nhận theo giá trị hợp lý tại ngày hợp nhất kinh doanh.

Lợi thế thương mại phát sinh từ hợp nhất kinh doanh được ghi nhận ban đầu theo giá gốc, là phần chênh lệch giữa giá phí hợp nhất kinh doanh so với phần sở hữu của bên mua trong giá trị hợp lý của tài sản, nợ phải trả có thể xác định được và các khoản nợ tiềm tàng đã ghi nhận. Nếu giá phí hợp nhất kinh doanh thấp hơn giá trị hợp lý của tài sản thuần của bên bị mua, phần chênh lệch đó sẽ được ghi nhận vào báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất giữa niên độ. Sau ghi nhận ban đầu, lợi thế thương mại được xác định giá trị bằng nguyên giá trừ đi giá trị phân bổ lũy kế. Lợi thế thương mại được phân bổ theo phương pháp đường thẳng trong thời gian hữu ích được ước tính là mười (10) năm.

Định kỳ Ngân hàng phải đánh giá tổn thất lợi thế thương mại tại công ty con, nếu có bằng chứng cho thấy số lợi thế thương mại bị tổn thất lớn hơn số phân bổ hàng năm thì phân bổ theo số lợi thế thương mại bị tổn thất ngay trong kỳ phát sinh.

### 3.8 *Chứng khoán kinh doanh*

#### 3.8.1 *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.

#### 3.8.2 *Đo lường*

Chứng khoán kinh doanh được ghi nhận trên nguyên tắc thấp hơn giữa giá trị trên sổ sách và giá trị thị trường. Chứng khoán được lập dự phòng giảm giá khi giá trị ghi sổ cao hơn giá trị thị trường được xác định theo quy định tại Thông tư số 48/2019/TT-BTC ("Thông tư 48") do Bộ tài chính ban hành ngày 8 tháng 8 năm 2019. Dự phòng giảm giá được ghi nhận vào báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất giữa niên độ trên khoản mục "Lãi thuần từ mua bán chứng khoán kinh doanh".

Đối với chứng khoán nợ chưa niêm yết trên thị trường chứng khoán hoặc chưa đăng ký giao dịch trên thị trường giao dịch của các công ty đại chúng chưa niêm yết thì Ngân hàng ghi nhận theo giá gốc trừ đi dự phòng rủi ro tín dụng theo quy định của Thông tư 02 và Thông tư 09 như được trình bày tại *Thuyết minh 3.5*.

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

Lãi hoặc lỗ từ việc bán chứng khoán kinh doanh được ghi nhận trên báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất giữa niên độ.

Tiền lãi và cổ tức bằng tiền thu được trong thời gian nắm giữ chứng khoán kinh doanh được ghi nhận vào báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất giữa niên độ trên cơ sở thực thu.

#### 3.8.3 *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.



# Ngân hàng TMCP Phát triển Thành phố Hồ Chí Minh

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)  
tại ngày 30 tháng 6 năm 2021 và cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc cùng ngày

B05a/TCTD-HN

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

### 3.9 Chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán

#### 3.9.1 Phân loại và ghi nhận

Chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán bao gồm các chứng khoán nợ và chứng khoán vốn được Ngân hàng nắm giữ với mục đích đầu tư và sẵn sàng để bán, không thuộc loại chứng khoán mua vào bán ra thường xuyên nhưng có thể bán bất cứ lúc nào xét thấy có lợi. Đối với chứng khoán vốn, Ngân hàng không phải là cổ đông sáng lập; hoặc là đối tác chiến lược; hoặc có khả năng chi phối nhất định vào quá trình lập, quyết định các chính sách tài chính và hoạt động của doanh nghiệp nhận đầu tư thông qua văn bản thỏa thuận cử nhân sự tham gia Hội đồng Quản trị/Ban Tổng Giám đốc.

Chứng khoán vốn được ghi nhận theo giá gốc vào ngày giao dịch và luôn được phản ánh theo giá gốc trong thời gian nắm giữ tiếp theo.

Chứng khoán nợ được ghi nhận theo mệnh giá vào ngày giao dịch. Lãi dự thu của chứng khoán trước khi mua (đối với chứng khoán nợ trả lãi sau) hoặc lãi nhận trước chờ phân bổ (đối với chứng khoán nợ trả lãi trước) được phản ánh trên một tài khoản riêng. Phần chiết khấu/phụ trội là chênh lệch âm/dương giữa giá gốc với giá trị của khoản tiền gồm mệnh giá cộng (+) lãi dồn tích trước khi mua (nếu có) hoặc trừ (-) lãi nhận trước chờ phân bổ (nếu có), cũng được phản ánh trên một tài khoản riêng.

Trong khoảng thời gian nắm giữ chứng khoán tiếp theo, các chứng khoán này được ghi nhận theo mệnh giá và chiết khấu/phụ trội (nếu có) của chứng khoán sẵn sàng để bán được phân bổ vào báo cáo kết quả kinh doanh hợp nhất giữa niên độ theo phương pháp đường thẳng trong suốt thời gian còn lại ước tính của chứng khoán. Số tiền lãi nhận được trong thời gian nắm giữ chứng khoán được ghi nhận theo nguyên tắc: Số tiền lãi dồn tích trước khi mua được ghi giảm giá trị của tài khoản lãi dự thu, và số tiền lãi dồn tích sau thời điểm mua được ghi nhận vào thu nhập của Ngân hàng theo phương pháp cộng dồn. Số tiền lãi nhận trước được hạch toán phân bổ vào thu lãi đầu tư chứng khoán theo phương pháp đường thẳng cho khoảng thời gian đầu tư chứng khoán.

#### 3.9.2 Đo lường

Định kỳ, chứng khoán sẵn sàng để bán sẽ được xem xét về khả năng giảm giá.

Chứng khoán sẵn sàng để bán 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 số 48/2019/TT-BTC. Dự phòng giảm giá được ghi nhận vào báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất giữa niên độ trên khoản mục "Lãi/(lỗ) thuần từ mua bán chứng khoán đầu tư".

Đối với trái phiếu doanh nghiệp chưa niêm yết trên thị trường chứng khoán hoặc chưa đăng ký giao dịch trên thị trường giao dịch của các công ty đại chúng chưa niêm yết thì Ngân hàng tiến hành trích lập dự phòng rủi ro theo Thông tư 02 và Thông tư 09 như được trình bày tại *Thuyết minh 3.5*.

### 3.10 Chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn

Chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn bao gồm trái phiếu đặc biệt do Công ty Quản lý tài sản của các tổ chức tín dụng Việt Nam ("VAMC") phát hành và chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn khác.

#### *Trái phiếu đặc biệt do VAMC phát hành*

Trái phiếu đặc biệt do VAMC phát hành là giấy tờ có giá có thời hạn do VAMC phát hành để mua nợ xấu của Ngân hàng. Trái phiếu đặc biệt được ghi nhận theo mệnh giá vào ngày giao dịch và luôn được phản ánh theo mệnh giá trong thời gian nắm giữ. Mệnh giá của trái phiếu đặc biệt được phát hành tương ứng với khoản nợ xấu được bán và là số dư nợ gốc của khách hàng vay chưa trả trừ đi số tiền dự phòng cụ thể đã trích lập nhưng chưa sử dụng của khoản nợ xấu đó.



# Ngân hàng TMCP Phát triển Thành phố Hồ Chí Minh

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)  
tại ngày 30 tháng 6 năm 2021 và cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc cùng ngày

B05a/TCTD-HN

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

### 3.10 Chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn (tiếp theo)

Trong thời gian nắm giữ trái phiếu đặc biệt, định kỳ, Ngân hàng tính toán và trích lập dự phòng rủi ro cụ thể hàng năm theo hướng dẫn tại Thông tư số 14/2015/TT-NHNN ngày 28 tháng 8 năm 2015 của NHNN và Thông tư số 08/2016/TT-NHNN sửa đổi, bổ sung một số điều của Thông tư số 19/2013/TT-NHNN quy định về việc mua, bán và xử lý nợ xấu của Công ty Quản lý tài sản của các tổ chức tín dụng Việt Nam.

Theo quy định, hàng năm, trong thời hạn 5 ngày làm việc liền kề trước ngày tương ứng với ngày đáo hạn của trái phiếu đặc biệt, Ngân hàng phải trích lập đầy đủ số tiền dự phòng cụ thể tối thiểu của năm trích lập đối với từng trái phiếu đặc biệt được tính theo công thức sau:

$$X_{(m)} = \frac{Y}{n} \times m - (Z_m + X_{m-1})$$

Trong đó:

- $X_{(m)}$  là số tiền dự phòng cụ thể tối thiểu phải trích lập đối với trái phiếu đặc biệt tại năm thứ  $m$ ;
- $X_{m-1}$  là số tiền dự phòng cụ thể đã trích lập đối với trái phiếu đặc biệt lũy kế đến hết năm thứ  $m-1$ ;
- $Y$  là mệnh giá trái phiếu đặc biệt;
- $n$  là thời hạn của trái phiếu đặc biệt (tính bằng năm);
- $m$  là số năm kể từ thời điểm phát hành trái phiếu đặc biệt đến thời điểm trích lập;
- $Z_m$  là số tiền thu hồi nợ của khoản nợ xấu lũy kế đến thời điểm trích lập (năm thứ  $m$ ). Tổ chức tín dụng bán nợ phối hợp với Công ty Quản lý tài sản để xác định số tiền thu hồi này.

Trường hợp  $(Z_m + X_{m-1}) \geq (Y/n \times m)$  thì số tiền trích lập dự phòng cụ thể ( $X_{(m)}$ ) được tính là không (0).

Dự phòng cụ thể cho trái phiếu đặc biệt được ghi nhận vào báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất giữa niên độ trên khoản mục "Chi phí dự phòng rủi ro tín dụng". Trái phiếu đặc biệt này không phải trích lập dự phòng chung.

Tại ngày trái phiếu đặc biệt được tắt toán, các khoản lãi phát sinh do tổ chức tín dụng thu hồi được từ khoản nợ được hạch toán vào "Thu nhập lãi và các khoản thu nhập tương tự".

#### Chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn khác

Chứng khoán giữ đến ngày đáo hạn là các chứng khoán Nợ được Ngân hàng mua hẳn với mục đích đầu tư để hưởng lãi và Ngân hàng có ý định và có khả năng giữ các chứng khoán này đến ngày đáo hạn. Chứng khoán giữ đến ngày đáo hạn có giá trị được xác định và có ngày đáo hạn cụ thể. Trong trường hợp chứng khoán được bán hẳn trước thời điểm đáo hạn, các chứng khoán này sẽ được phân loại lại sang chứng khoán kinh doanh hay chứng khoán sẵn sàng để bán.

Chứng khoán giữ đến ngày đáo hạn được ghi nhận và đo lường tương tự như chứng khoán nợ sẵn sàng để bán được trình bày tại *Thuyết minh số 3.9*.



# Ngân hàng TMCP Phát triển Thành phố Hồ Chí Minh

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)  
tại ngày 30 tháng 6 năm 2021 và cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc cùng ngày

B05a/TCTD-HN

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

### 3.11 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 hợp nhất giữa niên độ. Khoản tiền nhận được theo thỏa thuận này được ghi nhận như một khoản đi vay trên bảng cân đối kế toán hợp nhất giữa niên độ và phần chênh lệch giữa giá bán và giá mua được phân bổ theo phương pháp đường thẳng theo lãi suất hợp đồng vào báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất giữa niên độ trong suốt thời gian hiệu lực của hợp đồng.

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 hợp nhất giữa niên độ. Khoản tiền thanh toán theo thỏa thuận này được ghi nhận như một khoản cho vay trên bảng cân đối kế toán hợp nhất giữa niên độ và phần chênh lệch giữa giá mua và giá bán được phân bổ theo phương pháp đường thẳng theo lãi suất hợp đồng vào báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất giữa niên độ trong suốt thời gian hiệu lực của hợp đồng.

### 3.12 Góp vốn, đầu tư dài hạn

Các khoản đầu tư dài hạn khác thể hiện các khoản đầu tư góp vốn vào các đơn vị khác từ 11% quyền biểu quyết trở xuống. Các khoản đầu tư này được ghi nhận theo giá gốc tại thời điểm đầu tư.

Dự phòng giảm giá cho các khoản đầu tư dài hạn được lập trong trường hợp có bằng chứng chắc chắn cho thấy có sự suy giảm giá trị của các khoản đầu tư này vào ngày kết thúc kỳ kế toán.

Trong trường hợp cổ phiếu của các đơn vị được đầu tư đăng ký trên sàn giao dịch của các công ty đại chúng chưa niêm yết (UPCoM), dự phòng giảm giá được trích lập khi giá tham chiếu bình quân trong 30 ngày giao dịch liền kề gần nhất trước thời điểm lập báo cáo tài chính hợp nhất giữa niên độ do Sở Giao dịch chứng khoán công bố, nhỏ hơn giá gốc của khoản đầu tư tại ngày kết thúc kỳ kế toán.

Dự phòng được hoàn nhập khi các giá trị có thể thu hồi của khoản đầu tư 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 giá định không có khoản dự phòng nào đã được ghi nhận.

Tăng hoặc giảm dự phòng đầu tư dài hạn được ghi nhận vào khoản mục "*Lãi/(Lỗ) thuần từ mua bán chứng khoán đầu tư*" trên báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất giữa niên độ.

### 3.13 Tài sản cố định

Tài sản cố định được thể hiện theo nguyên giá trừ đi khấu hao lũy kế hay hao mòn lũy kế.

Nguyên giá tài sản cố định là toàn bộ các chi phí mà Ngân hàng và các Công ty con 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.

Các chi phí mua sắm, nâng cấp và đổi mới tài sản cố định được ghi tăng nguyên giá của tài sản cố định; chi phí bảo trì, sửa chữa được hạch toán vào kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất giữa niên độ khi phát sinh.

Khi tài sản cố định hữu hình được bán hay thanh lý, các khoản lãi hoặc lỗ phát sinh do thanh lý tài sản (là phần chênh lệch giữa tiền thu thuần từ việc bán tài sản với giá trị còn lại của tài sản) được hạch toán vào kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất giữa niên độ.



# Ngân hàng TMCP Phát triển Thành phố Hồ Chí Minh

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)  
tại ngày 30 tháng 6 năm 2021 và cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc cùng ngày

B05a/TCTD-HN

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

### 3.14 Thuê tài sản

Việc xác định một thỏa thuận có phải là thỏa thuận thuê tài sản hay không dựa trên bản chất của thỏa thuận đó tại thời điểm khởi đầu thông qua xem xét thỏa thuận này có gắn liền với việc sử dụng một tài sản nhất định và bao gồm các điều khoản về quyền sử dụng tài sản hay không.

Thuê tài sản được phân loại là thuê tài chính nếu theo hợp đồng thuê tài sản bên cho thuê chuyển giao phần lớn rủi ro và lợi ích gắn liền với quyền sở hữu tài sản cho bên đi thuê. Tất cả các thỏa thuận thuê tài sản khác được phân loại là thuê hoạt động.

Các khoản tiền thuê theo các hợp đồng thuê hoạt động được phân bổ theo phương pháp đường thẳng vào khoản mục "*Chi phí hoạt động khác*" trên báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất giữa niên độ trong suốt thời hạn thuê tài sản.

Thu nhập từ tiền cho thuê hoạt động được hạch toán vào khoản mục "*Thu nhập hoạt động khác*" trên báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất giữa niên độ theo phương pháp đường thẳng trong suốt thời gian cho thuê.

### 3.15 Bất động sản đầu tư

Bất động sản đầu tư được thể hiện theo nguyên giá bao gồm cả các chi phí giao dịch liên quan trừ đi giá trị hao mòn lũy kế.

Các khoản chi phí liên quan đến bất động sản đầu tư phát sinh sau ghi nhận ban đầu được hạch toán vào giá trị còn lại của bất động sản đầu tư khi Ngân hàng và các Công ty con có khả năng thu được các lợi ích kinh tế trong tương lai nhiều hơn mức hoạt động được đánh giá ban đầu của bất động sản đầu tư đó.

Khấu hao bất động sản đầu tư được trích theo phương pháp khấu hao đường thẳng trong suốt thời gian hữu dụng ước tính của các bất động sản như sau:

Nhà cửa

10 - 40 năm

Bất động sản đầu tư không còn được ghi nhận và trình bày trong bảng cân đối kế toán hợp nhất giữa niên độ sau khi đã bán hoặc sau khi bất động sản đầu tư đã không còn được sử dụng và xét thấy không thu được lợi ích kinh tế trong tương lai từ việc thanh lý bất động sản đầu tư đó. Chênh lệch giữa tiền thu thuần từ việc bán tài sản với giá trị còn lại của bất động sản đầu tư được ghi nhận vào kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất giữa niên độ trong kỳ thanh lý.

Việc chuyển từ bất động sản chủ sở hữu sử dụng thành bất động sản đầu tư chỉ khi có sự thay đổi về mục đích sử dụng như trường hợp chủ sở hữu chấm dứt sử dụng tài sản đó và bắt đầu cho bên khác thuê hoạt động hoặc khi kết thúc giai đoạn xây dựng. Việc chuyển từ bất động sản đầu tư sang bất động sản chủ sở hữu sử dụng chỉ khi có sự thay đổi về mục đích sử dụng như các trường hợp chủ sở hữu bắt đầu sử dụng tài sản này hoặc bắt đầu triển khai cho mục đích bán. Việc chuyển từ bất động sản đầu tư sang bất động sản chủ sở hữu sử dụng không làm thay đổi nguyên giá hay giá trị còn lại của bất động sản tại ngày chuyển đổi.

# Ngân hàng TMCP Phát triển Thành phố Hồ Chí Minh

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)  
tại ngày 30 tháng 6 năm 2021 và cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc cùng ngày

B05a/TCTD-HN

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

### 3.16 *Khấu hao và hao mòn*

Khấu hao của tài sản cố định hữu hình và hao mòn của tài sản cố định vô hình được tính theo phương pháp khấu hao đường thẳng trong suốt thời gian hữu dụng ước tính của tài sản cố định như sau:

Nhà cửa, vật kiến trúc	5 - 50 năm
Máy móc thiết bị	7 - 14 năm
Phương tiện vận tải	6 - 10 năm
Thiết bị, dụng cụ quản lý	3 - 10 năm
Tài sản cố định hữu hình khác	4 - 10 năm
Phần mềm máy vi tính	3 - 8 năm
Quyền sử dụng đất	6 - 49 năm

Quyền sử dụng đất không thời hạn không được trích khấu hao. Quyền sử dụng đất có thời hạn được khấu hao theo thời gian thuê hoặc thời gian sử dụng.

### 3.17 *Các khoản phải thu*

#### 3.17.1 *Các khoản nợ phải thu được phân loại là tài sản có rủi ro tín dụng*

Các khoản phải thu được phân loại là tài sản có rủi ro tín dụng được ghi nhận theo giá gốc. Nợ phải thu khó đòi được Ngân hàng và các Công ty con thực hiện phân loại nợ và trích lập dự phòng rủi ro theo quy định về trích lập và sử dụng dự phòng để xử lý rủi ro được trình bày tại *Thuyết minh 3.5*.

#### 3.17.2 *Các khoản nợ phải thu khác*

Các khoản nợ phải thu khác không được phân loại là tài sản có rủi ro tín dụng được ghi nhận theo giá gốc và luôn được phân ánh theo giá gốc trong thời gian tiếp theo.

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

Đối với các khoản nợ phải thu quá hạn thanh toán, mức trích lập dự phòng được quy định tại Thông tư số 48/2019/TT-BTC như sau:

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

### 3.18 *Chi phí trả trước và chi phí chờ phân bổ*

Chi phí trả trước bao gồm các chi phí trả trước ngắn hạn hoặc chi phí trả trước dài hạn trên bảng cân đối kế toán hợp nhất giữa niên độ và được phân bổ trong khoảng thời gian trả trước hoặc thời gian các lợi ích kinh tế tương ứng được tạo ra từ các chi phí này.



# Ngân hàng TMCP Phát triển Thành phố Hồ Chí Minh

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)  
tại ngày 30 tháng 6 năm 2021 và cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc cùng ngày

B05a/TCTD-HN

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

### 3.19 Các khoản nợ Ngân hàng Nhà nước Việt Nam, tiền gửi và vay các tổ chức tín dụng khác, tiền gửi của khách hàng và phát hành giấy tờ có giá và vốn tài trợ, ủy thác đầu tư, cho vay TCTD chịu rủi ro

Các khoản nợ Ngân hàng Nhà nước Việt Nam, tiền gửi và vay các tổ chức tín dụng khác, tiền gửi của khách hàng, phát hành giấy tờ có giá và vốn tài trợ, ủy thác đầu tư, cho vay TCTD chịu rủi ro được công bố và trình bày theo số dư gốc tại thời điểm kết thúc kỳ kế toán. Tại thời điểm ghi nhận ban đầu, chi phí phát hành trái phiếu được ghi giảm số dư gốc của trái phiếu. Ngân hàng và các Công ty con thực hiện phân bổ dần các chi phí này vào "Chi phí lãi và các chi phí tương tự" theo phương pháp đường thẳng phù hợp với kỳ hạn của giấy tờ có giá.

### 3.20 Các khoản phải trả và chi phí trích trước

Các khoản phải trả và chi phí trích trước được ghi nhận cho số tiền phải trả trong tương lai liên quan đến hàng hóa và dịch vụ đã nhận được không phụ thuộc vào việc Ngân hàng và các Công ty con đã nhận được hóa đơn của nhà cung cấp hay chưa.

### 3.21 Phân loại nợ cho các cam kết ngoại bảng

Cam kết ngoại bảng bao gồm các khoản bảo lãnh, chấp nhận thanh toán và các cam kết cho vay không hủy ngang vô điều kiện và 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 3.5*.

Theo Thông tư 02, Ngân hàng và các Công ty con không cần phải trích lập dự phòng cho các cam kết ngoại bảng.

### 3.22 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 các Công ty con, và vì thế không được bao gồm trong báo cáo tài chính hợp nhất giữa niên độ của Ngân hàng và các Công ty con.

### 3.23 Các hợp đồng phái sinh tiền tệ

Ngân hàng và các Công ty con 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 và các Công ty con.

#### Các hợp đồng kỳ hạn ngoại tệ

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 định kỳ đánh giá lại; chênh lệch từ việc đánh giá lại được ghi vào khoản mục "Chênh lệch tỷ giá hối đoái" trên "Vốn chủ sở hữu" và được kết chuyển vào báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất vào cuối năm tài chính.

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 hợp nhất giữa niên độ. Chênh lệch này sẽ được phân bổ theo phương pháp đường thẳng vào báo cáo kết quả kinh doanh hợp nhất giữa niên độ trong suốt thời hạn của hợp đồng kỳ hạn.



# Ngân hàng TMCP Phát triển Thành phố Hồ Chí Minh

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)  
tại ngày 30 tháng 6 năm 2021 và cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc cùng ngày

B05a/TCTD-HN

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

### 3.23 Các hợp đồng phái sinh tiền tệ (tiếp theo)

#### *Các hợp đồng hoán đổi tiền tệ*

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 hợp nhất giữa niên độ. Chênh lệch này sẽ được phân bổ theo phương pháp đường thẳng vào báo cáo kết quả kinh doanh hợp nhất giữa niên độ trong suốt thời hạn của hợp đồng hoán đổi.

#### *Các hợp đồng hoán đổi lãi suất*

Các hợp đồng hoán đổi lãi suất là các cam kết thanh toán khoản tiền lãi tính theo lãi suất thả nổi hay lãi suất cố định được tính trên cùng một khoản tiền gốc danh nghĩa. Chênh lệch phát sinh từ các lãi suất hoán đổi được ghi nhận vào báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất giữa niên độ trên cơ sở dồn tích.

### 3.24 Vốn cổ phần

#### 3.24.1 Cổ phiếu phổ thông

Cổ phiếu phổ thông được phân loại là vốn chủ sở hữu.

#### 3.24.2 Thặng dư vốn cổ phần

Ngân hàng phản ánh vào tài khoản thặng dư vốn cổ phần phần chênh lệch tăng do phát hành cổ phiếu cao hơn mệnh giá và chênh lệch tăng, giảm so với giá mua lại khi tái phát hành cổ phiếu quỹ. 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 thặng dư vốn cổ phần.

#### 3.24.3 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.

#### 3.24.4 Các quỹ và dự trữ

##### *Các quỹ dự trữ của Ngân hàng*

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

	<i>Tỷ lệ phần trăm của lợi nhuận sau thuế</i>	<i>Mức tối đa</i>
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

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.



# Ngân hàng TMCP Phát triển Thành phố Hồ Chí Minh

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)  
tại ngày 30 tháng 6 năm 2021 và cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc cùng ngày

B05a/TCTD-HN

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

### 3.24 *Vốn cổ phần* (tiếp theo)

#### 3.24.4 *Các quỹ và dự trữ* (tiếp theo)

*Các quỹ dự trữ của Công ty TNHH Một thành viên Quản lý Nợ và Khai thác Tài sản - Ngân hàng Thương mại Cổ phần Phát triển Thành phố Hồ Chí Minh*

Theo Thông tư số 27/2002/TT-BTC ngày 22 tháng 3 năm 2002, việc phân phối lợi nhuận, trích lập các quỹ và mục đích sử dụng các quỹ của Công ty được thực hiện theo các quy định hiện hành áp dụng đối với ngân hàng thương mại thành lập Công ty.

*Các quỹ dự trữ của Công ty Tài chính TNHH HD SAISON*

Theo Nghị định số 93/2017/NĐ-CP do Chính phủ ban hành ngày 7 tháng 8 năm 2017, Công ty thực hiện trích lập các quỹ tương tự như Ngân hàng.

### 3.25 *Ghi nhận thu nhập và chi phí*

*Thu nhập lãi và chi phí lãi*

Thu nhập lãi và chi phí lãi được ghi nhận trong báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất giữa niên độ trên cơ sở dự thu, dự chi. Lãi dự thu phát sinh từ các khoản cho vay phân loại từ nhóm 2 đến nhóm 5 theo Thông tư 02 và các khoản vay được cơ cấu thời hạn trả nợ theo Thông tư 01 và Thông tư 03 sẽ không được ghi nhận vào báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất giữa niên độ. Lãi dự thu của các khoản nợ này được chuyển ra theo dõi ở tài khoản ngoại bảng và được ghi nhận vào báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất giữa niên độ khi Ngân hàng và các Công ty con thực nhận.

*Phí dịch vụ và hoa hồng*

Các khoản phí dịch vụ và hoa hồng được hạch toán trên cơ sở dự thu, dự chi.

*Thu nhập từ hoạt động đầu tư*

Doanh thu từ hoạt động đầu tư chứng khoán được xác định dựa trên mức chênh lệch giá bán và giá vốn bình quân của chứng khoán.

Cổ tức bằng tiền nhận được từ hoạt động đầu tư được ghi nhận là thu nhập khi quyền nhận cổ tức của Ngân hàng được xác lập. Cổ tức bằng cổ phiếu và các cổ phiếu thưởng nhận được không được ghi nhận là thu nhập của Ngân hàng mà chỉ cập nhật thay đổi số lượng cổ phiếu nắm giữ.

*Chi phí khởi tạo khoản vay cho khách hàng tại công ty tài chính tiêu dùng*

Các khoản chi phí liên quan đến hoạt động cho vay bao gồm hoa hồng đại lý và hoa hồng nhân viên được phân bổ vào báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh giữa niên độ theo phương pháp đường thẳng trong suốt thời gian bình quân của sản phẩm từ 11 đến 14 tháng.

Doanh thu phí và dịch vụ được ghi nhận trên cơ sở dồn tích và khi dịch vụ được cung cấp.

Các khoản phí dịch vụ và hoa hồng được hạch toán trên cơ sở phân bổ các khoản đã trả hoặc dự thu, dự chi.

*Thu nhập khác*

Doanh thu khác được ghi nhận dựa trên cơ sở thực thu.

Theo Thông tư 16/2018/TT-BTC ngày 7 tháng 2 năm 2018 của Bộ Tài chính hướng dẫn một số điều về chế độ tài chính đối với tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài, đối với các khoản phải thu đã hạch toán vào thu nhập nhưng sau đó được đánh giá không thu được hoặc đến kỳ hạn thu không thu được thì Ngân hàng và các Công ty con hạch toán giảm doanh thu nếu cùng kỳ kế toán hoặc hạch toán vào chi phí nếu khác kỳ kế toán và theo dõi ngoại bảng để đôn đốc thu. Khi thu được các khoản này, Ngân hàng và các Công ty con sẽ hạch toán vào thu nhập trên báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất giữa niên độ.



# Ngân hàng TMCP Phát triển Thành phố Hồ Chí Minh

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)  
tại ngày 30 tháng 6 năm 2021 và cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc cùng ngày

B05a/TCTD-HN

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

### 3.26 Thuế thu nhập doanh nghiệp ("TNDN")

#### *Thuế TNDN hiện hành*

Tài sản thuế và thuế phải nộp cho kỳ hiện hành và các kỳ trước được xác định bằng giá trị dự kiến được thu hồi từ (hoặc phải nộp cho) cơ quan thuế, áp dụng mức thuế suất và các luật thuế có hiệu lực vào ngày kết thúc kỳ kế toán.

Thuế thu nhập hiện hành được ghi nhận vào kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất giữa niên độ ngoại trừ trường hợp thuế thu nhập phát sinh liên quan đến một khoản mục được ghi thẳng vào vốn chủ sở hữu, trong trường hợp này, thuế thu nhập hiện hành cũng được ghi nhận trực tiếp vào vốn chủ sở hữu.

Ngân hàng và các Công ty con chỉ được bù trừ các tài sản thuế thu nhập hiện hành và thuế thu nhập hiện hành phải trả khi Ngân hàng và các Công ty con có quyền hợp pháp được bù trừ giữa tài sản thuế thu nhập hiện hành với thuế thu nhập hiện hành phải nộp và Ngân hàng và các Công ty con dự định thanh toán thuế thu nhập hiện hành phải trả và tài sản thuế thu nhập hiện hành trên cơ sở thuần.

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

#### *Thuế TNDN hoãn lại*

Thuế TNDN hoãn lại được xác định cho các khoản chênh lệch tạm thời tại ngày lập bảng cân đối kế toán hợp nhất giữa niên độ giữa cơ sở tính thuế thu nhập của các tài sản và nợ phải trả và giá trị ghi sổ của chúng được trình bày trên báo cáo tài chính hợp nhất giữa niên độ.

Thuế thu nhập hoãn lại phải trả được ghi nhận cho tất cả những chênh lệch tạm thời chịu thuế, ngoại trừ:

- ▶ Thuế thu nhập hoãn lại phải trả phát sinh từ ghi nhận ban đầu của một tài sản hay nợ phải trả từ một giao dịch mà giao dịch này không có ảnh hưởng đến lợi nhuận kế toán và lợi nhuận tính thuế thu nhập (hoặc lỗ tính thuế) tại thời điểm phát sinh giao dịch.
- ▶ Các chênh lệch tạm thời chịu thuế gắn liền với các khoản đầu tư vào các công ty con, Ngân hàng có khả năng kiểm soát thời gian hoàn nhập khoản chênh lệch tạm thời và chắc chắn khoản chênh lệch tạm thời sẽ không được hoàn nhập trong tương lai có thể dự đoán.

Tài sản thuế thu nhập hoãn lại cần được ghi nhận cho tất cả các chênh lệch tạm thời được khấu trừ, giá trị được khấu trừ chuyển sang các năm sau của các khoản lỗ tính thuế và các khoản ưu đãi thuế chưa sử dụng, khi chắc chắn trong tương lai sẽ có lợi nhuận tính thuế để sử dụng những chênh lệch tạm thời được khấu trừ, các khoản lỗ tính thuế và các ưu đãi thuế chưa sử dụng này, ngoại trừ:



# Ngân hàng TMCP Phát triển Thành phố Hồ Chí Minh

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)  
tại ngày 30 tháng 6 năm 2021 và cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc cùng ngày

B05a/TCTD-HN

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

### 3.26 Thuế thu nhập doanh nghiệp ("TNDN") (tiếp theo)

*Thuế TNDN hoãn lại (tiếp theo)*

- ▶ Tài sản thuế hoãn lại phát sinh từ ghi nhận ban đầu của một tài sản hoặc nợ phải trả từ một giao dịch mà giao dịch này không có ảnh hưởng đến lợi nhuận kế toán và lợi nhuận tính thuế thu nhập (hoặc lỗ tính thuế) tại thời điểm phát sinh giao dịch.
- ▶ Đối với các chênh lệch tạm thời được khấu trừ phát sinh từ các khoản đầu tư vào các công ty con, tài sản thuế thu nhập hoãn lại được ghi nhận khi chắc chắn là chênh lệch tạm thời sẽ được hoàn nhập trong tương lai có thể dự đoán được và có lợi nhuận chịu thuế để sử dụng được khoản chênh lệch tạm thời đó.

Giá trị ghi sổ của tài sản thuế thu nhập hoãn lại phải được xem xét lại vào ngày kết thúc kỳ kế toán và phải giảm giá trị ghi sổ của tài sản thuế thu nhập hoãn lại đến mức bảo đảm 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 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 trong tương lai 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 kỳ kế toán khi tài sản được thu hồi hay nợ phải trả được thanh toán, dựa trên các mức thuế suất và luật thuế có hiệu lực vào ngày kết thúc kỳ kế toán.

Thuế thu nhập hoãn lại được ghi nhận vào kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất giữa niên độ ngoại trừ trường hợp thuế thu nhập phát sinh liên quan đến một khoản mục được ghi thẳng vào vốn chủ sở hữu, trong trường hợp này, thuế thu nhập hoãn lại cũng được ghi nhận trực tiếp vào vốn chủ sở hữu.

Ngân hàng và các Công ty con chỉ được bù trừ các tài sản thuế thu nhập hoãn lại và thuế thu nhập hoãn lại phải nộp khi Ngân hàng và các Công ty con 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 tới 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 và các Công ty con dự định thanh toán thuế thu nhập hiện hành phải nộp 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.

### 3.27 Các nghiệp vụ bằng ngoại tệ

Theo hệ thống kế toán của Ngân hàng và các Công ty con, tất cả các nghiệp vụ phát sinh của Ngân hàng và các Công ty con được hạch toán theo nguyên tệ. Tại thời điểm cuối kỳ kế toán, tài sản và công nợ có nguồn gốc ngoại tệ được quy đổi sang VND theo tỷ giá quy định vào ngày lập bảng cân đối kế toán hợp nhất giữa niên độ (*Thuyết minh 49*). Các khoản thu nhập và chi phí bằng ngoại tệ của Ngân hàng và các Công ty con được quy đổi ra VND theo tỷ giá vào ngày phát sinh giao dịch. Chênh lệch tỷ giá do đánh giá lại các tài sản và công nợ bằng ngoại tệ sang VND trong kỳ được ghi nhận và theo dõi trên khoản mục "*Chênh lệch tỷ giá hối đoái*" trên tài khoản "*Vốn chủ sở hữu*" và được kết chuyển vào báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất tại thời điểm cuối năm tài chính.

### 3.28 Bù trừ

Tài sản và nợ phải trả tài chính được cản trừ và thể hiện giá trị ròng trên bảng cân đối kế toán hợp nhất giữa niên độ chỉ khi Ngân hàng và các Công ty con có quyền hợp pháp để thực hiện việc bù trừ và Ngân hàng và các Công ty con 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.



# Ngân hàng TMCP Phát triển Thành phố Hồ Chí Minh

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)  
tại ngày 30 tháng 6 năm 2021 và cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc cùng ngày

B05a/TCTD-HN

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

### 3.29 Lợi ích của nhân viên

#### 3.29.1 Trợ cấp nghỉ hưu

Nhân viên Ngân hàng và các Công ty con khi nghỉ hưu sẽ được nhận trợ cấp về hưu từ Bảo hiểm Xã hội thuộc Bộ Lao động và Thương binh Xã hội. Ngân hàng và các Công ty con sẽ phải đóng bảo hiểm xã hội cho mỗi nhân viên bằng 17,50% lương cơ bản hàng tháng, phụ cấp lương và các khoản bổ sung khác. Ngoài ra, Ngân hàng và các Công ty con không phải có một nghĩa vụ nào khác.

#### 3.29.2 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 và các Công ty con 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 và các Công ty con để tính hưởng trợ cấp thôi việc là tổng thời gian làm việc thực tế tại Ngân hàng và các Công ty con 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.

#### 3.29.3 Bảo hiểm thất nghiệp

Theo quy định hiện hành về bảo hiểm thất nghiệp, Ngân hàng và các Công ty con có nghĩa vụ đóng bảo hiểm thất nghiệp với mức bằng 1,00% quỹ tiền lương, tiền công đóng bảo hiểm thất nghiệp của những người tham gia bảo hiểm thất nghiệp và trích 1,00% 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.

### 3.30 Lãi trên cổ phiếu

Ngân hàng và các Công ty con trình bày lãi cơ bản trên cổ phiếu đối với các cổ phiếu phổ thông. Lãi cơ bản trên cổ phiếu được tính bằng cách chia lợi nhuận hoặc lỗ phân bổ cho cổ đông nắm giữ cổ phiếu phổ thông của Ngân hàng và các Công ty con (sau khi đã điều chỉnh cho việc trích lập quỹ khen thưởng phúc lợi) cho số lượng bình quân gia quyền của số cổ phiếu phổ thông đang lưu hành trong kỳ.

Nếu cổ phiếu phát hành trong kỳ chỉ làm thay đổi về số lượng cổ phiếu mà không dẫn đến sự thay đổi về nguồn vốn, Ngân hàng và các Công ty con sẽ thực hiện điều chỉnh số bình quân gia quyền cổ phiếu phổ thông đang lưu hành được trình bày trên báo cáo tài chính hợp nhất giữa niên độ, dẫn đến điều chỉnh tương ứng cho chỉ tiêu lãi cơ bản trên cổ phiếu.

### 3.31 Báo cáo bộ phận

Một bộ phận là một hợp phần có thể xác định riêng biệt của Ngân hàng và các Công ty con tham gia vào việc cung cấp các sản phẩm hoặc dịch vụ liên quan (bộ phận chia theo hoạt động kinh doanh), hoặc cung cấp sản phẩm hoặc dịch vụ trong một môi trường kinh tế cụ thể (bộ phận chia theo vùng địa lý), mỗi bộ phận này chịu rủi ro và thu được lợi ích khác biệt với các bộ phận khác. Mẫu báo cáo bộ phận chính yếu của Ngân hàng và các Công ty con là dựa theo bộ phận chia theo lĩnh vực kinh doanh.

### 3.32 Các bên liên quan

Các bên được coi là bên liên quan của Ngân hàng và các Công ty con nếu một bên có khả năng, trực tiếp hoặc gián tiếp, kiểm soát bên kia hoặc gây ảnh hưởng đáng kể tới bên kia trong việc ra các quyết định tài chính và hoạt động, hoặc khi Ngân hàng và các Công ty con và bên kia cùng chịu sự kiểm soát chung hoặc ảnh hưởng đáng kể chung. Các bên liên quan có thể là các công ty hoặc các cá nhân, bao gồm cả các thành viên mật thiết trong gia đình của họ.



## Ngân hàng TMCP Phát triển Thành phố Hồ Chí Minh

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)  
tại ngày 30 tháng 6 năm 2021 và cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc cùng ngày

B05a/TCTD-HN

### 4. HỢP NHẤT KINH DOANH

Tại ngày 30 tháng 10 năm 2013, Ngân hàng đã mua 100% vốn của Công ty Tài chính TNHH Một thành viên Ngân hàng Thương mại Cổ phần Phát triển Thành phố Hồ Chí Minh (HDFinance) (tên gọi trước đây là Công ty TNHH Một thành viên Tài chính Việt Société Générale) theo nghị quyết của Đại Hội đồng cổ đông ngày 26 tháng 4 năm 2013 và Quyết định số 2532/QĐ-NHNN của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam. Tổng giá phí hợp nhất kinh doanh là 629.376 triệu đồng được thanh toán bằng tiền trong năm 2013. Lợi thế thương mại phát sinh là 115.251 triệu đồng được phân bổ trong 10 năm.

Trong năm 2014, Ngân hàng đã bán 49% tỷ lệ sở hữu trong HDFinance cho Công ty Credit SaiSon, và đổi tên là Công ty Tài chính TNHH HD SAISON ("HD SAISON"). Trong tháng 5 năm 2015, Ngân hàng cũng đã tiếp tục hoàn tất việc chuyển nhượng 1,00% vốn góp tại HD SAISON cho một nhà đầu tư trong nước với tổng giá bán là 17.000 triệu đồng và ghi nhận khoản lãi thuần là 9.604 triệu đồng. Theo đó, Ngân hàng đã ghi nhận giảm lợi thế thương mại tương ứng với tỷ lệ thoái vốn.

Thay đổi giá trị lợi thế thương mại trong kỳ như sau:

	<i>Cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2021</i>	<i>Cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2020</i>
	<i>Triệu đồng</i>	<i>Triệu đồng</i>
<b>Tổng giá trị Lợi thế thương mại ("LTTM")</b>	<b>115.251</b>	<b>115.251</b>
<b>Thời gian phân bổ (năm)</b>	<b>10</b>	<b>10</b>
Giá trị LTTM đã phân bổ lũy kế đầu kỳ	(98.926)	(93.163)
Giá trị LTTM chưa phân bổ đầu kỳ	16.325	22.088
<b>Lợi thế thương mại giảm trong kỳ</b>	<b>(2.881)</b>	<b>(2.881)</b>
Giá trị LTTM phân bổ trong kỳ	(2.881)	(2.881)
<b>Lợi thế thương mại chưa phân bổ cuối kỳ</b>	<b>13.444</b>	<b>19.207</b>



## Ngân hàng TMCP Phát triển Thành phố Hồ Chí Minh

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)  
tại ngày 30 tháng 6 năm 2021 và cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc cùng ngày

B05a/TCTD-HN

### 5. TIỀN MẶT VÀ VÀNG

	<i>Ngày 30 tháng 6 năm 2021 Triệu đồng</i>	<i>Ngày 31 tháng 12 năm 2020 Triệu đồng</i>
Tiền mặt bằng VND	1.570.615	1.445.036
Tiền mặt bằng ngoại tệ	601.284	787.318
Vàng tiền tệ	22.875	24.901
	<b>2.194.774</b>	<b>2.257.255</b>

### 6. TIỀN GỬI TẠI NGÂN HÀNG NHÀ NƯỚC VIỆT NAM

	<i>Ngày 30 tháng 6 năm 2021 Triệu đồng</i>	<i>Ngày 31 tháng 12 năm 2020 Triệu đồng</i>
Bằng VND	4.457.496	6.917.220
Bằng ngoại tệ	5.176.282	870.892
	<b>9.633.778</b>	<b>7.788.112</b>

Tiền gửi tại NHNN Việt Nam bao gồm tiền gửi thanh toán và dự trữ bắt buộc tại NHNN Việt Nam. Số dư bình quân tiền gửi thanh toán của Ngân hàng tại NHNN Việt Nam không thấp hơn số tiền phải dự trữ bắt buộc trong tháng. Số tiền dự trữ bắt buộc trong tháng được tính bằng số dư tiền gửi huy động bình quân của từng loại tiền gửi phải dự trữ bắt buộc trong tháng trước nhân với tỷ lệ dự trữ bắt buộc tương ứng.

Tỷ lệ dự trữ bắt buộc thực tế như sau:

	<i>Ngày 30 tháng 6 năm 2021 %/năm</i>	<i>Ngày 31 tháng 12 năm 2020 %/năm</i>
<i>Đối với tiền gửi của khách hàng</i>		
Tiền gửi bằng VND không kỳ hạn và có kỳ hạn dưới 12 tháng	3,00	3,00
Tiền gửi bằng VND có kỳ hạn từ 12 tháng trở lên	1,00	1,00
Tiền gửi bằng ngoại tệ không kỳ hạn và có kỳ hạn dưới 12 tháng	8,00	8,00
Tiền gửi bằng ngoại tệ có kỳ hạn từ 12 tháng trở lên	6,00	6,00
<i>Đối với tiền gửi của các TCTD nước ngoài</i>		
Tiền gửi bằng ngoại tệ	1,00	1,00



## Ngân hàng TMCP Phát triển Thành phố Hồ Chí Minh

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)  
tại ngày 30 tháng 6 năm 2021 và cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc cùng ngày

B05a/TCTD-HN

### 6. TIỀN GỬI TẠI NGÂN HÀNG NHÀ NƯỚC VIỆT NAM (tiếp theo)

Lãi suất năm thực tế của tiền gửi tại NHNN Việt Nam như sau:

	Ngày 30 tháng 6 năm 2021 %/năm	Ngày 31 tháng 12 năm 2020 %/năm
Trong dự trữ bắt buộc bằng VND	0,50	0,50
Trong dự trữ bắt buộc bằng ngoại tệ	0,00	0,00
Vượt dự trữ bắt buộc bằng VND	0,00	0,00
Vượt dự trữ bắt buộc bằng ngoại tệ	0,05	0,05

### 7. TIỀN GỬI TẠI VÀ CHO VAY CÁC TỔ CHỨC TÍN DỤNG ("TCTD") KHÁC

#### 7.1 Tiền gửi tại các TCTD khác

	Ngày 30 tháng 6 năm 2021 Triệu đồng	Ngày 31 tháng 12 năm 2020 Triệu đồng
<b>Tiền gửi không kỳ hạn</b>	<b>10.380.216</b>	<b>13.691.898</b>
- Bằng VND	1.033.524	429.282
- Bằng ngoại tệ	9.346.692	13.262.616
<b>Tiền gửi có kỳ hạn</b>	<b>33.628.500</b>	<b>31.019.036</b>
- Bằng VND	33.053.000	26.020.000
- Bằng ngoại tệ	575.500	4.999.036
	<b>44.008.716</b>	<b>44.710.934</b>

Mức lãi suất hàng năm của các khoản tiền gửi có kỳ hạn tại các TCTD khác như sau:

	Ngày 30 tháng 6 năm 2021 %/năm	Ngày 31 tháng 12 năm 2020 %/năm
Bằng VND	0,95 - 2,20	0,11 - 1,10
Bằng ngoại tệ	0,35 - 0,50	0,01 - 0,25

#### 7.2 Cho vay các TCTD khác

	Ngày 30 tháng 6 năm 2021 Triệu đồng	Ngày 31 tháng 12 năm 2020 Triệu đồng
Bằng VND	470.110	100.000
Bằng ngoại tệ	345.300	-
	<b>815.410</b>	<b>100.000</b>

Mức lãi suất hàng năm của các khoản cho vay các TCTD khác như sau:

	Ngày 30 tháng 6 năm 2021 %/năm	Ngày 31 tháng 12 năm 2020 %/năm
Bằng VND	1,50	1,75
Bằng ngoại tệ	0,78	Không áp dụng

## Ngân hàng TMCP Phát triển Thành phố Hồ Chí Minh

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)  
tại ngày 30 tháng 6 năm 2021 và cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc cùng ngày

B05a/TCTD-HN

### 7. TIỀN GỬI TẠI VÀ CHO VAY CÁC TỔ CHỨC TÍN DỤNG ("TCTD") KHÁC (tiếp theo)

#### 7.3 Phân tích chất lượng tiền gửi có kỳ hạn tại và cho vay các TCTD khác

	Ngày 30 tháng 6 năm 2021 Triệu đồng	Ngày 31 tháng 12 năm 2020 Triệu đồng
Nợ đủ tiêu chuẩn	34.443.910	31.119.036
Tiền gửi có kỳ hạn	33.628.500	31.019.036
Cho vay các TCTD	815.410	100.000

### 8. CHỨNG KHOÁN KINH DOANH

	Ngày 30 tháng 6 năm 2021 Triệu đồng	Ngày 31 tháng 12 năm 2020 Triệu đồng
<b>Chứng khoán Nợ</b>		
Trái phiếu Chính phủ	1.040.854	2.808.096
Trái phiếu và chứng chỉ tiền gửi do các tổ chức tín dụng khác trong nước phát hành	9.402.951	9.670.149
	10.443.805	12.478.245
<b>Dự phòng rủi ro chứng khoán kinh doanh</b>		
Dự phòng giảm giá	(3.205)	(143)
	<b>10.440.600</b>	<b>12.478.102</b>

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

	Ngày 30 tháng 6 năm 2021 Triệu đồng	Ngày 31 tháng 12 năm 2020 Triệu đồng
Đã niêm yết	1.040.854	2.808.096
Chưa niêm yết	9.402.951	9.670.149
	<b>10.443.805</b>	<b>12.478.245</b>

Thay đổi dự phòng rủi ro chứng khoán kinh doanh trong kỳ như sau:

	Cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2021 Triệu đồng	Cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2020 Triệu đồng
Số đầu kỳ	143	7.500
Số trích lập trong kỳ	3.062	14.198
<b>Số cuối kỳ</b>	<b>3.205</b>	<b>21.698</b>



## Ngân hàng TMCP Phát triển Thành phố Hồ Chí Minh

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)  
tại ngày 30 tháng 6 năm 2021 và cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc cùng ngày

B05a/TCTD-HN

### 9. CÁC CÔNG CỤ TÀI CHÍNH PHÁI SINH VÀ CÁC TÀI SẢN/KHOẢN NỢ TÀI CHÍNH KHÁC

	Tổng giá trị của hợp đồng (theo tỷ giá ngày hiệu lực hợp đồng) Triệu đồng	Giá trị ghi sổ kế toán ròng (theo tỷ giá tại ngày lập báo cáo)	
		Tài sản Triệu đồng	Công nợ Triệu đồng
<b>Tại ngày 30 tháng 6 năm 2021</b>			
<b>Công cụ tài chính phái sinh tiền tệ</b>			
Giao dịch kỳ hạn tiền tệ	10.809.244	27.062	-
Giao dịch hoán đổi tiền tệ	32.457.912	53.233	26.464
<b>Công cụ tài chính phái sinh khác</b>			
Giao dịch hoán đổi lãi suất	2.146.450	2.780	-
	<b>45.413.606</b>	<b>83.075</b>	<b>26.464</b>
<b>Số thuần</b>		<b>56.611</b>	
<b>Tại ngày 31 tháng 12 năm 2020</b>			
<b>Công cụ tài chính phái sinh tiền tệ</b>			
Giao dịch kỳ hạn tiền tệ	10.109.568	5.300	-
Giao dịch hoán đổi tiền tệ	53.834.295	-	223.032
<b>Công cụ tài chính phái sinh khác</b>			
Giao dịch hoán đổi lãi suất	1.158.100	2.550	-
	<b>65.101.963</b>	<b>7.850</b>	<b>223.032</b>
<b>Số thuần</b>			<b>215.182</b>

### 10. CHO VAY KHÁCH HÀNG

	Ngày 30 tháng 6 năm 2021 Triệu đồng	Ngày 31 tháng 12 năm 2020 Triệu đồng
Cho vay các tổ chức kinh tế, cá nhân trong nước	186.993.424	173.459.534
Cho vay bằng vốn tài trợ, uỷ thác đầu tư	2.073.701	2.029.869
Cho vay chiết khấu công cụ chuyển nhượng và các giấy tờ có giá	1.692.385	1.699.053
Cho vay thấu chi và thẻ tín dụng	1.022.434	1.076.722
Cho vay các tổ chức kinh tế, cá nhân nước ngoài	53.001	51.787
Các khoản trả thay khách hàng	6.127	6.127
	<b>191.841.072</b>	<b>178.323.092</b>

## Ngân hàng TMCP Phát triển Thành phố Hồ Chí Minh

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)  
tại ngày 30 tháng 6 năm 2021 và cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc cùng ngày

B05a/TCTD-HN

### 10. CHO VAY KHÁCH HÀNG (tiếp theo)

#### 10.1 Phân tích chất lượng nợ cho vay

	Ngày 30 tháng 6 năm 2021 Triệu đồng	Ngày 31 tháng 12 năm 2020 Triệu đồng
Nợ đủ tiêu chuẩn	186.981.408	173.706.625
Nợ cần chú ý	2.532.526	2.259.119
Nợ dưới tiêu chuẩn	642.435	815.000
Nợ nghi ngờ	712.778	803.467
Nợ có khả năng mất vốn	971.925	738.881
	<b>191.841.072</b>	<b>178.323.092</b>

#### 10.2 Phân tích dư nợ theo thời gian cho vay ban đầu

	Ngày 30 tháng 6 năm 2021 Triệu đồng	Ngày 31 tháng 12 năm 2020 Triệu đồng
Nợ ngắn hạn	107.212.983	98.832.990
Nợ trung hạn	26.429.437	26.809.265
Nợ dài hạn	58.198.652	52.680.837
	<b>191.841.072</b>	<b>178.323.092</b>

#### 10.3 Phân tích dư nợ cho vay theo đối tượng khách hàng và theo loại hình doanh nghiệp

	Ngày 30 tháng 6 năm 2021		Ngày 31 tháng 12 năm 2020	
	Triệu đồng	%	Triệu đồng	%
<b>Cho vay các tổ chức kinh tế</b>	<b>98.988.985</b>	<b>51,61</b>	<b>97.771.480</b>	<b>54,83</b>
Công ty cổ phần khác	47.953.876	25,00	51.901.680	29,11
Công ty TNHH khác	45.728.549	23,84	40.570.586	22,75
Công ty TNHH một thành viên do Nhà nước sở hữu 100% vốn điều lệ	2.335.045	1,22	2.168.888	1,22
Doanh nghiệp có vốn đầu tư nước ngoài	1.477.769	0,77	1.675.933	0,94
Hộ kinh doanh	1.172.846	0,61	1.105.500	0,62
Công ty cổ phần có vốn cổ phần của Nhà nước chiếm trên 50% vốn điều lệ hoặc tổng số cổ phần có quyền biểu quyết; hoặc Nhà nước giữ quyền chi phối đối với công ty trong điều lệ của công ty	128.620	0,07	139.157	0,08
Công ty Nhà nước	97.144	0,05	96.207	0,05
Doanh nghiệp tư nhân	49.276	0,03	54.465	0,03
Hợp tác xã và liên hiệp hợp tác xã	26.072	0,01	34.124	0,02
Khác	19.788	0,01	24.940	0,01
<b>Cho vay cá nhân</b>	<b>92.852.087</b>	<b>48,39</b>	<b>80.551.612</b>	<b>45,17</b>
	<b>191.841.072</b>	<b>100,00</b>	<b>178.323.092</b>	<b>100,00</b>



## Ngân hàng TMCP Phát triển Thành phố Hồ Chí Minh

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)  
tại ngày 30 tháng 6 năm 2021 và cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc cùng ngày

B05a/TCTD-HN

### 10. CHO VAY KHÁCH HÀNG (tiếp theo)

#### 10.4 Phân tích dư nợ cho vay theo tiền tệ

	Ngày 30 tháng 6 năm 2021		Ngày 31 tháng 12 năm 2020	
	Triệu đồng	%	Triệu đồng	%
Bằng VND	177.034.309	92,28	164.535.752	92,27
Bằng ngoại tệ	14.806.763	7,72	13.787.340	7,73
	<b>191.841.072</b>	<b>100,00</b>	<b>178.323.092</b>	<b>100,00</b>

Mức lãi suất hàng năm của các khoản cho vay khách hàng của Ngân hàng và các Công ty con tại thời điểm cuối kỳ như sau:

	Ngày 30 tháng 6 năm 2021 %/năm	Ngày 31 tháng 12 năm 2020 %/năm
Bằng VND	0,00 - 80,90	0,00 - 80,90
Bằng ngoại tệ	0,01 - 8,50	0,01 - 8,50

#### 10.5 Phân tích dư nợ cho vay theo ngành

	Ngày 30 tháng 6 năm 2021		Ngày 31 tháng 12 năm 2020	
	Triệu đồng	%	Triệu đồng	%
Hoạt động làm thuê các công việc trong các hộ gia đình, sản xuất sản phẩm vật chất và dịch vụ tự tiêu dùng của hộ gia đình	65.124.955	33,95	59.729.306	33,49
Hoạt động kinh doanh bất động sản	18.356.041	9,57	14.520.664	8,14
Nông nghiệp, lâm nghiệp và thủy sản	18.277.151	9,53	13.094.647	7,34
Xây dựng	16.031.375	8,36	21.127.284	11,85
Sản xuất và phân phối điện, khí đốt, nước nóng, hơi nước và điều hòa không khí	14.729.193	7,68	12.684.154	7,11
Công nghiệp chế biến, chế tạo	14.097.383	7,35	12.552.339	7,04
Bán buôn và bán lẻ; sửa chữa ô tô, mô tô, xe máy và động cơ khác	10.663.330	5,56	10.563.978	5,92
Dịch vụ lưu trú và ăn uống	5.081.375	2,65	5.715.502	3,21
Vận tải kho bãi	3.003.731	1,57	3.750.825	2,10
Thông tin và truyền thông	1.186.884	0,62	1.275.450	0,72
Hoạt động tài chính, ngân hàng và bảo hiểm	878.855	0,46	1.459.744	0,82
Hoạt động hành chính và dịch vụ hỗ trợ	391.780	0,20	294.431	0,17
Khai khoáng	281.177	0,15	323.217	0,18
Y tế và hoạt động trợ giúp xã hội	295.630	0,15	283.511	0,16
Giáo dục và đào tạo	204.499	0,11	192.880	0,11
Hoạt động chuyên môn, khoa học và công nghệ	153.353	0,08	320.488	0,18
Nghệ thuật, vui chơi và giải trí	83.159	0,04	129.467	0,07
Cung cấp nước; hoạt động quản lý và xử lý rác thải, nước thải	65.763	0,03	63.084	0,04
Hoạt động dịch vụ khác	22.935.438	11,94	20.242.121	11,35
	<b>191.841.072</b>	<b>100,00</b>	<b>178.323.092</b>	<b>100,00</b>

## Ngân hàng TMCP Phát triển Thành phố Hồ Chí Minh

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)  
tại ngày 30 tháng 6 năm 2021 và cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc cùng ngày

B05a/TCTD-HN

### 11. DỰ PHÒNG RỦI RO TÍN DỤNG

Số dư dự phòng rủi ro tín dụng tại thời điểm cuối kỳ bao gồm:

	Thuyết minh	Ngày 30 tháng 6 năm 2021 Triệu đồng	Ngày 31 tháng 12 năm 2020 Triệu đồng
Dự phòng rủi ro cho vay khách hàng	11.1	2.044.494	1.935.436

Chi phí dự phòng rủi ro tín dụng trong kỳ bao gồm:

	Thuyết minh	Cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2021 Triệu đồng	Cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2020 Triệu đồng
Số trích lập dự phòng rủi ro cho vay khách hàng	11.1	914.486	616.847
Số trích lập dự phòng trái phiếu đặc biệt do VAMC phát hành	12.4	-	83.550
		<b>914.486</b>	<b>700.397</b>

#### 11.1 Dự phòng rủi ro cho vay khách hàng

Kết quả phân loại nợ tại ngày 31 tháng 3 năm 2021 và dự phòng rủi ro các khoản cho vay cần phải trích lập theo Thông tư số 02/2013/TT-NHNN, Thông tư số 09/2014/TT-NHNN và theo chính sách phân loại nợ và trích lập dự phòng rủi ro tín dụng của Ngân hàng và các Công ty con.

Thay đổi dự phòng rủi ro cho vay khách hàng trong kỳ như sau:

	Dự phòng cụ thể Triệu đồng	Dự phòng chung Triệu đồng	Tổng cộng Triệu đồng
Ngày 31 tháng 12 năm 2020	653.077	1.282.359	1.935.436
Số trích lập trong kỳ	772.707	141.779	914.486
Số dự phòng đã sử dụng để xử lý rủi ro trong kỳ	(805.428)	-	(805.428)
<b>Ngày 30 tháng 6 năm 2021</b>	<b>620.356</b>	<b>1.424.138</b>	<b>2.044.494</b>

Thay đổi dự phòng rủi ro cho vay khách hàng trong kỳ trước như sau:

	Dự phòng cụ thể Triệu đồng	Dự phòng chung Triệu đồng	Tổng cộng Triệu đồng
Ngày 31 tháng 12 năm 2019	549.113	1.075.629	1.624.742
Số trích lập trong kỳ	529.241	87.606	616.847
Số dự phòng đã sử dụng để xử lý rủi ro trong kỳ	(443.712)	-	(443.712)
<b>Ngày 30 tháng 6 năm 2020</b>	<b>634.642</b>	<b>1.163.235</b>	<b>1.797.877</b>



## Ngân hàng TMCP Phát triển Thành phố Hồ Chí Minh

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)  
tại ngày 30 tháng 6 năm 2021 và cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc cùng ngày

B05a/TCTD-HN

### 12. CHỨNG KHOÁN ĐẦU TƯ

#### 12.1 Chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán

	Ngày 30 tháng 6 năm 2021 Triệu đồng	Ngày 31 tháng 12 năm 2020 Triệu đồng
<b>Chứng khoán Nợ</b>	<b>28.191.808</b>	<b>29.129.511</b>
Trái phiếu Chính phủ (a)	16.235.452	15.802.560
Trái phiếu và chứng chỉ tiền gửi do các TCTD khác trong nước phát hành (b)	9.586.737	7.979.957
Trái phiếu do các tổ chức kinh tế trong nước phát hành (c)	2.369.619	5.346.994
<b>Chứng khoán Vốn</b>	<b>1.013.973</b>	<b>1.013.973</b>
Chứng khoán Vốn do các tổ chức kinh tế trong nước phát hành	1.013.973	1.013.973
	<b>29.205.781</b>	<b>30.143.484</b>
<b>Dự phòng rủi ro chứng khoán sẵn sàng để bán</b>	<b>(37.422)</b>	<b>(37.503)</b>
Dự phòng giảm giá	(15.742)	(2.748)
Dự phòng chung	(21.680)	(34.755)
	<b>29.168.359</b>	<b>30.105.981</b>

(a) Trái phiếu Chính phủ có thời hạn từ 5 năm đến 15 năm và lãi suất từ 1,10%/năm đến 9,50%/năm, lãi trả hàng năm. Trong đó, một số trái phiếu với tổng mệnh giá là 4.632.000 triệu đồng đang được cầm cố để thực hiện vay vốn tại một số TCTD khác và để được cấp hạn mức cho các nghiệp vụ thực hiện với Ngân hàng Nhà nước Việt Nam.

(b) Trái phiếu do các TCTD khác phát hành có thời hạn 3 năm, lãi suất từ 4,60%/năm đến 5,80%/năm, lãi trả hàng năm. Chứng chỉ tiền gửi do các TCTD khác phát hành có thời hạn từ 1 năm đến 2 năm và lãi suất từ 2,80%/năm đến 7,80%/năm, lãi trả định kỳ 3 tháng/lần, 6 tháng/lần, 1 năm/lần hoặc tại ngày đáo hạn.

(c) Trái phiếu do các TCKT trong nước phát hành có thời hạn từ 1 năm đến 10 năm, lãi trả định kỳ 1 tháng/lần, 3 tháng/lần, 6 tháng/lần, 1 năm/lần hoặc tại ngày đáo hạn của trái phiếu. Lãi suất hiện tại của các trái phiếu là từ 8,90%/năm đến 12,00%/năm và cố định hoặc thay đổi định kỳ 3 tháng/lần, 6 tháng/lần hoặc 1 năm/lần tùy theo loại trái phiếu của từng Công ty. Trái phiếu của một số tổ chức kinh tế có tài sản đảm bảo là quyền sử dụng đất, dự án bất động sản, cổ phiếu.

Tình trạng niêm yết của các chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán như sau:

	Ngày 30 tháng 6 năm 2021 Triệu đồng	Ngày 31 tháng 12 năm 2020 Triệu đồng
<b>Chứng khoán Nợ</b>	<b>28.191.808</b>	<b>29.129.511</b>
Đã niêm yết	16.235.452	15.903.452
Chưa niêm yết	11.956.356	13.226.059
<b>Chứng khoán Vốn</b>	<b>1.013.973</b>	<b>1.013.973</b>
Đã niêm yết	1.013.973	1.013.973
	<b>29.205.781</b>	<b>30.143.484</b>

## Ngân hàng TMCP Phát triển Thành phố Hồ Chí Minh

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)  
tại ngày 30 tháng 6 năm 2021 và cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc cùng ngày

B05a/TCTD-HN

### 12. CHỨNG KHOÁN ĐẦU TƯ (tiếp theo)

#### 12.2 Chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn (không bao gồm trái phiếu đặc biệt do VAMC phát hành)

	Ngày 30 tháng 6 năm 2021 Triệu đồng	Ngày 31 tháng 12 năm 2020 Triệu đồng
Trái phiếu Chính phủ (a)	8.889.924	11.320.487
Trái phiếu Ngân hàng Phát triển Việt Nam (b)	1.099.282	1.400.462
Trái phiếu và chứng chỉ tiền gửi do các TCTD khác trong nước phát hành (c)	10.407.443	10.901.552
Trái phiếu do các TCKT trong nước phát hành (d)	4.952.499	4.558.400
	<b>25.349.148</b>	<b>28.180.901</b>

- (a) Đây là các trái phiếu Chính phủ có thời hạn từ 5 năm đến 15 năm với lãi suất từ 1,90%/năm đến 11,10%/năm, lãi trả hàng năm.
- (b) Đây là các trái phiếu Ngân hàng Phát triển Việt Nam có thời hạn từ 3 năm đến 10 năm với mức lãi suất từ 5,10%/năm đến 5,70%/năm, lãi trả hàng năm.
- (c) Đây là các trái phiếu và chứng chỉ tiền gửi do các TCTD trong nước phát hành. Trong đó, các trái phiếu có thời hạn từ 1 năm đến 10 năm và có lãi suất từ 5,10%/năm đến 8,00%/năm, lãi trả hàng năm hoặc tại ngày đáo hạn của trái phiếu; chứng chỉ tiền gửi có thời hạn từ 1 năm đến 3 năm và có lãi suất từ 2,50%/năm đến 7,80%/năm, lãi trả định kỳ 3 tháng/lần, 6 tháng/lần, hàng năm hoặc cuối kỳ.
- (d) Đây là trái phiếu có thời hạn từ 3 năm đến 10 năm với lãi suất 9,00%/năm đến 12,00%/năm, lãi trả 6 tháng/lần hoặc 1 năm/lần.

Tình trạng niêm yết của các chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn (không bao gồm trái phiếu đặc biệt do VAMC phát hành) như sau:

	Ngày 30 tháng 6 năm 2021 Triệu đồng	Ngày 31 tháng 12 năm 2020 Triệu đồng
<b>Chứng khoán Nợ</b>		
Đã niêm yết	9.989.206	12.720.949
Chưa niêm yết	15.359.942	15.459.952
	<b>25.349.148</b>	<b>28.180.901</b>

#### 12.3 Phân tích chất lượng chứng khoán được phân loại là tài sản có rủi ro tín dụng

	Ngày 30 tháng 6 năm 2021 Triệu đồng	Ngày 31 tháng 12 năm 2020 Triệu đồng
<b>Trái phiếu do các tổ chức kinh tế trong nước phát hành</b>		
Nợ đủ tiêu chuẩn	7.322.118	9.905.394
	<b>7.322.118</b>	<b>9.905.394</b>



## Ngân hàng TMCP Phát triển Thành phố Hồ Chí Minh

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)  
tại ngày 30 tháng 6 năm 2021 và cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc cùng ngày

B05a/TCTD-HN

### 12. CHỨNG KHOÁN ĐẦU TƯ (tiếp theo)

#### 12.4 Dự phòng rủi ro chứng khoán đầu tư

Biến động dự phòng rủi ro chứng khoán đầu tư trong kỳ như sau:

	<i>Cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2021 Triệu đồng</i>	<i>Cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2020 Triệu đồng</i>
<b>Ngày 31 tháng 12 năm 2020</b>		
Chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán	37.503	17.321
Chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn (không bao gồm trái phiếu đặc biệt do VAMC phát hành)	50.076	31.500
Trái phiếu đặc biệt do VAMC phát hành	-	355.096
	<b>87.579</b>	<b>403.917</b>
<b>Số trích lập/(hoàn nhập) trong kỳ</b>		
Chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán	(81)	104.696
Chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn (không bao gồm trái phiếu đặc biệt do VAMC phát hành)	85	8.976
Trái phiếu đặc biệt do VAMC phát hành	-	83.550
	<b>4</b>	<b>197.222</b>
<b>Số dự phòng đã sử dụng để xử lý rủi ro</b>		
Chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán	-	(62.259)
Trái phiếu đặc biệt do VAMC phát hành	-	(438.646)
	<b>-</b>	<b>(500.905)</b>
<b>Ngày 30 tháng 6 năm 2021</b>		
Chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán	37.422	59.758
Chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn (không bao gồm trái phiếu đặc biệt do VAMC phát hành)	50.161	40.476
	<b>87.583</b>	<b>100.234</b>

### 13. DỰ PHÒNG GIẢM GIÁ ĐẦU TƯ DÀI HẠN

	<i>Cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2021 Triệu đồng</i>	<i>Cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2020 Triệu đồng</i>
Số đầu kỳ	31.481	18.296
(Hoàn nhập)/trích lập trong kỳ	(8.063)	11.934
<b>Số cuối kỳ</b>	<b>23.418</b>	<b>30.230</b>

## Ngân hàng TMCP Phát triển Thành phố Hồ Chí Minh

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)  
tại ngày 30 tháng 6 năm 2021 và cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc cùng ngày

B05a/TCTD-HN

### 14. TÀI SẢN CÓ ĐỊNH HỮU HÌNH

	Nhà cửa, vật kiến trúc Triệu đồng	Máy móc thiết bị Triệu đồng	Phương tiện vận tải Triệu đồng	Thiết bị, dụng cụ quản lý Triệu đồng	Tài sản khác Triệu đồng	Tổng cộng Triệu đồng
<b>Nguyên giá</b>						
Ngày 31 tháng 12 năm 2020	432.823	223.861	319.663	330.698	11.830	1.318.875
Tăng trong kỳ	162	34.443	-	8.320	-	42.925
Thanh lý, nhượng bán	(198)	(452)	(49)	(853)	-	(1.552)
Ngày 30 tháng 6 năm 2021	432.787	257.852	319.614	338.165	11.830	1.360.248
<b>Giá trị khấu hao lũy kế</b>						
Ngày 31 tháng 12 năm 2020	121.649	134.269	180.892	270.545	10.122	717.477
Khấu hao trong kỳ	8.031	9.775	18.777	11.247	422	48.252
Thanh lý, nhượng bán	(198)	(452)	(49)	(793)	-	(1.492)
Ngày 30 tháng 6 năm 2021	129.482	143.592	199.620	280.999	10.544	764.237
<b>Giá trị còn lại</b>						
Ngày 31 tháng 12 năm 2020	311.174	89.592	138.771	60.153	1.708	601.398
Ngày 30 tháng 6 năm 2021	303.305	114.260	119.994	57.166	1.286	596.011

Nguyên giá của tài sản cố định hữu hình đã khấu hao hết nhưng vẫn còn sử dụng tại ngày 30 tháng 6 năm 2021 là 464.538 triệu đồng (Ngày 31 tháng 12 năm 2020: 455.586 triệu đồng).



## Ngân hàng TMCP Phát triển Thành phố Hồ Chí Minh

B05a/TCTD-HN

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)  
tại ngày 30 tháng 6 năm 2021 và cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc cùng ngày

### 15. TÀI SẢN CÓ ĐỊNH VỐ HÌNH

	Quyền sử dụng đất có thời hạn Triệu đồng	Quyền sử dụng đất không thời hạn Triệu đồng	Phần mềm máy vi tính Triệu đồng	Tài sản khác Triệu đồng	Tổng cộng Triệu đồng
<b>Nguyên giá</b>					
Ngày 31 tháng 12 năm 2020	104.233	255.599	320.924	5.507	686.263
Tăng trong kỳ	-	142.334	5.433	597	148.364
Ngày 30 tháng 6 năm 2021	104.233	397.933	326.357	6.104	834.627
<b>Giá trị hao mòn lũy kế</b>					
Ngày 31 tháng 12 năm 2020	8.160	-	216.686	3.387	228.233
Hao mòn trong kỳ	1.027	-	21.937	228	23.192
Ngày 30 tháng 6 năm 2021	9.187	-	238.623	3.615	251.425
<b>Giá trị còn lại</b>					
Ngày 31 tháng 12 năm 2020	96.073	255.599	104.238	2.120	458.030
Ngày 30 tháng 6 năm 2021	95.046	397.933	87.734	2.489	583.202

Nguyên giá của tài sản cố định vô hình đã hao mòn hết nhưng vẫn còn sử dụng tại ngày 30 tháng 6 năm 2021 là 195.685 triệu đồng (Ngày 31 tháng 12 năm 2020: 191.085 triệu đồng).

## Ngân hàng TMCP Phát triển Thành phố Hồ Chí Minh

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)  
tại ngày 30 tháng 6 năm 2021 và cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc cùng ngày

B05a/TCTD-HN

### 16. BẤT ĐỘNG SẢN ĐẦU TƯ

Bất động sản đầu tư bao gồm các Quyền sử dụng đất không có thời hạn và nhà ở gắn liền trên đất mà Công ty TNHH MTV Quản lý nợ và khai thác tài sản - Ngân hàng TMCP Phát triển Thành phố Hồ Chí Minh sở hữu từ việc bán đấu giá tài sản gắn liền nợ. Các tài sản này được nắm giữ nhằm mục đích thu lợi từ việc cho thuê hoặc chờ tăng giá. Tuy nhiên, Ban Tổng Giám đốc không thể xác định giá trị hợp lý của bất động sản đầu tư do không có thông tin tại ngày kết thúc kỳ kế toán. Do đó, giá trị hợp lý của bất động sản đầu tư chưa được đánh giá và xác định một cách chính thức tại ngày kết thúc kỳ kế toán.

	<i>Nhà cửa, vật kiến trúc Triệu đồng</i>	<i>Quyền sử dụng đất Triệu đồng</i>	<i>Tổng cộng Triệu đồng</i>
<b>Nguyên giá</b>			
Ngày 31 tháng 12 năm 2020	1.982	19.076	21.058
Ngày 30 tháng 6 năm 2021	1.982	19.076	21.058
<b>Giá trị hao mòn lũy kế</b>			
Ngày 31 tháng 12 năm 2020	198	-	198
Khấu hao trong kỳ	25	-	25
Ngày 30 tháng 6 năm 2021	223	-	223
<b>Giá trị còn lại</b>			
Ngày 31 tháng 12 năm 2020	1.784	19.076	20.860
Ngày 30 tháng 6 năm 2021	1.759	19.076	20.835

### 17. TÀI SẢN CÓ KHÁC

#### 17.1 Các khoản phải thu

	<i>Ngày 30 tháng 6 năm 2021 Triệu đồng</i>	<i>Ngày 31 tháng 12 năm 2020 Triệu đồng</i>
Phải thu liên quan đến nghiệp vụ thư tín dụng trả chậm	8.670.699	5.305.252
Phải thu tổ chức thể	737.276	431.320
Chi phí công trình	694.048	632.408
Phải thu từ thanh lý TSCĐ (i)	596.000	656.000
Tạm ứng mua sắm TSCĐ (ii)	543.379	552.540
Phải thu từ hoạt động bán chứng khoán trả chậm (iii)	265.497	2.375.065
Tạm ứng hoạt động nghiệp vụ	170.498	170.061
Ký quỹ giao dịch phái sinh	121.027	105.852
Phải thu dịch vụ thu hộ kèm hỗ trợ quản lý trái phiếu	110.000	29.258
Phải thu hoa hồng đại lý (iv)	90.213	131.641
Ký quỹ thuê văn phòng, TSCĐ và công cụ dụng cụ	64.693	63.499
Tạm ứng cho khoản tiền gửi tiết kiệm trả lãi trao ngay	53.337	14.425
Phải thu dịch vụ đại lý bảo hiểm	44.285	58.383
Tạm ứng chi phí xử lý tài sản bảo đảm	31.516	28.155
Phải thu đối tác	13.290	-
Phải thu ngân sách Nhà nước	225	223
Các khoản phải thu khác	400.083	310.584
	<b>12.606.066</b>	<b>10.864.666</b>



## Ngân hàng TMCP Phát triển Thành phố Hồ Chí Minh

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)  
tại ngày 30 tháng 6 năm 2021 và cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc cùng ngày

B05a/TCTD-HN

### 17. TÀI SẢN CÓ KHÁC (tiếp theo)

#### 17.1 Các khoản phải thu (tiếp theo)

(i) Đây là các khoản phải thu liên quan đến việc chuyển nhượng tài sản cho một tổ chức kinh tế với tổng giá trị bán ban đầu là 738.000 triệu đồng, được thanh toán trong vòng 7 năm với lãi suất 7%/năm. Gốc và lãi trả chậm được thanh toán hằng năm.

(ii) Tạm ứng mua sắm TSCĐ bao gồm:

	Ngày 30 tháng 6 năm 2021 Triệu đồng	Ngày 31 tháng 12 năm 2020 Triệu đồng
Mua sắm nhà, trụ sở	456.288	457.676
Phương tiện vận tải	46.818	46.571
Phần mềm	24.134	26.886
Mua sắm tài sản khác	16.139	21.407
	<b>543.379</b>	<b>552.540</b>

(iii) Bao gồm trong số dư tại ngày 30 tháng 6 năm 2021 là khoản phải thu từ hoạt động bán chứng khoán trả chậm với số tiền 239.980 triệu đồng, không lãi suất liên quan đến hợp đồng chuyển nhượng khoản đầu tư dài hạn, đáo hạn vào năm 2022

(iv) Đây là các khoản phải thu hoa hồng nhận được từ các chương trình khuyến mãi với các đại lý và các khoản ứng trước cho hoạt động khác.

#### 17.2 Các khoản lãi, phí phải thu

	Ngày 30 tháng 6 năm 2021 Triệu đồng	Ngày 31 tháng 12 năm 2020 Triệu đồng
Lãi phải thu từ hoạt động tín dụng	1.998.631	1.676.829
Lãi phải thu từ chứng khoán đầu tư	1.505.117	1.356.312
Lãi phải thu từ tiền gửi	42.365	6.752
Lãi và phí phải thu khác	55.805	50.646
	<b>3.601.918</b>	<b>3.090.539</b>

## Ngân hàng TMCP Phát triển Thành phố Hồ Chí Minh

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)  
tại ngày 30 tháng 6 năm 2021 và cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc cùng ngày

B05a/TCTD-HN

### 17. TÀI SẢN CÓ KHÁC (tiếp theo)

#### 17.3 Tài sản Có khác

	Ngày 30 tháng 6 năm 2021 Triệu đồng	Ngày 31 tháng 12 năm 2020 Triệu đồng
Chi phí trả trước chờ phân bổ (i)	1.626.782	1.663.574
Tài sản gắn nợ chờ xử lý (ii)	323.773	269.059
Vật liệu và công cụ	75.712	63.775
Lợi thế thương mại	13.444	16.325
Tài sản Có khác	7.632	6.469
	<b>2.047.343</b>	<b>2.019.202</b>

- (i) Chi phí trả trước chờ phân bổ chủ yếu bao gồm chi phí mua công cụ, dụng cụ, chi phí dịch vụ trả trước, chi phí thuê tài sản, thuê đường truyền dữ liệu, chi phí bảo trì, sửa chữa tài sản, chi phí hoa hồng đã trả cho đại lý cho việc tìm kiếm khách hàng và chi phí trả trước tiền thưởng nhân viên kinh doanh.
- (ii) Tài khoản này thể hiện các tài sản nhận gắn nợ từ các khách hàng vay quá hạn và đang được Ngân hàng xử lý thu hồi nợ theo quy định của NHNN.

#### 17.4 Dự phòng rủi ro cho các tài sản Có nội bảng khác

Dự phòng rủi ro cho các tài sản Có nội bảng khác bao gồm dự phòng nợ phải thu khó đòi cho các khoản phải thu, tạm ứng quá hạn theo quy định tại Thông tư số 48/2019/TT-BTC. Thay đổi dự phòng rủi ro cho các tài sản Có nội bảng khác trong kỳ như sau:

	Cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2021 Triệu đồng	Cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2020 Triệu đồng
Số đầu kỳ	39.716	39.593
Số trích lập trong kỳ	2.558	123
<b>Số cuối kỳ</b>	<b>42.274</b>	<b>39.716</b>

### 18. CÁC KHOẢN NỢ NGÂN HÀNG NHÀ NƯỚC VIỆT NAM

	Ngày 30 tháng 6 năm 2021 Triệu đồng	Ngày 31 tháng 12 năm 2020 Triệu đồng
<b>Vay Ngân hàng Nhà nước</b>	<b>117.276</b>	<b>142.771</b>
- Ngân hàng Hợp tác Quốc tế Nhật Bản (i)	116.916	142.170
- Quỹ Phát Triển Doanh Nghiệp Vừa và Nhỏ (ii)	360	601
Tiền gửi của Kho bạc Nhà nước	33	-
	<b>117.309</b>	<b>142.771</b>

- (i) Đây là khoản vay theo dự án Tài trợ Doanh nghiệp vừa và nhỏ giai đoạn II và giai đoạn III do Ngân hàng Hợp tác Quốc tế Nhật Bản (JBIC) tài trợ thông qua NHNN Việt Nam. Theo thỏa thuận khung về cho vay tại ngày 1 tháng 11 năm 2007, Ngân hàng được vay để tài trợ cho các doanh nghiệp đủ tiêu chuẩn phù hợp với các điều kiện quy định của dự án. Gốc trả theo lịch trả nợ đính kèm từng hợp đồng, lãi trả hàng quý.
- (ii) Đây là khoản vay từ Quỹ Phát Triển Doanh Nghiệp Vừa và Nhỏ (SMEDF) với lãi suất 7,00%/năm, thời hạn vay là 61 tháng. Gốc và lãi được trả định kỳ hàng tháng.



## Ngân hàng TMCP Phát triển Thành phố Hồ Chí Minh

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)  
tại ngày 30 tháng 6 năm 2021 và cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc cùng ngày

B05a/TCTD-HN

### 19. TIỀN GỬI VÀ VAY CÁC TCTD KHÁC

#### 19.1 Tiền gửi của các TCTD khác

	Ngày 30 tháng 6 năm 2021 Triệu đồng	Ngày 31 tháng 12 năm 2020 Triệu đồng
<b>Tiền gửi không kỳ hạn</b>	<b>41.979</b>	<b>28.347</b>
Bằng VND	35.230	27.080
Bằng ngoại tệ	6.749	1.267
<b>Tiền gửi có kỳ hạn</b>	<b>31.778.898</b>	<b>38.966.120</b>
Bằng VND	30.400.000	37.396.000
Bằng ngoại tệ	1.378.898	1.570.120
	<b>31.820.877</b>	<b>38.994.467</b>

Mức lãi suất hàng năm các khoản tiền gửi của các TCTD khác như sau:

	Ngày 30 tháng 6 năm 2021 %/năm	Ngày 31 tháng 12 năm 2020 %/năm
Tiền gửi CKH bằng VND	1,00 - 1,75	0,12 - 1,00
Tiền gửi CKH bằng ngoại tệ	0,14 - 0,40	0,20 - 0,25

#### 19.2 Vay các TCTD khác

	Ngày 30 tháng 6 năm 2021 Triệu đồng	Ngày 31 tháng 12 năm 2020 Triệu đồng
<b>Phải trả về nghiệp vụ thư tín dụng trả chậm</b>		
Bằng VND	4.622.657	1.314.521
Bằng ngoại tệ	4.047.809	3.990.731
<b>Vay các tổ chức tín dụng khác</b>		
Bằng VND	8.992.940	23.793.124
Bằng ngoại tệ	10.774.503	7.082.730
	<b>28.437.909</b>	<b>36.181.106</b>

Các khoản vay các TCTD khác bằng VND có thời hạn từ 10 ngày đến 364 ngày, chịu lãi suất từ 0,8%/năm đến 6,55%/năm, lãi trả cuối kỳ.

Các khoản vay các TCTD khác bằng ngoại tệ có thời hạn từ 4 tháng đến 61 tháng, chịu lãi suất từ 0,69%/năm đến 4,00%/năm, trả lãi hằng quý hoặc hằng năm.

Bao gồm trong các khoản tiền vay các TCTD khác có các khoản tiền gửi và tiền vay trị giá 7.888.940 triệu đồng (Ngày 31 tháng 12 năm 2020: 22.071.624 triệu đồng) được đảm bảo bằng các chứng khoán với tổng mệnh giá là 8.847.000 triệu đồng (Ngày 31 tháng 12 năm 2020: 22.028.000 triệu đồng).

## Ngân hàng TMCP Phát triển Thành phố Hồ Chí Minh

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)  
tại ngày 30 tháng 6 năm 2021 và cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc cùng ngày

B05a/TCTD-HN

### 20. TIỀN GỬI CỦA KHÁCH HÀNG

#### 20.1 Thuyết minh theo loại hình tiền gửi

	Ngày 30 tháng 6 năm 2021 Triệu đồng	Ngày 31 tháng 12 năm 2020 Triệu đồng
<b>Tiền gửi không kỳ hạn ("KKH")</b>	<b>19.725.872</b>	<b>21.038.455</b>
Tiền gửi KKH bằng VND	18.632.621	19.856.874
Tiền gửi KKH bằng ngoại tệ	1.076.615	1.160.209
Tiền gửi tiết kiệm không kỳ hạn bằng VND	577	2.815
Tiền gửi tiết kiệm không kỳ hạn bằng ngoại tệ	16.059	18.557
<b>Tiền gửi có kỳ hạn ("CKH")</b>	<b>176.573.264</b>	<b>152.703.469</b>
Tiền gửi CKH bằng VND	80.793.368	69.817.665
Tiền gửi CKH bằng ngoại tệ	1.611.515	1.639.505
Tiền gửi tiết kiệm có kỳ hạn bằng VND	93.680.267	80.692.075
Tiền gửi tiết kiệm có kỳ hạn bằng ngoại tệ	488.114	554.224
<b>Tiền gửi vốn chuyên dùng</b>	<b>125.379</b>	<b>42.079</b>
Tiền gửi vốn chuyên dùng bằng VND	79.481	40.362
Tiền gửi vốn chuyên dùng bằng ngoại tệ	45.898	1.717
<b>Tiền ký quỹ</b>	<b>940.871</b>	<b>595.949</b>
Tiền gửi ký quỹ bằng VND	867.735	506.708
Tiền gửi ký quỹ bằng ngoại tệ	73.136	89.241
<b>Các khoản phải trả khách hàng khác</b>	<b>1.168.551</b>	<b>240.318</b>
Tiền gửi tiết kiệm khác	1.168.551	240.318
	<b>198.533.937</b>	<b>174.620.270</b>

Mức lãi suất hàng năm của các khoản tiền gửi của khách hàng như sau:

	Ngày 30 tháng 6 năm 2021 %/năm	Ngày 31 tháng 12 năm 2020 %/năm
Tiền gửi KKH bằng VND	0,00 - 0,20	0,00 - 0,20
Tiền gửi tiết kiệm KKH bằng VND	0,10	0,10
Tiền gửi KKH bằng ngoại tệ	0,00 - 0,20	0,00 - 0,20
Tiền gửi tiết kiệm KKH bằng ngoại tệ	0,00	0,00
Tiền gửi CKH bằng VND	0,10 - 8,20	0,10 - 8,20
Tiền gửi tiết kiệm CKH bằng VND	0,00 - 9,00	0,00 - 9,00
Tiền gửi CKH bằng ngoại tệ	0,00	0,00
Tiền gửi tiết kiệm CKH bằng ngoại tệ	0,00 - 1,80	0,00 - 2,00

Đối với tiền gửi có kỳ hạn, trong trường hợp khách hàng rút trước hạn, lãi suất nhận được sẽ áp dụng theo lãi suất không kỳ hạn.



## Ngân hàng TMCP Phát triển Thành phố Hồ Chí Minh

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)  
tại ngày 30 tháng 6 năm 2021 và cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc cùng ngày

B05a/TCTD-HN

### 20. TIỀN GỬI CỦA KHÁCH HÀNG (tiếp theo)

#### 20.2 Thuyết minh theo đối tượng khách hàng và loại hình doanh nghiệp

	Ngày 30 tháng 6 năm 2021 Triệu đồng	Ngày 31 tháng 12 năm 2020 Triệu đồng
<b>Tiền gửi của tổ chức kinh tế</b>	<b>97.147.503</b>	<b>88.057.701</b>
Công ty cổ phần khác	31.224.705	32.092.592
Công ty TNHH khác	23.369.136	17.810.116
Công ty TNHH một thành viên do Nhà nước sở hữu 100% vốn điều lệ	13.461.319	13.034.544
Công ty Nhà nước	13.040.251	12.035.698
Hợp tác xã và liên hiệp hợp tác xã	3.834.330	3.790.016
Doanh nghiệp có vốn đầu tư nước ngoài	3.750.079	2.462.874
Đơn vị hành chính sự nghiệp, Đảng, đoàn thể và hiệp hội	3.408.059	2.843.527
Công ty cổ phần có vốn cổ phần của Nhà nước chiếm trên 50% vốn điều lệ hoặc tổng số cổ phần có quyền biểu quyết; hoặc Nhà nước giữ quyền chi phối đối với công ty trong Điều lệ của công ty	2.435.340	1.963.889
Công ty liên doanh nước ngoài	1.582.566	780.021
Công ty trách nhiệm hữu hạn 2 thành viên trở lên có phần vốn góp của Nhà nước trên 50% vốn điều lệ hoặc Nhà nước giữ quyền chi phối	93.579	162.735
Doanh nghiệp tư nhân	9.460	9.718
Công ty hợp danh	8.277	17.897
Hộ kinh doanh	706	777
Khác	929.696	1.053.297
<b>Tiền gửi của cá nhân</b>	<b>101.386.434</b>	<b>86.562.569</b>
	<b>198.533.937</b>	<b>174.620.270</b>

### 21. VỐN TÀI TRỢ, ỦY THÁC ĐẦU TƯ, CHO VAY TCTD CHỊU RỦI RO

	Ngày 30 tháng 6 năm 2021 Triệu đồng	Ngày 31 tháng 12 năm 2020 Triệu đồng
<b>Vốn nhận tài trợ, uỷ thác đầu tư, cho vay bằng ngoại tệ</b>		
Vốn tài trợ từ Quỹ Phát triển Nông thôn	966	969
Vốn tài trợ dự án xây dựng hệ thống cấp nước Nhơn Trạch - Giai đoạn II	75.042	80.674
Vốn tài trợ chương trình hỗ trợ phát triển chính sách cải cách ngành điện - Giai đoạn III (i)	2.946.560	2.955.520
	<b>3.022.568</b>	<b>3.037.163</b>

- (i) Đây là khoản vay 128 triệu Đô la Mỹ từ Bộ tài chính để tài trợ chương trình hỗ trợ chính sách cải cách ngành điện - Giai đoạn III, thời hạn 29 năm từ ngày 4 tháng 8 năm 2015 đến ngày 4 tháng 8 năm 2043 với lãi suất LIBOR kỳ hạn 6 tháng của Đô la Mỹ cộng với khoản chênh lệch biến đổi được Ngân hàng Thế giới điều chỉnh định kỳ vào ngày 1 tháng 1 và ngày 1 tháng 7 hàng năm.

## Ngân hàng TMCP Phát triển Thành phố Hồ Chí Minh

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)  
tại ngày 30 tháng 6 năm 2021 và cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc cùng ngày

B05a/TCTD-HN

### 22. PHÁT HÀNH GIẤY TỜ CÓ GIÁ

	Ngày 30 tháng 6 năm 2021 Triệu đồng	Ngày 31 tháng 12 năm 2020 Triệu đồng
<b>Chứng chỉ tiền gửi</b>	<b>8.343.000</b>	<b>9.932.000</b>
Dưới 12 tháng	520.000	484.000
Từ 12 tháng đến dưới 5 năm	7.666.000	9.301.000
Từ 5 năm trở lên	157.000	147.000
<b>Trái phiếu thường</b>	<b>21.310.063</b>	<b>20.710.063</b>
Từ 12 tháng đến dưới 5 năm	15.778.000	16.678.000
Từ 5 năm trở lên	5.532.063	4.032.063
<b>Trái phiếu chuyển đổi (*)</b>	<b>3.683.200</b>	<b>3.694.400</b>
Từ 5 năm trở lên	3.683.200	3.694.400
<b>Chi phí phát hành giấy tờ có giá</b>	<b>(21.054)</b>	<b>(4.206)</b>
	<b>33.315.209</b>	<b>34.332.257</b>

(\*) Vào ngày 4 tháng 11 năm 2020 và ngày 24 tháng 12 năm 2020, Ngân hàng đã phát hành 1.600 trái phiếu chuyển đổi cho nhà đầu tư nước ngoài với mệnh giá là 100.000 Đô la Mỹ trên một trái phiếu chuyển đổi. Đây là các trái phiếu chuyển đổi không có tài sản bảo đảm và không kèm chứng quyền, phát hành riêng lẻ cho các nhà đầu tư nước ngoài với kỳ hạn 5 năm một ngày, lãi suất trái phiếu 4,5%/năm, lãi trái phiếu trả hàng năm, gốc thanh toán một lần khi đến hạn nếu không chuyển đổi. Chủ sở hữu trái phiếu có thể chuyển đổi (toàn bộ, nhưng không từng phần) thành cổ phiếu HDBank vào bất kỳ thời điểm nào sau 12 tháng 1 ngày và không muộn hơn 59 tháng kể từ ngày phát hành trái phiếu. Giá chuyển đổi dự kiến được xác định bằng 41.800 đồng/cổ phần và có thể được điều chỉnh theo các sự kiện pha loãng trong tương lai theo quy định.

Mức lãi suất hằng năm của giấy tờ có giá phát hành tại thời điểm cuối kỳ của Ngân hàng và công ty con như sau:

	Ngày 30 tháng 6 năm 2021 %/năm	Ngày 31 tháng 12 năm 2020 %/năm
Chứng chỉ tiền gửi dưới 12 tháng	3,20 - 5,10	3,20 - 6,40
Chứng chỉ tiền gửi từ 12 tháng đến dưới 5 năm	3,00 - 10,50	5,55 - 11,00
Chứng chỉ tiền gửi từ 5 năm trở lên	11,00 - 14,00	11,00 - 14,00
Trái phiếu từ 12 tháng đến dưới 5 năm	4,00 - 6,90	5,70 - 6,90
Trái phiếu từ 5 năm trở lên	4,50 - 8,70	4,50 - 8,70



## Ngân hàng TMCP Phát triển Thành phố Hồ Chí Minh

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)  
tại ngày 30 tháng 6 năm 2021 và cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc cùng ngày

B05a/TCTD-HN

### 23. CÁC KHOẢN NỢ KHÁC

#### 23.1 Các khoản lãi, phí phải trả

	Ngày 30 tháng 6 năm 2021 Triệu đồng	Ngày 31 tháng 12 năm 2020 Triệu đồng
Lãi phải trả tiền gửi tiết kiệm bằng VND	2.060.759	1.907.760
Lãi phải trả tiền gửi bằng VND	1.749.159	1.623.288
Lãi phải trả phát hành giấy tờ có giá bằng VND	575.641	686.334
Lãi phải trả phát hành giấy tờ có giá bằng ngoại tệ	90.081	7.914
Lãi phải trả cho tiền vay bằng VND	123.420	139.509
Lãi phải trả cho tiền vay bằng ngoại tệ	43.148	27.876
Lãi phải trả liên quan đến giao dịch hoán đổi	29.109	22.516
Lãi phải trả cho vốn tài trợ, uỷ thác đầu tư	10.340	12.676
Lãi phải trả liên quan đến giao dịch kỳ hạn	3.030	6.294
Lãi phải trả tiền gửi tiết kiệm bằng ngoại tệ	673	801
Lãi phải trả tiền gửi bằng ngoại tệ	141	140
	<b>4.685.501</b>	<b>4.435.108</b>

#### 23.2 Các khoản phải trả và công nợ khác

	Ngày 30 tháng 6 năm 2021 Triệu đồng	Ngày 31 tháng 12 năm 2020 Triệu đồng
<b>Các khoản phải trả nội bộ</b>	<b>439.829</b>	<b>279.475</b>
Các khoản phải trả công nhân viên	409.110	256.237
Quỹ khen thưởng và phúc lợi (i)	30.719	23.238
<b>Các khoản phải trả bên ngoài</b>	<b>2.482.944</b>	<b>1.735.825</b>
Thuế và các khoản phải trả ngân sách Nhà nước	739.607	325.210
Phải trả cổ tức	650.000	300.000
Tiền giữ hộ và chờ thanh toán	553.642	458.924
Phải trả giao dịch chuyển tiền nhanh qua thẻ	317.757	201.450
Hoa hồng phải trả	105.635	150.586
Phải trả cho đại lý (ii)	55.902	104.355
Chờ thanh toán khác	60.401	195.300
<b>Các khoản phải trả khác</b>	<b>378.714</b>	<b>445.144</b>
Doanh thu chờ phân bổ	129.114	207.273
Phải trả về xây dựng cơ bản	14.736	15.785
Các khoản phải trả khác	234.864	222.086
	<b>3.301.487</b>	<b>2.460.444</b>

## Ngân hàng TMCP Phát triển Thành phố Hồ Chí Minh

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)  
tại ngày 30 tháng 6 năm 2021 và cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc cùng ngày

B05a/TCTD-HN

### 23. CÁC KHOẢN NỢ KHÁC (tiếp theo)

#### 23.2 Các khoản phải trả và công nợ khác (tiếp theo)

(i) Biến động tăng/(giảm) của Quỹ khen thưởng phúc lợi trong kỳ như sau:

	Cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2021 Triệu đồng	Cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2020 Triệu đồng
Số đầu kỳ	23.238	14.999
Trích lập quỹ trong kỳ	10.000	10.000
Sử dụng quỹ trong kỳ	(2.519)	(195)
<b>Số cuối kỳ</b>	<b>30.719</b>	<b>24.804</b>

(ii) Phải trả cho đại lý là các khoản giải ngân phải trả cho đại lý do đại lý đã cung cấp hàng hóa cho khách hàng vay mua hàng.

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

	Ngày 31 tháng 12 năm 2020 Triệu đồng	Phát sinh trong kỳ		Ngày 30 tháng 6 năm 2021 Triệu đồng
		Số phải nộp Triệu đồng	Số đã nộp Triệu đồng	
Thuế giá trị gia tăng	19.127	69.730	(55.052)	33.805
Thuế TNDN	269.632	841.845	(428.633)	682.844
Các loại thuế khác	36.228	114.172	(127.667)	22.733
Thuế thu nhập cá nhân	34.752	105.649	(119.039)	21.362
Thuế nhà thầu	1.476	7.615	(7.720)	1.371
Thuế môn bài	-	316	(316)	-
Thuế khác	-	592	(592)	-
	<b>324.987</b>	<b>1.025.747</b>	<b>(611.352)</b>	<b>739.382</b>
<i>Trong đó:</i>				
Phải thu ngân sách Nhà nước	(223)	-	-	(225)
Thuế và các khoản phải trả ngân sách Nhà nước	325.210	-	-	739.607

#### 24.1 Thuế thu nhập doanh nghiệp ("TNDN") hiện hành

Ngân hàng và các Công ty con có nghĩa vụ nộp thuế TNDN là 20% trên tổng lợi nhuận chịu thuế theo quy định hiện hành (kỳ trước: 20%).

Các báo cáo thuế của Ngân hàng và các Công ty con 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 hợp nhất giữa niên độ có thể sẽ bị thay đổi theo quyết định cuối cùng của cơ quan thuế.



## Ngân hàng TMCP Phát triển Thành phố Hồ Chí Minh

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)  
tại ngày 30 tháng 6 năm 2021 và cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc cùng ngày

B05a/TCTD-HN

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

#### 24.1 Thuế thu nhập doanh nghiệp ("TNDN") hiện hành (tiếp theo)

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

Chi phí thuế TNDN hiện hành trong kỳ được tính như sau:

	<i>Cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2021 Triệu đồng</i>	<i>Cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2020 Triệu đồng</i>
<b>Tổng lợi nhuận kế toán trước thuế</b>	<b>4.193.435</b>	<b>2.907.580</b>
Thuế TNDN theo thuế suất 20% áp dụng cho Ngân hàng và các Công ty con	838.687	581.516
<i>Các khoản điều chỉnh giảm:</i>		
- Thu nhập từ cổ tức	-	(52)
- Điều chỉnh lợi nhuận do hợp nhất báo cáo tài chính	(52)	-
<i>Các khoản điều chỉnh tăng:</i>		
- Chi phí không được khấu trừ	2.784	967
- Điều chỉnh lợi nhuận do hợp nhất báo cáo tài chính	-	2.070
- Điều chỉnh khác	426	1.977
<b>Chi phí thuế TNDN ước tính trong kỳ</b>	<b>841.845</b>	<b>586.478</b>

#### 24.2 Thuế thu nhập doanh nghiệp hoãn lại

	<i>Bảng cân đối kế toán hợp nhất giữa niên độ</i>		<i>Ảnh hưởng đến báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất giữa niên độ</i>	
	<i>Ngày 30 tháng 6 năm 2021 Triệu đồng</i>	<i>Ngày 31 tháng 12 năm 2020 Triệu đồng</i>	<i>Cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2021 Triệu đồng</i>	<i>Cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2020 Triệu đồng</i>
<b>Tài sản thuế TNDN hoãn lại</b>				
Chênh lệch thu nhập lãi	-	-	-	600
	-	-	-	<b>600</b>
<b>Thuế TNDN hoãn lại phải trả</b>				
Lãi chênh lệch tỷ giá	(4.664)	(4.664)	-	-
	<b>(4.664)</b>	<b>(4.664)</b>	-	-
<b>Thu nhập thuế TNDN hoãn lại thuần</b>	-	-	-	<b>600</b>

## Ngân hàng TMCP Phát triển Thành phố Hồ Chí Minh

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)  
tại ngày 30 tháng 6 năm 2021 và cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc cùng ngày

B05a/TCTD-HN

### 25. VỐN CHỦ SỞ HỮU

Tính hình thay đổi vốn chủ sở hữu như sau:

Chi tiêu	Vốn điều lệ	Thặng dư vốn cổ phần	Cổ phiếu quỹ	Vốn đầu tư xây dựng cơ bản	Chênh lệch tỷ giá chưa thực hiện	Quỹ của TCTD	Lợi nhuận chưa phân phối	Lợi ích cổ đông không kiểm soát	Tổng cộng
	Triệu đồng	Triệu đồng	Triệu đồng	Triệu đồng	Triệu đồng	Triệu đồng	Triệu đồng	Triệu đồng	Triệu đồng
Ngày 31 tháng 12 năm 2020	16.088.488	535.956	(413.448)	89	-	1.847.081	4.939.190	1.706.692	24.704.048
Lợi nhuận trong kỳ	-	-	-	-	-	-	3.115.267	236.323	3.351.590
Trích lập các quỹ	-	-	-	-	-	649.007	(649.007)	-	-
Trích quỹ khen thưởng, phúc lợi	-	-	-	-	-	-	(10.000)	-	(10.000)
Sử dụng quỹ trong kỳ	-	-	-	-	-	(3.134)	-	-	(3.134)
Chia cổ tức trong kỳ	-	-	-	-	-	-	-	(350.000)	(350.000)
Chênh lệch tỷ giá hối đoái chưa thực hiện	-	-	-	-	37.952	-	-	-	37.952
<b>Ngày 30 tháng 6 năm 2021</b>	<b>16.088.488</b>	<b>535.956</b>	<b>(413.448)</b>	<b>89</b>	<b>37.952</b>	<b>2.492.954</b>	<b>7.395.450</b>	<b>1.593.015</b>	<b>27.730.456</b>



## Ngân hàng TMCP Phát triển Thành phố Hồ Chí Minh

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)  
tại ngày 30 tháng 6 năm 2021 và cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc cùng ngày

B05a/TCTD-HN

### 25. VỐN CHỦ SỞ HỮU (tiếp theo)

Tình hình thay đổi các quỹ của Ngân hàng và các Công ty con trong kỳ được thể hiện trong bảng dưới đây:

Chỉ tiêu	Quỹ đầu tư phát triển Triệu đồng	Quỹ dự phòng tài chính Triệu đồng	Quỹ dự trữ bổ sung vốn điều lệ Triệu đồng	Quỹ khác thuộc vốn chủ sở hữu Triệu đồng	Tổng cộng Triệu đồng
Ngày 31 tháng 12 năm 2020	70	1.254.630	497.506	94.875	1.847.081
Trích lập các quỹ	-	416.005	208.002	25.000	649.007
Sử dụng quỹ trong kỳ	-	-	-	(3.134)	(3.134)
<b>Ngày 30 tháng 6 năm 2021</b>	<b>70</b>	<b>1.670.635</b>	<b>705.508</b>	<b>116.741</b>	<b>2.492.954</b>

Chi tiết cổ phiếu của Ngân hàng như sau:

	Ngày 30 tháng 6 năm 2021 Cổ phiếu	Ngày 31 tháng 12 năm 2020 Cổ phiếu
Số lượng cổ phiếu đăng ký phát hành	1.608.848.818	1.608.848.818
Số lượng cổ phiếu đã bán ra công chúng - Cổ phiếu phổ thông	1.608.848.818	1.608.848.818
Số lượng cổ phiếu được mua lại - Cổ phiếu phổ thông	15.081.522	15.081.522
Số lượng cổ phiếu đang lưu hành - Cổ phiếu phổ thông	1.593.767.296	1.593.767.296

## Ngân hàng TMCP Phát triển Thành phố Hồ Chí Minh

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)  
tại ngày 30 tháng 6 năm 2021 và cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc cùng ngày

B05a/TCTD-HN

### 26. LÃI CƠ BẢN TRÊN CỔ PHIẾU

Lãi cơ bản trên cổ phiếu được tính bằng cách chia lợi nhuận hoặc lỗ sau thuế phân bổ cho cổ đông sở hữu cổ phiếu phổ thông của Ngân hàng (sau khi đã điều chỉnh cho việc trích lập quỹ khen thưởng, phúc lợi) cho số lượng bình quân gia quyền của số cổ phiếu phổ thông đang lưu hành trong kỳ.

Ngân hàng sử dụng các thông tin sau để tính lãi cơ bản trên cổ phiếu:

	<i>Cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2021</i>	<i>Cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2020</i>
Lợi nhuận thuần sau thuế phân bổ cho cổ đông sở hữu cổ phiếu phổ thông (triệu đồng)	3.115.267	2.099.179
Điều chỉnh giảm do trích quỹ khen thưởng, phúc lợi (triệu đồng)	-	(10.000)
Lợi nhuận thuần sau thuế phân bổ cho cổ đông sở hữu cổ phiếu phổ thông để tính lãi cơ bản trên cổ phiếu (triệu đồng)	3.115.267	2.089.179
Bình quân gia quyền của số cổ phiếu phổ thông để tính lãi cơ bản trên cổ phiếu (cổ phiếu)	1.593.767.296	1.592.587.350
<b>Lãi cơ bản trên mỗi cổ phiếu (VND/cổ phiếu)</b>	<b>1.955</b>	<b>1.312</b>

### 27. THU NHẬP LÃI VÀ CÁC KHOẢN THU NHẬP TƯƠNG TỰ

	<i>Cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2021 Triệu đồng</i>	<i>Cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2020 Triệu đồng</i>
Thu nhập lãi cho vay khách hàng và TCTD khác	10.475.077	9.032.034
Thu lãi từ kinh doanh, đầu tư chứng khoán Nợ	1.385.466	1.148.021
- Thu lãi từ chứng khoán đầu tư	1.385.466	1.148.021
Thu nhập lãi tiền gửi	102.307	64.548
Thu nhập từ nghiệp vụ bảo lãnh	189.263	145.186
Thu khác từ hoạt động tín dụng	781.382	500.083
	<b>12.933.495</b>	<b>10.889.872</b>

### 28. CHI PHÍ LÃI VÀ CÁC KHOẢN CHI PHÍ TƯƠNG TỰ

	<i>Cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2021 Triệu đồng</i>	<i>Cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2020 Triệu đồng</i>
Trả lãi tiền gửi	4.769.889	4.013.563
Trả lãi phát hành giấy tờ có giá	1.091.162	900.789
Trả lãi tiền vay	217.362	376.052
Chi phí hoạt động tín dụng khác	23.583	6.331
	<b>6.101.996</b>	<b>5.296.735</b>



## Ngân hàng TMCP Phát triển Thành phố Hồ Chí Minh

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)  
tại ngày 30 tháng 6 năm 2021 và cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc cùng ngày

B05a/TCTD-HN

### 29. LÃI THUẬN TỪ HOẠT ĐỘNG DỊCH VỤ

	<i>Cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2021 Triệu đồng</i>	<i>Cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2020 Triệu đồng</i>
<b>Thu nhập từ hoạt động dịch vụ</b>	<b>940.199</b>	<b>431.785</b>
Thu phí dịch vụ môi giới bảo hiểm	570.651	265.020
Thu từ dịch vụ thanh toán	276.614	118.878
Thu từ dịch vụ ngân quỹ	10.152	8.261
Thu phí dịch vụ bảo quản tài sản	154	187
Thu từ dịch vụ ủy thác và đại lý	54	126
Thu khác	82.574	39.313
<b>Chi phí hoạt động dịch vụ</b>	<b>(82.806)</b>	<b>(60.809)</b>
Chi dịch vụ thanh toán	(54.920)	(41.631)
Chi dịch vụ ngân quỹ	(6.090)	(5.350)
Chi phí hoa hồng môi giới	(4.869)	(3.354)
Cước phí bưu điện, mạng viễn thông	(4.086)	(3.262)
Chi khác	(12.841)	(7.212)
	<b>857.393</b>	<b>370.976</b>

### 30. LÃI THUẬN TỪ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH NGOẠI HỐI

	<i>Cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2021 Triệu đồng</i>	<i>Cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2020 Triệu đồng</i>
<b>Thu nhập từ hoạt động kinh doanh ngoại hối</b>	<b>347.461</b>	<b>472.204</b>
Thu từ kinh doanh ngoại tệ giao ngay	274.869	362.719
Thu từ các công cụ tài chính phái sinh tiền tệ	72.539	106.592
Thu từ kinh doanh vàng	53	2.893
<b>Chi phí hoạt động kinh doanh ngoại hối</b>	<b>(280.684)</b>	<b>(428.356)</b>
Chi về kinh doanh ngoại tệ giao ngay	(196.147)	(308.310)
Chi về các công cụ tài chính phái sinh tiền tệ	(84.218)	(120.046)
Chi về kinh doanh vàng	(319)	-
	<b>66.777</b>	<b>43.848</b>

### 31. LÃI THUẬN TỪ MUA BÁN CHỨNG KHOÁN KINH DOANH

	<i>Cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2021 Triệu đồng</i>	<i>Cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2020 Triệu đồng</i>
Thu nhập từ mua bán chứng khoán kinh doanh	102.853	98.449
Chi phí về mua bán chứng khoán kinh doanh	(25.032)	(38.041)
Chi phí dự phòng rủi ro chứng khoán kinh doanh	(3.062)	(14.198)
	<b>74.759</b>	<b>46.210</b>

## Ngân hàng TMCP Phát triển Thành phố Hồ Chí Minh

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)  
tại ngày 30 tháng 6 năm 2021 và cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc cùng ngày

B05a/TCTD-HN

### 32. LÃI THUẦN TỪ MUA BÁN CHỨNG KHOÁN ĐẦU TƯ

	<i>Cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2021 Triệu đồng</i>	<i>Cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2020 Triệu đồng</i>
Thu nhập từ mua bán chứng khoán đầu tư (*)	480.605	258.830
Chi phí về mua bán chứng khoán đầu tư (*)	(28.535)	(36.639)
Hoàn nhập/(trích lập) dự phòng rủi ro chứng khoán sẵn sàng để bán	81	(104.696)
Trích lập dự phòng rủi ro chứng khoán giữ đến ngày đáo hạn	(85)	(8.976)
	<b>452.066</b>	<b>108.519</b>

(\*) Chênh lệch giữa thu nhập thuần từ khoản đầu tư vào trái phiếu Chính phủ (bao gồm thu nhập lãi và thu nhập thuần từ mua bán) và chi phí huy động bình quân của các khoản tiền gửi có kỳ hạn sử dụng để mua trái phiếu Chính phủ là 295.834 triệu đồng (cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2020: 173.904 triệu đồng).

### 33. LÃI THUẦN TỪ HOẠT ĐỘNG KHÁC

	<i>Cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2021 Triệu đồng</i>	<i>Cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2020 Triệu đồng</i>
<b>Thu nhập từ hoạt động khác</b>	<b>202.099</b>	<b>202.647</b>
Thu từ nợ đã xử lý rủi ro	103.174	94.998
Thu từ nghiệp vụ phái sinh lãi suất và hàng hóa	48.092	9.070
Thu lãi trả chậm từ thanh lý tài sản	22.587	52.047
Thu tiền cho thuê lại văn phòng	2.253	2.213
Thu nhập thuần từ thanh lý tài sản cố định và bất động sản đầu tư	33	70
Thu nhập khác	25.960	44.249
<b>Chi phí hoạt động khác</b>	<b>(62.116)</b>	<b>(19.373)</b>
Chi phí nghiệp vụ phái sinh lãi suất và hàng hóa	(55.219)	(6.936)
Lợi thế thương mại	(2.881)	(2.881)
Chi tài trợ và hoạt động xã hội	(1.875)	(4.163)
Chi phí về thanh lý tài sản khác	-	(2)
Chi phí khác	(2.141)	(5.391)
	<b>139.983</b>	<b>183.274</b>



## Ngân hàng TMCP Phát triển Thành phố Hồ Chí Minh

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)  
tại ngày 30 tháng 6 năm 2021 và cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc cùng ngày

B05a/TCTD-HN

### 34. THU NHẬP TỪ GÓP VỐN, MUA CỔ PHẦN

	<i>Cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2021 Triệu đồng</i>	<i>Cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2020 Triệu đồng</i>
Cổ tức nhận được từ góp vốn, mua cổ phần		
- Từ góp vốn, đầu tư dài hạn	-	260
	-	<b>260</b>

### 35. CHI PHÍ HOẠT ĐỘNG

	<i>Cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2021 Triệu đồng</i>	<i>Cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2020 Triệu đồng</i>
<b>Chi nộp thuế và các khoản lệ phí</b>	<b>1.344</b>	<b>1.614</b>
<b>Chi phí cho nhân viên</b>	<b>1.954.903</b>	<b>1.540.731</b>
- Chi lương và phụ cấp	1.755.408	1.380.315
- Các khoản chi đóng góp theo lương	128.122	118.020
- Chi trợ cấp	71.373	42.396
<b>Chi về tài sản</b>	<b>392.450</b>	<b>326.542</b>
- Chi phí thuê văn phòng	169.445	155.842
- Chi phí sửa chữa và nâng cấp tài sản	109.593	81.009
- Chi phí khấu hao tài sản cố định	71.469	46.964
- Chi khác về tài sản	41.943	42.727
<b>Chi phí cho hoạt động quản lý công vụ</b>	<b>904.781</b>	<b>804.147</b>
- Chi phí quảng cáo, tiếp thị, khuyến mại, tiếp tân, khánh tiết	515.417	505.164
- Công tác phí	23.399	19.465
- Chi về các hoạt động đoàn thể của TCTD	1.270	807
- Chi phí khác	364.695	278.711
<b>Chi nộp phí bảo hiểm, bảo toàn tiền gửi của khách hàng</b>	<b>66.080</b>	<b>53.156</b>
<b>(Hoàn nhập)/chi phí dự phòng (không tính dự phòng rủi ro tín dụng, rủi ro chứng khoán)</b>	<b>(5.002)</b>	<b>12.057</b>
- Chi phí dự phòng rủi ro tài sản có khác	3.061	123
- (Hoàn nhập)/chi phí dự phòng giảm giá đầu tư dài hạn	(8.063)	11.934
	<b>3.314.556</b>	<b>2.738.247</b>

## Ngân hàng TMCP Phát triển Thành phố Hồ Chí Minh

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)  
tại ngày 30 tháng 6 năm 2021 và cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc cùng ngày

B05a/TCTD-HN

### 36. TIỀN VÀ CÁC KHOẢN TƯƠNG ĐƯƠNG TIỀN

Tiền và các khoản tương đương tiền thể hiện trên báo cáo lưu chuyển tiền tệ hợp nhất giữa niên độ bao gồm các khoản trên bảng cân đối kế toán hợp nhất giữa niên độ sau đây:

	<i>Ngày 30 tháng 6 năm 2021 Triệu đồng</i>	<i>Ngày 31 tháng 12 năm 2020 Triệu đồng</i>
Tiền mặt và vàng	2.194.774	2.257.255
Tiền gửi tại NHNN Việt Nam	9.633.778	7.788.112
Tiền gửi thanh toán tại các TCTD khác	10.380.216	13.691.898
Tiền gửi tại các TCTD khác có kỳ hạn dưới 3 tháng	33.628.500	31.019.036
	<b>55.837.268</b>	<b>54.756.301</b>

### 37. TÌNH HÌNH THU NHẬP CỦA NHÂN VIÊN

	<i>Cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2021</i>	<i>Cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2020</i>
I. Tổng số nhân viên trung bình (người)	14.533	14.298
II. Thu nhập của nhân viên (Triệu đồng)		
1. Tổng quỹ lương	1.696.933	1.324.040
2. Thu nhập khác	58.475	56.275
3. Tổng thu nhập (1+2)	<b>1.755.408</b>	<b>1.380.315</b>
4. Tiền lương bình quân tháng (Triệu đồng/người)	19,46	15,43
5. Thu nhập bình quân tháng (Triệu đồng/người)	20,13	16,09

### 38. LOẠI HÌNH VÀ GIÁ TRỊ SỔ SÁCH TÀI SẢN THỂ CHẤP

#### 38.1 Tài sản, giấy tờ có giá nhận thế chấp, cầm cố và chiết khấu, tài chiết khấu

Bảng dưới đây trình bày giá trị sổ sách của tài sản thế chấp của khách hàng:

	<i>Ngày 30 tháng 6 năm 2021 Triệu đồng</i>	<i>Ngày 31 tháng 12 năm 2020 Triệu đồng</i>
Bất động sản	262.667.357	247.496.722
Giấy tờ có giá	36.585.755	37.724.673
Động sản	36.776.100	39.932.353
Tài sản khác	98.749.062	137.756.450
	<b>434.778.274</b>	<b>462.910.198</b>



## Ngân hàng TMCP Phát triển Thành phố Hồ Chí Minh

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)  
tại ngày 30 tháng 6 năm 2021 và cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc cùng ngày

B05a/TCTD-HN

### 38. LOẠI HÌNH VÀ GIÁ TRỊ SỔ SÁCH TÀI SẢN THẾ CHẤP (tiếp theo)

#### 38.2 Tài sản, giấy tờ có giá đưa đi thế chấp, cầm cố và chiết khấu, tái chiết khấu

Chi tiết các tài sản tài chính của Ngân hàng và các Công ty con đưa đi cầm cố, thế chấp để được cấp hạn mức cho các nghiệp vụ thực hiện với Ngân hàng Nhà nước Việt Nam và đảm bảo cho các khoản vay hoặc đã chuyển nhượng theo các hợp đồng bán và mua lại chứng khoán với NHNN và các tổ chức tín dụng khác như sau:

	Ngày 30 tháng 6 năm 2021 Triệu đồng	Ngày 31 tháng 12 năm 2020 Triệu đồng
Giấy tờ có giá	<u>10.382.000</u>	<u>23.556.000</u>

### 39. NGHĨA VỤ NỢ TIỀM ẨN VÀ CÁC CAM KẾT ĐƯA RA

Trong quá trình hoạt động kinh doanh, Ngân hàng và các Công ty con thực hiện các công cụ tài chính ghi nhận trong các khoản mục ngoài bảng cân đối kế toán hợp nhất giữa niên độ. Các công cụ tài chính này chủ yếu bao gồm các cam kết giao dịch hối đoái, cam kết bảo lãnh và thư tín dụng. Các công cụ này cũng tạo ra những rủi ro tín dụng cho Ngân hàng và các Công ty con ngoài các rủi ro tín dụng đã được ghi nhận trong nội bảng.

Rủi ro tín dụng của các công cụ tài chính ngoài bảng được định nghĩa là khả năng mang đến rủi ro tín dụng cho Ngân hàng và các Công ty con khi một trong các bên liên quan đến công cụ tài chính đó không thực hiện các điều khoản của hợp đồng.

Bảo lãnh tài chính là các cam kết có điều kiện mà Ngân hàng và các Công ty con cấp cho khách hàng để giao dịch với một bên thứ ba trong các hoạt động về bảo lãnh vay vốn, bảo lãnh thanh toán, bảo lãnh thực hiện hợp đồng và bảo lãnh dự thầu. Rủi ro tín dụng liên quan đến việc cấp bảo lãnh về cơ bản giống rủi ro cho vay khách hàng.

Giao dịch thư tín dụng thương mại trả ngay là loại giao dịch trong đó Ngân hàng cung cấp tài chính cho khách hàng của mình, thông thường người mua/nhà nhập khẩu hàng hoá và bên thụ hưởng là người bán/nhà xuất khẩu. Rủi ro tín dụng trong thư tín dụng trả ngay thường thấp do hàng hoá nhập khẩu được dùng để thế chấp cho loại giao dịch này.

Giao dịch thư tín dụng trả chậm sẽ phát sinh rủi ro khi hợp đồng đã được thực hiện mà khách hàng không thanh toán cho bên thụ hưởng. Các thư tín dụng trả chậm không được khách hàng thanh toán được Ngân hàng và các Công ty con ghi nhận là khoản cho vay bắt buộc và công nợ tương ứng thể hiện nghĩa vụ tài chính của Ngân hàng và các Công ty con phải thanh toán cho bên thụ hưởng và thực hiện nghĩa vụ của Ngân hàng và các Công ty con trong việc bảo lãnh cho khách hàng.

Ngân hàng và các Công ty con thường yêu cầu khách hàng ký quỹ để đảm bảo cho các công cụ tài chính có liên quan đến tín dụng khi cần thiết. Giá trị ký quỹ dao động từ 0% đến 100% giá trị cam kết được cấp, tùy thuộc vào mức độ tin cậy của khách hàng do Ngân hàng và các Công ty con đánh giá.

Cam kết giao dịch hối đoái bao gồm các cam kết mua, bán ngoại tệ trao ngay và các cam kết giao dịch hoán đổi. Các cam kết mua, bán ngoại tệ trao ngay là các cam kết mà Ngân hàng và các Công ty con sẽ thực hiện việc mua, bán ngoại tệ theo tỷ giá thỏa thuận trong hợp đồng và thực hiện thanh toán trong vòng 2 (hai) ngày kể từ ngày giao dịch. Cam kết giao dịch hoán đổi là các cam kết mua và bán cùng một lượng ngoại tệ (chỉ có hai đồng tiền được sử dụng trong giao dịch) với cùng một đối tác, trong đó một giao dịch có thời hạn thanh toán giao ngay và một giao dịch có thời hạn thanh toán xác định trong tương lai với tỷ giá của hai giao dịch được xác định đồng thời tại thời điểm xác nhận giao dịch giao ngay.



## Ngân hàng TMCP Phát triển Thành phố Hồ Chí Minh

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)  
tại ngày 30 tháng 6 năm 2021 và cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc cùng ngày

B05a/TCTD-HN

### 39. NGHĨA VỤ NỢ TIỀM ẨN VÀ CÁC CAM KẾT ĐƯA RA (tiếp theo)

Chi tiết các khoản công nợ tiềm ẩn và cam kết vào thời điểm cuối kỳ như sau:

	Ngày 30 tháng 6 năm 2021 Triệu đồng	Ngày 31 tháng 12 năm 2020 Triệu đồng
Bảo lãnh vay vốn	13.225	12.213
Cam kết giao dịch hối đoái	86.396.143	120.100.877
- Cam kết mua ngoại tệ	10.381.896	6.868.263
- Cam kết bán ngoại tệ	11.204.226	5.482.778
- Cam kết giao dịch hoán đổi	64.810.021	107.749.836
Cam kết trong nghiệp vụ thư tín dụng	6.200.737	5.465.773
- Thư tín dụng trả ngay	451.784	840.408
- Thư tín dụng trả chậm	5.748.953	4.625.365
Bảo lãnh khác	6.438.734	7.438.393
- Cam kết bảo lãnh thanh toán	3.492.399	4.639.052
- Cam kết bảo lãnh thực hiện hợp đồng	393.271	422.693
- Cam kết bảo lãnh dự thầu	72.995	128.253
- Cam kết bảo lãnh khác	2.480.069	2.248.395
Cam kết khác	13.647.110	15.414.018
	112.695.949	148.431.274
Trừ: Tiền ký quỹ	(705.790)	(361.929)
<b>Nghĩa vụ nợ tiềm ẩn và các cam kết đưa ra</b>	<b>111.990.159</b>	<b>148.069.345</b>

### 40. 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 và các Công ty con. Các bên được coi là liên quan nếu một bên có khả năng kiểm soát hoặc có ảnh hưởng đáng kể đối với bên kia trong việc ra quyết định các chính sách tài chính và hoạt động. Một bên được coi là bên có liên quan với Ngân hàng và các Công ty con nếu:

- (a) Trực tiếp hoặc gián tiếp qua một hay nhiều bên trung gian, bên này:
  - ▶ kiểm soát hoặc bị kiểm soát hoặc chịu sự kiểm soát chung bởi Ngân hàng và các Công ty con;
  - ▶ có vốn góp (sở hữu từ 5% vốn điều lệ hoặc vốn cổ phần có quyền biểu quyết trở lên) vào Ngân hàng và các công ty con và do đó có ảnh hưởng đáng kể tới Ngân hàng và các Công ty con;
  - ▶ có quyền đồng kiểm soát Ngân hàng và các Công ty con;
- (b) Bên liên quan là công ty liên doanh, liên kết mà Ngân hàng và các Công ty con là một bên liên doanh, liên kết (sở hữu trên 11% vốn điều lệ hoặc vốn cổ phần có quyền biểu quyết, nhưng không phải là công ty con);
- (c) Bên liên quan có thành viên là nhân sự chính trong Ban Điều hành (bao gồm Giám đốc Tài chính và Kế toán Trưởng) của Ngân hàng và các Công ty con;
- (d) Bên liên quan là thành viên mật thiết trong gia đình của bất kỳ cá nhân nào đã nêu trong điểm (a) hoặc (c); hoặc
- (e) Bên liên quan là một đơn vị trực tiếp hoặc gián tiếp chịu sự kiểm soát, đồng kiểm soát hoặc chịu ảnh hưởng đáng kể, hoặc có quyền biểu quyết bởi bất kỳ cá nhân nào được đề cập đến trong điểm (c) hoặc (d).



## Ngân hàng TMCP Phát triển Thành phố Hồ Chí Minh

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)  
tại ngày 30 tháng 6 năm 2021 và cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc cùng ngày

B05a/TCTD-HN

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

Chi tiết giao dịch trọng yếu với các bên liên quan trong kỳ như sau:

<i>Bên liên quan</i>	<i>Các giao dịch</i>	<i>Cho kỳ kế toán</i>	<i>Cho kỳ kế toán</i>
		<i>sáu tháng kết</i>	<i>sáu tháng kết</i>
		<i>thúc ngày 30</i>	<i>thúc ngày 30</i>
		<i>tháng 6</i>	<i>tháng 6</i>
		<i>năm 2021</i>	<i>năm 2020</i>
		<i>Triệu đồng</i>	<i>Triệu đồng</i>
Cổ đông lớn và các bên liên quan với cổ đông lớn	Gửi tiền vào tài khoản và trả lãi tiền gửi	8.737.022	22.210.381
	Rút tiền từ tài khoản	9.778.013	21.218.169
	Thu nhập dịch vụ bảo hiểm	706	-
	Thu nhập dịch vụ tư vấn liên quan công ty bảo hiểm	492	-
Các công ty Ngân hàng đầu tư, góp vốn	Gửi tiền vào tài khoản và trả lãi tiền gửi	27.132.378	31.051.123
	Rút tiền từ tài khoản	28.548.510	32.332.406
	Cho vay	1.918.680	2.956.729
	Thu gốc cho vay	1.841.506	2.595.042
	Thu nhập lãi cho vay	30.526	25.228
Thành viên Hội đồng Quản trị và Ban Điều hành của Ngân hàng và các bên liên quan đến các cá nhân này	Gửi tiền vào tài khoản và trả lãi tiền gửi	57.723.406	47.329.764
	Rút tiền từ tài khoản	57.661.852	46.958.778
	Cho vay	90.195	5.774
	Thu gốc cho vay	83.870	4.018
	Thu nhập lãi cho vay	1.919	532
	Phí dịch vụ thu hộ kèm hỗ trợ quản lý trái phiếu	100.000	-
	Lương và thưởng	36.710	27.442

## Ngân hàng TMCP Phát triển Thành phố Hồ Chí Minh

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)  
tại ngày 30 tháng 6 năm 2021 và cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc cùng ngày

B05a/TCTD-HN

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

Các khoản phải thu và phải trả với các bên liên quan tại thời điểm cuối kỳ như sau:

<i>Bên liên quan</i>	<i>Các giao dịch</i>	<i>Phải thu/(phải trả)</i>	
		<i>Ngày 30 tháng 6 năm 2021</i>	<i>Ngày 31 tháng 12 năm 2020</i>
		<i>Triệu đồng</i>	<i>Triệu đồng</i>
Cổ đông lớn và các bên liên quan với cổ đông lớn	Tiền gửi thanh toán	(118.337)	(309.328)
	Tiền gửi có kỳ hạn	(252.500)	(1.102.500)
	Tiền gửi ký quỹ	(14.000)	(14.000)
	Phải thu dịch vụ bảo hiểm	478	-
	Phải thu dịch vụ tư vấn liên quan công ty bảo hiểm	395	-
Các công ty Ngân hàng đầu tư, góp vốn	Tiền gửi thanh toán và vốn chuyên dụng	(531.854)	(613.294)
	Tiền gửi có kỳ hạn	(38.732)	(1.373.523)
	Tiền gửi ký quỹ, đảm bảo thanh toán	(23.662)	(23.722)
	Cho vay	1.991.030	1.919.651
	Dự thu lãi cho vay	1.369	1.326
Thành viên Hội đồng Quản trị và Ban Điều hành của Ngân hàng và các bên liên quan đến các cá nhân này	Tiền gửi thanh toán	(138.643)	(488.162)
	Tiền gửi tiết kiệm	(288.135)	(389.538)
	Tiền gửi có kỳ hạn	(2.000.115)	(1.492.741)
	Cho vay	13.643	7.036
	Dự thu lãi cho vay	57	23
	Phải thu dịch vụ thu hộ kèm hỗ trợ quản lý trái phiếu	110.000	29.258

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

	<i>Trong nước</i>	<i>Nước ngoài</i>	<i>Tổng cộng</i>
	<i>Triệu đồng</i>	<i>Triệu đồng</i>	<i>Triệu đồng</i>
<b>Tài sản tại ngày 30 tháng 6 năm 2021</b>			
Tiền gửi tại và cho vay các TCTD khác	40.419.311	4.404.815	44.824.126
Cho vay khách hàng - gộp	191.841.072	-	191.841.072
Các công cụ tài chính phái sinh (tổng giá trị giao dịch theo hợp đồng)	45.413.606	-	45.413.606
Chứng khoán kinh doanh và chứng khoán đầu tư - gộp	64.998.734	-	64.998.734
Góp vốn, đầu tư dài hạn - gộp	166.421	-	166.421
<b>Công nợ tại ngày 30 tháng 6 năm 2021</b>			
Tiền gửi và vay các TCTD khác	49.993.700	10.265.086	60.258.786
Tiền gửi của khách hàng	198.533.937	-	198.533.937
Vốn tài trợ, ủy thác đầu tư, cho vay TCTD chịu rủi ro	3.022.568	-	3.022.568
Phát hành giấy tờ có giá	33.315.209	-	33.315.209
<b>Cam kết ngoại bảng tại ngày 30 tháng 6 năm 2021</b>	<b>112.695.949</b>	<b>-</b>	<b>112.695.949</b>



## Ngân hàng TMCP Phát triển Thành phố Hồ Chí Minh

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)  
tại ngày 30 tháng 6 năm 2021 và cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc cùng ngày

B05a/TCTD-HN

### 42. THÔNG TIN THEO BỘ PHẬN

Thông tin về thu nhập, chi phí và các khoản mục tài sản, nợ phải trả của các bộ phận theo khu vực địa lý của Ngân hàng và các Công ty con tại ngày 30 tháng 6 năm 2021 và cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc cùng ngày như sau:

	Miền Bắc Triệu đồng	Miền Trung Triệu đồng	Miền Nam Triệu đồng	Tổng bộ phận đã báo cáo Triệu đồng	Loại trừ Triệu đồng	Tổng cộng Triệu đồng
Thu nhập lãi và các khoản thu nhập tương tự	3.944.911 (2.984.748)	2.130.635 (1.479.416)	19.866.191 (14.646.074)	25.941.737 (19.110.238)	(13.008.242) 13.008.242	12.933.495 (6.101.996)
Chi phí lãi và các chi phí tương tự	960.163	651.219	5.220.117	6.831.499	-	6.831.499
Thu nhập lãi thuần	51.533	20.506	1.518.939	1.590.978	-	1.590.978
Các khoản thu nhập ngoài lãi	<b>1.011.696</b>	<b>671.725</b>	<b>6.739.056</b>	<b>8.422.477</b>	-	<b>8.422.477</b>
<b>TỔNG THU NHẬP HOẠT ĐỘNG</b>	<b>(300.493)</b>	<b>(210.969)</b>	<b>(2.803.094)</b>	<b>(3.314.556)</b>	-	<b>(3.314.556)</b>
Lợi nhuận thuần từ hoạt động kinh doanh trước chi phí dự phòng rủi ro tín dụng	711.203 (52.564)	460.756 (31.135)	3.935.962 (830.787)	5.107.921 (914.486)	-	5.107.921 (914.486)
Chi phí dự phòng rủi ro tín dụng	<b>658.639</b>	<b>429.621</b>	<b>3.105.175</b>	<b>4.193.435</b>	-	<b>4.193.435</b>
<b>TỔNG LỢI NHUẬN TRƯỚC THUẾ</b>						
<b>TÀI SẢN</b>						
Tiền mặt và vàng	594.654	303.639	1.296.481	2.194.774	-	2.194.774
Tiền gửi tại và cho vay NHNN Việt Nam và các TCTD khác	136.504	112.492	54.208.908	54.457.904	-	54.457.904
Cho vay khách hàng - gộp	34.538.479	30.339.147	126.963.446	191.841.072	-	191.841.072
Đầu tư - gộp	5.100.000	-	60.065.155	65.165.155	-	65.165.155
Tài sản khác - gộp	28.136.464	687.843	17.722.617	46.546.924	(27.034.938)	19.511.986
<b>TỔNG TÀI SẢN</b>	<b>68.506.101</b>	<b>31.443.121</b>	<b>260.256.607</b>	<b>360.205.829</b>	<b>(27.034.938)</b>	<b>333.170.891</b>
<b>NỢ PHẢI TRẢ</b>						
Các khoản nợ NHNN Việt Nam	-	-	117.309	117.309	-	117.309
Tiền gửi và vay các TCTD khác	27.774	-	60.231.012	60.258.786	-	60.258.786
Tiền gửi của khách hàng	64.820.949	17.844.189	115.868.799	198.533.937	-	198.533.937
Nợ phải trả khác	2.616.895	12.913.001	55.834.471	71.364.367	(27.034.938)	44.329.429
<b>TỔNG NỢ PHẢI TRẢ</b>	<b>67.465.618</b>	<b>30.757.190</b>	<b>232.051.591</b>	<b>330.274.399</b>	<b>(27.034.938)</b>	<b>303.239.461</b>



## Ngân hàng TMCP Phát triển Thành phố Hồ Chí Minh

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)  
tại ngày 30 tháng 6 năm 2021 và cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc cùng ngày

B05a/TCTD-HN

### 43. CHÍNH SÁCH QUẢN LÝ RỦI RO TÀI CHÍNH

Rủi ro luôn luôn tiềm ẩn trong hoạt động của Ngân hàng và các Công ty con, nhưng được quản lý thông qua các quy trình phát hiện, đánh giá và kiểm soát thường xuyên tùy thuộc vào giới hạn rủi ro và các kiểm soát khác. Quy trình quản lý rủi ro là then chốt đối với khả năng sinh lợi của Ngân hàng và các Công ty con và mỗi cá nhân trong Ngân hàng và các Công ty con có trách nhiệm ngăn chặn các rủi ro liên quan đến quyền hạn công việc của họ. Ngân hàng và các Công ty con đối mặt với các loại rủi ro như: rủi ro tín dụng, rủi ro thanh khoản, rủi ro thị trường (được phân loại thành rủi ro kinh doanh và rủi ro không liên quan đến kinh doanh). Ngoài ra, Ngân hàng và các Công ty con cũng chịu rủi ro hoạt động.

Quy trình kiểm soát rủi ro độc lập không bao gồm các rủi ro kinh doanh như những thay đổi của môi trường, công nghệ và ngành nghề. Những rủi ro này được kiểm soát bởi quy trình xây dựng kế hoạch chiến lược của Ngân hàng và các Công ty con.

#### (i) Cơ cấu quản lý rủi ro

Hội đồng quản trị là những người chịu trách nhiệm cho việc phát hiện và kiểm soát các rủi ro. Tuy nhiên, từng thành viên riêng biệt sẽ chịu trách nhiệm cho việc theo dõi và quản lý các rủi ro.

#### (ii) Hội đồng Quản trị

Hội đồng Quản trị là những người chịu trách nhiệm giám sát quy trình quản lý rủi ro tổng quát trong Ngân hàng và các Công ty con.

#### (iii) Ủy ban Quản lý rủi ro

Ủy ban Quản lý rủi ro tham mưu cho Hội đồng Quản trị trong việc ban hành các quy trình, chính sách thuộc thẩm quyền của Hội đồng Quản trị liên quan đến quản lý rủi ro trong hoạt động Ngân hàng và các Công ty con.

Ủy ban Quản lý rủi ro phân tích, đưa ra những cảnh báo về mức độ an toàn của Ngân hàng và các Công ty con trước những nguy cơ, tiềm ẩn rủi ro có thể ảnh hưởng và biện pháp phòng ngừa đối với các rủi ro này trong ngắn hạn cũng như dài hạn.

Ủy ban Quản lý rủi ro xem xét, đánh giá tính phù hợp và hiệu quả của các quy trình, chính sách quản trị rủi ro hiện hành của Ngân hàng và các Công ty con để đưa các khuyến nghị, đề xuất đối với Hội đồng Quản trị về những yêu cầu cần thay đổi quy trình, chính sách hiện hành, chiến lược hoạt động.

#### (iv) Ban kiểm soát

Ban Kiểm soát chịu trách nhiệm kiểm soát quy trình quản lý rủi ro tổng quát trong Ngân hàng và các Công ty con.

#### (v) Kiểm toán nội bộ

Theo kế hoạch kiểm toán nội bộ hàng năm, các quy trình hoạt động của Ngân hàng và các Công ty con sẽ được kiểm toán bởi bộ phận kiểm toán nội bộ nhằm kiểm tra tính đầy đủ và tính tuân thủ của các thủ tục. Kiểm toán nội bộ thảo luận kết quả đánh giá với Ban Tổng Giám đốc và báo cáo những phát hiện và đề xuất lên Ban Kiểm soát.

#### (vi) Hệ thống báo cáo và đo lường rủi ro

Rủi ro của Ngân hàng và các Công ty con được đo lường bằng cách sử dụng phương pháp phản ánh cả những tổn thất dự đoán được gần như phát sinh trong các trường hợp thông thường và những tổn thất không dự đoán được mà chỉ là những ước tính những tổn thất thực tế sau cùng dựa trên những mô hình thống kê.

Việc theo dõi và quản lý rủi ro chủ yếu được thực hiện dựa trên những hạn mức được thiết lập bởi Ngân hàng và các Công ty con và tuân thủ các quy định an toàn của NHNN. Những hạn mức này phản ánh chiến lược kinh doanh và môi trường thị trường của Ngân hàng và các Công ty con cũng như mức độ rủi ro mà Ngân hàng và các Công ty con sẵn sàng chấp nhận.



## Ngân hàng TMCP Phát triển Thành phố Hồ Chí Minh

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)  
tại ngày 30 tháng 6 năm 2021 và cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc cùng ngày

B05a/TCTD-HN

### 43. CHÍNH SÁCH QUẢN LÝ RỦI RO TÀI CHÍNH (tiếp theo)

#### (vi) Hệ thống báo cáo và đo lường rủi ro (tiếp theo)

Các thông tin kết hợp từ hoạt động kinh doanh được kiểm tra và xử lý để nhằm phân tích, kiểm soát và phát hiện sớm hơn các rủi ro. Thông tin này được trình bày và giải thích cho Hội đồng Quản trị, Ban Tổng Giám đốc và các trưởng phòng ban. Báo cáo bao gồm tổng mức rủi ro tín dụng, dự báo hệ thống lượng hóa rủi ro tín dụng, các ngoại lệ hạn mức, các chỉ số thanh khoản và thay đổi hồ sơ rủi ro. Ban lãnh đạo sẽ đánh giá tính thích hợp của việc lập dự phòng cho những tổn thất tín dụng hàng quý. Ban lãnh đạo sẽ nhận được báo cáo tổng hợp mỗi quý cung cấp đầy đủ các thông tin cần thiết cho việc đánh giá và đưa ra kết luận về rủi ro của Ngân hàng và các Công ty con.

Đối với tất cả các cấp trong Ngân hàng và các Công ty con, các báo cáo rủi ro cụ thể sẽ được lập và phân phối nhằm đảm bảo rằng tất cả các phòng ban kinh doanh đều cập nhật tất cả các thông tin cần thiết một cách đầy đủ và kịp thời.

#### (vii) Giảm thiểu rủi ro

Ngân hàng và các Công ty con đã chủ động sử dụng các tài sản thế chấp nhằm giảm thiểu rủi ro tín dụng.

#### (viii) Mức độ tập trung rủi ro

Sự tập trung rủi ro phát sinh khi một số lượng lớn các khách hàng của Ngân hàng và các Công ty con cùng liên quan đến một hoạt động kinh doanh, hoặc các hoạt động kinh doanh cùng trên một khu vực địa lý, hoặc có cùng các đặc điểm kinh tế là những yếu tố có thể ảnh hưởng đến nghĩa vụ thanh toán hoặc quyền lợi được thanh toán của nhóm khách hàng khi nghĩa vụ đến hạn do ảnh hưởng của các thay đổi về kinh tế, chính trị hoặc các yếu tố khác.

Những mức độ tập trung trên phản ánh các mức độ nhạy cảm của hoạt động Ngân hàng và các Công ty con đối với sự phát triển của một khu vực địa lý hoặc ngành nghề nhất định nào đó.

Để có thể giảm thiểu các rủi ro tập trung, Ngân hàng và các Công ty con đã có các chính sách và thủ tục cần thiết bao gồm các hướng dẫn cụ thể nhằm đa dạng hóa các danh mục hoạt động. Theo đó mức độ tập trung rủi ro tín dụng sẽ được kiểm soát và quản lý. Ngân hàng và các Công ty con cũng áp dụng các biện pháp phòng tránh rủi ro có chọn lọc đối với các ngành nghề và các yếu tố liên quan khác.

### 44. RỦI RO TÍN DỤNG

Rủi ro tín dụng là khả năng xảy ra tổn thất trong hoạt động ngân hàng của tổ chức tín dụng do khách hàng không thực hiện hoặc không có khả năng thực hiện nghĩa vụ của mình theo cam kết.

Ngân hàng và các Công ty con kiểm soát và quản lý rủi ro tín dụng bằng cách thiết lập hạn mức tín dụng tương ứng với mức độ rủi ro mà Ngân hàng và các Công ty con có thể chấp nhận được đối với mỗi khách hàng và đối với mỗi lĩnh vực địa lý, ngành nghề, và bằng cách giám sát các rủi ro theo những hạn mức đó.

Ngân hàng và các Công ty con đã thiết lập quy trình soát xét chất lượng tín dụng cho phép dự báo sớm những thay đổi về mức độ tin cậy của khách hàng, bao gồm cả việc rà soát tài sản đảm bảo thường xuyên. Hạn mức tín dụng đối với mỗi khách hàng được thiết lập thông qua việc sử dụng hệ thống xếp hạng tín dụng, trong đó mỗi khách hàng được xếp loại ở một mức độ rủi ro. Mức độ rủi ro này có thể được sửa đổi, cập nhật thường xuyên.

Lãi suất thực tế cho các khoản tiền gửi tại NHNN, tiền gửi tại và cho vay các TCTD khác, cho vay khách hàng và tiền gửi của khách hàng theo loại tiền tệ được trình bày lần lượt tại *Thuyết minh 6, 7, 10 và 20*.



## Ngân hàng TMCP Phát triển Thành phố Hồ Chí Minh

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)  
tại ngày 30 tháng 6 năm 2021 và cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc cùng ngày

B05a/TCTD-HN

### 44. RỦI RO TÍN DỤNG (tiếp theo)

#### 44.1 *Mức rủi ro tín dụng tối đa chưa tính đến tài sản thế chấp hoặc các biện pháp giảm thiểu rủi ro tín dụng*

Mức rủi ro tín dụng tối đa đối với mỗi nhóm tài sản tài chính bằng với giá trị ghi sổ gộp của nhóm tài sản tài chính đó trên bảng cân đối kế toán hợp nhất giữa niên độ được trình bày như sau:

	Ngày 30 tháng 6 năm 2021 Triệu đồng	Ngày 31 tháng 12 năm 2020 Triệu đồng
<b>Rủi ro tín dụng liên quan đến các tài sản nội bảng</b>		
Tiền gửi tại và cho vay các TCTD khác	44.824.126	44.810.934
Chứng khoán kinh doanh – Chứng khoán Nợ	9.402.951	9.670.149
Công cụ tài chính phái sinh và tài sản tài chính khác	56.611	-
Cho vay khách hàng		
- Cho vay khách hàng cá nhân	92.852.087	80.551.612
- Cho vay khách hàng là tổ chức	98.988.985	97.771.480
Chứng khoán đầu tư		
- Chứng khoán Nợ - sẵn sàng để bán	11.956.356	13.326.951
- Chứng khoán Nợ - giữ đến ngày đáo hạn	15.359.942	15.459.952
Tài sản tài chính khác	14.462.243	12.407.682
<b>Rủi ro tín dụng liên quan đến các tài sản ngoại bảng</b>		
Các hợp đồng bảo lãnh tài chính	6.451.959	7.450.606
Các cam kết trong thư tín dụng	6.200.737	5.465.773

Bảng trên thể hiện trường hợp xấu nhất với mức độ mất vốn tối đa của Ngân hàng và các Công ty con tại ngày 30 tháng 6 năm 2021 và ngày 31 tháng 12 năm 2020, chưa tính đến bất kỳ các tài sản thế chấp được nắm giữ hay các biện pháp giảm thiểu rủi ro tín dụng nào.

#### 44.2 *Các tài sản tài chính chưa quá hạn hay chưa bị giảm giá*

Các tài sản tài chính chưa quá hạn và chưa bị giảm giá trị của Ngân hàng và các Công ty con bao gồm các khoản nợ nhóm 1 theo quy định của Thông tư số 02/2013/TT-NHNN và Thông tư số 09/2014/TT-NHNN; các chứng khoán, các khoản phải thu và các tài sản tài chính khác không quá hạn và không phải trích lập dự phòng theo Thông tư số 48/2019/TT-BTC.

Ngân hàng và các Công ty con đánh giá rằng Ngân hàng và các Công ty con hoàn toàn có khả năng thu hồi đầy đủ và đúng hạn các tài sản tài chính này trong tương lai.

#### 44.3 *Các tài sản tài chính đã quá hạn nhưng không bị giảm giá*

Tuổi nợ của các tài sản tài chính đã quá hạn nhưng không bị giảm giá tại ngày 30 tháng 6 năm 2021 được trình bày dưới đây:

	Quá hạn				Tổng cộng Triệu đồng
	Dưới 90 ngày Triệu đồng	Từ 91 đến 180 ngày Triệu đồng	Từ 181 đến 360 ngày Triệu đồng	Trên 360 ngày Triệu đồng	
Cho vay khách hàng	825.172	55.175	74.444	175.472	1.130.263

Cho vay khách hàng đã quá hạn nhưng không bị giảm giá là các khoản cho vay bị quá hạn nhưng không phải trích lập dự phòng do Ngân hàng và các Công ty con đang nắm giữ đầy đủ các tài sản bảo đảm dưới hình thức tiền gửi đối ứng, bất động sản, động sản, các giấy tờ có giá và các loại tài sản bảo đảm khác.



# Ngân hàng TMCP Phát triển Thành phố Hồ Chí Minh

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)  
tại ngày 30 tháng 6 năm 2021 và cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc cùng ngày

B05a/TCTD-HN

## 45. RỦI RO THỊ TRƯỜNG

### 45.1 Rủi ro lãi suất

Rủi ro lãi suất phát sinh do có những thay đổi về lãi suất ảnh hưởng đến giá trị của các công cụ tài chính. Ngân hàng và các Công ty con sẽ có nguy cơ chịu rủi ro lãi suất do sự không tương xứng hay chênh lệch giữa ngày đáo hạn hoặc ngày xác định lại lãi suất của tài sản và nợ phải trả và các công cụ ngoại bảng trong một giai đoạn nhất định. Ngân hàng và các Công ty con quản lý rủi ro này thông qua việc cân đối ngày xác định lại lãi suất của các tài sản và nợ phải trả.

*Phân tích tài sản và nợ phải trả theo thời hạn định lại lãi suất thực tế*

Thời hạn định lại lãi suất thực tế là thời hạn còn lại tính từ thời điểm lập báo cáo tài chính hợp nhất giữa niên độ cho tới kỳ định lại lãi suất gần nhất hoặc thời hạn đáo hạn của các khoản mục tài sản và nợ phải trả, tùy theo yếu tố nào đến sớm hơn.

Các giả định và điều kiện sau được áp dụng trong phân tích thời hạn định lại lãi suất thực tế của các tài sản và nợ phải trả của Ngân hàng và các Công ty con:

- ▶ Tiền mặt và vàng; chứng khoán kinh doanh; chứng khoán đầu tư - chứng khoán vốn; các công cụ tài chính phái sinh, góp vốn, đầu tư dài hạn và các tài sản khác (bao gồm tài sản cố định và tài sản Có khác) và các khoản nợ khác được phân loại vào khoản mục không chịu lãi;
- ▶ Tiền gửi tại Ngân hàng Nhà nước Việt Nam được xếp loại tiền gửi thanh toán do đó kỳ hạn định lại lãi suất thực tế được xếp loại vào khoản mục đến một tháng;
- ▶ Thời hạn định lại lãi suất thực tế của các khoản chứng khoán đầu tư - chứng khoán nợ (không bao gồm trái phiếu đặc biệt do VAMC phát hành), các khoản cho vay khách hàng; các khoản tiền gửi tại và cho vay các TCTD khác; nguồn vốn tài trợ ủy thác đầu tư, cho vay TCTD chịu rủi ro; các khoản nợ NHNN Việt Nam; phát hành giấy tờ có giá, các khoản tiền gửi và vay 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 hạn định lại lãi suất thực tế dựa trên thời gian đáo hạn thực tế tính từ thời điểm lập báo cáo tài chính hợp nhất giữa niên độ;
  - Các khoản mục có lãi suất thả nổi: thời hạn định lại lãi suất thực tế dựa trên kỳ định lại lãi suất gần nhất tính từ thời điểm lập báo cáo tài chính hợp nhất giữa niên độ.

Bảng dưới đây trình bày thời hạn định lại lãi suất của các tài sản và nợ phải trả của Ngân hàng và các Công ty con tại ngày 30 tháng 6 năm 2021.

## Ngân hàng TMCP Phát triển Thành phố Hồ Chí Minh

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)  
tại ngày 30 tháng 6 năm 2021 và cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc cùng ngày

B05a/TCTD-HN

### 45. RỦI RO THỊ TRƯỜNG (tiếp theo)

#### 45.1 Rủi ro lãi suất (tiếp theo)

	Thời hạn định lại lãi suất										Tổng cộng Triệu đồng	
	Quá hạn Triệu đồng	Không chịu lãi Triệu đồng	Đến 1 tháng Triệu đồng	Từ 1 - 3 tháng Triệu đồng	Từ 3 - 6 tháng Triệu đồng	Từ 6 - 12 tháng Triệu đồng	Từ 1 - 5 năm Triệu đồng	Trên 5 năm Triệu đồng	Triệu đồng			
									Từ 1 - 5 năm Triệu đồng	Trên 5 năm Triệu đồng		
<b>Tài sản</b>												
Tiền mặt và vàng	-	2.194.774	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2.194.774
Tiền gửi tại NHNN Việt Nam	-	-	9.633.778	-	-	-	-	-	-	-	-	9.633.778
Tiền gửi tại và cho vay các TCTD khác	-	-	35.368.426	9.455.700	-	-	-	-	-	-	-	44.824.126
Chứng khoán kinh doanh - gộp	-	10.443.805	-	-	-	-	-	-	-	-	-	10.443.805
Các công cụ tài chính phái sinh và các khoản nợ tài chính khác	-	56.611	-	-	-	-	-	-	-	-	-	56.611
Cho vay khách hàng - gộp	4.859.664	-	41.459.966	75.229.746	44.505.379	20.474.686	5.264.428	47.203	-	-	-	191.841.072
Chứng khoán đầu tư - gộp	-	1.013.973	1.745.548	5.217.452	7.988.166	5.915.095	15.798.901	16.875.794	-	-	-	54.554.929
Góp vốn, đầu tư dài hạn - gộp	-	166.421	-	-	-	-	-	-	-	-	-	166.421
Tài sản cố định	-	1.179.213	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.179.213
Bất động sản đầu tư	-	20.835	-	-	-	-	-	-	-	-	-	20.835
Tài sản Có khác - gộp	44.897	8.943.732	1.490.849	2.408.479	3.959.780	915.590	492.000	-	-	-	-	18.255.327
<b>Tổng tài sản</b>	<b>4.904.561</b>	<b>24.019.364</b>	<b>89.698.567</b>	<b>92.311.377</b>	<b>56.453.325</b>	<b>27.305.371</b>	<b>21.555.329</b>	<b>16.922.997</b>	<b>333.170.891</b>			
<b>Nợ phải trả</b>												
Các khoản nợ NHNN Việt Nam	-	-	33	116.916	-	360	-	-	-	-	-	117.309
Tiền gửi và vay các TCTD khác	-	-	33.936.433	15.104.459	9.233.304	1.984.590	-	-	-	-	-	60.258.786
Tiền gửi của khách hàng	-	441.823	51.903.093	39.031.176	50.345.216	50.865.545	5.945.752	1.332	-	-	-	198.533.937
Vốn tài trợ, uỷ thác đầu tư, cho vay TCTD chịu rủi ro	-	-	966	2.946.560	-	-	-	-	-	-	75.042	3.022.568
Phát hành giấy tờ có giá	-	-	695.000	2.700.000	3.065.957	5.084.708	18.749.765	3.019.779	-	-	-	33.315.209
Các khoản nợ khác	-	7.991.652	-	-	-	-	-	-	-	-	-	7.991.652
<b>Tổng nợ phải trả</b>	-	<b>8.433.475</b>	<b>86.535.525</b>	<b>59.899.111</b>	<b>62.644.477</b>	<b>57.935.203</b>	<b>24.695.517</b>	<b>3.096.153</b>	<b>303.239.461</b>			
<b>Mức chênh lệch cam với lãi suất nội bảng</b>	<b>4.904.561</b>	<b>15.585.889</b>	<b>3.163.042</b>	<b>32.412.266</b>	<b>(6.191.152)</b>	<b>(30.629.832)</b>	<b>(3.140.188)</b>	<b>13.826.844</b>	<b>29.931.430</b>			



## Ngân hàng TMCP Phát triển Thành phố Hồ Chí Minh

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)  
tại ngày 30 tháng 6 năm 2021 và cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc cùng ngày

B05a/TCTD-HN

### 45. RỦI RO THỊ TRƯỜNG (tiếp theo)

#### 45.1 Rủi ro lãi suất (tiếp theo)

##### Độ nhạy đối với lãi suất

Với giả định là các biến số khác không thay đổi, các biến động trong lãi suất của các tài sản và nợ phải trả chịu lãi suất (kể cả các tài sản và nợ phải trả có lãi suất cố định) có ảnh hưởng đến lợi nhuận sau thuế và vốn chủ sở hữu của Ngân hàng như sau:

	Thay đổi lãi suất	Ảnh hưởng tăng/(giảm) lợi nhuận sau thuế Triệu đồng
<b>Tại ngày 30 tháng 6 năm 2021</b>		
VND	0,2%	1.970
VND	(0,2%)	(1.970)
USD	0,2%	12.996
USD	(0,2%)	(12.996)

Các công ty con chưa thực hiện phân tích độ nhạy đối với lãi suất cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2021 và đang trong quá trình xây dựng, hoàn thiện mô hình quản lý tài sản nợ - tài sản Có (ALM), với tư vấn của công ty tư vấn nước ngoài, trong đó có phân tích rủi ro lãi suất và phân tích độ nhạy thu nhập lãi thuần thông qua các tình huống thay đổi của lãi suất thị trường.

#### 45.2 Rủi ro tiền tệ

Rủi ro tiền tệ là rủi ro mà giá trị của các công cụ tài chính bị thay đổi xuất phát từ những thay đổi về tỷ giá.

Ngân hàng và các Công ty con được thành lập và hoạt động tại Việt Nam với đồng tiền báo cáo là VND, đồng tiền giao dịch chính của Ngân hàng và các Công ty con cũng là VND. Các tài sản tài chính và nợ phải trả tài chính của Ngân hàng và các Công ty con chủ yếu bằng VND, một phần bằng USD, EUR và vàng. Ngân hàng và các Công ty con đã đưa ra một hệ thống hạn mức để quản lý trạng thái của các đồng tiền. Trạng thái đồng tiền được quản lý trên cơ sở hàng ngày và chiến lược phòng ngừa rủi ro được Ngân hàng và các Công ty con sử dụng để đảm bảo rằng trạng thái của các đồng tiền được duy trì trong hạn mức đã thiết lập.

Tỷ giá của các loại ngoại tệ quan trọng tại thời điểm lập báo cáo được trình bày tại *Thuyết minh 49*.

## Ngân hàng TMCP Phát triển Thành phố Hồ Chí Minh

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)  
tại ngày 30 tháng 6 năm 2021 và cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc cùng ngày

B05a/TCTD-HN

### 45. RỦI RO THỊ TRƯỜNG (tiếp theo)

#### 45.2 Rủi ro tiền tệ (tiếp theo)

Bảng dưới đây thể hiện tài sản và nợ phải trả theo ngoại tệ đã được quy đổi sang VND vào ngày 30 tháng 6 năm 2021:

	EUR được quy đổi Triệu đồng	USD được quy đổi Triệu đồng	Giá trị vàng tiền tệ được quy đổi Triệu đồng	Các ngoại tệ khác được quy đổi Triệu đồng	Tổng cộng Triệu đồng
<b>Tài sản</b>					
Tiền mặt và vàng	34.827	344.551	22.875	221.906	624.159
Tiền gửi tại NHNN Việt Nam	548	5.175.734	-	-	5.176.282
Tiền gửi tại và cho vay các TCTD khác	176.248	6.473.295	-	3.617.949	10.267.492
Cho vay khách hàng - gộp	-	14.731.721	-	75.042	14.806.763
Tài sản Có khác - gộp	4.257	4.289.552	-	126	4.293.935
<b>Tổng tài sản</b>	<b>215.880</b>	<b>31.014.853</b>	<b>22.875</b>	<b>3.915.023</b>	<b>35.168.631</b>
<b>Nợ phải trả</b>					
Các khoản nợ Chính phủ và NHNN	21	-	-	-	21
Tiền gửi và vay các TCTD khác	4.257	14.371.190	-	1.832.512	16.207.959
Tiền gửi của khách hàng	71.216	3.061.930	-	178.191	3.311.337
Các công cụ tài chính phái sinh và các khoản nợ tài chính khác	137.055	12.167.080	-	1.795.176	14.099.311
Vốn tài trợ, ủy thác đầu tư, cho vay	-	2.947.526	-	75.042	3.022.568
TCTD chịu rủi ro	-	3.683.200	-	-	3.683.200
Phát hành giấy tờ có giá	2.957	211.896	321	6.629	221.803
Các khoản nợ khác					
<b>Tổng nợ phải trả</b>	<b>215.506</b>	<b>36.442.822</b>	<b>321</b>	<b>3.887.550</b>	<b>40.546.199</b>
<b>Trạng thái tiền tệ nội bảng</b>	<b>374</b>	<b>(5.427.969)</b>	<b>22.554</b>	<b>27.473</b>	<b>(5.377.568)</b>
<b>Trạng thái tiền tệ ngoại bảng</b>	<b>-</b>	<b>3.919.608</b>	<b>-</b>	<b>5.403</b>	<b>3.925.011</b>
<b>Trạng thái tiền tệ nội, ngoại bảng</b>	<b>374</b>	<b>(1.508.361)</b>	<b>22.554</b>	<b>32.876</b>	<b>(1.452.557)</b>



## Ngân hàng TMCP Phát triển Thành phố Hồ Chí Minh

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)  
tại ngày 30 tháng 6 năm 2021 và cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc cùng ngày

B05a/TCTD-HN

### 45. RỦI RO THỊ TRƯỜNG (tiếp theo)

#### 45.2 Rủi ro tiền tệ (tiếp theo)

##### *Độ nhạy đối với tỷ giá*

Với giả định là các biến số khác không thay đổi, bảng dưới đây thể hiện ảnh hưởng đến lợi nhuận sau thuế và vốn chủ sở hữu của Ngân hàng và các Công ty con do các thay đổi có thể xảy ra của tỷ giá. Rủi ro do sự thay đổi tỷ giá hối đoái với các loại ngoại tệ khác của Ngân hàng và các Công ty con là không đáng kể.

	Ảnh hưởng tăng/(giảm) lợi nhuận sau thuế	
	Thay đổi tỷ giá	Triệu đồng
<b>Tại ngày 30 tháng 6 năm 2021</b>		
EUR	3%	9
EUR	(3%)	(9)
USD	3%	(36.201)
USD	(3%)	36.201
SJC	3%	541
SJC	(3%)	(541)

#### 45.3 Rủi ro thanh khoản

Rủi ro thanh khoản là rủi ro Ngân hàng và các Công ty con gặp khó khăn trong việc thực hiện những nghĩa vụ cho các công nợ tài chính. Rủi ro thanh khoản phát sinh khi Ngân hàng và các Công ty con có thể không đủ khả năng thực hiện nghĩa vụ trả nợ khi những khoản nợ phải trả đến hạn ở những thời điểm bình thường hoặc khó khăn. Để giảm thiểu rủi ro thanh khoản, Ngân hàng và các Công ty con huy động từ nhiều nguồn đa dạng khác ngoài nguồn vốn cơ bản của Ngân hàng và các Công ty con, đồng thời Ngân hàng và các Công ty con có chính sách quản lý tài sản có tính thanh khoản linh hoạt, theo dõi dòng tiền tương lai và tính thanh khoản hàng ngày. Ngân hàng và các Công ty con cũng đánh giá dòng tiền dự kiến và khả năng sẵn có của tài sản đảm bảo hiện tại trong trường hợp cần huy động thêm nguồn vốn.

Thời gian đáo hạn của các tài sản và công nợ thể hiện thời gian còn lại của tài sản và công nợ tính từ ngày lập báo cáo tài chính hợp nhất giữa niên độ đến khi thanh toán 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 nợ phải trả của Ngân hàng và các Công ty con:

- ▶ Tiền gửi tại Ngân hàng Nhà nước Việt Nam được xếp loại vào tiền gửi thanh toán đến hạn trong một (1) tháng, trong đó bao gồm tiền gửi dự trữ bắt buộc;
- ▶ Thời gian đáo hạn của chứng khoán kinh doanh và chứng khoán đầu tư - chứng khoán nợ được tính dựa trên ngày đáo hạn của từng loại chứng khoán; chứng khoán đầu tư - chứng khoán vốn đã niêm yết được xác định khả năng thanh khoản trong vòng một (1) tháng do tính thanh khoản cao của khoản mục này trên thị trường;
- ▶ Thời gian đến hạn của các khoản nợ NHNN Việt Nam; nguồn vốn tài trợ, ủy thác đầu tư, cho vay TCTD chịu rủi ro; phát hành giấy tờ có giá; các khoản tiền gửi tại và cho vay các TCTD khác, các khoản cho vay khách hàng được xác định dựa vào ngày đến hạn của hợp đồng quy định. Thời gian đến hạn thực tế có thể thay đổi do các kế ước cho vay được gia hạn;
- ▶ Thời gian đến hạn của các khoản đầu tư, góp vốn mua cổ phần được coi là hơn năm (5) năm do các khoản đầu tư này không có thời gian đáo hạn xác định;
- ▶ Các khoản tiền gửi và vay của các TCTD khác; các công cụ tài chính phái sinh, các khoản nợ tài chính 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 Vostro và tiền gửi thanh toán được thực hiện giao dịch theo yêu cầu của khách hàng và do đó được xếp loại không kỳ hạn. 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 đến hạn của tài sản cố định được xác định dựa vào thời gian sử dụng hữu ích còn lại của tài sản.



## Ngân hàng TMCP Phát triển Thành phố Hồ Chí Minh

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)  
tại ngày 30 tháng 6 năm 2021 và cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc cùng ngày

B05a/TCTD-HN

### 45. RỦI RO THỊ TRƯỜNG (tiếp theo)

#### 45.3 Rủi ro thanh khoản (tiếp theo)

Bảng sau đây trình bày thời hạn đáo hạn của các tài sản và nợ phải trả của Ngân hàng và các Công ty con tại ngày 30 tháng 6 năm 2021.

	Quá hạn					Trong hạn					Tổng cộng Triệu đồng	
	Trên 3 tháng		Đến 3 tháng		Từ 1 - 3 tháng Triệu đồng	Từ 3 - 12 tháng		Từ 1 - 5 năm		Trên 5 năm Triệu đồng		
	Triệu đồng	Triệu đồng	Triệu đồng	Triệu đồng		Triệu đồng	Triệu đồng	Triệu đồng	Triệu đồng			
<b>Tài sản</b>												
Tiền mặt và vàng	-	-	2.194.774	-	-	-	-	-	-	-	-	2.194.774
Tiền gửi tại NHNN Việt Nam	-	-	9.633.778	-	-	-	-	-	-	-	-	9.633.778
Tiền gửi tại và cho vay các TCTD khác	-	-	35.368.426	9.455.700	1.006.530	5.796.057	2.000.247	1.040.854	-	-	-	44.824.126
Chứng khoán kinh doanh - gộp	-	-	600.117	1.006.530	1.006.530	5.796.057	2.000.247	1.040.854	-	-	-	10.443.805
Các công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác	-	-	43.532	9.529	9.529	4.425	(875)	-	-	-	-	56.611
Cho vay khách hàng - gộp	2.327.138	2.532.526	10.953.393	22.724.741	1.600.427	86.784.392	36.300.621	30.218.261	191.841.072	191.841.072	191.841.072	54.554.929
Chứng khoán đầu tư - gộp	-	-	2.732.620	1.600.427	1.600.427	11.025.022	19.321.066	19.875.794	166.421	166.421	166.421	54.554.929
Góp vốn, đầu tư dài hạn - gộp	-	-	-	11.790	11.790	5.936	253.823	484.480	20.835	20.835	20.835	1.179.213
Tài sản cố định	-	-	423.184	-	-	5.936	-	-	-	-	-	429.120
Bất động sản đầu tư	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	20.835
Tài sản Có khác - gộp	44.897	-	4.543.162	3.365.714	3.365.714	6.700.058	1.516.395	2.085.101	18.255.327	18.255.327	18.255.327	36.510.654
<b>Tổng tài sản</b>	<b>2.372.035</b>	<b>2.532.526</b>	<b>66.492.986</b>	<b>38.174.431</b>	<b>38.174.431</b>	<b>110.315.890</b>	<b>59.391.277</b>	<b>53.891.746</b>	<b>333.170.891</b>	<b>333.170.891</b>	<b>333.170.891</b>	<b>333.170.891</b>
<b>Nợ phải trả</b>												
Các khoản nợ NHNN Việt Nam	-	-	33	193	193	1.646	86.846	28.591	117.309	117.309	117.309	117.309
Tiền gửi và vay các TCTD khác	-	-	33.476.034	11.168.039	39.031.176	10.125.722	5.488.991	1.332	60.258.786	60.258.786	60.258.786	60.258.786
Tiền gửi của khách hàng	-	-	52.344.917	39.031.176	39.031.176	101.210.760	5.945.752	1.332	198.533.937	198.533.937	198.533.937	198.533.937
Vốn tài trợ, ủy thác đầu tư, cho vay TCTD chịu rủi ro	-	-	-	-	-	-	-	-	3.022.568	3.022.568	3.022.568	3.022.568
Phát hành giấy tờ có giá	-	-	695.000	1.700.000	1.700.000	8.150.664	18.749.766	4.019.779	33.315.209	33.315.209	33.315.209	33.315.209
Các khoản nợ khác	-	-	3.486.088	1.448.337	1.448.337	3.017.970	39.023	234	7.991.652	7.991.652	7.991.652	7.991.652
<b>Tổng nợ phải trả</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>90.002.072</b>	<b>53.347.745</b>	<b>53.347.745</b>	<b>122.506.762</b>	<b>30.310.378</b>	<b>7.072.504</b>	<b>303.239.461</b>	<b>303.239.461</b>	<b>303.239.461</b>	<b>303.239.461</b>
<b>Mức chênh lệch thanh khoản ròng</b>	<b>2.372.035</b>	<b>2.532.526</b>	<b>(23.509.086)</b>	<b>(15.173.314)</b>	<b>(15.173.314)</b>	<b>(12.190.872)</b>	<b>29.080.899</b>	<b>46.819.242</b>	<b>29.931.430</b>	<b>29.931.430</b>	<b>29.931.430</b>	<b>29.931.430</b>



# Ngân hàng TMCP Phát triển Thành phố Hồ Chí Minh

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)  
tại ngày 30 tháng 6 năm 2021 và cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc cùng ngày

B05a/TCTD-HN

## 45. RỦI RO THỊ TRƯỜNG (tiếp theo)

### 45.4 Rủi ro giá cả thị trường

Ngoại trừ các khoản mục tài sản, công nợ đã được thuyết minh ở phần trên, Ngân hàng và các Công ty con không có các rủi ro giá cả thị trường khác có mức độ rủi ro chiếm 5% lợi nhuận ròng hoặc giá trị khoản mục tài sản, công nợ chiếm 5% tổng tài sản.

## 46. CAM KẾT THUÊ HOẠT ĐỘNG

	Ngày 30 tháng 6 năm 2021 Triệu đồng	Ngày 31 tháng 12 năm 2020 Triệu đồng
<b>Các cam kết thuê hoạt động</b>	<b>1.486.982</b>	<b>1.326.857</b>
<i>Trong đó:</i>		
- Đến hạn trong 1 năm	32.612	33.347
- Đến hạn từ 1 đến 5 năm	495.129	516.632
- Đến hạn sau 5 năm	959.241	776.878

## 47. THUYẾT MINH BỔ SUNG VỀ TÀI SẢN TÀI CHÍNH VÀ NỢ PHẢI TRẢ TÀI CHÍNH

Ngày 6 tháng 11 năm 2009, Bộ Tài chính đã ban hành Thông tư số 210/2009/TT-BTC hướng dẫn áp dụng Chuẩn mực Báo cáo Tài chính Quốc tế về trình bày báo cáo tài chính và thuyết minh thông tin đối với công cụ tài chính ("Thông tư 210") có hiệu lực cho các kỳ kế toán bắt đầu từ hoặc sau ngày 1 tháng 1 năm 2011.

Do Thông tư 210 chỉ quy định việc trình bày báo cáo tài chính và thuyết minh thông tin đối với công cụ tài chính, nên Ngân hàng và các Công ty con chỉ áp dụng các khái niệm về tài sản tài chính, nợ phải trả tài chính và các khái niệm liên quan để trình bày thông tin bổ sung theo yêu cầu của Thông tư 210. Các khoản mục tài sản, nợ phải trả và vốn chủ sở hữu của Ngân hàng và các Công ty con vẫn được ghi nhận và hạch toán theo các quy định hiện hành của 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 hợp nhất giữa niên độ.

### Tài sản tài chính

Các tài sản tài chính của Ngân hàng và các Công ty con theo phạm vi của Thông tư 210 bao gồm tiền mặt, vàng, các khoản tiền gửi tại Ngân hàng Nhà nước Việt Nam và các tổ chức tín dụng khác, các khoản cho vay khách hàng và các tổ chức tín dụng khác, các khoản chứng khoán kinh doanh, chứng khoán đầu tư, các khoản phải thu và các tài sản tài chính khác.

Theo Thông tư 210, tài sản tài chính được phân loại một cách phù hợp, cho mục đích thuyết minh trong báo cáo tài chính hợp nhất giữa niên độ, thành một trong các loại sau:

- *Tài sản tài chính được ghi nhận 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 chứng khoán nắm giữ để kinh doanh, nếu:
  - ✓ Được mua hoặc tạo ra chủ yếu cho mục đích bán lại/mua lại trong thời gian ngắn;
  - ✓ Có bằng chứng về việc kinh doanh công cụ đó nhằm mục đích thu lợi ngắn hạn; hoặc
  - ✓ Công cụ tài chính phải sinh (ngoại trừ các công cụ tài chính phải sinh được xác định là một hợp đồng bảo lãnh tài chính hoặc một công cụ phòng ngừa rủi ro hiệu quả).



## Ngân hàng TMCP Phát triển Thành phố Hồ Chí Minh

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)  
tại ngày 30 tháng 6 năm 2021 và cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc cùng ngày

B05a/TCTD-HN

### 47. THUYẾT MINH BỔ SUNG VỀ TÀI SẢN TÀI CHÍNH VÀ NỢ PHẢI TRẢ TÀI CHÍNH (tiếp theo)

#### *Tài sản tài chính* (tiếp theo)

- ▶ *Tài sản tài chính được ghi nhận theo giá trị hợp lý thông qua báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh:* (tiếp theo)

b) Tại thời điểm ghi nhận ban đầu, Ngân hàng và các Công ty con xếp tài sản tài chính vào nhóm phản ánh 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:*

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 và các Công ty con có ý định và có khả năng giữ đến ngày đáo hạn, ngoại trừ:

- a) Các tài sản tài chính mà tại thời điểm ghi nhận ban đầu đã được xếp vào nhóm ghi nhận theo giá trị hợp lý thông qua báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh;
- b) Các tài sản tài chính đã được xếp vào nhóm sẵn sàng để bán;
- c) Các tài sản tài chính thỏa mãn định nghĩa về 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:

- a) Các khoản mà Ngân hàng và các Công ty con 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 cũng như các loại mà tại thời điểm ghi nhận ban đầu được Ngân hàng và các Công ty con xếp vào nhóm ghi nhận theo giá trị hợp lý thông qua báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh;
- b) Các khoản được Ngân hàng và các Công ty con xếp vào nhóm sẵn sàng để bán tại thời điểm ghi nhận ban đầu; hoặc
- c) Các khoản mà Ngân hàng và các Công ty con 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.

- ▶ *Tài sản 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:

- a) Các khoản cho vay và các khoản phải thu;
- b) Các khoản đầu tư giữ đến ngày đáo hạn;
- c) Các tài sản tài chính ghi nhận theo giá trị hợp lý thông qua báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh.

#### *Nợ phải trả tài chính*

Nợ phải trả tài chính của Ngân hàng và các Công ty con theo phạm vi của Thông tư 210 bao gồm các khoản nợ Chính phủ và Ngân hàng Nhà nước; tiền gửi và vay các TCTD khác; tiền gửi của khách hàng; vốn tài trợ, ủy thác đầu tư, cho vay TCTD chịu rủi ro; các khoản giấy tờ có giá phát hành; các khoản phải trả và các khoản nợ phải trả tài chính khác.



## Ngân hàng TMCP Phát triển Thành phố Hồ Chí Minh

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)  
tại ngày 30 tháng 6 năm 2021 và cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc cùng ngày

B05a/TCTD-HN

### 47. THUYẾT MINH BỔ SUNG VỀ TÀI SẢN TÀI CHÍNH VÀ NỢ PHẢI TRẢ TÀI CHÍNH (tiếp theo)

#### ***Nợ phải trả tài chính*** (tiếp theo)

Theo Thông tư 210, nợ phải trả tài chính, cho mục đích thuyết minh trong báo cáo tài chính hợp nhất giữa niên độ, được phân loại một cách phù hợp thành:

- ▶ *Các khoản nợ phải trả tài chính được ghi nhận 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:

- a) Nợ phải trả tài chính được phân loại vào nhóm nắm giữ để kinh doanh. Nợ phải trả tài chính được phân loại vào nhóm chứng khoán nắm giữ để kinh doanh, nếu:
    - ✓ Được mua hoặc tạo ra chủ yếu cho mục đích bán lại/mua lại trong thời gian ngắn;
    - ✓ 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).
  - b) Tại thời điểm ghi nhận ban đầu, Ngân hàng và các Công ty con xếp nợ phải trả tài chính vào nhóm phản ánh theo giá trị hợp lý thông qua báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh.
- ▶ *Các khoản nợ phải trả tài chính được xác định theo giá trị phân bổ*
- Các khoản nợ phải trả tài chính không được phân loại vào nhóm được ghi nhận thông qua báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh sẽ được phân loại vào nhóm các khoản nợ phải trả tài chính được xác định theo giá trị phân bổ.

#### ***Bù trừ các tài sản và nợ phải trả tài chính***

Các tài sản tài chính và nợ phải trả tài chính được bù trừ và giá trị thuần sẽ được trình bày trên bảng cân đối kế toán hợp nhất giữa niên độ nếu, và chỉ nếu, Ngân hàng và các Công ty con có quyền hợp pháp thực hiện việc bù trừ các giá trị đã được ghi nhận này và có ý định bù trừ trên cơ sở thuần, hoặc thu được các tài sản và thanh toán nợ phải trả đồng thời.

#### ***Xác định giá trị hợp lý của công cụ tài chính***

Giá trị hợp lý của tiền mặt và tiền gửi ngắn hạn tương đương với giá trị ghi sổ của các khoản mục này do những công cụ này có kỳ hạn ngắn.

## Ngân hàng TMCP Phát triển Thành phố Hồ Chí Minh

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)  
tại ngày 30 tháng 6 năm 2021 và cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc cùng ngày

B05a/TCTD-HN

### 47. THUYẾT MINH BỔ SUNG VỀ TÀI SẢN TÀI CHÍNH VÀ NỢ PHẢI TRẢ TÀI CHÍNH (tiếp theo)

Bảng sau trình bày giá trị ghi sổ và giá trị hợp lý của các công cụ tài chính của Ngân hàng và các Công ty con tại ngày 30 tháng 6 năm 2021:

	Giá trị ghi sổ					Tổng cộng giá trị ghi sổ Triệu đồng	Giá trị hợp lý Triệu đồng
	Kinh doanh Triệu đồng	Giữ đến ngày đáo hạn Triệu đồng	Cho vay và phải thu Triệu đồng	Sẵn sàng để bán Triệu đồng	Tài sản khác và nợ tài chính hạch toán theo giá trị phân bổ Triệu đồng		
<b>Tài sản tài chính</b>							
Tiền mặt và vàng	-	-	-	-	2.194.774	2.194.774	2.194.774
Tiền gửi tại NHNN Việt Nam	-	-	-	-	9.633.778	9.633.778	9.633.778
Tiền gửi tại và cho vay các TCTD khác	-	-	815.410	-	44.008.716	44.824.126	(*)
Chứng khoán kinh doanh	10.440.600	-	-	-	-	10.440.600	(*)
Công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác	-	-	-	-	56.611	56.611	(*)
Cho vay khách hàng	-	-	189.796.578	-	-	189.796.578	(*)
Chứng khoán đầu tư	-	25.298.987	-	29.168.359	-	54.467.346	(*)
Góp vốn, đầu tư dài hạn	-	-	-	143.003	-	143.003	(*)
Tài sản tài chính khác	-	-	14.462.243	-	-	14.462.243	(*)
	<b>10.440.600</b>	<b>25.298.987</b>	<b>205.074.231</b>	<b>29.311.362</b>	<b>55.893.879</b>	<b>326.019.059</b>	
<b>Nợ phải trả tài chính</b>							
Các khoản nợ NHNN Việt Nam	-	-	-	-	117.309	117.309	(*)
Tiền gửi và vay các TCTD khác	-	-	-	-	60.258.786	60.258.786	(*)
Tiền gửi của khách hàng	-	-	-	-	198.533.937	198.533.937	(*)
Vốn tài trợ, ủy thác đầu tư, cho vay TCTD chịu rủi ro	-	-	-	-	3.022.568	3.022.568	(*)
Phát hành giấy tờ có giá	-	-	-	-	33.315.209	33.315.209	(*)
Các khoản nợ tài chính khác	-	-	-	-	5.239.143	5.239.143	(*)
	-	-	-	-	<b>300.486.952</b>	<b>300.486.952</b>	

(\*) Giá trị hợp lý của các tài sản và nợ phải trả tài chính này không xác định được vì Chuẩn mực Kế toán Việt Nam và Hệ thống kế toán các tổ chức tín dụng Việt Nam và các quy định của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam chưa hướng dẫn cụ thể về việc xác định giá trị hợp lý.



# Ngân hàng TMCP Phát triển Thành phố Hồ Chí Minh

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)  
tại ngày 30 tháng 6 năm 2021 và cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc cùng ngày

B05a/TCTD-HN

## 48. CÁC SỰ KIỆN PHÁT SINH SAU NGÀY KẾT THÚC KỲ KẾ TOÁN

Không có sự kiện nào phát sinh sau ngày 30 tháng 6 năm 2021 yêu cầu phải được điều chỉnh hay trình bày trong báo cáo tài chính hợp nhất giữa niên độ của Ngân hàng và các Công ty con.

## 49. TỶ GIÁ MỘT SỐ LOẠI NGOẠI TỆ SO VỚI VND VÀO THỜI ĐIỂM CUỐI KỲ KẾ TOÁN

	Ngày 30 tháng 6 năm 2021 Đồng	Ngày 31 tháng 12 năm 2020 Đồng
USD	23.020	23.090
EUR	27.411	28.407
GBP	31.900	31.503
CAD	18.579	18.119
SGD	17.120	17.459
AUD	17.313	17.778
CNY	3.566	3.541
JPY	208,24	223,88
Vàng SJC (lượng)	56.350.000	55.750.000

Người lập:

Bà Hồ Đặng Hoàng Quyên  
Kế toán Trưởng

Người kiểm soát:

Ông Phạm Văn Đẩu  
Giám đốc Tài chính

Người phê duyệt:

Ông Phạm Quốc Thanh  
Tổng Giám đốc



Thành phố Hồ Chí Minh, Việt Nam

Ngày 26 tháng 8 năm 2021

**CÔNG BỐ THÔNG TIN TRÊN CÔNG THÔNG TIN ĐIỆN TỬ**  
**CỦA ỦY BAN CHỨNG KHOÁN NHÀ NƯỚC VÀ SỞ GIAO DỊCH CHỨNG KHOÁN**  
***DISCLOSURE OF INFORMATION ON WEB PORTALS OF***  
***THE STATE SECURITIES COMMISSION AND STOCK EXCHANGES***

Kính gửi: - Ủy ban Chứng khoán Nhà Nước

To: *State Securities Commission*

- Sở Giao dịch Chứng khoán TP.HCM

*Ho Chi Minh City Stock Exchange*

- Sở Giao dịch Chứng khoán Hà Nội

*Ha Noi Stock Exchange*

- Tên tổ chức : NGÂN HÀNG TMCP PHÁT TRIỂN TP.HCM (HDBANK)  
*Name of organization : Ho Chi Minh City Development Joint Stock Commercial Bank*
- Mã chứng khoán : HDB  
*Securities code : HDB*
- Địa chỉ trụ sở chính : 25 Bis Nguyễn Thị Minh Khai, P. Bến Nghé, Q. 1, Tp.HCM  
*Head office address : 25 Bis Nguyen Thi Minh Khai, Ben Nghe Ward, District 1, HCMC*
- Điện thoại : (028) 62 915 916  
*Telephone : (028) 62 915 916*
- Người được ủy quyền công bố thông tin : Trần Hoài Nam – Phó Tổng Giám đốc  
*Authorized person to disclose information: Tran Hoai Nam, Deputy Chief Executive Officer*
- Loại thông tin công bố : (X) Định kỳ  
*Type of disclosed information : (X) Periodic*
- Nội dung công bố thông tin:**  
*Contents of disclosed information:*  
Thực hiện nghĩa vụ báo cáo, công bố thông tin của công ty niêm yết theo Thông tư số 96/2020/TT-BTC ngày 16/11/2020 của Bộ Tài chính, Ngân hàng TMCP Phát triển TP.HCM – HDBank công bố báo cáo tài chính soát xét giữa niên độ năm 2021.  
*In compliance with the obligation of reporting and information disclosure of listed companies in accordance with Circular No. 96/2020/TT-BTC dated 16/11/2020 of the Ministry of Finance, Ho Chi Minh City Development Joint Stock Commercial Bank – HDBank announces the reviewed interim financial statements for the first half of 2021.*
- Giải trình lợi nhuận sau thuế tại báo cáo tài chính soát xét giữa niên độ năm 2021 tăng trên 10% so với cùng kỳ năm 2020:**

*Explanation of the increase of more than 10% in profit after tax in the reviewed interim financial statements for the first half of 2021 versus 2020:*



Chỉ tiêu Items	Lũy kế đến 30/06/2021 (Year-to-date)	Lũy kế đến 30/06/2020 (Year-to-date)	Tỷ lệ tăng (%) % growth
Lợi nhuận sau thuế (riêng lẻ, tỷ đồng) Profit after tax (separate, in VND trillion)	3.229	1.887	71%
Lợi nhuận sau thuế (hợp nhất, tỷ đồng) Profit after tax (consolidated, in VND trillion)	3.352	2.322	44%

Lợi nhuận sau thuế tại báo cáo tài chính soát xét giữa niên độ năm 2021 (riêng lẻ và hợp nhất) tăng trên 10% so với cùng kỳ năm 2020 do ngân hàng đã chủ động và linh hoạt trong việc thực hiện mục tiêu kép vừa chống dịch, vừa phát triển kinh doanh, đảm bảo an toàn hoạt động và hỗ trợ kịp thời khách hàng vượt qua khó khăn. Đồng thời, HDBank đẩy mạnh hoạt động dịch vụ, đặc biệt là bancassurance và dịch vụ thanh toán không dùng tiền mặt, triển khai chuyển đổi số và ứng dụng công nghệ hiện đại vào cung ứng sản phẩm dịch vụ. Nhờ đó, thu nhập lãi thuần, thu thuần từ dịch vụ và các khoản thu ngoài lãi khác đều đạt cao so với cùng kỳ, đóng góp tích cực cho tăng trưởng thu nhập. Lợi nhuận và các chỉ tiêu hiệu quả hoạt động tăng cao so với toàn ngành. Đồng thời, chi phí hoạt động được tối ưu hóa giúp hệ số chi phí/thu nhập hoạt động (CIR) hợp nhất giảm 3,8 điểm %, riêng lẻ giảm 4,3% so với cùng kỳ góp phần nâng cao lợi nhuận sau thuế.

*Profit after tax stated in financial statements (separate and consolidated) for the first half of 2021 increased by more than 10% compared with that of 2020 as the Bank proactively and flexibly in realizing the dual goal of fighting against Covid-19 epidemics and business development ensuring operational safety and providing timely support for clients in need. Besides, HDBank expanded its service provision, particularly bancassurance and cashless payment solutions, implemented digital transformation and adoption of modern banking technologies in its operations and provision of banking products and services. As a result, net interest income, net fee and commission income and other non-interest incomes increased significantly from the same period last year, which contributed to the robust growth of total income. Profitability and operational efficiency ratios rose to the leading level in the banking industry. Besides, operating expenses were optimized driving the consolidated cost-to-income ratio down by 3.8 percentage points and separate cost-to-income ratio down by 4.3 percentage points compared to that of 2020, contributing to the enhanced profit after tax.*

## 9. Địa chỉ website đăng tải toàn bộ báo cáo tài chính

Website address to download financial statements

Thông tin này đã được công bố trên trang thông tin điện tử của HDBank tại đường dẫn:

This information is published by HDBank on its website at:

Đường dẫn tiếng Việt: <https://www.hdbank.com.vn/vi/investor/thong-tin-nha-dau-tu/bao-cao-tai-chinh>

English link: <https://www.hdbank.com.vn/en/investor/thong-tin-nha-dau-tu/bao-cao-tai-chinh>

Ngân hàng TMCP Phát triển Tp.HCM xin gửi kèm báo cáo tài chính soát xét giữa niên độ năm 2021 hợp nhất & riêng lẻ. Chúng tôi cam kết các thông tin công bố trên đây là đúng sự thật và hoàn toàn chịu trách nhiệm trước pháp luật về nội dung các thông tin đã công bố.

*HCMC Development Joint Stock Commercial Bank would like to attach herewith the reviewed consolidated and separate financial statements for the first half of 2021. We commit that all disclosed information are true and take full responsibilities legally for the contents of the information disclosed.*

### Nơi nhận:

Recipients:

- Ủy ban Chứng khoán Nhà nước
- State Securities Commission
- Sở Giao dịch Chứng khoán Tp.HCM
- Ho Chi Minh City Stock Exchange
- Lưu: Văn thư
- Filed: Admin Dept.

**NGÂN HÀNG TMCP PHÁT TRIỂN TP.HCM**  
**HCMC DEVELOPMENT J.S.COMMERCIAL BANK**  
**PHÓ TỔNG GIÁM ĐỐC**  
**DEPUTY CHIEF EXECUTIVE OFFICER**



NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN PHÁT TRIỂN  
 THÀNH PHỐ HỒ CHÍ MINH  
 c=VN, st=THÀNH PHỐ HỒ CHÍ MINH, o=NGÂN HÀNG  
 THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN PHÁT TRIỂN THÀNH PHỐ HỒ CHÍ  
 MINH, title=Phó Tổng Giám đốc, givenName=TRẦN  
 HOÀI NAM, cn=NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN  
 PHÁT TRIỂN THÀNH PHỐ HỒ CHÍ MINH,  
 0.9.2342.19200300.100.1.1=MST:0300608092,  
 email=namth@hdbank.com.vn  
 2021.08.28 10:52:22 +07'00'

**TRẦN HOÀI NAM**