

## THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG (tiếp theo)

tại 31 tháng 12 năm 2022 và cho giai đoạn từ 1 tháng 1 năm 2022 đến 31 tháng 12 năm 2022

**10. DỰ PHÒNG RỦI RO CHO VAY KHÁCH HÀNG (tiếp theo)**

Biến động dự phòng rủi ro cho vay khách hàng cho giai đoạn từ 1/1/2022 đến 31/12/2022 như sau:

	<i>Dự phòng chung triệu đồng</i>	<i>Dự phòng cụ thể triệu đồng</i>	<i>Tổng cộng triệu đồng</i>
Tại ngày 1/1/2022	2.482.010	1.136.124	3.618.134
Trích lập dự phòng trong kỳ (Thuyết minh 33)	595.759	1.055.857	1.651.616
Sử dụng dự phòng trong kỳ	-	(683.006)	(683.006)
<b>Tại ngày 31/12/2022</b>	<b>3.077.769</b>	<b>1.508.975</b>	<b>4.586.744</b>

Ghi chú: Tại ngày kết thúc kỳ kế toán, Ngân hàng đã thực hiện trích lập 100% số dự phòng cụ thể bổ sung đối với khách hàng có số dư nợ được cơ cấu lại thời hạn trả nợ, miễn, giảm lãi theo quy định tại Thông tư 03 như trình bày trong Thuyết minh 4.6.

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

	<i>Dự phòng chung triệu đồng</i>	<i>Dự phòng cụ thể triệu đồng</i>	<i>Tổng cộng triệu đồng</i>
Tại ngày 1/1/2021	1.859.851	334.559	2.194.410
Trích lập dự phòng trong kỳ (Thuyết minh 33)	622.159	1.428.212	2.050.371
Sử dụng dự phòng trong kỳ	-	(626.647)	(626.647)
<b>Tại ngày 31/12/2021</b>	<b>2.482.010</b>	<b>1.136.124</b>	<b>3.618.134</b>

**11. HOẠT ĐỘNG MUA NỢ**

	<i>31/12/2022 triệu đồng</i>	<i>31/12/2021 triệu đồng</i>
Mua nợ bằng VND	108.539	134.426
Dự phòng rủi ro mua nợ	(814)	(1.008)
	<b>107.725</b>	<b>133.418</b>

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

	<i>31/12/2022 triệu đồng</i>	<i>31/12/2021 triệu đồng</i>
Nợ gốc đã mua	108.539	134.426
	<b>108.539</b>	<b>134.426</b>

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG (tiếp theo)  
tại 31 tháng 12 năm 2022 và cho giai đoạn từ 1 tháng 1 năm 2022 đến 31 tháng 12 năm 2022

#### 11. HOẠT ĐỘNG MUA NỢ (tiếp theo)

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

	<i>Từ 1/1/2022 đến 31/12/2022 triệu đồng</i>	<i>Từ 1/1/2021 đến 31/12/2021 triệu đồng</i>
Số dư đầu kỳ	1.008	-
(Hoàn nhập)/trích lập dự phòng trong kỳ (Thuyết minh 33)	(194)	1.008
<b>Số dư cuối kỳ</b>	<b>814</b>	<b>1.008</b>

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

	<i>31/12/2022 triệu đồng</i>	<i>31/12/2021 triệu đồng</i>
Nợ đủ tiêu chuẩn	108.539	134.426
	<b>108.539</b>	<b>134.426</b>

#### 12. CHỨNG KHOÁN ĐẦU TƯ

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

	<i>31/12/2022 triệu đồng</i>	<i>31/12/2021 triệu đồng</i>
<b>Chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán</b>	<b>92.834.450</b>	<b>90.852.837</b>
- Chứng khoán nợ	92.834.450	90.852.837
<b>Chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn</b>	<b>-</b>	<b>200.000</b>
- Chứng khoán nợ	-	200.000
<b>Dự phòng rủi ro chứng khoán đầu tư</b>	<b>(296.110)</b>	<b>(665.742)</b>
- Dự phòng chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán	(296.110)	(474.369)
- Dự phòng chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn	-	(191.373)
	<b>92.538.340</b>	<b>90.387.095</b>

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

	<i>31/12/2022 triệu đồng</i>	<i>31/12/2021 triệu đồng</i>
<b>Chứng khoán nợ</b>	<b>92.834.450</b>	<b>90.852.837</b>
Trái phiếu Chính phủ, chính quyền địa phương	37.868.964	14.180.520
Chứng khoán nợ do các TCTD khác trong nước phát hành	21.834.814	20.388.806
Trong đó:		
Trái phiếu được Chính phủ bảo lãnh thanh toán	3.881.081	4.583.639
Chứng khoán nợ do các tổ chức kinh tế trong nước phát hành	33.130.672	56.283.511
<b>Dự phòng rủi ro chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán</b>	<b>(296.110)</b>	<b>(474.369)</b>
Dự phòng chung trái phiếu doanh nghiệp chưa niêm yết	(244.396)	(421.876)
Dự phòng cụ thể trái phiếu doanh nghiệp chưa niêm yết	(44.344)	(36.519)
Dự phòng giảm giá chứng khoán đầu tư	(7.370)	(15.974)
	<b>92.538.340</b>	<b>90.378.468</b>

## THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG (tiếp theo)

tại 31 tháng 12 năm 2022 và cho giai đoạn từ 1 tháng 1 năm 2022 đến 31 tháng 12 năm 2022

**12. CHỨNG KHOÁN ĐẦU TƯ (tiếp theo)****12.2 Chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn**

	31/12/2022 triệu đồng	31/12/2021 triệu đồng
<b>Chứng khoán nợ</b>	-	<b>200.000</b>
Chứng khoán nợ do các tổ chức kinh tế trong nước phát hành	-	200.000
<b>Dự phòng rủi ro chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn</b>	-	<b>(191.373)</b>
Dự phòng cụ thể trái phiếu doanh nghiệp chưa niêm yết	-	(191.373)
	<b>-</b>	<b>8.627</b>

**12.3 Dự phòng rủi ro chứng khoán đầu tư**

	31/12/2022 triệu đồng	31/12/2021 triệu đồng
Dự phòng rủi ro trái phiếu doanh nghiệp chưa niêm yết	288.740	649.768
Dự phòng giảm giá chứng khoán đầu tư	7.370	15.974
	<b>296.110</b>	<b>665.742</b>

Biến động dự phòng rủi ro chứng khoán đầu tư giai đoạn từ 1/1/2022 đến 31/12/2022 như sau:

	Dự phòng chung triệu đồng	Dự phòng cụ thể triệu đồng	Dự phòng giảm giá triệu đồng	Tổng cộng triệu đồng
Tại ngày 1/1/2022	421.876	227.892	15.974	665.742
Hoàn nhập dự phòng trong kỳ (Thuyết minh 29)	(177.480)	(183.548)	(8.604)	(369.632)
<b>Tại ngày 31/12/2022</b>	<b>244.396</b>	<b>44.344</b>	<b>7.370</b>	<b>296.110</b>

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

	Dự phòng chung triệu đồng	Dự phòng cụ thể triệu đồng	Dự phòng giảm giá triệu đồng	Tổng cộng triệu đồng
Tại ngày 1/1/2021	355.471	-	8.497	363.968
Trích lập dự phòng trong kỳ (Thuyết minh 29)	66.405	227.892	9.777	304.074
Sử dụng dự phòng trong kỳ	-	-	(2.300)	(2.300)
<b>Tại ngày 31/12/2021</b>	<b>421.876</b>	<b>227.892</b>	<b>15.974</b>	<b>665.742</b>

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

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

	31/12/2022 triệu đồng	%	31/12/2021 triệu đồng	%
Nợ đủ tiêu chuẩn	48.205.090	96,69	72.055.354	99,72
Nợ cần chú ý	1.650.000	3,31	-	-
Nợ có khả năng mất vốn	-	-	200.000	0,28
	<b>49.855.090</b>	<b>100,00</b>	<b>72.255.354</b>	<b>100,00</b>

## THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG (tiếp theo)

tại 31 tháng 12 năm 2022 và cho giai đoạn từ 1 tháng 1 năm 2022 đến 31 tháng 12 năm 2022

**13. GÓP VỐN, ĐẦU TƯ DÀI HẠN**

	31/12/2022 triệu đồng	31/12/2021 triệu đồng
Đầu tư vào các công ty con – giá gốc	1.450.000	1.450.000
Đầu tư dài hạn khác – giá gốc	13.302	13.302
Dự phòng giảm giá góp vốn, đầu tư dài hạn	(489)	(489)
	<b>1.462.813</b>	<b>1.462.813</b>

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

	Từ 1/1/2022 đến 31/12/2022 triệu đồng	Từ 1/1/2021 đến 31/12/2021 triệu đồng
Số dư đầu kỳ	489	-
Trích lập dự phòng trong kỳ (Thuyết minh 32)	-	489
	<b>489</b>	<b>489</b>

## THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG (tiếp theo)

tại 31 tháng 12 năm 2022 và cho giai đoạn từ 1 tháng 1 năm 2022 đến 31 tháng 12 năm 2022

**14. TÀI SẢN CỐ ĐỊNH****14.1 Tài sản cố định hữu hình**

Biến động tài sản cố định hữu hình cho giai đoạn từ 1/1/2022 đến 31/12/2022 như sau:

<i>Đơn vị: triệu đồng</i>	<i>Nhà cửa, vật kiến trúc</i>	<i>Máy móc thiết bị</i>	<i>Phương tiện vận tải</i>	<i>TSCĐ hữu hình khác</i>	<i>Tổng cộng</i>
<b>Nguyên giá</b>					
Tại ngày 1/1/2022	1.915.754	2.484.317	310.091	1.429	4.711.591
Mua trong kỳ	13	462.348	18.198	4.118	484.677
Chuyển từ tạm ứng mua sắm tài sản cố định và chi phí xây dựng cơ bản dở dang	32.880	86.776	-	9.058	128.714
Thanh lý	-	(240.672)	(50.156)	(728)	(291.556)
Biến động khác	-	(3.079)	-	-	(3.079)
<b>Tại ngày 31/12/2022</b>	<b>1.948.647</b>	<b>2.789.690</b>	<b>278.133</b>	<b>13.877</b>	<b>5.030.347</b>
<b>Khấu hao lũy kế</b>					
Tại ngày 1/1/2022	111.599	917.973	122.657	999	1.153.228
Khấu hao trong kỳ	42.004	365.393	27.932	1.478	436.807
Thanh lý	-	(140.060)	(50.028)	(728)	(190.816)
<b>Tại ngày 31/12/2022</b>	<b>153.603</b>	<b>1.143.306</b>	<b>100.561</b>	<b>1.749</b>	<b>1.399.219</b>
<b>Giá trị còn lại</b>					
Tại ngày 1/1/2022	1.804.155	1.566.344	187.434	430	3.558.363
<b>Tại ngày 31/12/2022</b>	<b>1.795.044</b>	<b>1.646.384</b>	<b>177.572</b>	<b>12.128</b>	<b>3.631.128</b>

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

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

## THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG (tiếp theo)

tại 31 tháng 12 năm 2022 và cho giai đoạn từ 1 tháng 1 năm 2022 đến 31 tháng 12 năm 2022

**14. TÀI SẢN CỐ ĐỊNH (tiếp theo)****14.2 Tài sản cố định vô hình**

Biến động tài sản cố định vô hình cho giai đoạn từ 1/1/2022 đến 31/12/2022 như sau:

Đơn vị: triệu đồng	Quyền sử dụng đất	Phần mềm vi tính	TSCĐ vô hình khác	Tổng cộng
<b>Nguyên giá</b>				
Tại ngày 1/1/2022	2.622.527	1.843.286	9.567	4.475.380
Mua trong kỳ	1.626	604.050	-	605.676
Chuyển từ tạm ứng mua sắm tài sản cố định và chi phí xây dựng cơ bản dở dang	11.545	764.278	-	775.823
Thanh lý	-	(12.529)	-	(12.529)
Biến động khác	-	(2.687)	-	(2.687)
<b>Tại ngày 31/12/2022</b>	<b>2.635.698</b>	<b>3.196.398</b>	<b>9.567</b>	<b>5.841.663</b>
<b>Hao mòn lũy kế</b>				
Tại ngày 1/1/2022	232	897.340	185	897.757
Hao mòn trong kỳ	8	259.763	1.055	260.826
Thanh lý	-	(12.245)	-	(12.245)
Biến động khác	-	(411)	-	(411)
<b>Tại ngày 31/12/2022</b>	<b>240</b>	<b>1.144.447</b>	<b>1.240</b>	<b>1.145.927</b>
<b>Giá trị còn lại</b>				
Tại ngày 1/1/2022	2.622.295	945.946	9.382	3.577.623
<b>Tại ngày 31/12/2022</b>	<b>2.635.458</b>	<b>2.051.951</b>	<b>8.327</b>	<b>4.695.736</b>

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

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

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG (tiếp theo)  
tại 31 tháng 12 năm 2022 và cho giai đoạn từ 1 tháng 1 năm 2022 đến 31 tháng 12 năm 2022

# 15. TÀI SẢN CÓ KHÁC

	31/12/2022 triệu đồng	31/12/2021 triệu đồng
<b>Các khoản phải thu</b>	<b>58.292.642</b>	<b>28.862.977</b>
Các khoản phải thu nội bộ	101.461	74.715
Các khoản phải thu bên ngoài	58.191.181	28.788.262
- Đặt cọc thuê văn phòng	1.576.181	1.077.951
- Đặt cọc mua văn phòng	9.703.207	-
- Phải thu liên quan đến các chương trình hỗ trợ lãi suất	29.366	20.006
- Tạm ứng hợp đồng	921.272	422.137
- Các khoản tiền đặt cọc cho các giao dịch vàng, hàng hóa và ngoại tệ trên thị trường tương lai	52.251	50.747
- Tạm ứng mua sắm tài sản cố định	520.020	814.603
- Xây dựng cơ bản dở dang	2.447.010	1.247.158
- Phải thu từ hợp đồng bán nợ	330.311	449.939
- Phải thu từ UPAS L/C (Thư tín dụng trả chậm có điều khoản trả ngay)	42.342.081	23.915.577
- Phải thu cổ tức từ công ty con	-	600.800
- Các khoản phải thu khác từ bên ngoài	269.482	189.344
<b>Các khoản lãi, phí phải thu</b>	<b>7.864.307</b>	<b>5.449.526</b>
<b>Tài sản thuế thu nhập hoãn lại</b>	<b>42.898</b>	<b>-</b>
<b>Tài sản Có khác</b>	<b>1.557.128</b>	<b>1.429.618</b>
- Vật liệu	17.466	22.046
- Chi phí trả trước	1.539.040	1.405.876
- Tài sản có khác	622	1.696
<b>Dự phòng cho các tài sản Có nội bảng khác (i)</b>	<b>(796.987)</b>	<b>(679.254)</b>
	<b>66.959.988</b>	<b>35.062.867</b>

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

	31/12/2022 triệu đồng	31/12/2021 triệu đồng
Dự phòng khoản phải thu từ hợp đồng bán nợ	330.311	449.939
- Dự phòng cụ thể	330.311	449.939
Dự phòng khoản phải thu từ UPAS L/C (Thư tín dụng trả chậm có điều khoản trả ngay)	415.591	179.367
- Dự phòng chung	316.231	179.367
- Dự phòng cụ thể	99.360	-
Dự phòng cho các tài sản Có khác	51.085	49.948
	<b>796.987</b>	<b>679.254</b>



THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG (tiếp theo)  
tại 31 tháng 12 năm 2022 và cho giai đoạn từ 1 tháng 1 năm 2022 đến 31 tháng 12 năm 2022

#### 15. TÀI SẢN CÓ KHÁC (tiếp theo)

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

	<i>Từ 1/1/2022 đến 31/12/2022 triệu đồng</i>	<i>Từ 1/1/2021 đến 31/12/2021 triệu đồng</i>
Số dư đầu kỳ	679.254	188.723
(Hoàn nhập)/trích lập dự phòng rủi ro cho khoản phải thu từ hợp đồng bán nợ trong kỳ ( <i>Thuyết minh 33</i> )	(119.628)	425.500
- <i>Dự phòng cụ thể</i>	(119.628)	425.500
Trích lập dự phòng cho khoản phải thu từ UPAS L/C (Thư tín dụng trả chậm có điều khoản trả ngay) trong kỳ ( <i>Thuyết minh 33</i> )	236.224	90.033
- <i>Dự phòng chung</i>	136.864	90.033
- <i>Dự phòng cụ thể</i>	99.360	-
Trích lập/(hoàn nhập) dự phòng cho các tài sản Có khác trong kỳ ( <i>Thuyết minh 32</i> )	1.137	(25.002)
<b>Số dư cuối kỳ</b>	<b>796.987</b>	<b>679.254</b>

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

	<i>31/12/2022 triệu đồng</i>	<i>31/12/2021 triệu đồng</i>
Nợ có khả năng mất vốn	330.311	449.939
	<b>330.311</b>	<b>449.939</b>

#### 16. CÁC KHOẢN NỢ CHÍNH PHỦ VÀ NHNN

	<i>31/12/2022 triệu đồng</i>	<i>31/12/2021 triệu đồng</i>
Tiền gửi của Kho bạc Nhà nước		
- <i>Bằng VND</i>	7.826	842
	<b>7.826</b>	<b>842</b>



THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG (tiếp theo)  
tại 31 tháng 12 năm 2022 và cho giai đoạn từ 1 tháng 1 năm 2022 đến 31 tháng 12 năm 2022

## 17. TIỀN GỬI VÀ VAY CÁC TCTD KHÁC

### 17.1 Tiền gửi của các TCTD khác

	31/12/2022 triệu đồng	31/12/2021 triệu đồng
Tiền gửi không kỳ hạn	776.778	518.192
- Bằng VND	771.246	375.303
- Bằng ngoại tệ	5.532	142.889
Tiền gửi có kỳ hạn	60.516.960	45.087.950
- Bằng VND	39.340.000	35.788.000
- Bằng ngoại tệ	21.176.960	9.299.950
	<b>61.293.738</b>	<b>45.606.142</b>

### 17.2 Vay các TCTD khác

	31/12/2022 triệu đồng	31/12/2021 triệu đồng
Bằng VND	21.603.023	7.990.051
Bằng ngoại tệ	77.697.933	51.467.038
	<b>99.300.956</b>	<b>59.457.089</b>

## 18. TIỀN GỬI CỦA KHÁCH HÀNG

	31/12/2022 triệu đồng	31/12/2021 triệu đồng
<b>Tiền gửi không kỳ hạn</b>	<b>125.398.986</b>	<b>148.976.576</b>
Tiền gửi không kỳ hạn bằng VND	115.765.484	141.133.612
Tiền gửi không kỳ hạn bằng ngoại tệ	9.633.502	7.842.964
<b>Tiền gửi có kỳ hạn</b>	<b>226.031.369</b>	<b>155.980.274</b>
Tiền gửi có kỳ hạn bằng VND	222.435.370	151.923.761
Tiền gửi có kỳ hạn bằng ngoại tệ	3.595.999	4.056.513
<b>Tiền gửi ký quỹ</b>	<b>9.382.514</b>	<b>10.997.126</b>
Tiền gửi ký quỹ bằng VND	9.308.312	10.940.538
Tiền gửi ký quỹ bằng ngoại tệ	74.202	56.588
	<b>360.812.869</b>	<b>315.953.976</b>

## THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG (tiếp theo)

tại 31 tháng 12 năm 2022 và cho giai đoạn từ 1 tháng 1 năm 2022 đến 31 tháng 12 năm 2022

**19. CÁC CÔNG CỤ TÀI CHÍNH PHẢI SINH VÀ CÁC TÀI SẢN/(CÁC KHOẢN NỢ) TÀI CHÍNH KHÁC**

Đơn vị: triệu đồng

	31/12/2022		31/12/2021	
	Tổng giá trị của hợp đồng	Tổng giá trị ghi sổ kế toán thuần của tài sản/(công nợ)	Tổng giá trị của hợp đồng	Tổng giá trị ghi sổ kế toán thuần của tài sản/(công nợ)
Giao dịch kỳ hạn tiền tệ	104.596.820	(485.237)	117.920.007	(28.828)
Giao dịch hoán đổi tiền tệ	179.859.303	(1.169.554)	138.102.399	197.924
Giao dịch hoán đổi lãi suất	47.803.496	(293.097)	43.642.094	124.672
	<b>332.259.619</b>	<b>(1.947.888)</b>	<b>299.664.500</b>	<b>293.768</b>

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

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

**20. PHÁT HÀNH GIẤY TỜ CÓ GIÁ**

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

	31/12/2022 triệu đồng	31/12/2021 triệu đồng
Từ 12 tháng đến 5 năm	32.288.204	28.679.963
Trên 5 năm	-	700.000
	<b>32.288.204</b>	<b>29.379.963</b>

**21. CÁC KHOẢN NỢ KHÁC**

	31/12/2022 triệu đồng	31/12/2021 triệu đồng
<b>Các khoản lãi, phí phải trả</b>	<b>6.099.993</b>	<b>3.016.631</b>
<b>Các khoản phải trả và công nợ khác</b>	<b>11.159.227</b>	<b>8.117.881</b>
Các khoản phải trả nội bộ	8.335	12.937
Các khoản phải trả bên ngoài	11.150.892	8.104.944
- Chuyển tiền phải trả	1.272.730	1.911.365
- Phải trả nhân viên	2.192.573	2.109.264
- Các khoản thuế phải nộp (Thuyết minh 22)	3.933.631	1.115.921
- Doanh thu chưa thực hiện	265.334	82.103
- Quỹ khen thưởng, phúc lợi	24.128	21.431
- Tiền thu từ việc bán tài sản đảm bảo chờ xử lý	11.380	44.386
- Chi phí trích trước	1.352.075	873.783
- Tiền và các khoản tiền gửi giữ hộ khách hàng chờ thanh toán	44.707	32.370
- Thu chi hộ giữa các TCTD	1.703.887	1.538.616
- Các khoản chờ thanh toán khác	52.737	79.323
- Các khoản phải trả khác	297.710	296.382
	<b>17.259.220</b>	<b>11.134.512</b>

## THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG (tiếp theo)

tại 31 tháng 12 năm 2022 và cho giai đoạn từ 1 tháng 1 năm 2022 đến 31 tháng 12 năm 2022

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

Đơn vị: triệu đồng

	Số dư đầu kỳ	Phát sinh trong kỳ		Số dư cuối kỳ
		Số phải nộp	Số đã nộp	
Thuế giá trị gia tăng	35.546	404.634	(404.840)	35.340
Thuế thu nhập doanh nghiệp	1.028.050	4.504.195	(1.707.722)	3.824.523
Các loại thuế khác	52.325	1.173.110	(1.151.667)	73.768
	<b>1.115.921</b>	<b>6.081.939</b>	<b>(3.264.229)</b>	<b>3.933.631</b>

**22.1 Thuế thu nhập doanh nghiệp hiện hành**

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

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

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

	Từ 1/1/2022 đến 31/12/2022 triệu đồng	Từ 1/1/2021 đến 31/12/2021 triệu đồng
<b>Tổng lợi nhuận trước thuế</b>	<b>22.367.814</b>	<b>19.819.018</b>
<i>Trừ:</i>		
- Điều chỉnh thu nhập từ cổ tức không chịu thuế	(8.776)	(604.843)
- Điều chỉnh giảm thu nhập chịu thuế	(1.341.781)	(618.984)
<i>Cộng:</i>		
- Chi phí không được khấu trừ	1.566.754	1.118.853
<b>Thu nhập chịu thuế TNDN</b>	<b>22.584.011</b>	<b>19.714.044</b>
- Chi phí thuế TNDN tính trên thu nhập chịu thuế trong kỳ	4.516.802	3.942.809
- Điều chỉnh (giảm)/tăng chi phí thuế TNDN của các năm trước vào kỳ này	(12.626)	74.426
<b>Chi phí thuế TNDN hiện hành phát sinh trong kỳ</b>	<b>4.504.176</b>	<b>4.017.235</b>
<b>Thuế TNDN phải trả đầu kỳ</b>	<b>1.028.050</b>	<b>992.555</b>
- Thuế TNDN thực nộp trong kỳ	(1.707.722)	(3.981.740)
- Điều chỉnh phải trả thuế TNDN của các năm trước vào kỳ này	19	-
<b>Thuế TNDN phải trả cuối kỳ</b>	<b>3.824.523</b>	<b>1.028.050</b>

**22.2 Thuế suất áp dụng**

Mức thuế suất thuế thu nhập của Ngân hàng hiện tại là 20% (2021: 20%).

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG (tiếp theo)  
tại 31 tháng 12 năm 2022 và cho giai đoạn từ 1 tháng 1 năm 2022 đến 31 tháng 12 năm 2022

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

**22.3 Thuế thu nhập doanh nghiệp hoãn lại**

Biến động thuế TNDN hoãn lại trong kỳ như sau:

	<i>Từ 1/1/2022 đến 31/12/2022 triệu đồng</i>	<i>Từ 1/1/2021 đến 31/12/2021 triệu đồng</i>
<b>Tài sản thuế thu nhập doanh nghiệp hoãn lại</b>		
Số dư đầu kỳ	-	-
Thuế TNDN hoãn lại liên quan đến khoản chênh lệch tạm thời được khấu trừ thuế	42.898	-
<b>Số dư cuối kỳ (Thuyết minh 15)</b>	<b>42.898</b>	-

# Ngân hàng TMCP Kỹ thương Việt Nam

B05a/TCTD

## THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG (tiếp theo)

tại 31 tháng 12 năm 2022 và cho giai đoạn từ 1 tháng 1 năm 2022 đến 31 tháng 12 năm 2022

### 23. VỐN VÀ QUỸ

#### 23.1 Báo cáo tình hình thay đổi vốn chủ sở hữu

Cho giai đoạn từ 1/1/2022 đến 31/12/2022:

	Vốn điều lệ	Thặng dư vốn cổ phần	Chênh lệch tỷ giá hối đoái	Quỹ dự trữ bổ sung vốn điều lệ	Quỹ dự phòng tài chính	Các quỹ khác	Tổng cộng các quỹ	Đơn vị: triệu đồng	
								Lợi nhuận chưa phân phối	Tổng cộng
<b>Số dư tại ngày 1/1/2022</b>	<b>35.109.148</b>	<b>476.474</b>	-	<b>2.496.502</b>	<b>6.315.048</b>	<b>474</b>	<b>8.812.024</b>	<b>40.136.907</b>	<b>84.534.553</b>
Tăng vốn trong kỳ	63.237	(59)	-	-	-	-	-	-	63.178
Lợi nhuận thuần trong kỳ	-	-	-	-	-	-	-	17.906.536	17.906.536
Trích lập các quỹ dự trữ trong kỳ	-	-	-	895.327	1.790.653	-	2.685.980	(2.685.980)	-
Trích lập quỹ phúc lợi trong kỳ	-	-	-	-	-	-	-	(38.000)	(38.000)
Sử dụng các quỹ trong kỳ	-	-	-	-	(4.856)	-	(4.856)	-	(4.856)
<b>Số dư tại ngày 31/12/2022</b>	<b>35.172.385</b>	<b>476.415</b>	-	<b>3.391.829</b>	<b>8.100.845</b>	<b>474</b>	<b>11.493.148</b>	<b>55.319.463</b>	<b>102.461.411</b>

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

	Vốn điều lệ	Thặng dư vốn cổ phần	Chênh lệch tỷ giá hối đoái	Quỹ dự trữ bổ sung vốn điều lệ	Quỹ dự phòng tài chính	Các quỹ khác	Tổng cộng các quỹ	Đơn vị: triệu đồng	
								Lợi nhuận chưa phân phối	Tổng cộng
<b>Số dư tại ngày 1/1/2021</b>	<b>35.049.062</b>	<b>476.507</b>	-	<b>1.706.413</b>	<b>4.745.619</b>	<b>474</b>	<b>6.452.506</b>	<b>26.743.391</b>	<b>68.721.466</b>
Tăng vốn trong kỳ	60.086	(33)	-	-	-	-	-	-	60.053
Lợi nhuận thuần trong kỳ	-	-	-	-	-	-	-	15.801.783	15.801.783
Trích lập các quỹ dự trữ trong kỳ	-	-	-	790.089	1.580.178	-	2.370.267	(2.370.267)	-
Trích lập quỹ phúc lợi trong kỳ	-	-	-	-	(10.749)	-	(10.749)	(38.000)	(38.000)
Sử dụng các quỹ trong kỳ	-	-	-	-	-	-	-	-	(10.749)
<b>Số dư tại ngày 31/12/2021</b>	<b>35.109.148</b>	<b>476.474</b>	-	<b>2.496.502</b>	<b>6.315.048</b>	<b>474</b>	<b>8.812.024</b>	<b>40.136.907</b>	<b>84.534.553</b>

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG (tiếp theo)  
tại 31 tháng 12 năm 2022 và cho giai đoạn từ 1 tháng 1 năm 2022 đến 31 tháng 12 năm 2022

## 23. VỐN VÀ QUỸ (tiếp theo)

### 23.2 Vốn cổ phần

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

	31/12/2022 triệu đồng	31/12/2021 triệu đồng
Vốn điều lệ	35.172.385	35.109.148
Thặng dư vốn cổ phần	476.415	476.474
	<b>35.648.800</b>	<b>35.585.622</b>

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

	31/12/2022	31/12/2021
Vốn cổ phần đăng ký phát hành	<b>3.517.238.514</b>	<b>3.510.914.798</b>
Vốn cổ phần đã phát hành	<b>3.517.238.514</b>	<b>3.510.914.798</b>
Cổ phiếu phổ thông	3.517.238.514	3.510.914.798

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

	Từ 1/1/2022 đến 31/12/2022 triệu đồng	Từ 1/1/2021 đến 31/12/2021 triệu đồng
Thu nhập lãi tiền gửi	1.383.390	238.867
Thu nhập lãi cho vay	32.777.768	26.340.259
Thu lãi từ đầu tư chứng khoán nợ	7.099.176	6.654.241
Thu phí từ nghiệp vụ bảo lãnh	577.420	360.644
Thu lãi từ nghiệp vụ mua nợ	10.176	7.400
Thu khác từ hoạt động tín dụng	621.987	539.856
	<b>42.469.917</b>	<b>34.141.267</b>

## 25. CHI PHÍ LÃI VÀ CÁC CHI PHÍ TƯƠNG TỰ

	Từ 1/1/2022 đến 31/12/2022 triệu đồng	Từ 1/1/2021 đến 31/12/2021 triệu đồng
Trả lãi tiền gửi	9.219.829	6.261.122
Trả lãi tiền vay	2.825.926	594.214
Trả lãi phát hành giấy tờ có giá	1.623.028	1.476.628
Chi phí hoạt động tín dụng khác	176.140	87.620
	<b>13.844.923</b>	<b>8.419.584</b>

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG (tiếp theo)  
tại 31 tháng 12 năm 2022 và cho giai đoạn từ 1 tháng 1 năm 2022 đến 31 tháng 12 năm 2022

**26. LÃI THUẦN TỪ HOẠT ĐỘNG DỊCH VỤ**

	<i>Từ 1/1/2022 đến 31/12/2022 triệu đồng</i>	<i>Từ 1/1/2021 đến 31/12/2021 triệu đồng</i>
<b>Thu nhập từ hoạt động dịch vụ</b>	<b>8.324.245</b>	<b>5.316.840</b>
Dịch vụ thanh toán và tiền mặt	6.566.746	3.739.055
Dịch vụ ngân quỹ	287	3.055
Dịch vụ hợp tác bảo hiểm	1.750.638	1.558.318
Dịch vụ khác	6.574	16.412
<b>Chi phí hoạt động dịch vụ</b>	<b>(2.144.964)</b>	<b>(1.683.716)</b>
Dịch vụ thanh toán và tiền mặt	(2.028.053)	(1.532.395)
Dịch vụ ngân quỹ	(74.638)	(71.398)
Dịch vụ khác	(42.273)	(79.923)
	<b>6.179.281</b>	<b>3.633.124</b>

**27. LÃI/(LỖ) THUẦN TỪ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH NGOẠI HỐI**

	<i>Từ 1/1/2022 đến 31/12/2022 triệu đồng</i>	<i>Từ 1/1/2021 đến 31/12/2021 triệu đồng</i>
<b>Lãi từ hoạt động kinh doanh ngoại hối</b>	<b>3.805.489</b>	<b>1.541.299</b>
Lãi từ kinh doanh ngoại tệ giao ngay	1.315.038	337.506
Lãi từ các công cụ tài chính phái sinh tiền tệ	2.490.451	1.203.793
<b>Lỗ từ hoạt động kinh doanh ngoại hối</b>	<b>(4.093.154)</b>	<b>(1.299.913)</b>
Lỗ từ kinh doanh ngoại tệ giao ngay	(476.516)	(197.437)
Lỗ từ các công cụ tài chính phái sinh tiền tệ	(3.616.638)	(1.102.476)
	<b>(287.665)</b>	<b>241.386</b>



## THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG (tiếp theo)

tại 31 tháng 12 năm 2022 và cho giai đoạn từ 1 tháng 1 năm 2022 đến 31 tháng 12 năm 2022

**28. LÃI/(LỖ) THUẦN TỪ MUA BÁN CHỨNG KHOÁN KINH DOANH**

	<i>Từ 1/1/2022 đến 31/12/2022 triệu đồng</i>	<i>Từ 1/1/2021 đến 31/12/2021 triệu đồng</i>
Thu nhập từ mua bán chứng khoán kinh doanh	108.741	567.239
Chi phí về mua bán chứng khoán kinh doanh	(354.253)	(413.038)
Hoàn nhập/(trích lập) dự phòng giảm giá chứng khoán kinh doanh ( <i>Thuyết minh 8</i> )	3.667	(1.896)
	<b>(241.845)</b>	<b>152.305</b>

**29. LÃI THUẦN TỪ MUA BÁN CHỨNG KHOÁN ĐẦU TƯ**

	<i>Từ 1/1/2022 đến 31/12/2022 triệu đồng</i>	<i>Từ 1/1/2021 đến 31/12/2021 triệu đồng</i>
Thu nhập từ mua bán chứng khoán đầu tư	495.821	1.501.479
Chi phí về mua bán chứng khoán đầu tư	(620.087)	(424.262)
Hoàn nhập/(trích lập) dự phòng rủi ro tín dụng cho trái phiếu, doanh nghiệp chưa niêm yết ( <i>Thuyết minh 12.3</i> )	361.028	(294.297)
Hoàn nhập/(trích lập) dự phòng giảm giá chứng khoán đầu tư ( <i>Thuyết minh 12.3</i> )	8.604	(9.777)
	<b>245.366</b>	<b>773.143</b>

**30. LÃI THUẦN TỪ HOẠT ĐỘNG KHÁC**

	<i>Từ 1/1/2022 đến 31/12/2022 triệu đồng</i>	<i>Từ 1/1/2021 đến 31/12/2021 triệu đồng</i>
<b>Thu nhập từ hoạt động khác</b>	<b>4.621.215</b>	<b>4.338.860</b>
Thu từ các công cụ tài chính phái sinh khác	2.836.245	2.817.208
Thu hồi nợ đã xử lý rủi ro	1.307.415	1.116.374
Thu nhập khác	477.555	405.278
<b>Chi phí hoạt động khác</b>	<b>(2.632.688)</b>	<b>(2.609.681)</b>
Chi từ các công cụ tài chính phái sinh khác	(2.301.030)	(2.073.642)
Chi khác	(331.658)	(536.039)
	<b>1.988.527</b>	<b>1.729.179</b>

## THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG (tiếp theo)

tại 31 tháng 12 năm 2022 và cho giai đoạn từ 1 tháng 1 năm 2022 đến 31 tháng 12 năm 2022

**31. THU NHẬP TỪ GÓP VỐN, MUA CỔ PHẦN**

	<i>Từ 1/1/2022 đến 31/12/2022 triệu đồng</i>	<i>Từ 1/1/2021 đến 31/12/2021 triệu đồng</i>
Thu nhập cổ tức từ công ty con	-	600.800
Thu nhập cổ tức từ các khoản đầu tư dài hạn khác	8.776	4.043
	<b>8.776</b>	<b>604.843</b>

**32. CHI PHÍ HOẠT ĐỘNG**

	<i>Thuyết minh</i>	<i>Từ 1/1/2022 đến 31/12/2022 triệu đồng</i>	<i>Từ 1/1/2021 đến 31/12/2021 triệu đồng</i>
Lương và các chi phí liên quan	35	6.021.441	5.954.187
Chi phí in ấn, tiếp thị và khuyến mại		1.710.086	959.800
Chi phí thuê văn phòng và tài sản		686.269	672.655
Khấu hao và hao mòn tài sản cố định		697.633	557.059
Chi phí bảo dưỡng và sửa chữa tài sản		325.784	330.962
Chi phí công nghệ thông tin (*)		612.365	246.803
Chi nộp thuế và các khoản phí, lệ phí		170.653	139.853
Chi phí dụng cụ và thiết bị		131.031	131.578
Chi phí thông tin liên lạc		53.710	83.863
Chi phí điện nước, vệ sinh văn phòng		87.988	85.029
Chi phí bảo hiểm cho các khoản tiền gửi khách hàng		347.127	313.727
Công tác phí		45.710	38.592
Chi phí dự phòng giảm giá góp vốn, đầu tư dài hạn	13	-	489
Trích lập/(hoàn nhập) dự phòng các tài sản Có khác	15	1.137	(25.002)
Chi phí dịch vụ tư vấn		407.120	370.963
Chi phí hoạt động khác		982.448	609.175
		<b>12.280.502</b>	<b>10.469.733</b>

(\*) Chi phí công nghệ thông tin không bao gồm chi phí khấu hao tài sản công nghệ thông tin và chi phí bảo trì công nghệ thông tin

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG (tiếp theo)  
tại 31 tháng 12 năm 2022 và cho giai đoạn từ 1 tháng 1 năm 2022 đến 31 tháng 12 năm 2022

**33. CHI PHÍ DỰ PHÒNG RỦI RO TÍN DỤNG**

	Thuyết minh	Từ 1/1/2022 đến 31/12/2022 triệu đồng	Từ 1/1/2021 đến 31/12/2021 triệu đồng
Trích lập dự phòng cụ thể cấp tín dụng cho các TCTD khác	7.3	101.100	-
Trích lập dự phòng chung cho vay khách hàng	10	595.759	622.159
Trích lập dự phòng cụ thể cho vay khách hàng	10	1.055.857	1.428.212
(Hoàn nhập)/trích lập dự phòng cho hoạt động mua nợ	11	(194)	1.008
(Hoàn nhập)/trích lập dự phòng cho khoản phải thu từ hợp đồng bán nợ	15	(119.628)	425.500
Trích lập dự phòng cho khoản phải thu từ UPAS L/C (Thư tín dụng trả chậm có điều khoản trả ngay)	15	236.224	90.033
		<b>1.869.118</b>	<b>2.566.912</b>

**34. TIỀN VÀ CÁC KHOẢN TƯƠNG ĐƯƠNG TIỀN**

	31/12/2022 triệu đồng	31/12/2021 triệu đồng
Tiền mặt, vàng	4.215.721	3.578.643
Tiền gửi tại NHNN	11.475.590	4.908.529
Chứng khoán có thời hạn đáo hạn không quá 3 tháng kể từ ngày mua	15.166.028	-
Tiền gửi tại các TCTD khác với kỳ hạn gốc không quá 3 tháng	69.593.143	38.897.180
	<b>100.450.482</b>	<b>47.384.352</b>

**35. TÌNH HÌNH THU NHẬP CỦA CÁN BỘ NHÂN VIÊN**

	Từ 1/1/2022 đến 31/12/2022 triệu đồng	Từ 1/1/2021 đến 31/12/2021 triệu đồng
Số cán bộ, nhân viên tại ngày 31 tháng 12 (người)	11.545	11.736
I. Bình quân số cán bộ, nhân viên (người)	11.641	11.442
II. Thu nhập của cán bộ, nhân viên		
1. Tổng quỹ lương	5.082.205	4.910.976
2. Phụ cấp và thu nhập khác	939.236	1.043.211
<b>3. Tổng thu nhập (1+2)</b>	<b>6.021.441</b>	<b>5.954.187</b>
4. Tiền lương bình quân/tháng	36	36
5. Thu nhập bình quân/tháng	43	43