

**BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG
ĐÃ ĐƯỢC SOÁT XÉT**

Thời kỳ tài chính từ ngày 01/01/2022 đến 30/06/2022

**NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN
SÀI GÒN CÔNG THƯƠNG**



MỤC LỤC

----- oOo -----

	Trang
1- BÁO CÁO CỦA BAN TỔNG GIÁM ĐỐC	1 - 3
2- BÁO CÁO SOÁT XÉT THÔNG TIN TÀI CHÍNH GIỮA NIÊN ĐỘ	4 - 5
3- BÁO CÁO TÌNH HÌNH TÀI CHÍNH	6 - 9
4- BÁO CÁO KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG	10
5- BÁO CÁO LƯU CHUYỂN TIỀN TỆ	11 - 13
6- THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH	14 - 51

BÁO CÁO CỦA BAN TỔNG GIÁM ĐỐC

Thời kỳ tài chính từ ngày 01/01/2022 đến 30/06/2022

Ban Tổng Giám đốc Ngân hàng Thương mại Cổ phần Sài Gòn Công Thương (dưới đây gọi tắt là Ngân hàng) trình bày báo cáo này và các báo cáo tài chính đã được kiểm toán của Ngân hàng cho thời kỳ tài chính từ ngày 01/01/2022 đến 30/06/2022.

1. Thông tin chung về Ngân hàng

Thành lập:

Ngân Hàng Thương mại Cổ phần Sài Gòn Công Thương được thành lập theo giấy phép số 0034/NH-GP ngày 04/5/1993 do Ngân hàng Nhà nước Việt Nam cấp. Giấy chứng nhận đăng ký doanh nghiệp Công ty cổ phần số 059074 ngày 04/8/1993 và đăng ký thay đổi lần thứ 30 ngày 27/12/2021 do Sở Kế hoạch và Đầu tư Tp.HCM cấp.

Thời gian hoạt động của ngân hàng là 50 năm kể từ ngày cấp giấy phép đầu tiên.

Tính đến ngày 30 tháng 06 năm 2022, vốn điều lệ của Ngân hàng là: 3.080.000.000.000 đồng.

Hoạt động chính của Ngân Hàng bao gồm:

- Huy động vốn ngắn hạn, trung hạn và dài hạn với các hình thức tiền gửi có kỳ hạn, không kỳ hạn, chứng chỉ tiền gửi;
- Tiếp nhận vốn ủy thác đầu tư và phát triển của các tổ chức tín dụng trong nước;
- Vay vốn các tổ chức tín dụng khác;
- Cho vay ngắn hạn, trung hạn và dài hạn đối với các tổ chức và cá nhân tùy theo tính chất và khả năng nguồn vốn;
- Chiết khấu thương phiếu, trái phiếu và giấy tờ có giá;
- Hùn vốn liên doanh và mua cổ phần theo pháp luật hiện hành;
- Lâm dịch vụ thanh toán giữa các khách hàng;
- Thực hiện kinh doanh ngoại tệ, vàng bạc và thanh toán quốc tế, huy động các loại vốn từ nước ngoài và các dịch vụ ngân hàng khác trong quan hệ với nước ngoài khi được Ngân hàng Nhà Nước cho phép;
- Thực hiện nghiệp vụ phát hành thẻ nội địa có thương hiệu SAIGON BANK Card.

Trụ sở chính của Ngân hàng: Số 2C Phó Đức Chính, Phường Nguyễn Thái Bình, Quận 1, Thành phố Hồ Chí Minh.

Cho đến thời điểm lập báo cáo này, Ngân hàng có 33 chi nhánh, 55 phòng giao dịch và trung tâm kinh doanh thẻ. Các chi nhánh được mở trên địa bàn miền Bắc, miền Trung, miền Nam và Tây Nguyên. Ngân hàng có một Công ty con.

2. Tình hình tài chính và kết quả hoạt động kinh doanh

Tình hình tài chính và kết quả hoạt động kinh doanh trong kỳ của Ngân hàng được trình bày trong báo cáo tài chính đính kèm.

BÁO CÁO CỦA BAN TỔNG GIÁM ĐỐC

Thời kỳ tài chính từ ngày 01/01/2022 đến 30/06/2022

3. Thành viên Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát, Ban Tổng Giám đốc và Kế toán trưởng

Thành viên Hội đồng Quản trị, Ban Kiểm soát, Ban Tổng Giám đốc và Kế toán trưởng trong kỳ và đến ngày lập báo cáo tài chính gồm có:

Hội đồng quản trị

Ông Vũ Quang Lâm	Chủ tịch
Ông Trần Thanh Giang	Thành viên
Ông Trần Quốc Thanh	Thành viên
Ông Nguyễn Cao Trí	Thành viên
Bà Trần Thị Phương Khanh	Thành viên
Bà Phạm Thị Kim Lệ	Thành viên độc lập

Ban kiểm soát

Bà Đặng Thị Kiều Phước	Trưởng ban
Bà Vũ Quỳnh Mai	Kiểm soát viên
Bà Nguyễn Đào Phương Linh	Kiểm soát viên

Ban Tổng Giám đốc và Kế toán trưởng

Ông Trần Thanh Giang	Tổng Giám đốc
Bà Võ Thị Nguyệt Minh	Phó Tổng giám đốc thường trực
Ông Phạm Hoàng Hồng Thịnh	Phó Tổng giám đốc
Ông Trần Quốc Thanh	Phó Tổng giám đốc
Ông Nguyễn Tấn Phát	Phó Tổng giám đốc
Bà Đỗ Thị Loan Anh	Kế toán trưởng

Người đại diện theo pháp luật

Ông Vũ Quang Lâm	Chủ tịch Hội đồng Quản trị
------------------	----------------------------

4. Kiểm toán độc lập

Công ty TNHH Kiểm toán và Dịch vụ Tin học Moore Aisc (MOORE AISC) được chỉ định là kiểm toán viên cho thời kỳ tài chính từ ngày 01/01/2022 đến 30/06/2022.

5. Cam kết của Ban Tổng Giám đốc

Ban Tổng Giám đốc chịu trách nhiệm lập các báo cáo tài chính thể hiện trung thực và hợp lý tình hình tài chính của Ngân hàng tại ngày 30 tháng 06 năm 2022, kết quả hoạt động kinh doanh và các luồng lưu chuyển tiền tệ cho thời kỳ tài chính 6 tháng đầu năm 2022 kết thúc cùng ngày. Trong việc soạn lập các báo cáo tài chính này, Ban Tổng Giám đốc đã xem xét và tuân thủ các vấn đề sau đây:

- Lựa chọn các chính sách kế toán thích hợp và áp dụng các chính sách này một cách nhất quán;
- Thực hiện các xét đoán và các ước tính một cách hợp lý và thận trọng;
- Các báo cáo tài chính được lập trên cơ sở hoạt động liên tục,

BÁO CÁO CỦA BAN TỔNG GIÁM ĐỐC

Thời kỳ tài chính từ ngày 01/01/2022 đến 30/06/2022

Ban Tổng Giám đốc chịu trách nhiệm đảm bảo rằng các sổ sách kế toán thích hợp đã được thiết lập và duy trì để thể hiện tình hình tài chính của Ngân hàng với độ chính xác hợp lý tại mọi thời điểm và làm cơ sở để soạn lập các báo cáo tài chính phù hợp với chế độ kế toán được nêu ở Thuyết minh Báo cáo tài chính. Ban Tổng Giám đốc cũng chịu trách nhiệm đối với việc bảo vệ các tài sản của Ngân hàng và thực hiện các biện pháp hợp lý để phòng ngừa và phát hiện các hành vi gian lận và các vi phạm khác.

6. Xác nhận

Theo ý kiến của Ban Tổng Giám đốc, chúng tôi xác nhận rằng các Báo cáo tài chính bao gồm Báo cáo tình hình tài chính tại ngày 30 tháng 06 năm 2022, Báo cáo kết quả hoạt động, Báo cáo lưu chuyển tiền tệ và các Thuyết minh báo cáo tài chính đính kèm được soạn thảo đã thể hiện quan điểm trung thực và hợp lý về tình hình tài chính cũng như kết quả hoạt động kinh doanh và các luồng lưu chuyển tiền tệ của Ngân hàng cho thời kỳ tài chính 6 tháng đầu năm 2022.

Báo cáo tài chính của Ngân hàng được lập phù hợp với chuẩn mực và hệ thống kế toán Việt Nam.

Thay mặt Ban Tổng Giám đốc



Trần Thanh Giang

Tổng Giám đốc

Tp. Hồ Chí Minh, Việt Nam

Ngày 12 tháng 8 năm 2022



Số: A0622456-SXR/MOORE AISC-DN4

BÁO CÁO SOÁT XÉT THÔNG TIN TÀI CHÍNH GIỮA NIÊN ĐỘ

KÍNH GỬI QUÝ CỎ ĐÔNG, HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ VÀ BAN TỔNG GIÁM ĐỐC

NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN SÀI GÒN CÔNG THƯƠNG

Chúng tôi đã soát xét báo cáo tài chính giữa niên độ kèm theo của **Ngân hàng Thương mại Cổ phần Sài Gòn Công Thương** được lập ngày 12 tháng 08 năm 2022, từ trang 06 đến trang 51, bao gồm Báo cáo tình hình tài chính tại ngày 30 tháng 06 năm 2022, Báo cáo kết quả hoạt động, Báo cáo lưu chuyển tiền tệ cho kỳ kế toán 6 tháng đầu năm 2022 kết thúc cùng ngày và Bản thuyết minh báo cáo tài chính.

Trách nhiệm của Ban Tổng Giám đốc

Ban Tổng Giám đốc Ngân hàng chịu trách nhiệm về việc lập và trình bày trung thực và hợp lý báo cáo tài chính của Ngân hàng theo chuẩn mực kế toán, chế độ kế toán Ngân hàng Việt Nam và các quy định pháp lý có liên quan đến việc lập và trình bày báo cáo tài chính và chịu trách nhiệm về kiểm soát nội bộ mà Ban Tổng Giám đốc xác định là cần thiết để đảm bảo cho việc lập và trình bày báo cáo tài chính 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 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 thực hiện.

Công việc soát xét thông tin tài chính 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.



BÁO CÁO SOÁT XÉT THÔNG TIN TÀI CHÍNH GIỮA NIÊN ĐỘ (TIẾP THEO)

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 giữa niên độ đính kèm không phản ánh trung thực và hợp lý, trên các khía cạnh trọng yếu, tình hình tài chính của ngân hàng tại ngày 30 tháng 06 năm 2022, kết quả hoạt động kinh doanh và lưu chuyển tiền tệ của **Ngân Hàng Thương Mại Cổ Phần Sài Gòn Công Thương** cho kỳ kế toán 06 tháng đầu năm 2022 kết thúc cùng ngày, phù hợp với chuẩn mực kế toán, chế độ kế toán doanh nghiệp Việt Nam và các quy định pháp lý có liên quan đến việc lập và trình bày báo cáo tài chính giữa niên độ.



Huỳnh Tiểu Phụng

Phó Tổng Giám đốc

Giấy chứng nhận đăng ký hành nghề

kiểm toán số : 1269-2018-005-1

Thay mặt và đại diện

Công ty TNHH Kiểm toán và Dịch vụ Tin Học MOORE AISC

Tp. Hồ Chí Minh, Việt Nam

Ngày 12 tháng 8 năm 2022

BÁO CÁO TÌNH HÌNH TÀI CHÍNH

Tại ngày 30 tháng 06 năm 2022

Đơn vị tính: Triệu Đồng Việt Nam

CHỈ TIÊU	Thuyết minh	30/06/2022	31/12/2021
A. TÀI SẢN			
I. Tiền mặt, vàng bạc, đá quý	V.01	210.864	205.162
II. Tiền gửi tại ngân hàng nhà nước	V.02	512.833	530.440
III. Tiền gửi và cho vay các TCTD khác	V.03	4.350.752	5.612.975
1. Tiền gửi tại các TCTD khác		3.940.752	5.092.975
2. Cho vay các TCTD khác		410.000	520.000
3. Dự phòng rủi ro		-	-
IV. Chứng khoán kinh doanh	V.04	-	-
1. Chứng khoán kinh doanh		-	-
2. Dự phòng rủi ro chứng khoán kinh doanh		-	-
V. Các công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác	V.05	-	27.344
VI. Cho vay khách hàng	V.06	17.919.142	16.340.179
1. Cho vay khách hàng		18.101.472	16.502.139
2. Dự phòng rủi ro cho vay khách hàng	V.06.5	(182.330)	(161.960)
VII. Hoạt động mua nợ	V.07	-	-
1. Mua nợ		-	-
2. Dự phòng rủi ro hoạt động mua nợ		-	-
VIII. Chứng khoán đầu tư	V.08	193.477	330.463
1. Chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán		-	-
2. Chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn		632.506	657.446
3. Dự phòng rủi ro chứng khoán đầu tư		(439.029)	(326.983)
IX. Góp vốn, đầu tư dài hạn	V.09	638.201	638.201
1. Đầu tư vào công ty con		612.503	612.503
2. Vốn góp liên doanh		-	-
3. Đầu tư vào công ty liên kết		-	-
4. Đầu tư dài hạn khác		53.880	53.880
5. Dự phòng tổn thất đầu tư dài hạn		(28.182)	(28.182)

BÁO CÁO TÌNH HÌNH TÀI CHÍNH

Tại ngày 30 tháng 06 năm 2022

Đơn vị tính: Triệu Đồng Việt Nam

CHỈ TIÊU	Thuyết minh	30/06/2022	31/12/2021
X. Tài sản cố định		1.137.269	1.160.844
1. Tài sản cố định hữu hình	V.10	708.072	733.924
a. Nguyên giá tài sản cố định hữu hình		1.285.850	1.285.156
b. Hao mòn tài sản cố định hữu hình		(577.778)	(551.232)
2. Tài sản cố định thuê tài chính	V.11	-	-
a. Nguyên giá tài sản cố định thuê tài chính		-	-
b. Hao mòn tài sản cố định thuê tài chính		-	-
3. Tài sản cố định vô hình	V.12	429.197	426.920
a. Nguyên giá tài sản cố định vô hình		524.229	520.029
b. Hao mòn tài sản cố định vô hình		(95.032)	(93.109)
XI. Bất động sản đầu tư	V.13	-	-
a. Nguyên giá bất động sản đầu tư		-	-
b. Hao mòn bất động sản đầu tư		-	-
XII. Tài sản có khác		451.519	373.857
1. Các khoản phải thu	V.14.1,2,3	150.089	124.280
2. Các khoản lãi, phí phải thu		308.585	258.815
3. Tài sản thuế TNDN hoãn lại		-	-
4. Tài sản Có khác	V.14.4	7.334	5.251
- Trong đó: Lợi thế thương mại		-	-
5. Các khoản dự phòng rủi ro cho các tài sản Có nội bảng khác	V.14.5	(14.489)	(14.489)
TỔNG TÀI SẢN CÓ		25.414.057	25.219.465

BÁO CÁO TÌNH HÌNH TÀI CHÍNH

Tại ngày 30 tháng 06 năm 2022

Đơn vị tính: Triệu Đồng Việt Nam

CHỈ TIÊU	Thuyết minh	30/06/2022	31/12/2021
B. NỢ PHẢI TRẢ VÀ VỐN CHỦ SỞ HỮU			
I. Các khoản nợ chính phủ và Ngân hàng Nhà nước	V.15	-	-
II. Tiền gửi và vay các TCTD khác	V.16	2.240.691	2.343.031
1. Tiền gửi của các TCTD khác		2.239.221	2.340.861
2. Vay các TCTD khác		1.470	2.170
III. Tiền gửi của khách hàng	V.17	18.935.741	18.717.328
IV. Các công cụ tài chính phái sinh và các khoản nợ tài chính khác	V.05	803	-
V. Vốn tài trợ, Ủy thác đầu tư, cho vay TCTD chịu rủi ro	V.18	-	-
VI. Phát hành giấy tờ có giá	V.19	-	-
VII. Các khoản nợ khác		376.176	450.408
1. Các khoản lãi, phí phải trả		264.394	300.999
2. Thuế TNDN hoãn lại phải trả	V.21	-	-
3. Các khoản phải trả và công nợ khác	V.20	111.782	149.409
4. Dự phòng rủi ro khác (DP cho công nợ tiềm ẩn và cam kết ngoại bảng)		-	-
TỔNG NỢ PHẢI TRẢ		21.553.411	21.510.767

BÁO CÁO TÌNH HÌNH TÀI CHÍNH

Tại ngày 30 tháng 06 năm 2022

Đơn vị tính: Triệu Đồng Việt Nam

CHỈ TIÊU	Thuyết minh	30/06/2022	31/12/2021
VIII. Vốn và các quỹ	V.22	3.860.646	3.708.698
1. Vốn của TCTD		3.080.716	3.080.716
a. Vốn điều lệ		3.080.000	3.080.000
b. Vốn đầu tư XD CB, mua sắm tài sản cố định		-	-
c. Thặng dư vốn cổ phần		716	716
d. Cổ phiếu quỹ		-	-
e. Cổ phiếu ưu đãi		-	-
g. Vốn khác		-	-
2. Quỹ của TCTD		342.113	323.710
3. Chênh lệch tỷ giá hối đoái		9.128	-
4. Chênh lệch đánh giá lại tài sản		-	-
5. Lợi nhuận chưa phân phối		428.689	304.272
TỔNG NỢ PHẢI TRẢ VÀ VỐN CHỦ SỞ HỮU		25.414.057	25.219.465

CÁC CHỈ TIÊU NGOÀI BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN

CHỈ TIÊU	Thuyết minh	30/06/2022	31/12/2021
1. Bảo lãnh vay vốn		-	-
2. Cam kết giao dịch ngoại hối	VIII.38	698.836	1.697.100
<i>Cam kết mua ngoại tệ</i>		368	-
<i>Cam kết bán ngoại tệ</i>		368	-
<i>Cam kết giao dịch hoán đổi</i>		698.100	1.697.100
3. Cam kết cho vay không hủy ngang		-	-
4. Cam kết trong nghiệp vụ L/C	VIII.38	142.900	132.368
5. Bảo lãnh khác	VIII.38	277.137	232.670
6. Các cam kết khác		-	-
7. Lãi cho vay và phí phải thu chưa thu được	VIII.40a	414.153	399.058
8. Nợ khó đòi đã xử lý	VIII.40b	4.080.488	4.012.504
9. Tài sản và chứng từ khác	VIII.40c	2.514.053	2.512.964

[Handwritten signature]

[Handwritten signature]



Phạm Thị Mùa
Lập bảng

Đỗ Thị Loan Anh
Kế toán trưởng

Trần Thanh Giang
Tổng Giám đốc


Thành Phố Hồ Chí Minh, ngày 12 tháng 8 năm 2022

BÁO CÁO KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG

Thời kỳ tài chính từ ngày 01/01/2022 đến 30/06/2022


Đơn vị tính: Triệu Đồng Việt Nam

CHỈ TIÊU	Thuyết minh	Từ ngày 01/01/2022 đến ngày 30/06/2022	Từ ngày 01/01/2021 đến ngày 30/06/2021
1. Thu nhập lãi và các khoản thu nhập tương tự	VI.23	871.449	768.501
2. Chi phí lãi và các chi phí tương tự	VI.24	422.702	460.992
I. Thu nhập lãi thuần		448.747	307.509
3. Thu nhập từ hoạt động dịch vụ		33.451	29.603
4. Chi phí hoạt động dịch vụ		11.811	11.664
II. Lãi/lỗ thuần từ hoạt động dịch vụ	VI.25	21.640	17.939
III. Lãi/lỗ thuần từ hoạt động kinh doanh ngoại hối	VI.26	25.286	17.802
IV. Lãi/lỗ thuần từ mua bán chứng khoán kinh doanh	VI.27	-	-
V. Lãi/lỗ thuần từ mua bán chứng khoán đầu tư	VI.28	-	-
5. Thu nhập từ hoạt động khác		70.240	64.518
6. Chi phí hoạt động khác		628	1.951
VI. Lãi/lỗ thuần từ hoạt động khác	VI.30	69.612	62.567
VII. Thu nhập từ góp vốn, mua cổ phần	VI.29	3.488	-
VIII. Chi phí hoạt động	VI.31	210.117	246.294
IX. Lợi nhuận thuần từ hoạt động kinh doanh trước chi phí dự phòng rủi ro tín dụng		358.656	159.523
X. Chi phí dự phòng rủi ro tín dụng		181.003	31.354
XI. Tổng lợi nhuận trước thuế		177.653	128.169
7. Chi phí thuế TNDN hiện hành		34.833	25.961
8. Chi phí thuế TNDN hoãn lại		-	-
XII. Chi phí thuế thu nhập doanh nghiệp	VI.32	34.833	25.961
XIII. Lợi nhuận sau thuế thu nhập doanh nghiệp		142.820	102.208


 Phạm Thị Mùa
 Lập bảng
 Thành Phố Hồ Chí Minh, ngày 12 tháng 8 năm 2022


 Đỗ Thị Loan Anh
 Kế toán trưởng




 Trần Thanh Giang
 Tổng Giám đốc

BÁO CÁO LƯU CHUYỂN TIỀN TỆ

(Theo phương pháp trực tiếp)

Thời kỳ tài chính từ ngày 01/01/2022 đến 30/06/2022

Đơn vị tính: Triệu Đồng Việt Nam

CHỈ TIÊU	Thuyết minh	Từ ngày 01/01/2022 đến ngày 30/06/2022	Từ ngày 01/01/2021 đến ngày 30/06/2021
LƯU CHUYỂN TIỀN TỪ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH			
01. Thu nhập lãi và các khoản thu nhập tương tự nhận được		821.679	718.016
02. Chi phí lãi và các khoản thu nhập tương tự đã trả		(459.307)	(497.040)
03. Thu nhập từ hoạt động dịch vụ nhận được		21.640	17.939
04. Chênh lệch số tiền thực thu/ thực chi từ hoạt động kinh doanh (ngoại tệ, vàng bạc, chứng khoán)		25.286	17.802
05. Thu nhập khác		(488)	(1.874)
06. Tiền thu các khoản nợ đã được xử lý hoá, bù đắp bằng nguồn rủi ro		70.081	63.891
07. Tiền chi trả cho nhân viên và hoạt động quản lý, công vụ		(180.955)	(218.200)
08. Tiền thuế thu nhập thực nộp trong năm		(8.184)	(24.137)
<i>Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động kinh doanh trước những thay đổi về tài sản và vốn lưu động</i>		289.752	76.397
<i>Những thay đổi về tài sản hoạt động</i>			
09. (Tăng)/Giảm các khoản tiền và cho vay các TCTD khác		110.000	400.000
10. (Tăng)/Giảm các khoản về kinh doanh chứng khoán		136.986	81.036
11. (Tăng)/Giảm các công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác		27.344	(878)
12. (Tăng)/Giảm các khoản cho vay khách hàng		(1.599.333)	164.986
13. Giảm nguồn dự phòng để xử lý rủi ro, xử lý, bù đắp tổn thất các khoản		(48.587)	(5.534)
14. (Tăng)/Giảm khác về tài sản hoạt động		(139.945)	17.170

BÁO CÁO LƯU CHUYỂN TIỀN TỆ

(Theo phương pháp trực tiếp)

Thời kỳ tài chính từ ngày 01/01/2022 đến 30/06/2022

Đơn vị tính: Triệu Đồng Việt Nam

CHỈ TIÊU	Thuyết minh	Từ ngày 01/01/2022 đến ngày 30/06/2022	Từ ngày 01/01/2021 đến ngày 30/06/2021
<i>Những thay đổi về công nợ hoạt động</i>			
15. Tăng/(Giảm) các khoản nợ chính phủ và NHNN		-	-
16. Tăng/(Giảm) các khoản tiền gửi và vay các TCTD		(102.340)	(1.102.623)
17. Tăng/(Giảm) tiền gửi của khách hàng		218.413	(46.997)
18. Tăng/(Giảm) phát hành giấy tờ có giá (ngoại trừ GTCG được tính vào hoạt động tài chính)		-	-
19. Tăng/(Giảm) vốn tài trợ, ủy thác đầu tư, cho vay mà TCTD chịu rủi ro		-	-
20. Tăng/(Giảm) các công cụ tài chính phái sinh và các khoản nợ tài chính khác		803	-
21. Tăng/(Giảm) khác về công nợ hoạt động		(64.276)	9.528
22. Chi từ các quỹ của tổ chức tín dụng		-	-
I. Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động kinh doanh		(1.171.183)	(406.915)
LƯU CHUYỂN TIỀN TỪ HOẠT ĐỘNG ĐẦU TƯ			
01. Mua sắm TSCĐ		(5.580)	(59.059)
02. Tiền thu từ thanh lý, nhượng bán TSCĐ		19	550
03. Tiền chi từ thanh lý, nhượng bán TSCĐ		-	-
04. Mua sắm bất động sản đầu tư		-	-
05. Tiền thu từ bán, thanh lý bất động sản đầu tư		-	-
06. Tiền chi ra do bán, thanh lý bất động sản đầu tư		-	-
07. Tiền chi đầu tư, góp vốn vào các đơn vị khác		-	-
08. Tiền thu đầu tư, góp vốn vào các đơn vị khác		-	-
09. Tiền thu cổ tức và lợi nhuận được chia từ các khoản đầu tư, góp vốn dài hạn		3.488	-
II. Lưu chuyển tiền từ hoạt động đầu tư		(2.073)	(58.509)

BÁO CÁO LƯU CHUYỂN TIỀN TỆ

(Theo phương pháp trực tiếp)

Thời kỳ tài chính từ ngày 01/01/2022 đến 30/06/2022

Đơn vị tính: Triệu Đồng Việt Nam

CHỈ TIÊU	Thuyết minh	Từ ngày 01/01/2022 đến ngày 30/06/2022	Từ ngày 01/01/2021 đến ngày 30/06/2021
LƯU CHUYỂN TIỀN TỪ HOẠT ĐỘNG TÀI CHÍNH			
01. Tăng vốn cổ phần từ góp vốn và/hoặc phát hành cổ phiếu		-	-
02. Tiền thu từ phát hành giấy tờ có giá dài hạn đủ điều kiện tính vào vốn tự có và các khoản vốn vay dài hạn khác		-	-
03. Tiền chi thanh toán giấy tờ có giá dài hạn đủ điều kiện tính vào vốn tự có và các khoản vốn vay dài hạn khác		-	-
04. Cổ tức trả cho cổ đông, lợi nhuận đã chia		-	-
05. Tiền chi ra mua cổ phiếu quỹ		-	-
06. Tiền thu được do bán cổ phiếu quỹ		-	-
III. Lưu chuyển tiền từ hoạt động tài chính		-	-
IV. Lưu chuyển tiền thuần trong kỳ		(1.173.256)	(465.424)
V. Tiền và các khoản tương đương tiền đầu năm		5.828.577	6.070.100
VI. Điều chỉnh của ảnh hưởng thay đổi tỷ giá		9.128	712
VII. Tiền và các khoản tương đương tiền cuối kỳ	VII.33	<u>4.664.449</u>	<u>5.605.388</u>



Phạm Thị Mùa

Lập bảng

Thành Phố Hồ Chí Minh, ngày 12 tháng 8 năm 2022



Đỗ Thị Loan Anh

Kế toán trưởng



Trần Thanh Giang

Tổng Giám đốc

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH

Thời kỳ tài chính từ ngày 01/01/2022 đến 30/06/2022

Đơn vị tính: Triệu Đồng Việt Nam

I. Đặc điểm hoạt động của tổ chức tín dụng**1. Giấy phép thành lập và hoạt động, thời hạn có giá trị**

Ngân Hàng Thương mại Cổ phần Sài Gòn Công Thương được thành lập theo giấy phép số 0034/NH-GP ngày 04/5/1993 do Ngân hàng Nhà nước Việt Nam cấp. Giấy chứng nhận đăng ký doanh nghiệp Công ty cổ phần số 059074 ngày 04/8/1993 và đăng ký thay đổi lần thứ 30 ngày 27/12/2021 do Sở Kế hoạch và Đầu tư Tp.HCM cấp.

Thời gian hoạt động của ngân hàng là 50 năm kể từ ngày cấp giấy phép đầu tiên.

Vốn điều lệ: 3.080.000.000.000 VND.

Tính đến ngày 30 tháng 06 năm 2022, vốn điều lệ của Ngân hàng là: 3.080.000.000.000 đồng.

2. Hình thức sở hữu vốn: Cổ phần**3. Hoạt động của ngân hàng**

- Huy động vốn ngắn hạn, trung hạn và dài hạn với các hình thức tiền gửi có kỳ hạn, không kỳ hạn, chứng chỉ tiền gửi;
- Tiếp nhận vốn ủy thác đầu tư và phát triển của các tổ chức tín dụng trong nước;
- Vay vốn các tổ chức tín dụng khác;
- Cho vay ngắn hạn, trung hạn và dài hạn đối với các tổ chức và cá nhân tùy theo tính chất và khả năng nguồn vốn;
- Chiết khấu thương phiếu, trái phiếu và giấy tờ có giá;
- Hùn vốn liên doanh và mua cổ phần theo pháp luật hiện hành;
- Lâm dịch vụ thanh toán giữa các khách hàng;
- Thực hiện kinh doanh ngoại tệ, vàng bạc và thanh toán quốc tế, huy động các loại vốn từ nước ngoài và các dịch vụ ngân hàng khác trong quan hệ với nước ngoài khi được Ngân hàng Nhà Nước cho phép;
- Thực hiện nghiệp vụ phát hành thẻ nội địa có thương hiệu SAIGON BANK Card.

4. Thành phần Hội đồng Quản trị

Ông Vũ Quang Lãm	Chủ tịch
Ông Trần Thanh Giang	Thành viên
Ông Trần Quốc Thanh	Thành viên
Ông Nguyễn Cao Trí	Thành viên
Bà Trần Thị Phương Khanh	Thành viên
Bà Phạm Thị Kim Lệ	Thành viên độc lập

5. Ban kiểm soát

Bà Đặng Thị Kiều Phước	Trưởng ban
Bà Vũ Quỳnh Mai	Kiểm soát viên
Bà Nguyễn Đào Phương Linh	Kiểm soát viên

6. Thành phần Ban Tổng giám đốc và kế toán trưởng

Ông Trần Thanh Giang	Tổng Giám đốc
Bà Võ Thị Nguyệt Minh	Phó Tổng giám đốc thường trực
Ông Phạm Hoàng Hồng Thịnh	Phó Tổng giám đốc
Ông Trần Quốc Thanh	Phó Tổng giám đốc
Ông Nguyễn Tấn Phát	Phó Tổng giám đốc
Bà Đỗ Thị Loan Anh	Kế toán trưởng

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH*Thời kỳ tài chính từ ngày 01/01/2022 đến 30/06/2022**Đơn vị tính: Triệu Đồng Việt Nam***7. Người đại diện theo pháp luật**

Ông Vũ Quang Lãm Chủ tịch Hội đồng Quản trị

8. Trụ sở chính:

Trụ sở chính của Ngân hàng: Số 2C Phó Đức Chính, Phường Nguyễn Thái Bình, Quận 1, Thành phố Hồ Chí Minh.

Cho đến thời điểm lập báo cáo này, Ngân hàng có 33 chi nhánh, 55 phòng giao dịch và trung tâm kinh doanh thẻ. Các chi nhánh được mở trên địa bàn miền Bắc, miền Trung, miền Nam và Tây Nguyên. Ngân hàng có một Công ty con.

9. Công ty con:

Công ty Quản lý Nợ và Khai thác Tài sản được thành lập theo giấy phép số 4104000033 ngày 24/12/2001, đăng ký thay đổi lần 7 theo mã số mới 0302487767 ngày 21/6/2013. Tỷ lệ góp vốn vào Công ty là 100%.

10. Tổng số cán bộ, công nhân viên đến ngày 30/06/2022: 1.362 người.

Tổng số cán bộ, công nhân viên đến ngày 31/12/2021: 1.354 người.

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

1. Kỳ kế toán: bắt đầu từ ngày 01 tháng 01 kết thúc vào ngày 31 tháng 12 hàng năm.

2. Đơn vị tiền tệ sử dụng trong kế toán: Việt Nam đồng.

III. Chuẩn mực và Chế độ kế toán áp dụng tại ngân hàng

Báo cáo về tuân thủ các chuẩn mực kế toán Việt Nam (VAS) và các quy định hiện hành:

Các báo cáo tài chính của Ngân hàng kèm theo được lập theo quy ước giá gốc và phù hợp các Chuẩn mực Kế toán Việt Nam, Hệ thống Kế toán Việt Nam và các quy định pháp lý có liên quan áp dụng cho các ngân hàng và các tổ chức tín dụng khác hoạt động tại nước CHXHCN Việt Nam. Do đó các báo cáo tài chính đính kèm không nhằm mục đích phản ánh tình hình tài chính, kết quả hoạt động kinh doanh và lưu chuyển tiền tệ theo các nguyên tắc và thông lệ kế toán được thừa nhận chung ở các nước và ngoài phạm vi Việt Nam. Các nguyên tắc và thực hành kế toán sử dụng tại nước CHXHCN Việt Nam có thể khác với thông lệ tại các nước khác.

Chế độ và hình thức kế toán áp dụng:

Ngân hàng áp dụng hệ thống chế độ kế toán Ngân hàng Việt Nam ban hành theo Quyết định số 479/2004/QĐ-NHNN ngày 29/4/2004, chế độ báo cáo tài chính đối với các tổ chức tín dụng theo quyết định số 16/2007/QĐ-NHNN, ngày 18/4/2007, thông tư 10/2014/TT-NHNN ngày 20/03/2014 và thông tư 49/2014/TT-NHNN ngày 31/12/2014, thông tư 22/2017/TT-NHNN ngày 29/12/2017 và thông tư 27/2021/TT-NHNN ngày 31 tháng 12 năm 2021 của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam và các chuẩn mực kế toán có liên quan.

IV. Chính sách kế toán áp dụng tại Ngân hàng**1. Các thay đổi về chính sách kế toán**

Ngày 30 tháng 07 năm 2021, Ngân hàng Nhà nước Việt Nam đã ban hành Thông tư 11/2021/TT-NHNN 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, chi nhánh ngân hàng nước ngoài ("Thông tư 11"). Thông tư 11 thay thế Thông tư số 02/2013/TT-NHNN do Ngân hàng Nhà nước Việt Nam ban hành ngày 21 tháng 01 năm 2013 quy định về phân loại tài sản có, mức trích, phương pháp trích lập dự phòng rủi ro và việc sử dụng dự phòng để xử lý rủi ro trong hoạt động của tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài ("Thông tư 02") và Thông tư 09/2014/TT-NHNN cho Ngân hàng Nhà nước Việt Nam ban hành ngày 18 tháng 03 năm 2014 về việc sửa đổi và bổ sung một số điều của Thông tư 02 ("Thông tư 09"). Thông tư 11 có hiệu lực từ ngày 01 tháng 10 năm 2021.

Kể từ ngày 01 tháng 10 năm 2021, Ngân hàng đã áp dụng phi hồi tố các quy định của Thông tư 11. Những thay đổi quan trọng trong chính sách của Ngân hàng và các ảnh hưởng đến báo cáo tài chính riêng, nếu có, được trình bày tại Thuyết minh:6.

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH

Thời kỳ tài chính từ ngày 01/01/2022 đến 30/06/2022

Đơn vị tính: Triệu Đồng Việt Nam

Ngày 31 tháng 12 năm 2021, Ngân hàng nhà nước đã ban hành thông tư 27/2021/TT-NHNN quy định sửa đổi, bổ sung một số điều của hệ thống tài khoản kế toán các tổ chức tín dụng ban hành kèm theo Quyết định số 479/2004/QĐ-NHNN ngày 29/4/2004 và Chế độ báo cáo tài chính đối với các tổ chức tín dụng ban hành kèm theo Quyết định số 16/2007/QĐ-NHNN ngày 18/4/2007 của Thống đốc Ngân hàng Nhà nước Việt Nam.

2. Chuyển đổi tiền tệ

Tỷ giá sử dụng để hạch toán các nghiệp vụ mua, bán ngoại tệ là tỷ giá mua, bán thực tế tại thời điểm nghiệp vụ kinh tế, tài chính phát sinh.

Tỷ giá sử dụng để hạch toán các nghiệp vụ khác về ngoại tệ để chuyển đổi ra đồng Việt Nam: là tỷ giá bình quân mua và bán chuyển khoản giao ngay của đồng ngoại tệ đó tại ngày phát sinh giao dịch.

Số dư cuối kỳ của các khoản mục tiền tệ có gốc ngoại tệ phải được đánh giá lại theo tỷ giá giao ngay tại thời điểm cuối ngày làm việc cuối cùng của kỳ báo cáo nếu tỷ giá này nhỏ hơn 1% so với tỷ giá bình quân gia quyền mua và bán của ngày làm việc cuối cùng của kỳ báo cáo. Nếu tỷ giá này lớn hơn 1% so với tỷ giá bình quân gia quyền mua và bán của ngày làm việc cuối cùng của kỳ báo cáo thì lấy tỷ giá bình quân gia quyền mua bán này.

Chênh lệch tỷ giá của các nghiệp vụ phát sinh trong kỳ và đánh giá lại số dư các khoản mục tiền tệ có gốc ngoại tệ cuối kỳ được đưa vào báo cáo kết quả hoạt động trong kỳ.

Tỷ giá quy đổi tại ngày 30/06/2022:

23.270 VND/USD	171,03 VND/JPY
18.035 VND/CAD	16.044 VND/AUD
24.309 VND/EUR	16.738 VND/SGD
28.270 VND/GBP	24.363 VND/CHF

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

Các công cụ tài chính phái sinh được ghi nhận trên báo cáo tình hình tài chính theo giá trị hợp đồng vào ngày giao dịch, và sau đó được đánh giá lại theo tỷ giá vào ngày cuối tháng. Lợi nhuận hoặc lỗ khi các công cụ tài chính phái sinh đã thực hiện được ghi nhận trong báo cáo kết quả hoạt động. Lợi nhuận hoặc lỗ chưa thực hiện được ghi nhận vào khoản mục chênh lệch tỷ giá hối đoái trên báo cáo tình hình tài chính vào cuối mỗi tháng và được kết chuyển vào báo cáo kết quả hoạt động vào thời điểm cuối năm.

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

Ngân hàng ghi nhận thu nhập lãi và chi phí lãi theo phương pháp dự thu, dự chi hàng ngày. Lãi của các khoản cho vay quá hạn không được ghi dự thu mà được ghi nhận ngoại bảng. Khi một khoản cho vay trở thành quá hạn thì số lãi đã dự thu được hoàn lại và được ghi nhận ngoại bảng. Thu nhập lãi của các khoản cho vay quá hạn được ghi nhận vào báo cáo kết quả hoạt động khi thu được.

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

Thu nhập từ phí và hoa hồng bao gồm phí nhận được từ dịch vụ thanh toán, dịch vụ ngân quỹ, phí từ các khoản bảo lãnh và các dịch vụ khác được ghi nhận khi thực nhận.

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

Kế toán đối với cho vay khách hàng

Ghi nhận và đo lường các khoản cho vay khách hàng

Các khoản cho vay khách hàng được trình bày theo số dư nợ gốc trừ đi dự phòng rủi ro cho vay khách hàng.

Các khoản vay ngắn hạn có kỳ hạn đến 01 năm; Các khoản vay trung hạn có kỳ hạn từ trên 01 năm đến 05 năm và các khoản vay dài hạn có kỳ hạn trên 05 năm kể từ ngày giải ngân.

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH

Thời kỳ tài chính từ ngày 01/01/2022 đến 30/06/2022

Đơn vị tính: Triệu Đồng Việt Nam

Phân loại nợ

Việc phân loại nợ cho các khoản tiền gửi có kỳ hạn và cho vay các tổ chức tín dụng khác, trái phiếu doanh nghiệp chưa niêm yết, cho vay khách hàng, ủy thác cấp tín dụng (gọi chung là "các khoản nợ") được thực hiện hàng tháng dựa theo phương pháp định lượng được quy định điều 10 của Thông tư 11. Ngân hàng thực hiện phân loại nợ hàng tháng dựa trên số dư nợ gốc tại ngày cuối cùng của tháng trước liền kề.

Các khoản nợ 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. Nợ xấu là các khoản nợ được phân loại là Nợ dưới tiêu chuẩn, Nợ nghi ngờ và Nợ có khả năng mất vốn. Các khoản nợ được phân loại và trích lập dự phòng rủi ro vào thời điểm cuối mỗi tháng trong năm tài chính.

- Nợ đủ tiêu chuẩn bao gồm: a) Khoản nợ trong hạn và được đánh giá là có khả năng thu hồi đầy đủ cả nợ gốc và lãi đúng hạn; b) Khoản 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.

- 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.

- Nợ dưới tiêu chuẩn: a) Nợ quá hạn từ 91 ngày đến 180 ngày; b) Nợ gia hạn lần đầu còn trong hạn; c) Nợ được miễn, giảm lãi do khách hàng không có khả năng trả lãi đầy đủ theo hợp đồng tín dụng; 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: khoản nợ vi phạm các quy định tại các khoản 1,3,4,5,6 Điều 126 Luật các tổ chức tín dụng hoặc khoản nợ vi phạm quy định tại các khoản điều 1,2,3,4 Điều 127 Luật các tổ chức tín dụng hoặc khoản nợ vi phạm quy định tại các khoản 1,2,5 điều 128 Luật các tổ chức tín dụng; e) Nợ trong hạn thu hồi theo kết luận thanh tra; f) Nợ phải thu hồi theo quyết định thu hồi nợ trước hạn do khách hàng vi phạm thỏa thuận chưa thu hồi trong thời hạn dưới 30 ngày kể từ ngày có quyết định thu hồi.

- Nợ nghi ngờ: a) Nợ quá hạn từ 181 ngày đến 360 ngày; hoặc b) nợ cơ cấu lại thời hạn trả nợ lần đầu quá hạn đến 90 ngày theo thời hạn được cơ cấu lại lần đầu; hoặc c) nợ cơ cấu lại thời hạn trả nợ lần thứ hai còn trong hạn; hoặc d) khoản nợ được quy định ở điểm (d) của nợ dưới tiêu chuẩn 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 quyết định của thanh tra nhưng quá thời hạn thu hồi theo kết luận thanh tra đến 60 ngày mà vẫn chưa thu hồi được hoặc f) Nợ phải thu hồi theo quyết định thu hồi nợ trước hạn do khách hàng vi phạm thỏa thuận chưa thu hồi được trong thời hạn từ 30 ngày đến 60 ngày kể từ ngày có quyết định thu hồi.

- Nợ có khả năng mất vốn: a) Nợ quá hạn trên 360 ngày; hoặc b) Nợ cơ cấu lại thời hạn trả nợ lần đầu quá hạn từ 91 ngày trở lên theo thời hạn trả nợ được cơ cấu lại lần đầu; hoặc c) Nợ cơ cấu lại thời hạn trả nợ lần thứ hai và quá hạn theo thời hạn trả nợ được cơ cấu 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 dưới tiêu chuẩn chưa thu hồi được trong trên 60 ngày kể từ ngày có quyết định thu hồi; hoặc f) Nợ phải thu hồi theo quyết định của 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 phải thu hồi theo quyết định thu hồi nợ trước hạn do khách hàng vi phạm thỏa thuận chưa thu hồi được trên 60 ngày kể từ ngày có quyết định thu hồi; hoặc Nợ của khách hàng là tổ chức tín dụng được NHNNVN công bố đặt vào tình trạng kiểm soát đặc biệt, hoặc chi nhánh ngân hàng nước ngoài bị phong tỏa vốn và tài sản

Ngân hàng thực hiện giữ nguyên nhóm nợ đối với một số khoản vay theo quy định tại Thông tư 14/2021/TT-NHNN ngày 07 tháng 09 năm 2021 sửa đổi, bổ sung một số điều của Thông tư 01/2020/TT-NHNN ngày 13 tháng 03 năm 2020 và Thông tư số 03/2020/TT-NHNN ngày 02 tháng 04 năm 2021 của Thống đốc Ngân hàng Nhà nước Việt Nam 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.

Dự phòng rủi ro tín dụng

Dự phòng rủi ro tín dụng bao gồm dự phòng cụ thể và dự phòng chung.

Theo quy định của Thông tư 11, Ngân hàng thực hiện trích lập dự phòng rủi ro tín dụng cụ thể dựa trên tỷ lệ dự phòng tương ứng với kết quả phân loại nợ và số dư nợ gốc trừ đi giá trị khấu trừ của tài sản đảm bảo đã được chiết khấu. Dự phòng cụ thể tại ngày 31 tháng 12 được tính dựa trên kết quả phân loại nợ và số dư nợ gốc tại ngày làm việc cuối cùng của tháng 12 năm 2021.

Dự phòng cụ thể được trích lập cho những tổn thất có thể xảy ra đối với từng khoản nợ cụ thể, theo các tỷ lệ tương ứng với từng nhóm như sau:

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH

Thời kỳ tài chính từ ngày 01/01/2022 đến 30/06/2022

Đơn vị tính: Triệu Đồng Việt Nam

	Phân loại nợ	Tỷ lệ lập dự phòng cụ thể
Nhóm 1	Nợ đủ tiêu chuẩn	0%
Nhóm 2	Nợ cần chú ý	5%
Nhóm 3	Nợ dưới tiêu chuẩn	20%
Nhóm 4	Nợ nghi ngờ	50%
Nhóm 5	Nợ có khả năng mất vốn	100%

Theo Thông tư 11, dự phòng chung được trích lập để dự phòng cho những tổn thất chưa được xác định trong quá trình phân loại nợ và trích lập dự phòng cụ thể và trong các trường hợp các tổ chức tín dụng gặp khó khăn về tài chính khi chất lượng các khoản nợ suy giảm. Theo đó, Ngân hàng phải thực hiện trích lập và duy trì dự phòng chung bằng 0,75% tổng số dư các khoản nợ từ nhóm 1 đến nhóm 4, trừ các khoản sau đây:

- Tiền gửi tại tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài theo quy định của pháp luật và tiền gửi tại tổ chức tín dụng ở nước ngoài
- Khoản cho vay, mua có kỳ hạn giấy tờ có giá giữa các tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài tại Việt Nam.
- Khoản mua kỳ phiếu, tín phiếu, chứng chỉ tiền gửi, trái phiếu do tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài khác phát hành trong nước.
- Khoản mua bán lại trái phiếu Chính phủ theo quy định tại điểm 1 khoản 1 Điều 1 Thông tư 11/2021/TT-NHNN.

Sử dụng dự phòng rủi ro

Dự phòng được ghi nhận như một khoản chi phí trên báo cáo kết quả hoạt động riêng và được sử dụng để xử lý các khoản nợ được phân loại vào nhóm 5, khách hàng vay là pháp nhân giải thể, phá sản, cá nhân bị chết hoặc mất tích và để xử lý tổn thất về tài sản đối với khoản nợ theo quy định tại Điều 18 của Thông tư 11/2021/TT-NHNN.

Xử lý rủi ro tín dụng

Việc xóa sổ các khoản nợ vay không có khả năng thu hồi căn cứ vào Điều 17 của Thông tư 11/2021/TT-NHNN.

Bán nợ cho Công ty TNHH MTV Quản lý tài sản của Tổ chức tín dụng Việt Nam ("VAMC")

Ngân hàng thực hiện việc bán nợ cho VAMC theo Nghị định số 53/2013/NĐ-CP do Chính phủ ban hành ngày 18 tháng 5 năm 2013, Nghị định 34/2015/NĐ-CP do Chính phủ ban hành ngày 31 tháng 3 năm 2015 sửa đổi và bổ sung một số điều của Nghị định 53/2013/NĐ-CP, thông tư 19/2013/TT-NHNN do Ngân hàng Nhà nước Việt Nam ban hành ngày 06 tháng 9 năm 2013 quy định về việc mua, bán, xử lý nợ xấu của Công ty quản lý tài sản của Tổ chức tín dụng Việt Nam, và các khoản nợ bán cho VAMC được xuất toán khỏi báo cáo tình hình tài chính theo các hướng dẫn trong công văn số 8499/NHNN-TCKT do Ngân hàng Nhà nước ban hành ngày 14 tháng 11 năm 2013 về việc hướng dẫn hạch toán nghiệp vụ mua bán nợ xấu của VAMC và tổ chức tín dụng, và công văn số 925/NHNN-TCKT do NHNN ban hành ngày 19 tháng 2 năm 2014.

Trái phiếu đặc biệt phát hành bởi VAMC tương ứng với khoản nợ xấu mà Ngân hàng bán được ghi nhận là chứng khoán nợ giữ đến ngày đáo hạn.

Khi hoàn thành thủ tục mua bán nợ xấu, Ngân hàng sử dụng dự phòng cụ thể đã trích lập chưa sử dụng để hạch toán giảm giá trị ghi sổ của khoản nợ xấu và tất toán tài khoản ngoại bảng theo dõi lãi chưa thu được của khoản nợ xấu đó.

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

7.1. Nghiệp vụ đầu tư chứng khoán

Chứng khoán đầu tư gồm các chứng khoán giữ đến ngày đáo hạn và các chứng khoán sẵn sàng để bán.

Chứng khoán giữ đến ngày đáo hạn

Chứng khoán giữ đến ngày đáo hạn là các chứng khoán có kỳ hạn cố định và các khoản thanh toán cố định hoặc có thể xác định được và Ban Tổng Giám đốc có ý định và có khả năng giữ đến ngày đáo hạn.

Trái phiếu doanh nghiệp chưa niêm yết giữ đến ngày đáo hạn được ghi nhận theo giá gốc trừ dự phòng rủi ro tín dụng. Việc phân loại nợ và trích lập dự phòng rủi ro tín dụng của trái phiếu doanh nghiệp chưa niêm yết được thực hiện theo chính sách áp dụng đối với khoản cho vay khách hàng.

Các chứng khoán giữ đến ngày đáo hạn khác được ghi nhận theo giá gốc trừ đi dự phòng giảm giá. Dự phòng giảm giá được trích lập khi giá thị trường của chứng khoán giảm xuống thấp hơn giá trị ghi sổ hoặc khi có dấu hiệu sụt giảm giá trị theo đánh giá của Ban Tổng Giám đốc.

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH*Thời kỳ tài chính từ ngày 01/01/2022 đến 30/06/2022**Đơn vị tính: Triệu Đồng Việt Nam*

Giá trị phụ trội và giá trị chiết khấu phát sinh từ việc mua các chứng khoán giữ đến ngày đáo hạn được phân bổ vào báo cáo kết quả hoạt động của Ngân hàng theo phương pháp đường thẳng tính từ ngày mua chứng khoán đến ngày đáo hạn của chứng khoán đó.

Thu nhập lãi sau khi mua của chứng khoán giữ đến ngày đáo hạn được ghi nhận trong báo cáo kết quả hoạt động trên cơ sở dồn tích.

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, và được ghi nhận là chứng khoán nợ giữ đến ngày đáo hạn.

Trái phiếu đặc biệt được ghi nhận theo mệnh giá vào ngày giao dịch và được phản ánh theo mệnh giá trừ đi dự phòng cụ thể trong thời gian nắm giữ.

Mệnh giá của trái phiếu đặc biệt là giá trị tương ứng với giá trị ghi sổ dư nợ gốc của khoản nợ xấu sau khi khấu trừ số tiền dự phòng cụ thể đã trích lập chưa sử dụng của khoản nợ xấu đó.

Định kỳ, Ngân hàng sẽ tính toán và trích lập dự phòng rủi ro cho số trái phiếu đặc biệt này theo quy định tại Nghị định số 53/2013/NĐ-CP ngày 18/5/2013 của Chính phủ và Thông tư số 19/2013/TT-NHNN ngày 06/09/2013 của Ngân hàng Nhà nước. Theo đó, Ngân hàng sẽ trích lập dự phòng rủi ro đối với trái phiếu đặc biệt vào chi phí hoạt động tối thiểu tương ứng 20% mệnh giá của từng trái phiếu đặc biệt.

Ngân hàng không phải trích lập dự phòng chung đối với trái phiếu đặc biệt.

Khi nhận lại khoản nợ đã bán cho VAMC, Ngân hàng sử dụng dự phòng cụ thể đã trích hàng năm cho trái phiếu đặc biệt để xử lý nợ xấu. Chênh lệch giữa dự phòng đã trích lập và số tiền nợ gốc chưa thu hồi sẽ được hoàn nhập và ghi nhận vào báo cáo kết quả hoạt động.

7.2. Nghiệp vụ đầu tư vào công ty con

Khoản đầu tư vào công ty con được ghi nhận khi Ngân hàng nắm giữ trên 50% quyền biểu quyết và có quyền chi phối các chính sách tài chính và hoạt động, nhằm thu được lợi ích kinh tế từ các hoạt động của Công ty đó. Khi Ngân hàng không còn nắm giữ quyền kiểm soát Công ty con thì ghi giảm khoản đầu tư vào công ty con. Các khoản đầu tư vào Công ty con được phản ánh trên báo cáo tài chính theo phương pháp giá gốc.

Phương pháp giá gốc là phương pháp kế toán mà khoản đầu tư được ghi nhận ban đầu theo giá gốc, sau đó không được điều chỉnh theo những thay đổi của phần sở hữu của các nhà đầu tư trong tài sản thuần của bên nhận đầu tư. Báo cáo kết quả hoạt động chỉ phản ánh khoản thu nhập của các nhà đầu tư được phân chia từ lợi nhuận thuần lũy kế của bên nhận đầu tư phát sinh sau ngày đầu tư.

Dự phòng tổn thất các khoản đầu tư công ty con được lập khi Ngân hàng xác định được các khoản đầu tư này bị giảm sút giá trị không phải tạm thời và ngoài kế hoạch do kết quả hoạt động của các công ty con đầu tư bị lỗ.

7.3. Nghiệp vụ đầu tư dài hạn khác

Đầu tư dài hạn khác là các khoản đầu tư với tỷ lệ thấp hơn hoặc bằng 11% phần vốn của các tổ chức kinh tế. Các khoản đầu tư dài hạn ghi nhận ban đầu theo giá gốc.

Dự phòng tổn thất các khoản đầu tư tài chính dài hạn được lập khi Ngân hàng xác định được các tổ chức kinh tế mà Ngân hàng đầu tư bị lỗ (trừ trường hợp bị lỗ theo kế hoạch đã được xác định trong phương án kinh doanh trước khi đầu tư) theo quy định tại Thông tư số 48/2019/TT-BTC do Bộ Tài chính ban hành ngày 08 tháng 08 năm 2019. Theo đó, mức trích lập dự phòng tổn thất các khoản đầu tư tài chính dài hạn là chênh lệch giữa vốn góp thực tế của các bên tại tổ chức kinh tế và vốn chủ sở hữu thực có nhân (x) với tỷ lệ vốn đầu tư của Ngân hàng so với tổng vốn góp thực tế của các bên tại tổ chức kinh tế.

8. Nguyên tắc ghi nhận TSCĐ hữu hình

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

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH

Thời kỳ tài chính từ ngày 01/01/2022 đến 30/06/2022

Đơn vị tính: Triệu Đồng Việt Nam

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

Tài sản cố định hữu hình mua sắm

Nguyên giá tài sản cố định bao gồm giá mua (trừ (-) các khoản được chiết khấu thương mại hoặc giảm giá), các khoản thuế (không bao gồm các khoản thuế được hoàn lại) và các chi phí liên quan trực tiếp đến việc đưa tài sản vào trạng thái sẵn sàng sử dụng, như chi phí lắp đặt, chạy thử, chuyên gia và các chi phí liên quan trực tiếp khác.

Tài sản cố định hình thành do đầu tư xây dựng theo phương thức giao thầu, nguyên giá là giá quyết toán công trình đầu tư xây dựng, các chi phí liên quan trực tiếp khác và lệ phí trước bạ (nếu có).

Tài sản cố định là nhà cửa, vật kiến trúc gắn liền với quyền sử dụng đất thì giá trị quyền sử dụng đất được xác định riêng biệt và ghi nhận là tài sản cố định vô hình.

9. Nguyên tắc ghi nhận TSCĐ vô hình

Tài sản cố định vô hình được ghi nhận theo nguyên giá trừ đi (-) giá trị hao mòn lũy kế. Nguyên giá tài sản cố định vô hình là toàn bộ các chi phí mà Ngân hàng phải bỏ ra để có được tài sản cố định vô hình tính đến thời điểm đưa tài sản đó vào sử dụng theo dự kiến.

Mua tài sản cố định vô hình riêng biệt

Nguyên giá tài sản cố định vô hình mua riêng biệt bao gồm giá mua (trừ (-) các khoản được chiết khấu thương mại hoặc giảm giá), các khoản thuế (không bao gồm các khoản thuế được hoàn lại) và các chi phí liên quan trực tiếp đến việc đưa tài sản vào trạng thái sẵn sàng sử dụng. Khi quyền sử dụng đất được mua cùng với nhà cửa, vật kiến trúc trên đất thì giá trị quyền sử dụng đất được xác định riêng biệt và ghi nhận là tài sản cố định vô hình.

Tài sản cố định vô hình hình thành từ việc trao đổi thanh toán bằng chứng từ liên quan đến quyền sở hữu vốn của đơn vị, nguyên giá tài sản cố định vô hình là giá trị hợp lý của các chứng từ được phát hành liên quan đến quyền sở hữu vốn.

Tài sản cố định vô hình là quyền sử dụng đất

Nguyên giá tài sản cố định vô hình là quyền sử dụng đất là số tiền trả khi nhận chuyển nhượng quyền sử dụng đất hợp pháp từ người khác, chi phí đền bù, giải phóng mặt bằng, san lấp mặt bằng, lệ phí trước bạ..., hoặc giá trị quyền sử dụng đất nhận góp vốn liên doanh.

Phần mềm máy vi tính

Phần mềm máy tính là toàn bộ các chi phí mà Ngân hàng đã chi ra tính đến thời điểm đưa phần mềm vào sử dụng.

10. Phương pháp khấu hao TSCĐ

Tài sản cố định hữu hình được khấu hao theo phương pháp đường thẳng dựa trên thời gian sử dụng ước tính của tài sản. Thời gian hữu dụng ước tính là thời gian mà tài sản phát huy được tác dụng cho sản xuất kinh doanh.

Thời gian hữu dụng ước tính của các TSCĐ như sau:

<i>Nhà xưởng, vật kiến trúc</i>	<i>25 năm</i>
<i>Máy móc, thiết bị</i>	<i>4 - 8 năm</i>
<i>Phương tiện vận tải, truyền dẫn</i>	<i>5 - 6 năm</i>
<i>Thiết bị, dụng cụ quản lý</i>	<i>2 - 5 năm</i>
<i>Tài sản cố định khác</i>	<i>4 - 6 năm</i>

Quyền sử dụng đất có thời hạn được khấu hao phù hợp với thời hạn trên giấy chứng nhận quyền sử dụng đất.

Quyền sử dụng đất vô thời hạn được ghi nhận theo giá gốc và không tính khấu hao.

11. Kế toán các giao dịch thuê tài sản

Thuê hoạt động: là loại hình thuê tài sản cố định mà phần lớn rủi ro và lợi ích gắn liền với quyền sở hữu của tài sản thuộc về bên cho thuê. Khoản thanh toán dưới hình thức thuê hoạt động được hạch toán vào báo cáo kết quả hoạt động theo phương pháp đường thẳng dựa trên thời hạn thuê hoạt động.

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH

Thời kỳ tài chính từ ngày 01/01/2022 đến 30/06/2022

Đơn vị tính: Triệu Đồng Việt Nam

12. Tiền và các khoản tương đương tiền

Trên báo cáo lưu chuyển tiền tệ, tiền và các khoản tương đương tiền bao gồm tiền, kim loại quý, tiền gửi thanh toán tại Ngân hàng Nhà nước Việt nam, tiền gửi không kỳ hạn và có kỳ hạn tại TCTD khác có thời hạn không quá 90 ngày kể từ ngày gửi, trái phiếu chính phủ và các giấy tờ có giá ngắn hạn khác đủ điều kiện tái chiết khấu với Ngân hàng Nhà nước, chứng khoán có thời hạn thu hồi hoặc đáo hạn không quá 3 tháng kể từ ngày mua, có khả năng chuyển đổi thành một lượng tiền nhất định, không có nhiều rủi ro về thay đổi giá trị, và được nắm giữ với mục đích đáp ứng các cam kết thanh toán ngắn hạn hơn là để đầu tư hay mục đích khác.

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

Các khoản dự phòng được ghi nhận khi: Ngân hàng có một nghĩa vụ hiện tại phát sinh từ các sự kiện đã qua; Có thể đưa đến sự giảm sút những lợi ích kinh tế cần thiết để thanh toán nghĩa vụ nợ; Giá trị của nghĩa vụ nợ đó được ước tính một cách đáng tin cậy. Dự phòng không được ghi nhận cho các khoản lỗ hoạt động trong tương lai.

Khi có nhiều nghĩa vụ nợ tương tự nhau thì khả năng giảm sút lợi ích kinh tế do việc thanh toán nghĩa vụ nợ được xác định thông qua việc xem xét toàn bộ nhóm nghĩa vụ nói chung. Dự phòng cũng được ghi nhận cho dù khả năng giảm sút lợi ích kinh tế do việc thanh toán từng nghĩa vụ nợ là rất nhỏ.

Dự phòng được tính ở giá trị hiện tại của các khoản chi phí dự tính để thanh toán nghĩa vụ nợ với suất chiết khấu trước thuế và phản ánh những đánh giá theo thị trường hiện tại về thời giá của tiền tệ và rủi ro cụ thể của khoản nợ đó. Khoản tăng lên trong dự phòng do thời gian trôi qua được ghi nhận là chi phí tiền lãi.

14. Kế toán các khoản nghĩa vụ đối với nhân viên

Chi tiền lương, tiền công và các khoản phải trả khác cho người lao động doanh nghiệp hạch toán vào chi phí kinh doanh trong kỳ căn cứ theo chi phí tiền lương phát sinh trong kỳ. Các khoản tiền lương, tiền thưởng cho người lao động căn cứ theo điều kiện được hưởng và mức được hưởng tại một trong các hồ sơ sau: Luật lao động Việt Nam; Hợp đồng lao động; Thỏa ước lao động tập thể; Quy chế tài chính của Ngân hàng, Tập đoàn; Quy chế thưởng do Chủ tịch Hội đồng quản trị, Tổng giám đốc, Giám đốc quy định theo quy chế tài chính của Ngân hàng, Tập đoàn.

15. Nguyên tắc và phương pháp ghi nhận chi phí thuế TNDN hiện hành, chi phí thuế TNDN hoãn lại

Chi phí thuế thu nhập doanh nghiệp được xác định gồm tổng chi phí thuế thu nhập doanh nghiệp hiện hành và chi phí thuế thu nhập doanh nghiệp hoãn lại khi xác định lợi nhuận hoặc lỗ của một kỳ kế toán

Chi phí thuế thu nhập doanh nghiệp hiện hành: là số thuế thu nhập doanh nghiệp phải nộp (hoặc thu hồi được) tính trên thu nhập chịu thuế và thuế suất thuế thu nhập doanh nghiệp của năm hiện hành theo luật thuế TNDN hiện hành được ghi nhận.

Chi phí thuế thu nhập doanh nghiệp hoãn lại được xác định cho các khoản chênh lệch tạm thời tại ngày lập báo cáo tình hình tài chính giữa cơ sở tính thuế thu nhập của các tài sản, nợ phải trả và giá trị ghi sổ của chúng cho mục đích báo cáo tài chính và giá trị sử dụng cho mục đích thuế. Thuế thu nhập hoãn lại phải trả được ghi nhận cho tất cả các khoản chênh lệch tạm thời, còn tài sản thuế thu nhập hoãn lại chỉ được ghi nhận khi chắc chắn có đủ lợi nhuận tính thuế trong tương lai để khấu trừ các khoản chênh lệch tạm thời.

Giá trị ghi sổ của tài sản thuế thu nhập doanh nghiệp hoãn lại phải được xem xét lại vào ngày kết thúc niên độ 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 doanh nghiệp hoãn lại chưa ghi nhận trước đây được xem xét lại vào ngày kết thúc niên độ kế toán và được ghi nhận khi chắc chắn có đủ lợi nhuận tính thuế để có thể sử dụng các tài sản thuế thu nhập hoãn lại chưa ghi nhận này.

Thuế thu nhập hoãn lại được ghi nhận vào báo cáo kết quả hoạt động 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.

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH*Thời kỳ tài chính từ ngày 01/01/2022 đến 30/06/2022**Đơn vị tính: Triệu Đồng Việt Nam*

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

Các khoản thuế phải nộp ngân sách nhà nước sẽ được quyết toán cụ thể với cơ quan thuế. Chênh lệch giữa số thuế phải nộp theo sổ sách và số liệu kiểm tra quyết toán sẽ được điều chỉnh khi có quyết toán chính thức với cơ quan thuế.

Ngân hàng đã được thanh tra kiểm tra quyết toán thuế đến năm 2019.

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

Nguyên tắc ghi nhận chi phí đi vay: lãi tiền vay và các chi phí khác phát sinh liên quan trực tiếp đến các khoản vay của doanh nghiệp được ghi nhận như khoản chi phí kinh doanh trong kỳ, trừ khi chi phí này phát sinh từ các khoản vay liên quan trực tiếp đến việc đầu tư xây dựng hoặc sản xuất tài sản dở dang được tính vào giá trị tài sản đó (được vốn hóa) khi có đủ điều kiện quy định tại chuẩn mực kế toán số 16 "Chi phí đi vay".

Tỷ lệ vốn hóa được sử dụng để xác định chi phí đi vay được vốn hóa trong kỳ: Trường hợp phát sinh các khoản vốn vay chung, trong đó có sử dụng cho mục đích đầu tư xây dựng hoặc sản xuất một tài sản dở dang thì số chi phí đi vay có đủ điều kiện vốn hóa trong mỗi kỳ kế toán được xác định theo tỷ lệ vốn hóa đối với chi phí lũy kế bình quân gia quyền phát sinh cho việc đầu tư xây dựng hoặc sản xuất tài sản đó. Tỷ lệ vốn hóa được tính theo tỷ lệ lãi suất bình quân gia quyền của các khoản vay chưa trả trong kỳ của doanh nghiệp. Chi phí đi vay được vốn hóa trong kỳ không được vượt quá tổng số chi phí đi vay phát sinh trong kỳ đó.

17. Vốn chủ sở hữu

Vốn điều lệ: được hình thành từ số tiền mà các cổ đông đã góp vốn mua cổ phần, cổ phiếu, hoặc được bổ sung từ lợi nhuận sau thuế theo Nghị Quyết của Đại Hội Đồng cổ đông hoặc theo quy định trong điều lệ hoạt động của Ngân hàng. Nguồn vốn kinh doanh được ghi nhận theo số vốn thực tế đã góp bằng tiền hoặc bằng tài sản tính theo mệnh giá của cổ phiếu đã phát hành khi mới thành lập, hoặc huy động thêm để mở rộng quy mô hoạt động của Ngân hàng.

Thặng dư vốn cổ phần: Phản ánh khoản chênh lệch tăng giữa số tiền thực tế thu được so với mệnh giá khi phát hành lần đầu hoặc phát hành bổ sung cổ phiếu và chênh lệch tăng, giảm giữa số tiền thực tế thu được so với giá mua lại khi tái phát hành cổ phiếu quỹ. Trường hợp mua lại cổ phiếu để hủy bỏ ngay tại ngày mua thì giá trị cổ phiếu được ghi giảm nguồn vốn kinh doanh tại ngày mua là giá thực tế mua lại và cũng phải ghi giảm nguồn vốn kinh doanh chi tiết theo mệnh giá và phần thặng dư vốn cổ phần của cổ phiếu mua lại.

Cổ phiếu quỹ là cổ phiếu của Ngân hàng đã phát hành và được Ngân hàng mua lại. Khoản tiền đã trả để mua cổ phiếu, bao gồm các chi phí có liên quan trực tiếp, được giảm trừ vào vốn chủ sở hữu đến khi các cổ phiếu quỹ được hủy bỏ hoặc tái phát hành. Số tiền thu do tái phát hành hoặc bán cổ phiếu quỹ trừ đi các chi phí liên quan trực tiếp đến việc tái phát hành hoặc bán cổ phiếu quỹ được tính vào phần vốn chủ sở hữu.

Vốn khác: Phản ánh số vốn kinh doanh được hình thành do bổ sung từ kết quả hoạt động kinh doanh hoặc được tặng, biếu, tài trợ, đánh giá lại tài sản.

Lợi nhuận chưa phân phối.

Nguyên tắc ghi nhận lợi nhuận chưa phân phối: được ghi nhận là số lợi nhuận (hoặc lỗ) từ kết quả hoạt động kinh doanh của doanh nghiệp sau khi trừ (-) chi phí thuế thu nhập doanh nghiệp của kỳ hiện hành và các khoản điều chỉnh do áp dụng hồi tố thay đổi chính sách kế toán và điều chỉnh hồi tố sai sót trọng yếu của các năm trước.

Việc phân phối lợi nhuận và trích lập các quỹ được căn cứ vào điều lệ của Ngân hàng và được thông qua Đại hội đồng cổ đông hàng năm.

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH

Thời kỳ tài chính từ ngày 01/01/2022 đến 30/06/2022

Đơn vị tính: Triệu Đồng Việt Nam

18. Lãi trên cổ phiếu

Lãi cơ bản trên cổ phiếu được tính bằng cách chia lợi nhuận hoặc lỗ phân bổ cho cổ đông sở hữu cổ phiếu phổ thông của Ngân hàng sau khi trích lập Quỹ khen thưởng và phúc lợi cho số lượng bình quân gia quyền của số cổ phiếu phổ thông đang lưu hành trong kỳ. Theo thông tư 200/2014/TT-BTC lãi cơ bản trên cổ phiếu không trình bày trên báo cáo riêng, chỉ trình bày trên báo cáo hợp nhất của ngân hàng.

19. Các bên liên quan

Các bên liên quan là các doanh nghiệp, các cá nhân, trực tiếp hay gián tiếp qua một hay nhiều trung gian, có quyền kiểm soát ngân hàng hoặc chịu sự kiểm soát của Ngân hàng. Các bên liên kết, các cá nhân nào trực tiếp hoặc gián tiếp nắm giữ quyền biểu quyết của Ngân hàng mà có ảnh hưởng đáng kể đối với ngân hàng, những chức trách quản lý chủ chốt như ban tổng giám đốc, hội đồng quản trị, những thành viên thân cận trong gia đình của những cá nhân hoặc các bên liên kết hoặc những công ty liên kết với cá nhân này cũng được coi là các bên liên quan. Trong việc xem xét từng mối quan hệ giữa các bên liên quan, bản chất của mối quan hệ được chú ý chứ không phải là hình thức pháp lý.

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

1. Tiền mặt, vàng bạc, đá quý

	30/06/2022	31/12/2021
Tiền mặt bằng VND	196.769	185.329
Tiền mặt bằng ngoại tệ	14.095	19.833
Tổng cộng	210.864	205.162

2. Tiền gửi tại Ngân hàng Nhà nước

	30/06/2022	31/12/2021
Tiền gửi thanh toán tại Ngân hàng Nhà nước	512.833	530.440
<i>Bằng VND</i>	398.974	431.162
<i>Bằng vàng và ngoại tệ</i>	113.859	99.278
Tổng cộng	512.833	530.440

Tiền gửi tại Ngân hàng Nhà nước Việt Nam bao gồm khoản dự trữ bắt buộc và tài khoản tiền gửi thanh toán. Theo quy định của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam về dự trữ bắt buộc, các ngân hàng được phép duy trì một số dư thặng tại tài khoản dự trữ bắt buộc. Số dư bình quân dự trữ bắt buộc hàng tháng phải không được thấp hơn tỷ lệ dự trữ bắt buộc nhân với bình quân số dư tiền gửi của tháng trước tại Ngân hàng và được tính bằng 3% số dư bình quân tiền gửi của khách hàng bằng đồng Việt Nam có kỳ hạn dưới một năm và 1% số dư bình quân tiền gửi bằng đồng Việt Nam có kỳ hạn từ một năm trở lên, bằng 8% số dư bình quân tiền gửi của khách hàng bằng ngoại tệ có kỳ hạn dưới một năm và 6% số dư bình quân tiền gửi của khách hàng bằng ngoại tệ có kỳ hạn từ một năm trở lên, bằng 1% số dư bình quân tiền gửi bằng ngoại tệ của Ngân hàng ở nước ngoài.

3. Tiền gửi và cho vay các TCTD khác

	30/06/2022	31/12/2021
3.1. Tiền gửi tại các TCTD khác		
Tiền gửi không kỳ hạn	2.288.752	3.184.975
<i>Bằng VND</i>	7.222	870
<i>Bằng ngoại hối</i>	2.281.530	3.184.105
Tiền gửi có kỳ hạn	1.652.000	1.908.000
<i>Bằng VND</i>	1.652.000	1.908.000
<i>Bằng ngoại hối</i>	-	-
Cộng	3.940.752	5.092.975

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH

Thời kỳ tài chính từ ngày 01/01/2022 đến 30/06/2022

Đơn vị tính: Triệu Đồng Việt Nam

3.2. Cho vay các tổ chức tín dụng khác

Cho vay ngắn hạn	410.000	520.000
Bảng VNĐ	410.000	520.000
Cộng	410.000	520.000
Tổng cộng	4.350.752	5.612.975

4. Chứng khoán kinh doanh: không phát sinh

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

	Tổng giá trị của hợp đồng (theo tỷ giá ngày hiệu lực hợp đồng)	Tổng giá trị ghi sổ kế toán (theo tỷ giá tại ngày lập báo cáo)	
		Tài sản	Công nợ
Tại ngày cuối kỳ			
Công cụ tài chính phái sinh tiền tệ	697.296	398	1.201
- Giao dịch hoán đổi tiền tệ	696.898	-	1.201
- Giao dịch kỳ hạn tiền tệ	398	398	-
Tại ngày đầu năm		27.344	-
Công cụ tài chính phái sinh tiền tệ		27.344	-
- Giao dịch hoán đổi tiền tệ	1.724.444	27.344	-
Công cụ tài chính phái sinh tiền tệ	697.296	398	1.201

6. Cho vay khách hàng

	30/06/2022	31/12/2021
Cho vay các tổ chức kinh tế, cá nhân trong nước	17.793.173	16.154.829
Cho vay chiết khấu công cụ chuyển nhượng và các giấy tờ có giá	300.299	339.295
Cho vay bằng vốn tài trợ, ủy thác đầu tư	-	15
Cho vay đối với các tổ chức, cá nhân nước ngoài	8.000	8.000
Tổng cộng	18.101.472	16.502.139

6.1. Phân tích chất lượng nợ cho vay

	30/06/2022	31/12/2021
Nợ đủ tiêu chuẩn	17.368.398	15.778.044
Nợ cần chú ý	390.307	398.810
Nợ dưới tiêu chuẩn	42.489	41.534
Nợ nghi ngờ	121.722	106.650
Nợ có khả năng mất vốn	178.556	177.101
Tổng cộng	18.101.472	16.502.139

6.2. Phân tích dư nợ theo thời gian

	30/06/2022	31/12/2021
Nợ ngắn hạn	12.589.733	11.693.831
Nợ trung hạn	1.947.565	1.528.165
Nợ dài hạn	3.564.174	3.280.143
Tổng cộng	18.101.472	16.502.139

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH

Thời kỳ tài chính từ ngày 01/01/2022 đến 30/06/2022

Đơn vị tính: Triệu Đồng Việt Nam

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

	30/06/2022	31/12/2021
Công ty nhà nước	148.730	171.809
Công ty TNHH 1 thành viên do nhà nước sở hữu 100% vốn điều lệ	55.652	46.940
Công ty trách nhiệm hữu hạn khác	2.996.443	2.465.673
Công ty cổ phần	1.561.015	1.622.768
Doanh nghiệp tư nhân	8.787	23.978
Doanh nghiệp có vốn đầu tư nước ngoài	50.179	74.794
Hợp tác xã và liên hợp tác xã	58.494	44.743
Hộ kinh doanh, cá nhân	12.964.485	11.774.058
Đơn vị hành chính sự nghiệp; Đảng đoàn thể và hiệp hội	257.687	277.376
Tổng cộng	18.101.472	16.502.139

6.4 Phân tích dư nợ cho vay theo ngành

	30/06/2022	31/12/2021
Nông nghiệp và lâm nghiệp và thủy sản	961.045	883.940
Khai khoáng	9.328	11.140
Công nghiệp chế biến, chế tạo	1.213.897	1.230.669
Sản xuất và phân phối điện, khí đốt, nước nóng, hơi nước và điều hòa không khí	102.777	139.500
Cung cấp nước; hoạt động quản lý và xử lý rác thải, nước thải	7.841	3.623
Xây dựng	1.664.731	1.235.824
Bán buôn và bán lẻ; sửa chữa ô tô, mô tô, xe máy và động cơ khác	1.801.028	1.718.259
Dịch vụ lưu trú và ăn uống	225.392	221.524
Vận tải kho bãi	301.694	288.151
Thông tin và truyền thông	27.338	27.128
Hoạt động tài chính, ngân hàng và bảo hiểm	-	100.000
Hoạt động chuyên môn, khoa học và công nghệ	109.960	80.936
Hoạt động kinh doanh bất động sản	920.199	588.092
Giáo dục và đào tạo	227.677	249.843
Y tế và hoạt động trợ giúp xã hội	246.640	265.932
Nghệ thuật, vui chơi và giải trí	20.735	17.836
Hoạt động dịch vụ khác	6.761.747	6.218.697
Hoạt động làm thuê các công việc trong các hộ gia đình	3.499.443	3.221.045
Tổng cộng	18.101.472	16.502.139

6.5. Sự thay đổi (tăng/giảm) của Dự phòng rủi ro tín dụng

<u>Kỳ này</u>	Dự phòng chung	Dự phòng cụ thể
Số dư đầu năm	122.437	39.523
Dự phòng rủi ro trích lập trong kỳ /(Hoàn nhập trong kỳ)	11.988	56.969
Sử dụng dự phòng rủi ro tín dụng trong kỳ	-	(48.587)
Số dư cuối kỳ	134.425	47.905

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH

Thời kỳ tài chính từ ngày 01/01/2022 đến 30/06/2022

Đơn vị tính: Triệu Đồng Việt Nam

Năm trước

Số dư đầu năm	107.123	9.642
Dự phòng rủi ro trích lập trong năm /(Hoàn nhập trong năm)	15.314	42.311
Sử dụng dự phòng rủi ro tín dụng trong năm	-	(12.430)
Số dư cuối năm	122.437	39.523
Chi tiết số dư dự phòng	30/06/2022	31/12/2021
Dự phòng rủi ro cho vay tổ chức tín dụng khác	-	-
Dự phòng rủi ro cho vay khách hàng	182.330	161.960
+ Dự phòng chung	134.425	122.437
+ Dự phòng cụ thể	47.905	39.523
Cộng	182.330	161.960

7. Hoạt động mua nợ: Không phát sinh.

8. Chứng khoán đầu tư

8.1. Chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn: Không phát sinh.

8.2. Trái phiếu đặc biệt do VAMC phát hành

	30/06/2022	31/12/2021
- Mệnh giá trái phiếu đặc biệt (1)	632.506	657.446
- Dự phòng trái phiếu đặc biệt (2)	(439.029)	(326.983)
Cộng	193.477	330.463
Tổng cộng	193.477	330.463

(1): Chứng khoán nợ (Trái phiếu đặc biệt) phát sinh từ việc mua, bán và xử lý nợ xấu của Công ty Quản lý Tài sản của các tổ chức tín dụng Việt Nam phát hành, quản lý và thanh toán trái phiếu đặc biệt được áp dụng theo Thông tư số 19/2013/TT-NHNN ngày 06 tháng 9 năm 2013 của Ngân hàng Nhà Nước Việt Nam quy định về mua, bán và xử lý nợ xấu của Công ty Quản lý Tài sản của các tổ chức tín dụng Việt Nam. Theo đó, trong thời hạn của trái phiếu đặc biệt 5 năm, tổ chức tín dụng bán nợ phải trích lập dự phòng rủi ro đối với trái phiếu đặc biệt vào chi phí hoạt động theo tỷ lệ 20%/năm trên giá trị trái phiếu.

(2): Dự phòng Trái phiếu đặc biệt được đề cập ở trên theo quy định tại Thông tư 19/2013/TT-NHNN tại ngày 30/06/2022 là: 439.029.496.102 đồng.

9. Góp vốn, đầu tư dài hạn

	30/06/2022	31/12/2021
- Phân tích giá trị đầu tư theo loại hình đầu tư		
Đầu tư vào công ty con	612.503	612.503
Các khoản đầu tư dài hạn khác	53.880	53.880
Dự phòng giảm giá đầu tư dài hạn	(28.182)	(28.182)
Tổng cộng	638.201	638.201

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH

Thời kỳ tài chính từ ngày 01/01/2022 đến 30/06/2022

Đơn vị tính: Triệu Đồng Việt Nam

9. Góp vốn, đầu tư dài hạn (tiếp theo):

- Chi tiết các khoản đầu tư dài hạn của Ngân hàng

Tên	30/06/2022		31/12/2021	
	Giá gốc	Giá trị hiện tại	Giá gốc	Giá trị hiện tại
Đầu tư vào công ty con	612.503	612.503	612.503	612.503
Công ty Quản lý Nợ và Khai thác Tài sản	612.503	612.503	612.503	612.503
Đầu tư dài hạn khác	53.880	25.698	53.880	25.698
Đầu tư vào doanh nghiệp khác				
Công ty CP Du lịch Khách sạn Sài Gòn Hạ Long	18.380	18.380	18.380	18.380
Công ty CP Thanh toán Quốc gia Việt Nam	2.000	2.000	2.000	2.000
Công ty CP Chứng khoán SAIGONBANK Berjaya	33.000	33.000	33.000	33.000
Quý BL Tin dụng của Doanh nghiệp vừa và nhỏ TP.HCM	500	500	500	500
Dự phòng giảm giá đầu tư chứng khoán dài hạn	-	(28.182)	-	(28.182)
Công ty CP Chứng khoán SAIGONBANK Berjaya	-	(27.227)	-	(27.227)
Công ty CP Du lịch Khách sạn Sài Gòn Hạ Long	-	(955)	-	(955)
Tổng cộng	666.383	638.201	666.383	638.201

Dự phòng giảm giá các khoản đầu tư tài chính dài hạn

Tại ngày 30/06/2022, Ngân hàng không trích lập dự phòng giảm giá các khoản đầu tư tài chính dài hạn này (ngoại trừ khoản đầu tư vào Công ty CP Chứng khoán SAIGONBANK Berjaya và Công ty CP Du lịch Khách sạn Sài Gòn Hạ Long) vì Ngân hàng đầu tư nhằm mục tiêu dài hạn, tham gia vào ban Quản trị, cổ đông chiến lược. Các khoản đầu tư này chỉ lập dự phòng suy giảm giá trị khi các công ty này có lợi nhuận lũy kế âm.

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH

Thời kỳ tài chính từ ngày 01/01/2022 đến 30/06/2022

Đơn vị tính: Triệu Đồng Việt Nam

10. Tài sản cố định hữu hình	Khoản mục	Nhà cửa, vật kiến trúc	Máy móc thiết bị	Phương tiện vận tải truyền dẫn	Thiết bị dụng cụ quản lý	Tài sản cố định khác	Tổng cộng
- Tặng giảm tài sản cố định hữu hình 6 tháng đầu năm 2022							
Nguyên giá TSCĐ hữu hình		1.078.477	80.205	55.355	53.934	17.185	1.285.156
Số dư đầu năm		-	765	-	143	472	1.380
- Mua trong năm		-	-	-	-	-	-
- Tặng khác		-	-	-	-	-	-
- Tặng do điều chuyển		-	-	936	-	-	936
- Tặng do điều chỉnh		-	13	23	1	477	514
- Thanh lý, nhượng bán		-	-	-	(273)	(413)	(686)
- Giảm do điều chuyển		-	-	(936)	-	-	(936)
- Giảm do điều chỉnh		-	(13)	(23)	(35)	(443)	(514)
Số dư cuối năm		1.078.477	80.970	55.355	53.770	17.278	1.285.850
Giá trị hao mòn lũy kế							
Số dư đầu năm		378.366	69.688	52.327	39.280	11.571	551.232
- Hao mòn trong năm		21.460	1.451	659	2.786	876	27.232
- Tặng do điều chuyển		-	-	936	-	-	936
- Tặng do điều chỉnh		-	6	-	-	34	40
- Thanh lý, nhượng bán		-	-	-	(273)	(413)	(686)
- Giảm do điều chuyển		-	-	(936)	-	-	(936)
- Giảm do điều chỉnh		-	(6)	-	(34)	-	(40)
Số dư cuối năm		399.826	71.139	52.986	41.759	12.068	577.778
Giá trị còn lại của TSCĐ hữu hình							
Số dư đầu năm		700.111	10.517	3.028	14.654	5.614	733.924
Số dư cuối năm		678.651	9.831	2.369	12.011	5.210	708.072

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH

Thời kỳ tài chính từ ngày 01/01/2022 đến 30/06/2022

Đơn vị tính: Triệu Đồng Việt Nam

Khoản mục	Nhà cửa, vật kiến trúc	Máy móc thiết bị	Phương tiện vận tải truyền dẫn	Thiết bị dụng cụ quản lý	Tài sản cố định khác	Tổng cộng
- Tăng giảm tài sản cố định hữu hình năm 2021.						
Nguyên giá TSCĐ hữu hình						
Số dư đầu năm	1.039.395	70.872	55.388	48.386	15.981	1.230.022
- Mua trong năm	-	9.788	-	5.737	2.315	17.840
- Đầu tư xây dựng cơ bản hoàn thành	39.082	-	-	-	-	39.082
- Tăng do điều chuyển	-	239	1.106	-	71	1.416
- Tăng do điều chỉnh	149	122	-	3	30	304
- Thanh lý, nhượng bán	-	(117)	(33)	(157)	(1.018)	(1.325)
- Giảm do điều chuyển	-	(577)	(1.106)	(32)	(164)	(1.879)
- Giảm do điều chỉnh	(149)	(122)	(11)	(3)	(30)	(304)
Số dư cuối năm	1.078.477	80.205	55.355	53.934	17.185	1.285.156
Giá trị hao mòn lũy kế						
Số dư đầu năm	335.607	67.735	50.888	34.545	10.936	499.711
- Hao mòn trong năm	42.759	2.409	1.472	4.926	1.738	53.304
- Tăng do điều chuyển	-	-	741	-	-	741
- Tăng do điều chỉnh	11	17	11	-	8	47
- Thanh lý, nhượng bán	-	(117)	(33)	(157)	(1.011)	(1.318)
- Giảm do điều chuyển	-	(339)	(741)	(33)	(93)	(1.206)
- Giảm do điều chỉnh	(11)	(17)	(11)	(1)	(7)	(47)
Số dư cuối năm	378.366	69.688	52.327	39.280	11.571	551.232
Giá trị còn lại của TSCĐ hữu hình						
Số dư đầu năm	703.788	3.137	4.500	13.841	5.045	730.311
Số dư cuối năm	700.111	10.517	3.028	14.654	5.614	733.924

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH

Thời kỳ tài chính từ ngày 01/01/2022 đến 30/06/2022

Đơn vị tính: Triệu Đồng Việt Nam

- Các thông tin khác về tài sản cố định hữu hình:

Giá trị còn lại của TSCĐ hữu hình đã dùng để thế chấp, cầm cố cho các khoản vay

Cam kết mua TSCĐ có giá trị lớn trong tương lai

Cam kết bán TSCĐ có giá trị lớn trong tương lai

Giá trị còn lại của TSCĐ hữu hình tạm thời không được sử dụng vào sản xuất kinh doanh

Nguyên giá TSCĐ hữu hình đã khấu hao hết nhưng vẫn còn sử dụng

Giá trị còn lại của TSCĐ hữu hình đang chờ thanh lý

	30/06/2022	31/12/2021
Giá trị còn lại của TSCĐ hữu hình đã dùng để thế chấp, cầm cố cho các khoản vay	-	-
Cam kết mua TSCĐ có giá trị lớn trong tương lai	-	-
Cam kết bán TSCĐ có giá trị lớn trong tương lai	-	-
Giá trị còn lại của TSCĐ hữu hình tạm thời không được sử dụng vào sản xuất kinh doanh	-	-
Nguyên giá TSCĐ hữu hình đã khấu hao hết nhưng vẫn còn sử dụng	137.801	131.734
Giá trị còn lại của TSCĐ hữu hình đang chờ thanh lý	-	-

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH

Thời kỳ tài chính từ ngày 01/01/2022 đến 30/06/2022

Đơn vị tính: Triệu Đồng Việt Nam

11. Tài sản cố định thuê tài chính: Không phát sinh.

12. Tài sản cố định vô hình

- Tăng giảm tài sản cố định vô hình 6 tháng đầu năm 2022

Khoản mục	Quyền sử dụng đất	Phần mềm máy vi tính	Tổng cộng
Nguyên giá TSCĐ vô hình			
Số dư đầu năm	468.101	51.928	520.029
- Mua trong năm	-	4.200	4.200
Số dư cuối năm	468.101	56.128	524.229
Giá trị hao mòn lũy kế			
Số dư đầu năm	44.267	48.842	93.109
- Hao mòn trong năm	1.330	593	1.923
Số dư cuối năm	45.597	49.435	95.032
Giá trị còn lại của TSCĐ vô hình			
Số dư đầu năm	423.834	3.086	426.920
Số dư cuối năm	422.504	6.693	429.197

- Tăng giảm tài sản cố định vô hình năm 2021:

Khoản mục	Quyền sử dụng đất	Phần mềm máy vi tính	Tổng cộng
Nguyên giá TSCĐ vô hình			
Số dư đầu năm	461.718	50.123	511.841
- Mua trong năm	-	1.805	1.805
- Đầu tư xây dựng cơ bản hoàn thành	6.671	-	6.671
- Thanh lý, nhượng bán	(288)	-	(288)
Số dư cuối năm	468.101	51.928	520.029
Giá trị hao mòn lũy kế			
Số dư đầu năm	41.606	47.689	89.295
- Hao mòn trong năm	2.661	1.153	3.814
- Tăng do điều chỉnh	-	15	15
- Giảm do điều chỉnh	-	(15)	(15)
Số dư cuối năm	44.267	48.842	93.109
Giá trị còn lại của TSCĐ vô hình			
Số dư đầu năm	420.112	2.434	422.546
Số dư cuối năm	423.834	3.086	426.920

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH

Thời kỳ tài chính từ ngày 01/01/2022 đến 30/06/2022

Đơn vị tính: Triệu Đồng Việt Nam

- Các thông tin về tài sản cố định vô hình:

Khoản mục	30/06/2022	31/12/2021
TSCĐ vô hình quan trọng, chiếm tỷ trọng lớn trong tổng tài sản	-	-
Giá trị hợp lý của TSCĐ vô hình do Nhà nước cấp	-	-
Giá trị còn lại của TSCĐ vô hình đã dùng để thế chấp cho các khoản nợ phải trả	-	-
Giá trị còn lại của TSCĐ vô hình tạm thời không sử dụng	-	-
Nguyên giá của TSCĐ vô hình khấu hao hết nhưng vẫn còn sử dụng	46.807	45.909
Giá trị còn lại của TSCĐ vô hình đang thanh lý	-	-
Chi phí trong giai đoạn nghiên cứu, triển khai	-	-
Giá trị cam kết mua, bán TSCĐ vô hình có giá trị lớn trong tương lai	-	-
Các thay đổi khác	-	-



THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH

Thời kỳ tài chính từ ngày 01/01/2022 đến 30/06/2022

Đơn vị tính: Triệu Đồng Việt Nam

13. Bất động sản đầu tư	Không phát sinh	
14. Tài sản cố khác	30/06/2022	31/12/2021
1. Chi phí xây dựng cơ bản dở dang	8.731	6.750
2. Mua sắm tài sản cố định	25.567	12.371
3. Các khoản phải thu	115.791	105.159
4. Tài sản cố khác	7.334	5.251
Cộng	157.423	129.531
14.1 Chi phí xây dựng cơ bản dở dang	30/06/2022	31/12/2021
Trong đó:		
- Những công trình lớn	8.731	6.750
<i>Xây dựng mới chi nhánh Hà Nội</i>	823	823
<i>Đất 50 Nguyễn Tất Thành Đaklak</i>	4.142	4.142
<i>Sửa chữa nhà 2C Phó Đức Chính</i>	2.866	885
<i>Khác</i>	900	900
Cộng	8.731	6.750
14.2 Mua sắm tài sản cố định	30/06/2022	31/12/2021
Trong đó:		
<i>36 máy ATM</i>	476	476
<i>Nâng cấp phần mềm Oracle và Module Trade Finance</i>	4.469	4.345
<i>Phần mềm hệ thống quản lý văn bản điện tử</i>	538	538
<i>Phần mềm phòng chống rửa tiền</i>	3.055	2.971
<i>Phần mềm hóa đơn điện tử</i>	573	286
<i>Nâng cấp hệ thống SAN</i>	7.568	2.838
<i>Trang bị máy chủ eKYC</i>	4.477	-
<i>Máy chủ siêu hội tụ (DC-DR)</i>	2.328	-
<i>Khác</i>	2.083	917
Cộng	25.567	12.371
14.3 Các khoản phải thu	30/06/2022	31/12/2021
- Các khoản phải thu nội bộ	21.714	10.089
<i>Tạm ứng nghiệp vụ</i>	16.759	6.849
<i>Các khoản phải thu khác</i>	4.955	3.240
- Các khoản phải thu bên ngoài	94.077	95.070
<i>Khoản khác chờ Nhà nước thanh toán (**)</i>	4.664	4.664
<i>Tham ô, thiếu mất tiền, tài sản thiếu chờ xử lý (*)</i>	14.489	14.489
<i>Các khoản khác</i>	74.924	75.917
Cộng	115.791	105.159

(*): Biên bản xác nhận kết quả kiểm quỹ ATM qua công tác kiểm quỹ ATM vào lúc 15 giờ, ngày 08/06/2015 đã xác định số tiền chênh lệch thiếu là: 18.138.590.000 đồng theo biên bản kiểm tra quỹ ATM ngày 05/06/2015. Hiện nay, ngân hàng đã chuyển hồ sơ sang Cơ quan có thẩm quyền xử lý và sau khi thu nợ, khoản phải thu này còn 14.488.590.000 đồng. Ngân hàng đã trích lập dự phòng 100% khoản nợ phải thu khó đòi này.

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH

Thời kỳ tài chính từ ngày 01/01/2022 đến 30/06/2022

Đơn vị tính: Triệu Đồng Việt Nam

(**): Thuyết minh tiền hỗ trợ lãi suất chờ Nhà nước thanh toán:

Tiền đã chi cho khách hàng vay hỗ trợ lãi suất	67.592	
Các khoản đã nhận tiền hỗ trợ lãi suất	(62.928)	
Khoản tiền còn phải thu hỗ trợ chờ nhà nước thanh toán	4.664	

14.4 Tài sản có khác	30/06/2022	31/12/2021
- Chi phí chờ phân bổ	6.524	4.395
- Tài sản khác	810	856
Cộng	7.334	5.251
14.5 Dự phòng rủi ro các tài sản có nội bảng khác		
- Dự phòng phải thu khó đòi	(14.489)	(14.489)
<i>Tham ô, thiếu mất tiền, tài sản thiếu chờ xử lý (*)</i>	<i>(14.489)</i>	<i>(14.489)</i>
Cộng	(14.489)	(14.489)

15. Các khoản nợ Chính phủ và Ngân hàng Nhà nước: Không phát sinh.

16. Tiền gửi và vay các TCTD khác

	30/06/2022	31/12/2021
16.1. Tiền gửi của các TCTD khác		
a. Tiền gửi không kỳ hạn	40.701	42.737
- Bảng VND	40.693	42.729
- Bảng ngoại tệ	8	8
b. Tiền gửi có kỳ hạn	2.198.520	2.298.124
- Bảng VND	430.000	420.000
- Bảng ngoại tệ	1.768.520	1.878.124
Cộng	2.239.221	2.340.861
16.2. Vay các TCTD khác		
- Bảng VND	-	741
+ Ngân hàng TMCP Đầu tư và Phát Triển Việt Nam -CN SGD 3	-	741
- Bảng ngoại tệ	1.470	1.429
+ Ngân hàng TMCP Đầu tư và Phát Triển Việt Nam (*) -CN SGD 3	1.470	1.429
Cộng	1.470	2.170
Tổng cộng tiền gửi và vay TCTD khác	2.240.691	2.343.031

(*): Hợp đồng vay số 33/TCNT III-C2/14/SGDIII-HĐ ngày 11/4/2014 với Ngân hàng TMCP Đầu Tư và Phát Triển Việt Nam -CN SGD3 mục đích vay cho hoạt động đào tạo chia sẻ kinh phí thuộc cấu phần tăng cường năng lực thể chế dự án tài chính nông thôn III/WB. Thời hạn vay là 19 năm 4 tháng. Lãi suất cố định 0,75%/năm.

(*): - Hợp đồng vay số 34/TCNT II-B/08/SGDIII-HĐ ngày 15/01/2008 với Ngân hàng TMCP Đầu Tư và Phát Triển Việt Nam -CN SGD3 mục đích vay cho hoạt động đào tạo chia sẻ kinh phí thuộc cấu phần tăng cường năng lực thể chế dự án tài chính nông thôn II. Thời hạn vay là 19 năm 8 tháng. Lãi suất cố định 0,75%/năm.

(*): - Hợp đồng vay số 42/TCNT II-B/08/SGDIII-HĐ ngày 15/07/2008 với Ngân hàng TMCP Đầu Tư và Phát Triển Việt Nam -CN SGD3 mục đích vay cho hoạt động đào tạo chia sẻ kinh phí thuộc cấu phần tăng cường năng lực thể chế dự án tài chính nông thôn II. Thời hạn vay là 19 năm 01 tháng. Lãi suất cố định 0,75%/năm.

(*): - Hợp đồng vay số 02/TCNT III-C2/11/SGDIII-HĐ ngày 18/10/2011 với Ngân hàng TMCP Đầu Tư và Phát Triển Việt Nam -CN SGD3 mục đích vay cho hoạt động đào tạo chia sẻ kinh phí thuộc cấu phần tăng cường năng lực thể chế dự án tài chính nông thôn III. Thời hạn vay là 21 năm 11 tháng. Lãi suất cố định 0,75%/năm.

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH

Thời kỳ tài chính từ ngày 01/01/2022 đến 30/06/2022

Đơn vị tính: Triệu Đồng Việt Nam

	30/06/2022	31/12/2021
17. Tiền gửi của khách hàng		
- Thuyết minh theo loại tiền gửi		
Tiền, vàng gửi không kỳ hạn	2.503.485	2.931.040
- Bằng VND	2.308.192	2.734.646
- Bằng vàng và ngoại tệ	195.293	196.394
Tiền, vàng gửi có kỳ hạn	16.402.624	15.759.673
- Bằng VND	16.277.851	15.634.834
- Bằng vàng và ngoại tệ	124.773	124.839
Tiền gửi vốn chuyên dùng	10.557	4.254
Tiền gửi ký quỹ	19.075	22.361
Tổng cộng	18.935.741	18.717.328
- Thuyết minh theo đối tượng khách hàng, loại hình doanh nghiệp		
Tiền gửi của TCKT	2.059.518	1.717.184
Doanh nghiệp nhà nước	499.076	64.417
Công ty TNHH	1.057.374	1.010.477
Công ty Cổ phần	290.789	430.564
Doanh nghiệp tư nhân	6.004	13.673
Doanh nghiệp có vốn đầu tư nước ngoài	206.275	198.053
Tiền gửi của cá nhân	12.087.011	12.282.779
Tiền gửi của các đối tượng khác	4.789.212	4.717.365
Tổng cộng	18.935.741	18.717.328
18. Vốn tài trợ, ủy thác đầu tư, cho vay TCTD chịu rủi ro: Không phát sinh		
19. Phát hành giấy tờ có giá thông thường: không phát sinh.		
20. Các khoản phải trả, nợ khác và dự phòng rủi ro khác		
Các khoản phải trả nội bộ	17.249	74.230
- Các khoản phải trả cho Cán bộ CNV	5.099	42.447
- Quỹ khen thưởng và phúc lợi phải trả	5.670	25.976
- Các khoản phải trả nội bộ khác	6.480	5.807
+ Lãi cổ đông phải trả	683	683
+ Khoản phải trả nội bộ khác	5.797	5.124
Các khoản phải trả bên ngoài	94.533	75.179
- Phải trả về mua sắm TSCĐ	870	870
- Thuế thu nhập doanh nghiệp phải nộp	34.833	8.184
- Chuyển tiền phải trả	9.455	2.774
- Thuế và các khoản phải nộp cho Nhà Nước	868	850
- Phải trả khác cho Nhà Nước	2.539	2.539
- Các khoản phải trả bên ngoài khác	45.968	59.962
Cộng	111.782	149.409
21. Thuế thu nhập hoãn lại phải trả: Chưa phát sinh.		

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH

Thời kỳ tài chính từ ngày 01/01/2022 đến 30/06/2022

Đơn vị tính: Triệu đồng Việt Nam

22. Vốn quỹ của Tổ chức tín dụng		Vốn góp chủ sở hữu							Tổng
22.1. Báo cáo tình hình thay đổi vốn chủ sở hữu		Thặng dư vốn cổ phần	Chênh lệch tỷ giá hối đoái	Quỹ dự trữ bổ sung vốn điều lệ	Quỹ đầu tư phát triển	Quỹ dự phòng tài chính	Lợi nhuận chưa phân phối		
CHỈ TIÊU	Số dư tại ngày 01/01/2021	716	-	60.231	8.784	240.138	231.113	3.620.982	
Lợi nhuận sau thuế năm 2021	-	-	-	-	-	-	122.686	122.686	
Trích lập các quỹ từ lợi nhuận năm 2020	-	-	-	4.852	-	9.705	(14.557)	-	
Trích quỹ khen thưởng, phúc lợi từ lợi nhuận năm 2020	-	-	-	-	-	-	(33.564)	(33.564)	
Trích quỹ hoạt động Hội đồng quản trị - Ban Kiểm soát	-	-	-	-	-	-	(830)	(830)	
Trích quỹ thưởng của Người quản lý	-	-	-	-	-	-	(576)	(576)	
Số dư tại ngày 31/12/2021	3.080.000	716	-	65.083	8.784	249.843	304.272	3.708.698	
Số dư tại ngày 01/01/2022	3.080.000	716	-	65.083	8.784	249.843	304.272	3.708.698	
Lợi nhuận sau thuế 6 tháng đầu năm 2022	-	-	-	-	-	-	142.820	142.820	
Trích lập các quỹ từ lợi nhuận năm 2021	-	-	-	6.134	-	12.269	(18.403)	-	
Chênh lệch tỷ giá hối đoái	-	-	9.128	-	-	-	-	9.128	
Số dư tại ngày 30/06/2022	3.080.000	716	9.128	71.217	8.784	262.112	428.689	3.860.646	

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH

Thời kỳ tài chính từ ngày 01/01/2022 đến 30/06/2022

Đơn vị tính: Triệu Đồng Việt Nam

22. Vốn quỹ của Tổ chức tín dụng (tiếp theo):

Theo Nghị định số 93/2017/NĐ-CP ngày 07 tháng 08 năm 2017 do Chính phủ ban hành, các Ngân hàng thương mại phải trích lập các quỹ trước khi chia cổ tức như sau:

- Trích lập quỹ dự trữ bổ sung vốn điều lệ 5% lợi nhuận sau thuế, số dư tối đa của quỹ này bằng vốn điều lệ hiện có của các tổ chức tín dụng. Quỹ này sẽ được chuyển sang vốn điều lệ khi có sự phê chuẩn của Ngân hàng Nhà nước Việt nam và Ủy Ban Chứng Khoán Nhà Nước.
- Trích 10% vào quỹ dự phòng tài chính; số dư tối đa của quỹ này không vượt quá 25% vốn điều lệ hiện có của các tổ chức tín dụng. Quỹ dự phòng tài chính dùng để bù đắp phần còn lại của những tổn thất, thiệt hại về tài sản xảy ra trong quá trình kinh doanh sau khi đã được bù đắp bằng tiền bồi thường của các tổ chức, cá nhân gây ra tổn thất, của tổ chức bảo hiểm và sử dụng dự phòng trích lập trong chi phí.
- Trích các quỹ khác như quỹ đầu tư XDCB, quỹ khen thưởng phúc lợi...do Ban lãnh đạo Ngân hàng đề xuất và do Đại hội đồng cổ đông phê duyệt.

22.2 Thuyết minh về các công cụ tài chính phức hợp

22.3. Chi tiết vốn đầu tư của TCTD

	30/06/2022		31/12/2021	
	Tổng số	Vốn CP phổ thông	Tổng số	Vốn CP phổ thông
- Vốn góp các cổ đông	3.080.000	3.080.000	3.080.000	3.080.000
- Thặng dư vốn cổ phần	716	716	716	716
Tổng cộng	3.080.716	3.080.716	3.080.716	3.080.716

22.4. Cổ tức

	Từ ngày 01/01/2022 đến ngày 30/06/2022	Năm 2021
- Cổ tức đã công bố sau ngày kết thúc niên độ kế toán:		
+ Cổ tức đã công bố trên cổ phiếu phổ thông:	Chưa công bố	Chưa công bố
+ Cổ tức đã công bố trên cổ phiếu ưu đãi:	-	-
- Cổ tức của cổ phiếu ưu đãi lũy kế chưa được ghi nhận:	-	-

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH

Thời kỳ tài chính từ ngày 01/01/2022 đến 30/06/2022

Đơn vị tính: Triệu Đồng Việt Nam

22.5. Cổ phiếu

ĐVT: Triệu cổ phiếu

	30/06/2022	31/12/2021
- Số lượng cổ phiếu đăng ký phát hành	308	308
- Số lượng cổ phiếu đã bán ra công chúng	308	308
+ Cổ phiếu phổ thông	308	308
- Số lượng cổ phiếu đang lưu hành	308	308
+ Cổ phiếu phổ thông	308	308

* Mệnh giá cổ phiếu đang lưu hành 10.000 đồng/CP.

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

23. Thu nhập lãi và các khoản thu nhập tương tự

	Từ ngày 01/01/2022 đến ngày 30/06/2022	Từ ngày 01/01/2021 đến ngày 30/06/2021
Thu nhập lãi tiền gửi	10.530	1.010
Thu nhập lãi cho vay khách hàng	853.326	760.291
Thu từ lãi kinh doanh, đầu tư chứng khoán nợ	-	-
Thu từ nghiệp vụ bảo lãnh	3.770	3.188
Thu khác từ hoạt động tín dụng	3.823	4.012
Tổng cộng	871.449	768.501

24. Chi phí lãi và các khoản chi phí tương tự

	Từ ngày 01/01/2022 đến ngày 30/06/2022	Từ ngày 01/01/2021 đến ngày 30/06/2021
Trả lãi tiền gửi	406.634	445.118
Trả lãi tiền vay	12	21
Chi phí hoạt động tín dụng khác	16.056	15.853
Tổng cộng	422.702	460.992

25. Lãi/lỗ thuần từ hoạt động dịch vụ

	Từ ngày 01/01/2022 đến ngày 30/06/2022	Từ ngày 01/01/2021 đến ngày 30/06/2021
Thu phí dịch vụ	33.451	29.603
Thu dịch vụ thanh toán	13.842	12.400
Thu dịch vụ ngân quỹ	259	314
Thu khác về dịch vụ	19.350	16.889
Chi phí từ hoạt động dịch vụ	11.811	11.664
Chi dịch vụ thanh toán	3.810	3.678
Chi phí bưu phí và mạng viễn thông	7.059	6.013
Chi về dịch vụ ngân quỹ	685	746
Chi khác về dịch vụ	257	1.227
Lãi/lỗ thuần từ hoạt động dịch vụ	21.640	17.939

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH

Thời kỳ tài chính từ ngày 01/01/2022 đến 30/06/2022

Đơn vị tính: Triệu Đồng Việt Nam

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

	Từ ngày 01/01/2022 đến ngày 30/06/2022	Từ ngày 01/01/2021 đến ngày 30/06/2021
Thu nhập từ hoạt động kinh doanh ngoại hối	25.447	17.865
<i>Thu từ kinh doanh ngoại tệ giao ngay</i>	8.114	2.754
<i>Thu từ các công cụ tài chính phái sinh tiền tệ</i>	17.333	15.111
Chi phí hoạt động kinh doanh ngoại hối	161	63
<i>Chi về kinh doanh ngoại tệ giao ngay</i>	3	63
<i>Chi về các công cụ tài chính phái sinh tiền tệ</i>	158	-
Lãi/ (lỗ) thuần từ hoạt động kinh doanh ngoại hối	25.286	17.802

27. Lãi/ lỗ thuần từ hoạt động kinh doanh (mua bán) chứng khoán kinh doanh: không phát sinh.

28. Lãi/ lỗ thuần từ hoạt động kinh doanh (mua bán) chứng khoán đầu tư: không phát sinh.

29. Thu nhập từ góp vốn, mua cổ phần:

	Từ ngày 01/01/2022 đến ngày 30/06/2022	Từ ngày 01/01/2021 đến ngày 30/06/2021
Cổ tức nhận được trong năm từ góp vốn, mua cổ phần.	3.488	-
Thu từ góp vốn, đầu tư dài hạn	3.488	-
Tổng cộng	3.488	-

30. Lãi/lỗ thuần từ các hoạt động kinh doanh khác

	Từ ngày 01/01/2022 đến ngày 30/06/2022	Từ ngày 01/01/2021 đến ngày 30/06/2021
Thu nhập từ hoạt động khác	70.240	64.518
Chi phí từ hoạt động khác	628	1.951
Lãi/lỗ thuần từ các hoạt động kinh doanh khác	69.612	62.567

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH

Thời kỳ tài chính từ ngày 01/01/2022 đến 30/06/2022

Đơn vị tính: Triệu Đồng Việt Nam

31. Chi phí hoạt động

	Từ ngày 01/01/2022 đến ngày 30/06/2022	Từ ngày 01/01/2021 đến ngày 30/06/2021
1. Chi nộp thuế và các khoản phí, lệ phí	775	1.055
2. Chi phí cho nhân viên	126.335	144.196
Trong đó:		
<i>Chi lương và phụ cấp</i>	81.121	104.164
<i>Các khoản chi đóng góp theo lương</i>	22.937	23.610
<i>Đồng phục và các chi phí liên quan</i>	10.082	11.199
<i>Chi trợ cấp</i>	12.195	5.223
3. Chi về tài sản	44.338	57.014
<i>Trong đó: Khấu hao tài sản cố định</i>	29.162	28.094
4. Chi cho hoạt động quản lý công vụ	29.687	35.087
Trong đó:		
<i>Công tác phí</i>	2.470	2.402
<i>Chi về các hoạt động đoàn thể của TCTD</i>	23	35
5. Chi nộp phí bảo hiểm, bảo toàn tiền gửi của khách hàng	8.982	8.942
Tổng cộng	210.117	246.294

32. Chi phí thuế thu nhập doanh nghiệp

32.1. Chi phí thuế thu nhập doanh nghiệp hiện hành:

	Từ ngày 01/01/2022 đến ngày 30/06/2022	Từ ngày 01/01/2021 đến ngày 30/06/2021
1. Lợi nhuận trước thuế TNDN	177.653	128.169
2. Các khoản mục điều chỉnh thu nhập chịu thuế:		
(Trừ) thu nhập được miễn thuế TNDN:	(3.488)	-
<i>Thu nhập từ góp vốn liên doanh mua cổ phần</i>	(3.488)	-
Cộng chi phí không được khấu trừ khi xác định lợi nhuận tính thuế:	-	-
3. Thu nhập chịu thuế	174.165	128.169
4. Chi phí thuế TNDN tính trên thu nhập chịu thuế kỳ hiện hành	34.833	25.634
5. Điều chỉnh chi phí thuế thu nhập doanh nghiệp của các năm trước vào chi phí thuế thu nhập hiện hành năm này	-	327
6. Tổng chi phí thuế thu nhập doanh nghiệp hiện hành	34.833	25.961

32.2. Chi phí thuế thu nhập doanh nghiệp hoãn lại: không phát sinh

VII. Thông tin bổ sung một số khoản mục trình bày trên Báo cáo lưu chuyển tiền tệ

	30/06/2022	30/06/2021
33. Tiền và các khoản tương đương tiền		
Tiền mặt và các khoản tương đương tiền tại quỹ	210.864	193.429
Tiền gửi tại NHNN	512.833	490.200
Tiền, ngoại hối gửi tại các TCTD khác (không kỳ hạn và kỳ hạn < 3 tháng)	3.940.752	4.921.759
Tổng cộng	4.664.449	5.605.388

34. Mua mới và thanh lý các công ty con: Không phát sinh.

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH

Thời kỳ tài chính từ ngày 01/01/2022 đến 30/06/2022

Đơn vị tính: Triệu Đồng Việt Nam

VIII. Các thông tin khác

	Từ ngày 01/01/2022 đến ngày 30/06/2022	Từ ngày 01/01/2021 đến ngày 30/06/2021
35. Tình hình thu nhập của cán bộ, công nhân viên		
I. Tổng số cán bộ, công nhân viên	1.362	1.357
II. Thu nhập của cán bộ, công nhân viên		
1. Tổng quỹ lương	88.558	104.164
2. Tiền thưởng	37.860	20.664
3. Tổng thu nhập	126.418	124.828
4. Tiền lương bình quân (triệu đồng/người/tháng)	11	13
5. Thu nhập bình quân (triệu đồng/người/tháng)	15	15

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

Chỉ tiêu	Phát sinh trong kỳ			Số dư cuối kỳ
	Số dư đầu năm	Số phải nộp	Số đã nộp	
1. Thuế GTGT	613	2.948	2.897	664
2. Thuế TNDN	8.184	35.359	8.710	34.833
a. Thuế TNDN	8.184	34.833	8.184	34.833
b. Thuế TNDN nhà thầu nước ngoài		526	526	-
3. Các khoản phí, lệ phí và các khoản phải nộp khác	237	3.012	3.045	204
Tổng cộng	9.034	41.319	14.652	35.701

37. Loại hình và giá trị tài sản thế chấp của khách hàng

	Giá trị đến 30/06/2022	Giá trị đến 31/12/2021
Loại tài sản đảm bảo		
Bất động sản	32.850.206	30.343.269
Phương tiện vận tải	367.018	347.751
Sổ tiết kiệm, kỳ phiếu và các giấy tờ có giá khác	928.347	1.041.050
Vật tư, hàng hóa	236.033	241.388
Tài sản thế chấp khác	1.842.276	878.889
Tổng	36.223.880	32.852.347

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

Chỉ tiêu	30/06/2022	31/12/2021
Bảo lãnh vay vốn	-	-
Cam kết giao dịch ngoại hối	698.836	1.697.100
<i>Cam kết mua ngoại tệ</i>	368	-
<i>Cam kết bán ngoại tệ</i>	368	-
<i>Cam kết giao dịch hoán đổi</i>	698.100	1.697.100
Cam kết trong nghiệp vụ L/C	142.900	132.368
<i>Cam kết thanh toán trong nghiệp vụ L/C</i>	142.900	132.368

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH

Thời kỳ tài chính từ ngày 01/01/2022 đến 30/06/2022

Đơn vị tính: Triệu Đồng Việt Nam

38. Nghĩa vụ nợ tiềm ẩn và các cam kết đưa ra (tiếp)

Chỉ tiêu	30/06/2022	31/12/2021
Các cam kết khác	277.137	232.670
<i>Bảo lãnh thanh toán</i>	145.746	108.762
<i>Bảo lãnh thực hiện hợp đồng</i>	54.983	38.978
<i>Bảo lãnh dự thầu</i>	6.702	20.488
<i>Cam kết bảo lãnh khác</i>	69.706	64.442
Tổng	1.118.873	2.062.138

Trong quá trình kinh doanh bình thường, Ngân hàng thực hiện nhiều cam kết khác nhau và phát sinh một số khoản nợ tiềm tàng và cam kết nợ tiềm tàng được hạch toán vào ngoại bảng. Ngân hàng dự kiến không bị tổn thất trọng yếu từ các nghiệp vụ này.

39. Hoạt động ủy thác và đại lý TCTD không chịu rủi ro: không có.

40. Các hoạt động ngoại bảng khác mà TCTD phải chịu rủi ro đáng kể:

	30/06/2022	31/12/2021
a. Lãi cho vay và phí phải thu chưa thu được		
Lãi cho vay chưa thu được	414.153	399.058
Tổng	414.153	399.058
b. Nợ khó đòi đã xử lý		
Nợ gốc của khoản nợ đã xử lý rủi ro đang trong thời gian theo dõi	1.338.920	1.355.332
Nợ lãi của khoản nợ đã xử lý rủi ro đang trong thời gian theo dõi	2.741.568	2.657.172
Tổng	4.080.488	4.012.504
c. Tài sản và chứng từ khác		
Tài sản khác giữ hộ	937.051	979.228
Các chứng từ có giá trị khác đang bảo quản	1.577.002	1.533.736
Tổng	2.514.053	2.512.964

41. Giao dịch với các bên liên quan

Bên liên quan	Mối quan hệ	Tính chất giao dịch	Phát sinh trong kỳ	Số dư tại 30/06/2022
		Tiền gửi thanh toán tại ngân hàng	-	609.426
		Tiền gửi có kỳ hạn	-	-
Công ty TNHH MTV Quản lý Nợ và Khai Thác tài sản	Công ty con	Đặt cọc thuê mặt bằng	-	300
		Lãi phải trả tiền gửi, kỳ quỹ	609	-
		Tiền thuê nhà	818	-
		Góp vốn	-	612.503
Hội đồng Quản trị và Ban Tổng Giám đốc		Lương + thưởng	5.539	-

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH

Thời kỳ tài chính từ ngày 01/01/2022 đến 30/06/2022

Đơn vị tính: Triệu Đồng Việt Nam

42. Các sự kiện sau ngày lập bảng cân đối kế toán

Ban Tổng Giám đốc khẳng định rằng không có sự kiện nào phát sinh sau ngày kết thúc cho năm tài chính làm ảnh hưởng trọng yếu đến tình hình tài chính của Ngân hàng cần được thuyết minh, công bố trên Báo cáo tài chính.

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

Bộ phận theo khu vực địa lý: Là một bộ phận có thể phân biệt được của ngân hàng tham gia vào quá trình cung cấp sản phẩm, dịch vụ trong phạm vi một môi trường kinh tế cụ thể mà bộ phận này có chịu rủi ro và lợi ích kinh tế khác với các bộ phận kinh doanh trong các môi trường kinh tế khác. Một khu vực địa lý không bao gồm các hoạt động trong môi trường kinh tế có rủi ro và lợi ích kinh tế khác biệt đáng kể. Một khu vực địa lý có thể là một quốc gia, hai hay nhiều quốc gia hoặc một, hai hay nhiều tỉnh, thành phố trong cả nước.

DVT: triệu đồng

30/06/2022	Tổng dư nợ cho vay	Tổng tiền gửi của khách hàng	Các cam kết tín dụng	CCTC phái sinh (Tổng giá trị giao dịch theo hợp đồng)	Kinh doanh và đầu tư chứng khoán
Trong nước	18.511.472	18.935.741	420.037	697.296	632.506
Ngoài nước	-	-	-	-	-

31/12/2021	Tổng dư nợ cho vay	Tổng tiền gửi của khách hàng	Các cam kết tín dụng	CCTC phái sinh (Tổng giá trị giao dịch theo hợp đồng)	Kinh doanh và đầu tư chứng khoán
Trong nước	17.022.139	18.717.328	365.038	1.724.444	657.446
Ngoài nước	-	-	-	-	-

44. Quản lý rủi ro tài chính

Các rủi ro tài chính mà Ngân hàng phải chịu bao gồm rủi ro tín dụng, rủi ro thị trường và rủi ro hoạt động.

44.1 Rủi ro tín dụng

Rủi ro tín dụng là rủi ro mà một bên tham gia trong một công cụ tài chính hoặc hợp đồng khách hàng không thực hiện các nghĩa vụ của mình, dẫn đến tổn thất về tài chính. Rủi ro tín dụng phát sinh từ hoạt động cho vay và bảo lãnh dưới nhiều hình thức.

Ngân hàng cũng chịu các rủi ro tín dụng khác phát sinh từ các khoản đầu tư vào chứng khoán nợ và các rủi ro khác trong hoạt động giao dịch của Ngân hàng (rủi ro giao dịch), bao gồm các tài sản trên danh mục giao dịch không thuộc vốn chủ sở hữu, các công cụ phái sinh và số dư thanh toán với các đối tác.

Rủi ro tín dụng là rủi ro lớn nhất cho hoạt động kinh doanh của Ngân hàng, do đó Ban lãnh đạo quản lý rủi ro tín dụng cho Ngân hàng một cách rất cẩn trọng. Việc quản lý và kiểm soát rủi ro tín dụng được tập trung vào một bộ phận quản lý rủi ro tín dụng chịu trách nhiệm báo cáo thường xuyên cho Ban Tổng Giám đốc và người đứng đầu mỗi đơn vị kinh doanh.

44.1.1 Đo lường rủi ro tín dụng xác định tổn thất và lập dự phòng

(a) Cho vay và bảo lãnh

Việc đo lường rủi ro tín dụng được thực hiện trước và trong thời gian cho vay.

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH

Thời kỳ tài chính từ ngày 01/01/2022 đến 30/06/2022

Đơn vị tính: Triệu Đồng Việt Nam

Ngân hàng đã xây dựng các mô hình hỗ trợ việc định lượng rủi ro tín dụng. Các mô hình xếp hạng và chấm điểm này được sử dụng cho mọi danh mục tín dụng trọng yếu và hình thành cơ sở cho việc đo lường các rủi ro vi phạm thanh toán trước và trong khi cho vay.

Dựa trên việc đo lường trên, Ngân hàng phân loại các khoản cho vay và trích lập dự phòng theo Thông tư số 11/2021/TT-NHNN ngày 30 tháng 07 năm 2021 của Ngân hàng Nhà nước để đo lường và phân loại các khoản cho vay và bảo lãnh.

(b) Chứng khoán nợ

Các khoản đầu tư của Ngân hàng vào chứng khoán nợ là các công cụ nợ do Chính phủ và các tổ chức tín dụng và kinh tế có uy tín phát hành. Rủi ro tín dụng được ước tính theo từng khoản nợ cụ thể khi Ngân hàng đánh giá có sự thay đổi về rủi ro tín dụng của bên đối tác. Các khoản đầu tư vào các chứng khoán này được xem là cách để đảm bảo hoạch định chất lượng tín dụng tốt hơn và đồng thời duy trì nguồn tín dụng sẵn sàng để đáp ứng yêu cầu cấp vốn.

44.1.2 Các chính sách kiểm soát và giảm thiểu rủi ro tín dụng

Ngân hàng kiểm soát rủi ro tín dụng bằng việc áp dụng các hạn mức đối với các rủi ro (cho cả rủi ro nội bảng và rủi ro ngoại bảng) liên quan đến từng khách hàng vay vốn, hoặc nhóm khách hàng vay vốn theo đúng các quy định của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam. Thêm vào đó, rủi ro tín dụng cũng được kiểm soát thông qua việc rà soát định kỳ các nhóm tài sản thế chấp và phân tích khả năng trả nợ lãi và vốn của các khách hàng vay vốn và các khách hàng tiềm năng.

Ngân hàng có một số các chính sách và cách thức thực hành để giảm thiểu rủi ro tín dụng. Cách thức truyền thống nhất là nắm giữ các tài sản đảm bảo cho các khoản tạm ứng vốn, một cách thức phổ biến. Các loại tài sản đảm bảo cho các khoản cho vay và ứng trước gồm có:

- Thế chấp đối với các bất động sản là nhà ở;
- Quyền đối với các tài sản hoạt động như trụ sở, máy móc thiết bị, hàng tồn kho, các khoản phải thu;
- Quyền đối với các công cụ tài chính như chứng khoán nợ và chứng khoán vốn.

Đối với các khoản cho vay có đảm bảo, tài sản thế chấp được định giá một cách độc lập bởi Ngân hàng với việc áp dụng các tỷ lệ chiết khấu cụ thể để xác định giá trị có thể cho vay tối đa. Tỷ lệ chiết khấu cho mỗi loại tài sản thế chấp được hướng dẫn trong Thông tư số 11/2021/TT-NHNN ngày 30 tháng 07 năm 2021 của Ngân hàng Nhà nước và được Ngân hàng điều chỉnh cho từng trường hợp cụ thể. Khi giá trị hợp lý của các tài sản thế chấp bị giảm, Ngân hàng sẽ yêu cầu khách hàng vay vốn phải thế chấp thêm tài sản để duy trì mức độ an toàn đối với rủi ro của khoản cho vay.

Rủi ro tín dụng đối với các cam kết chủ yếu bao gồm thư tín dụng và các hợp đồng bảo lãnh tài chính có tính chất tương tự như rủi ro tín dụng đối với các khoản cho vay. Thư tín dụng kèm chứng từ và thư tín dụng thương mại - là các cam kết bằng văn bản của Ngân hàng thay mặt cho khách hàng thanh toán cho bên thứ ba lên đến số tiền quy định theo các điều khoản và điều kiện cụ thể - được đảm bảo bằng chính hàng hóa liên quan và do đó rủi ro thấp hơn so với các khoản cho vay trực tiếp. Việc phát hành thư tín dụng và các hợp đồng bảo lãnh tài chính được thực hiện theo các quy trình đánh giá và phê duyệt tín dụng như đối với các khoản cho vay và tạm ứng cho khách hàng trừ khi khách hàng ký quỹ 100% cho các cam kết có liên quan.

44.2 Rủi ro thị trường

Rủi ro thị trường là rủi ro mà giá trị hợp lý của các luồng tiền trong tương lai của một công cụ tài chính sẽ biến động theo những thay đổi của giá thị trường. Rủi ro thị trường phát sinh từ trạng thái mở của lãi suất, các sản phẩm tiền tệ và công cụ vốn, tất cả các sản phẩm này đều chịu tác động từ biến động trên thị trường nói chung và từng loại thị trường nói riêng và sự thay đổi của mức độ biến động của giá thị trường như: rủi ro lãi suất, rủi ro tiền tệ và rủi ro về giá khác.

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH

Thời kỳ tài chính từ ngày 01/01/2022 đến 30/06/2022

Đơn vị tính: Triệu đồng Việt Nam

44.2 Rủi ro thị trường

44.2.1 Rủi ro lãi suất

Rủi ro lãi suất là rủi ro mà dòng tiền trong tương lai của một công cụ tài chính bị biến động do tác động của các thay đổi về lãi suất của thị trường. Ngân hàng quản lý rủi ro lãi suất thông qua việc kiểm soát mức chênh lệch lãi suất theo kỳ hạn hàng tháng.

Bảng dưới đây tóm tắt rủi ro lãi suất của Ngân hàng tại ngày 30 tháng 06 năm 2022:

Chỉ tiêu	Quá hạn	Không chịu lãi	Đến 1 tháng	Từ 1 đến 3 tháng	Từ 3 đến 6 tháng	Từ 6 đến 12 tháng	Từ 1 đến 5 năm	Trên 5 năm	Tổng
Tiền mặt, vàng bạc, đá quý	-	210.864	-	-	-	-	-	-	210.864
Tiền gửi tại ngân hàng Nhà nước	-	-	512.833	-	-	-	-	-	512.833
Tiền, vàng gửi tại và cho vay các TCTD khác (*)	-	-	3.636.752	304.000	-	410.000	-	-	4.350.752
Các công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác (*)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Cho vay khách hàng (*)	254.428	-	28.621	216.168	333.709	6.225.679	6.224.991	4.817.876	18.101.472
Chứng khoán đầu tư (*)	-	-	-	-	-	-	632.506	-	632.506
Góp vốn, đầu tư dài hạn (*)	-	-	-	-	-	-	-	666.383	666.383
Tài sản cố định và Bất động sản đầu tư	-	-	-	-	-	-	-	1.137.269	1.137.269
Tài sản Có khác (*)	-	451.519	-	-	-	-	-	-	451.519
Tổng Tài sản	254.428	662.383	4.178.206	520.168	333.709	6.635.679	6.857.497	6.621.528	26.063.598
Nợ phải trả									
Tiền gửi của và vay từ NHNN và các TCTD khác	-	-	1.506.711	732.510	-	-	-	1.470	2.240.691
Tiền gửi của khách hàng	-	-	5.067.103	915.785	3.627.099	104.731	9.221.023	-	18.935.741
Các công cụ tài chính phái sinh và các khoản nợ tài chính khác	-	-	-	803	-	-	-	-	803
Các khoản nợ khác	-	-	376.176	-	-	-	-	-	376.176
Tổng Nợ phải trả	-	-	6.949.990	1.649.098	3.627.099	104.731	9.221.023	1.470	21.553.411
Mức chênh lệch nhạy cảm với lãi suất nội bảng	254.428	662.383	(2.771.784)	(1.128.930)	(3.293.390)	6.530.948	(2.363.526)	6.620.058	4.510.187
Các cam kết ngoại bảng có tác động tới mức độ nhạy cảm với lãi suất của các tài sản và công nợ (ròng)	-	(1.118.873)	-	-	-	-	-	-	(1.118.873)
Mức chênh lệch nhạy cảm với lãi suất nội, ngoại bảng	254.428	(456.490)	(2.771.784)	(1.128.930)	(3.293.390)	6.530.948	(2.363.526)	6.620.058	3.391.314

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH

Thời kỳ tài chính từ ngày 01/01/2022 đến 30/06/2022

Đơn vị tính: Triệu đồng Việt Nam

Bảng dưới đây tóm tắt rủi ro lãi suất của Ngân hàng tại ngày 31 tháng 12 năm 2021:

Chỉ tiêu	Quá hạn	Không chịu lãi	Đến 1 tháng	Từ 1 đến 3 tháng	Từ 3 đến 6 tháng	Từ 6 đến 12 tháng	Từ 1 đến 5 năm	Trên 5 năm	Tổng
Tiền mặt, vàng bạc, đá quý	-	205.162	-	-	-	-	-	-	205.162
Tiền gửi tại ngân hàng Nhà nước	-	-	530.440	-	-	-	-	-	530.440
Tiền, vàng gửi tại và cho vay các TCTD khác (*)	-	-	3.184.975	1.908.000	520.000	-	-	-	5.612.975
Chứng khoán kinh doanh (*)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Các công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác (*)	-	-	-	27.344	-	-	-	-	27.344
Cho vay khách hàng (*)	263.545	-	45.561	407.372	221.891	5.453.411	6.239.228	3.871.131	16.502.139
Chứng khoán đầu tư (*)	-	-	-	-	-	-	657.446	-	657.446
Góp vốn, đầu tư dài hạn (*)	-	-	-	-	-	-	-	666.383	666.383
Tài sản cố định và Bất động sản đầu tư	-	-	-	-	-	-	-	1.160.844	1.160.844
Tài sản Có khác (*)	-	373.857	-	-	-	-	-	-	373.857
Tổng Tài sản	263.545	579.019	3.760.976	2.342.716	741.891	5.453.411	6.896.674	5.698.358	25.736.590
Nợ phải trả									
Tiền gửi của và vay từ NHNN và các TCTD khác	-	-	42.737	2.298.124	-	-	741	1.429	2.343.031
Tiền gửi của khách hàng	-	-	5.433.031	904.047	3.115.861	53.981	9.210.408	-	18.717.328
Các khoản nợ khác	-	-	450.408	-	-	-	-	-	450.408
Tổng Nợ phải trả	-	-	5.926.176	3.202.171	3.115.861	53.981	9.211.149	1.429	21.510.767
Mức chênh lệch nhạy cảm với lãi suất nội bảng	263.545	579.019	(2.165.200)	(859.455)	(2.373.970)	5.399.430	(2.314.475)	5.696.929	4.225.823
Các cam kết ngoại bảng có tác động tới mức độ nhạy cảm với lãi suất của các tài sản và công nợ (ròng)	-	(2.062.138)	-	-	-	-	-	-	(2.062.138)
Mức chênh lệch nhạy cảm với lãi suất nội, ngoại bảng	263.545	(1.483.119)	(2.165.200)	(859.455)	(2.373.970)	5.399.430	(2.314.475)	5.696.929	2.163.685

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

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH

Thời kỳ tài chính từ ngày 01/01/2022 đến 30/06/2022

Đơn vị tính: Triệu đồng Việt Nam

44.2 Rủi ro thị trường

44.2.2 Rủi ro tiền tệ

Rủi ro tiền tệ là rủi ro mà giá trị của các công cụ tài chính bị biến động xuất phát từ biến động tỷ giá. Ngân hàng được thành lập và hoạt động tại Việt Nam với đồng tiền sử dụng là đồng Việt Nam. Đồng tiền giao dịch chính của Ngân hàng cũng là đồng Việt Nam. Các khoản cho vay và ứng trước cho khách hàng chủ yếu bằng đồng Việt Nam và đô la Mỹ. Tuy nhiên, một số tài sản khác của Ngân hàng bằng ngoại tệ khác đồng Việt Nam và đô la Mỹ. Ban Tổng Giám đốc của Ngân hàng đã thiết lập hạn mức trạng thái cho từng loại tiền tệ. Trạng thái đồng tiền được giám sát hàng ngày và chiến lược phòng ngừa rủi ro được Ngân hàng sử dụng để đảm bảo trạng thái đồng tiền được duy trì trong hạn mức đã thiết lập.

Bảng dưới đây trình bày các tài sản và công nợ của Ngân hàng theo loại tiền tệ được quy đổi sang VND tại ngày 30 tháng 06 năm 2022:

Chi tiêu	EUR được quy đổi	USD được quy đổi	Các ngoại tệ khác được quy đổi	Tổng
Tài sản				
Tiền mặt, vàng bạc, đá quý	1.060	12.513	523	14.096
Tiền gửi tại ngân hàng Nhà nước	-	113.859	-	113.859
Tiền, vàng gửi tại và cho vay các TCTD khác (*)	5.612	2.272.676	3.241	2.281.529
Cho vay khách hàng (*)	-	742.621	-	742.621
Tài sản Có khác (*)	-	9.680	-	9.680
Tổng Tài sản	6.672	3.151.349	3.764	3.161.785
Nợ phải trả và Vốn chủ sở hữu				
Tiền gửi của và vay từ NHNN và các TCTD khác	-	1.769.998	-	1.769.998
Tiền gửi của khách hàng	5.601	316.988	10	322.599
Các công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác (*)	-	698.100	-	698.100
Các khoản nợ khác	1.071	366.263	3.754	371.088
Tổng Nợ phải trả và Vốn chủ sở hữu	6.672	3.151.349	3.764	3.161.785
Trạng thái tiền tệ nội bảng	-	-	-	-
Trạng thái tiền tệ ngoại bảng	-	-	-	-
Trạng thái tiền tệ nội, ngoại bảng	-	-	-	-

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH

Thời kỳ tài chính từ ngày 01/01/2022 đến 30/06/2022

Đơn vị tính: Triệu đồng Việt Nam

Bảng dưới đây trình bày các tài sản và công nợ của Ngân hàng theo loại tiền tệ được quy đổi sang VND tại ngày 31 tháng 12 năm 2021:

Chỉ tiêu	EUR được quy đổi	USD được quy đổi	Các ngoại tệ khác được quy đổi	Tổng
Tài sản				
Tiền mặt, vàng bạc, đá quý	749	18.373	711	19.833
Tiền gửi tại ngân hàng Nhà nước	-	99.278	-	99.278
Tiền, vàng gửi tại và cho vay các TCTD khác (*)	7.794	3.173.356	2.954	3.184.104
Cho vay khách hàng (*)	-	932.072	-	932.072
Tài sản Có khác (*)	-	9.155	-	9.155
Tổng Tài sản	8.543	4.232.234	3.665	4.244.442
Nợ phải trả và Vốn chủ sở hữu				
Tiền gửi của và vay từ NHNN và các TCTD khác	-	1.879.562	-	1.879.562
Tiền gửi của khách hàng	6.417	317.166	10	323.593
Các công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác (*)	-	1.697.100	-	1.697.100
Các khoản nợ khác	2.126	338.406	3.655	344.187
Tổng Nợ phải trả và Vốn chủ sở hữu	8.543	4.232.234	3.665	4.244.442
Trạng thái tiền tệ nội bảng	-	-	-	-
Trạng thái tiền tệ ngoại bảng	-	-	-	-
Trạng thái tiền tệ nội, ngoại bảng	-	-	-	-

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

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH

Thời kỳ tài chính từ ngày 01/01/2022 đến 30/06/2022

Đơn vị tính: Triệu đồng Việt Nam

44.2 Rủi ro thị trường

44.2.3 Rủi ro thanh khoản

Rủi ro thanh khoản là rủi ro mà Ngân hàng không thể thực hiện được nghĩa vụ chi trả liên quan đến công nợ tài chính khi đến hạn và không có nguồn vốn thay thế khi khách hàng rút vốn. Hậu quả có thể dẫn đến việc Ngân hàng không còn khả năng thanh toán đối với người gửi tiền và không thực hiện được các cam kết cho vay. Ngân hàng quản lý rủi ro thông qua:

- Kiểm soát hoạt động huy động vốn và cho vay hàng ngày
 - Duy trì danh mục đầu tư bao gồm các chứng khoán dễ dàng chuyển đổi thành tiền mặt
 - Kiểm soát các chỉ số thanh khoản dựa trên báo cáo tình hình tài chính đảm bảo tuân thủ theo các quy định của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam.
- Bảng dưới đây tóm tắt các khoản tài sản và nợ của Ngân hàng theo nhóm kỳ hạn tính từ ngày kết thúc kỳ kế toán 30/06/2022 đến ngày đáo hạn:

Chỉ tiêu	Quá hạn		Trong hạn					Tổng
	Trên 3 tháng	Đến 3 tháng	Đến 1 tháng	Từ 1 - 3 tháng	Từ 3 - 12 tháng	Từ 1 - 5 năm	Trên 5 năm	
Tiền mặt, vàng bạc, đá quý	-	-	210.864	-	-	-	-	210.864
Tiền gửi tại ngân hàng Nhà nước	-	-	512.833	-	-	-	-	512.833
Tiền, vàng gửi tại và cho vay các TCTD khác (*)	-	-	3.752.752	188.000	410.000	-	-	4.350.752
Các công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác (*)	-	-	-	-	-	-	-	-
Cho vay khách hàng (*)	205.399	49.029	671.501	1.765.860	9.719.677	2.284.693	3.405.313	18.101.472
Chứng khoán đầu tư (*)	-	-	-	-	-	632.506	-	632.506
Góp vốn, đầu tư dài hạn (*)	-	-	-	-	-	-	666.383	666.383
Tài sản cố định và Bất động sản đầu tư	-	-	-	-	-	-	1.137.269	1.137.269
Tài sản Có khác (*)	-	-	451.519	-	-	-	-	451.519
Tổng Tài sản	205.399	49.029	5.599.469	1.953.860	10.129.677	2.917.199	5.208.965	26.063.598
Nợ phải trả								
Tiền gửi của và vay từ NHNN và các TCTD khác	-	-	1.623.061	616.340	-	720	570	2.240.691
Tiền gửi của khách hàng	-	-	6.128.746	2.845.643	9.281.440	679.912	-	18.935.741
Các công cụ tài chính phái sinh và các khoản nợ tài chính khác	-	-	-	803	-	-	-	803
Các khoản nợ khác	-	-	376.176	-	-	-	-	376.176
Tổng Nợ phải trả	-	-	8.127.983	3.462.786	9.281.440	680.632	570	21.553.411
Mức chênh thanh khoản ròng	205.399	49.029	(2.528.514)	(1.508.926)	848.237	2.236.567	5.208.395	4.510.187

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH

Thời kỳ tài chính từ ngày 01/01/2022 đến 30/06/2022

Đơn vị tính: Triệu đồng Việt Nam

Bảng dưới đây tóm tắt các khoản tài sản và nợ của Ngân hàng theo nhóm kỳ hạn tính từ ngày kết thúc năm kế toán 31/12/2021 đến ngày đáo hạn:

Chỉ tiêu	Quá hạn		Trong hạn					Tổng
	Trên 3 tháng	Đến 3 tháng	Đến 1 tháng	Từ 1 - 3 tháng	Từ 3 - 12 tháng	Từ 1 - 5 năm	Trên 5 năm	
Tiền mặt, vàng bạc, đá quý	-	-	205.162	-	-	-	-	205.162
Tiền gửi tại ngân hàng Nhà nước	-	-	530.440	-	-	-	-	530.440
Tiền, vàng gửi tại và cho vay các TCTD khác (*)	-	-	5.092.975	-	520.000	-	-	5.612.975
Chứng khoán kinh doanh (*)	-	-	-	-	-	-	-	-
Các công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác (*)	-	-	27.344	-	-	-	-	27.344
Cho vay khách hàng (*)	179.343	84.203	642.919	2.935.772	7.127.060	2.883.949	2.648.893	16.502.139
Chứng khoán đầu tư (*)	-	-	-	-	-	657.446	-	657.446
Góp vốn, đầu tư dài hạn (*)	-	-	-	-	-	-	666.383	666.383
Tài sản cố định và Bất động sản đầu tư	-	-	-	-	-	-	1.160.844	1.160.844
Tài sản Có khác (*)	-	-	373.857	-	-	-	-	373.857
Tổng Tài sản	179.343	84.203	6.872.697	2.935.772	7.647.060	3.541.395	4.476.120	25.736.590
Nợ phải trả								
Tiền gửi của và vay từ NHNN và các TCTD khác	-	-	1.920.861	420.000	916	700	554	2.343.031
Tiền gửi của khách hàng	-	-	6.708.741	3.701.058	7.531.804	775.725	-	18.717.328
Các khoản nợ khác	-	-	450.408	-	-	-	-	450.408
Tổng Nợ phải trả	-	-	9.080.010	4.121.058	7.532.720	776.425	554	21.510.767
Mức chênh lệch thanh khoản ròng	179.343	84.203	(2.207.313)	(1.185.286)	114.340	2.764.970	4.475.566	4.225.823

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

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH

Thời kỳ tài chính từ ngày 01/01/2022 đến 30/06/2022

Đơn vị tính: Triệu Đồng Việt Nam

44. Quản lý rủi ro tài chính (tiếp theo)

44.3 Giá trị hợp lý của các tài sản tài chính và công nợ tài chính

Các tài sản tài chính và công nợ tài chính của Ngân hàng đang được ghi nhận theo nguyên tắc giá gốc trừ đi các khoản dự phòng giảm giá tài sản. Do vậy, giá trị ghi sổ của các tài sản tài chính và công nợ tài chính của Ngân hàng có thể có khác biệt đối với giá trị hợp lý của chúng.

Hiện tại, Ngân hàng chưa thực hiện xác định giá trị hợp lý của tất cả các tài sản tài chính và công nợ tài chính của mình. Ngân hàng sẽ thực hiện việc trình bày giá trị hợp lý của tài sản tài chính và công nợ tài chính khi có các hướng dẫn chi tiết của các cơ quan quản lý.

C.T.T.N.H.H.K.S



Phạm Thị Mùa
Lập bảng



Đỗ Thị Loan Anh
Kế toán trưởng



Trần Thanh Giang
Tổng Giám đốc

Thành Phố Hồ Chí Minh, ngày 12 tháng 8 năm 2022

1 2 3 4 5