

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Đông Nam Á

Báo cáo Tài chính riêng giữa niên độ

Quý II năm 2023



MỤC LỤC

NỘI DUNG

TRANG

BÁO CÁO TÌNH HÌNH TÀI CHÍNH RIÊNG GIỮA NIÊN ĐỘ

1 - 4

BÁO CÁO KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG RIÊNG GIỮA NIÊN ĐỘ

5 - 6

BÁO CÁO LƯU CHUYỂN TIỀN TỆ RIÊNG GIỮA NIÊN ĐỘ

7 - 9

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG GIỮA NIÊN ĐỘ

10 - 64

BÁO CÁO TÌNH HÌNH TÀI CHÍNH RIÊNG GIỮA NIÊN ĐỘ

Tại ngày 30 tháng 06 năm 2023

Đơn vị: Triệu VND

STT	CHỈ TIÊU	Thuyết minh	30/06/2023	31/12/2022
A	TÀI SẢN			
I	Tiền mặt và vàng	V.1	920.895	1.037.776
II	Tiền gửi tại Ngân hàng Nhà nước Việt Nam ("NHNNVN")	V.2	5.253.329	9.280.904
III	Tiền gửi tại và cho vay các tổ chức tín dụng ("TCTD") khác	V.3	46.209.836	48.593.410
1	Tiền gửi tại các TCTD khác		42.954.836	44.987.465
2	Cho vay các TCTD khác		3.255.000	3.605.945
3	Dự phòng rủi ro cho vay các TCTD khác		-	-
IV	Chứng khoán kinh doanh	V.4	5.746.023	5.407.085
1	Chứng khoán kinh doanh		5.746.023	5.407.085
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.5	76.891	-
VI	Cho vay khách hàng		155.285.712	146.950.195
1	Cho vay khách hàng	V.6	157.866.677	149.226.760
2	Dự phòng rủi ro cho vay khách hàng	V.7	(2.580.965)	(2.276.565)
VII	Hoạt động mua nợ		-	-
1	Mua nợ		-	-
2	Dự phòng rủi ro hoạt động mua nợ		-	-
VIII	Chứng khoán đầu tư	V.8	15.297.983	8.184.344
1	Chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán		14.982.889	7.869.250
2	Chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn		319.364	319.364
3	Dự phòng rủi ro chứng khoán đầu tư		(4.270)	(4.270)
IX	Góp vốn, đầu tư dài hạn	V.9	2.318.530	1.817.951
1	Đầu tư vào công ty con		2.260.000	1.760.000
2	Đầu tư vào công ty liên doanh		-	-
3	Đầu tư vào công ty liên kết		-	-
4	Đầu tư dài hạn khác		59.070	59.070
5	Dự phòng giảm giá đầu tư dài hạn		(540)	(1.119)

BÁO CÁO TÌNH HÌNH TÀI CHÍNH RIÊNG GIỮA NIÊN ĐỘ (Tiếp theo)

Tại ngày 30 tháng 06 năm 2023

Đơn vị : Triệu VND

X Tài sản cố định ("TSCĐ")		1.170.230	1.080.992
1 Tài sản cố định hữu hình	V.10	489.397	425.090
- Nguyên giá TSCĐ		976.015	872.157
- Hao mòn TSCĐ		(486.618)	(447.067)
2 Tài sản cố định thuê tài chính		-	-
- Nguyên giá TSCĐ		-	-
- Hao mòn TSCĐ		-	-
3 Tài sản cố định vô hình	V.11	680.833	655.902
- Nguyên giá TSCĐ		893.474	849.107
- Hao mòn TSCĐ		(212.641)	(193.205)
XI Bất động sản đầu tư		-	-
- Nguyên giá		-	-
- Giá trị hao mòn lũy kế		-	-
XII Tài sản Có khác	V.12	13.260.479	9.815.811
1 Các khoản phải thu		7.401.149	5.963.308
2 Các khoản lãi và phí phải thu		3.445.187	2.503.670
3 Tài sản thuế thu nhập doanh nghiệp hoãn lại		-	-
4 Tài sản Có khác		2.441.536	1.376.226
5 Các khoản dự phòng rủi ro cho các tài sản có nội bảng khác		(27.393)	(27.393)
TỔNG TÀI SẢN		245.539.908	232.168.468

BÁO CÁO TÌNH HÌNH TÀI CHÍNH RIÊNG GIỮA NIÊN ĐỘ (Tiếp theo)

Tại ngày 30 tháng 06 năm 2023

Đơn vị : Triệu VND

STT CHỈ TIÊU	Thuyết minh	30/06/2023	31/12/2022
B NỢ PHẢI TRẢ VÀ VỐN CHỦ SỞ HỮU			
I Các khoản nợ Chính phủ và NHNNVN	V.13	2.126.443	3.838.696
1 Tiền gửi và vay Chính phủ, NHNN		2.126.443	3.838.696
2 Giao dịch bán và mua lại trái phiếu Chính phủ với Kho bạc Nhà nước		-	-
II Tiền gửi và vay các TCTD khác	V.14	65.813.890	60.609.321
1 Tiền gửi của các TCTD khác		45.419.530	45.155.459
2 Vay các TCTD khác		20.394.360	15.453.862
III Huy động từ tiền gửi của khách hàng	V.15	123.610.442	115.550.779
IV Các công cụ tài chính phái sinh và các khoản nợ tài chính khác	V.5	-	14.963
V Vốn tài trợ, ủy thác đầu tư, cho vay TCTD chịu rủi ro		-	-
VI Huy động từ phát hành giấy tờ có giá cho khách hàng	V.15	21.555.100	21.504.600
VII Các khoản nợ khác	V.16	4.673.311	4.409.402
1 Các khoản lãi, phí phải trả		4.071.951	3.644.040
2 Thuế thu nhập doanh nghiệp hoãn lại phải trả		-	-
3 Các khoản phải trả và công nợ khác		601.360	765.362
TỔNG NỢ PHẢI TRẢ		217.779.186	205.927.761
VIII Vốn chủ sở hữu	V17	27.760.722	26.240.707
1 Vốn của tổ chức tín dụng		21.607.167	21.607.167
- Vốn điều lệ		20.402.983	20.402.983
- Vốn đầu tư xây dựng cơ bản		-	-
- Thặng dư vốn cổ phần		1.204.184	1.204.184
- Cổ phiếu quỹ		-	-
- Cổ phiếu ưu đãi		-	-
- Vốn khác		-	-
2 Quỹ của tổ chức tín dụng		1.110.867	1.110.867
3 Chênh lệch tỷ giá hối đoái		(1.359)	-
4 Chênh lệch đánh giá lại tài sản		-	-
5 Lợi nhuận chưa phân phối		5.044.047	3.522.673
TỔNG VỐN CHỦ SỞ HỮU		27.760.722	26.240.707
TỔNG NỢ PHẢI TRẢ VÀ VỐN CHỦ SỞ HỮU		245.539.908	232.168.468

BÁO CÁO TÌNH HÌNH TÀI CHÍNH RIÊNG GIỮA NIÊN ĐỘ (Tiếp theo)

Tại ngày 30 tháng 06 năm 2023

Đơn vị: Triệu VND

STT	CÁC CHỈ TIÊU NGOÀI BÁO CÁO TÌNH HÌNH TÀI CHÍNH	30/06/2023	31/12/2022
1	Bảo lãnh vay vốn	-	-
2	Cam kết giao dịch hối đoái		
	Cam kết mua ngoại tệ	259.545	705.900
	Cam kết bán ngoại tệ	637.353	705.900
	Cam kết giao dịch hoán đổi	74.524.808	88.311.196
	Cam kết giao dịch tương lai	-	-
3	Cam kết cho vay không hủy ngang	-	-
4	Cam kết trong nghiệp vụ L/C	7.215.843	5.493.687
5	Bảo lãnh khác (Bảo lãnh bảo hành, thực hiện hợp đồng, tạm ứng)	5.642.910	6.108.946
6	Hợp đồng hoán đổi lãi suất	8.003.770	7.759.570
7	Lãi cho vay và phí phải thu chưa thu được	1.876.944	1.642.443
8	Nợ gốc khó đòi đã xử lý	4.889.737	4.731.933
9	Tài sản và chứng từ khác	1.341.304	1.534.181

Người lập

Kế toán trưởng

Phó Tổng giám đốc





Nghiêm Thị Thu Nga

Nguyễn Thị Hoài Phương

Nguyễn Thị Thu Hương

BÁO CÁO KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG RIÊNG GIỮA NIÊN ĐỘ

Quý II năm 2023

Đơn vị: Triệu VND

STT	CHỈ TIÊU	Thuyết minh	Quý II		Lũy kế từ đầu năm đến cuối quý này	
			Năm nay	Năm trước	Năm nay	Năm trước
1	Thu nhập lãi và các khoản thu nhập tương tự	V.18	4.832.027	3.395.964	9.619.221	6.546.955
2	Chi phí lãi và các chi phí tương tự	V.19	3.413.542	1.803.984	6.529.907	3.490.812
I.	Thu nhập lãi thuần		1.418.485	1.591.980	3.089.314	3.056.143
3	Thu nhập từ hoạt động dịch vụ		286.167	483.984	451.594	780.275
4	Chi phí hoạt động dịch vụ		45.132	44.611	95.275	90.336
II.	Lãi thuần từ hoạt động dịch vụ	V.20	241.035	439.373	356.319	689.939
III.	Lãi thuần từ hoạt động kinh doanh ngoại hối	V.21	32.993	106.124	71.443	118.301
IV.	Lãi thuần từ mua bán chứng khoán kinh doanh	V.22	67.191	63.161	201.799	208.703
V.	Lãi thuần từ mua bán chứng khoán đầu tư	V.23	24.929	290.673	155.999	569.931
5	Thu nhập từ hoạt động khác		129.331	89.164	208.072	190.958
6	Chi phí hoạt động khác		40.563	58.092	82.154	113.257
VI.	Lãi thuần từ hoạt động khác	V.24	88.768	31.072	125.918	77.701
VII.	Thu nhập từ góp vốn, mua cổ phần	V.25	29.649	7.501	37.486	7.501
VIII.	Chi phí hoạt động	V.26	767.753	784.095	1.509.858	1.378.201
IX.	Lợi nhuận thuần từ hoạt động kinh doanh trước chi phí dự phòng rủi ro tín dụng		1.135.297	1.745.789	2.528.420	3.350.018
X.	Chi phí dự phòng rủi ro tín dụng		139.703	307.070	490.814	636.968
XI.	Tổng lợi nhuận trước thuế		995.594	1.438.719	2.037.606	2.713.050

BÁO CÁO KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG RIÊNG GIỮA NIÊN ĐỘ (Tiếp theo)
Quý II năm 2023

Đơn vị: Triệu VND

XI.	Tổng lợi nhuận trước thuế (mang sang)		995.594	1.438.719	2.037.606	2.713.050
7	Chi phí thuế thu nhập doanh nghiệp hiện hành		193.293	286.038	400.232	540.751
8	Chi phí thuế thu nhập doanh nghiệp hoãn lại		-	-	-	-
XII.	Chi phí thuế thu nhập doanh nghiệp	V.27	193.293	286.038	400.232	540.751
XIII.	Lợi nhuận sau thuế		802.301	1.152.681	1.637.374	2.172.299

Người lập



Nghiêm Thị Thu Nga

Kế toán trưởng



Nguyễn Thị Hoài Phương

Phó Tổng giám đốc



Nguyễn Thị Thu Hương

BÁO CÁO LƯU CHUYỂN TIỀN TỆ RIÊNG GIỮA NIÊN ĐỘ

Quý II năm 2023

(Theo phương pháp trực tiếp)

Đơn vị: Triệu VND

STT	CHỈ TIÊU	Từ 01/01/2023 đến 30/06/2023	Từ 01/01/2022 đến 30/06/2022
	LƯU CHUYỂN TIỀN THUẦN TỪ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH		
01.	Thu nhập lãi và các khoản thu nhập tương tự nhận được	8.677.704	5.600.792
02.	Chi phí lãi và các chi phí tương tự đã trả	(6.101.996)	(2.969.505)
03.	Thu nhập thuần từ hoạt động dịch vụ nhận được	356.319	689.939
04.	Chênh lệch số tiền thực thu/thực chi từ hoạt động kinh doanh ngoại hối và chứng khoán	429.241	846.602
05.	Thu nhập khác	92.534	35.994
06.	Tiền thu các khoản nợ đã được xử lý xoá, bù đắp bằng nguồn rủi ro	33.384	41.707
07.	Tiền chi trả cho nhân viên và hoạt động quản lý, công vụ	(1.451.450)	(1.339.447)
08.	Tiền thuế thu nhập doanh nghiệp thực nộp trong kỳ	(554.862)	(462.169)
	Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động kinh doanh trước những thay đổi về tài sản và nợ hoạt động	1.480.874	2.443.913
	Những thay đổi về tài sản hoạt động	(19.024.328)	(6.314.429)
09.	Biến động các khoản tiền gửi cho vay các TCTD khác	350.945	2.918.619
10.	Biến động các khoản về kinh doanh chứng khoán	(7.452.577)	10.112.812
11.	Biến động các công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác	(91.854)	(224.628)
12.	Biến động các khoản cho vay khách hàng	(8.639.917)	(18.892.678)
13.	Biến động nguồn dự phòng để xử lý rủi ro, xử lý, bù đắp tổn thất các khoản cho vay khách hàng	(186.415)	(229.175)
14.	Biến động khác về tài sản hoạt động	(3.004.510)	621
	Những thay đổi về công nợ hoạt động	11.477.108	12.369.044
15.	Biến động các khoản nợ Chính phủ và NHNNVN	(1.712.253)	(16.954)
16.	Biến động các khoản tiền gửi, tiền vay từ các TCTD khác	5.204.569	4.699.678
17.	Biến động tiền gửi của khách hàng	8.059.663	6.925.689
18.	Biến động phát hành giấy tờ có giá	50.500	768.400
19.	Biến động vốn tài trợ, ủy thác đầu tư, cho vay mà TCTD chịu rủi ro	-	-
20.	Biến động khác về công nợ hoạt động	(125.371)	(7.769)
21.	Chi từ quỹ của tổ chức tín dụng	-	-
I.	Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động kinh doanh	(6.066.346)	8.498.528

BÁO CÁO LƯU CHUYỂN TIỀN TỆ RIÊNG GIỮA NIÊN ĐỘ (Tiếp theo)

Quý II năm 2023

(Theo phương pháp trực tiếp)

Đơn vị: Triệu VND

STT	CHỈ TIÊU	Từ 01/01/2023 đến 30/06/2023	Từ 01/01/2022 đến 30/06/2022
	LƯU CHUYỂN TIỀN THUẦN TỪ HOẠT ĐỘNG ĐẦU TƯ		
01.	Mua sắm tài sản cố định	(148.225)	(91.211)
02.	Tiền thu từ thanh lý, nhượng bán tài sản cố định	-	-
03.	Tiền chi từ thanh lý, nhượng bán tài sản cố định	-	-
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 từ 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	37.486	7.501
II.	Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động đầu tư	(110.739)	(83.710)
	LƯU CHUYỂN TIỀN THUẦN TỪ HOẠT ĐỘNG TÀI CHÍNH	-	2.719.674
01.	Tăng vốn cổ phần từ phát hành cổ phiếu	-	2.719.674
02.	Tiền thu từ phát hành giấy tờ có giá dài hạn có 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 có 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 ngân quỹ	-	-
06.	Tiền thu được do bán cổ phiếu ngân quỹ	-	-
III.	Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động tài chính	-	2.719.674

BÁO CÁO LƯU CHUYỂN TIỀN TỆ RIÊNG GIỮA NIÊN ĐỘ (Tiếp theo)

Quý II năm 2023
(Theo phương pháp trực tiếp)

Đơn vị: Triệu VND

IV.	Lưu chuyển tiền thuần trong kỳ	(6.177.085)	11.134.492
V.	Tiền và các khoản tương đương tiền tại thời điểm đầu kỳ	55.306.145	43.206.191
VI.	Điều chỉnh ảnh hưởng của thay đổi tỷ giá	-	-
VII.	Tiền và các khoản tương đương tiền tại thời điểm cuối kỳ	49.129.060	54.340.683

Người lập



Nghiêm Thị Thu Nga

Kế toán trưởng



Nguyễn Thị Hoài Phương

Hà Nội, ngày 28 tháng 07 năm 2023

Phó Tổng giám đốc



Nguyễn Thị Thu Hương

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG GIỮA NIÊN ĐỘ

Đến ngày 30 tháng 06 năm 2023

I. Thông tin về ngân hàng

Giấy phép hoạt động số 0051/QĐ/NH-GP ngày 25 tháng 3 năm 1994

Giấy phép Hoạt động Ngân hàng do Ngân hàng Nhà nước Việt Nam cấp và có thời hạn 99 năm kể từ ngày cấp. Giấy phép Hoạt động ngân hàng được sửa đổi nhiều lần, và lần sửa đổi gần nhất theo quyết định 177/QĐ-NHNN ngày 08/02/2023 của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam

Giấy Chứng nhận

đăng ký kinh doanh số 0200253985 ngày 14 tháng 1 năm 2005

Giấy Chứng nhận Đăng ký Kinh doanh của Ngân hàng đã được điều chỉnh nhiều lần, và đăng ký thay đổi gần nhất là lần thứ 36 vào ngày 22 tháng 02 năm 2023 do Sở Kế hoạch và Đầu tư Hà Nội cấp.

Hội đồng quản trị

Ông Lê Văn Tân	Chủ tịch HĐQT
Bà Nguyễn Thị Nga	Phó Chủ tịch thường trực HĐQT
Bà Lê Thu Thủy	Phó Chủ tịch HĐQT (Từ ngày 28/04/2023)
	Phó chủ tịch, thành viên HĐQT chuyên trách (Đến ngày 27/04/2023)
Bà Khúc Thị Quỳnh Lâm	Phó Chủ tịch HĐQT
Bà Ngô Thị Nhài	Thành viên HĐQT (Từ ngày 28/04/2023)
	Thành viên độc lập HĐQT (Đến ngày 27/04/2023)
Ông Mathew Nevil Welch	Thành viên HĐQT (Từ ngày 28/04/2023)
	Thành viên độc lập HĐQT (Đến ngày 27/04/2023)
Ông Hoàng Minh Tân	Thành viên HĐQT (Đến ngày 27/04/2023)
Ông Bùi Trung Kiên	Thành viên HĐQT (Đến ngày 27/04/2023)
Ông Fergus Macdonald Clark	Thành viên độc lập HĐQT (Từ ngày 28/04/2023)

Ban Tổng Giám đốc

Ông Faussier Loic Michel Marc	Tổng Giám đốc (kể từ ngày 03/01/2023)
	Phó Tổng Giám đốc cao cấp phụ trách điều hành (Từ ngày 11/07/2022 đến ngày 02/01/2023)
Ông Lê Quốc Long	Phó Tổng Giám đốc thường trực
Bà Nguyễn Thị Thu Hương	Phó Tổng Giám đốc
Ông Nguyễn Tuấn Cường	Phó Tổng Giám đốc
Ông Vũ Đình Khoán	Phó Tổng Giám đốc
Ông Nguyễn Ngọc Quỳnh	Phó Tổng Giám đốc

Bà Trần Thị Thanh Thủy

Ông Hoàng Mạnh Phú

Bà Đặng Thu Trang

Ông Võ Long Nhi

Phó Tổng Giám đốc

Phó Tổng Giám đốc

Phó Tổng Giám đốc

Phó Tổng Giám đốc

Người đại diện theo**pháp luật**

Ông Lê Văn Tân

Chủ tịch Hội đồng Quản trị

Trụ sở đăng ký

198 Trần Quang Khải, Phường Lý Thái Tổ, Quận Hoàn Kiếm, Thành phố Hà Nội, Việt Nam.

II. Đặc điểm hoạt động của tổ chức tín dụng**1. Thành lập và hoạt động**

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

Ngân hàng được thành lập theo Giấy phép Hoạt động số 0051/QĐ/GP-NHNN do Thống đốc Ngân hàng Nhà nước Việt Nam cấp ngày 25 tháng 3 năm 1994. Thời gian hoạt động theo giấy phép là 99 năm kể từ ngày 25 tháng 3 năm 1994.

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

2. Vốn điều lệ

Tại ngày 30 tháng 06 năm 2023, vốn điều lệ của Ngân hàng là 20.402.983 triệu Việt Nam Đồng (31/12/2022: 20.402.983 triệu Việt Nam Đồng).

3. Địa điểm và mạng lưới hoạt động

Hội sở chính của Ngân hàng đặt tại số 198 Trần Quang Khải, Phường Lý Thái Tổ, Quận Hoàn Kiếm, Thành phố Hà Nội, Việt Nam. Tại ngày 30 tháng 06 năm 2023, Ngân hàng có một (01) Hội sở chính, một (01) văn phòng đại diện, bốn mươi chín (49) chi nhánh, một trăm ba mươi hai (132) phòng giao dịch trên cả nước và hai (02) công ty con (Tại 31/12/2022: một (01) Hội sở chính, một (01) văn phòng đại diện, bốn mươi chín (49) chi nhánh, một trăm ba mươi hai (132) phòng giao dịch trên cả nước và hai (02) công ty con).

Tại ngày báo cáo, Ngân hàng có hai (02) công ty con như sau:

Tên công ty	Giấy phép hoạt động	Lĩnh vực hoạt động	Tỷ lệ sở hữu
Công ty TNHH Một thành viên Quản lý nợ và Khai thác tài sản SeABank	0103099985 do Sở kế hoạch và Đầu tư Thành phố Hà Nội cấp ngày 16 tháng 12 năm 2008 và điều chỉnh gần đây nhất ngày 24 tháng 10 năm 2018.	Quản lý nợ và khai thác tài sản	100%
Công ty Tài chính TNHH Một thành viên Bưu điện	96/GP-NHNN ngày 28 tháng 9 năm 2018 và sửa đổi bổ sung theo Quyết định số 50/QĐ-NHNN ngày 09 tháng 01 năm 2023 của Thống đốc Ngân hàng nhà nước.	Tài chính tiêu dùng	100%

4. Tổng số nhân viên

Tại ngày 30 tháng 06 năm 2023, Ngân hàng có 5.112 nhân viên (tại ngày 31 tháng 12 năm 2022: 5.158 nhân viên).

III. Cơ sở lập báo cáo tài chính

1. Tuyên bố về tuân thủ

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

2. Cơ sở đo lường

Báo cáo tài chính riêng cho kỳ hoạt động kết thúc ngày 30 tháng 06 năm 2023 này, ngoại trừ báo cáo lưu chuyển tiền tệ riêng, được lập trên cơ sở dồn tích theo nguyên tắc giá gốc. Báo cáo lưu chuyển tiền tệ riêng được lập theo phương pháp trực tiếp.

3. Kỳ kế toán

Kỳ kế toán năm của ngân hàng bắt đầu từ ngày 01 tháng 01 và kết thúc vào ngày 31 tháng 12.
Kỳ kế toán Quý II của ngân hàng bắt đầu từ ngày 01 tháng 04 và kết thúc vào ngày 30 tháng 06.

4. Đơn vị tiền tệ kế toán

Đơn vị tiền tệ kế toán của Ngân hàng là Đồng Việt Nam ("VND"). Báo cáo tài chính riêng này được lập và trình bày bằng Đồng Việt Nam ("VND"), được làm tròn đến hàng triệu đồng gần nhất ("Triệu VND").

IV. Tóm tắt các chính sách kế toán chủ yếu

Sau đây là những chính sách kế toán chủ yếu được Ngân hàng áp dụng trong việc lập báo cáo tài chính riêng này.

1. Ngoại tệ

Các giao dịch bằng ngoại tệ

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

Các khoản mục phi tiền tệ có gốc ngoại tệ được quy đổi sang VND theo tỷ giá tại ngày phát sinh nghiệp vụ.

Các khoản thu nhập và chi phí bằng ngoại tệ của Ngân hàng được quy đổi sang VND theo tỷ giá vào ngày phát sinh giao dịch.

Chênh lệch tỷ giá do đánh giá lại các khoản mục tiền tệ có gốc ngoại tệ vào thời điểm kết thúc kỳ kế toán được ghi nhận vào khoản mục Chênh lệch tỷ giá hối đoái trong mục vốn chủ sở hữu. Chênh lệch tỷ giá do đánh giá lại các khoản mục tiền tệ có gốc ngoại tệ vào thời điểm kết thúc kỳ kế toán năm được ghi nhận trong báo cáo kết quả hoạt động riêng.

2. Tiền và các khoản tương đương tiền

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

3. Tiền gửi và cho vay các tổ chức tín dụng khác

Tiền gửi tại các TCTD khác, trừ tiền gửi thanh toán, là tiền gửi tại các TCTD khác có kỳ hạn gốc không quá ba tháng. Cho vay các TCTD khác là các khoản cho vay có kỳ hạn gốc dưới một năm.

Tiền gửi và cho vay các TCTD khác được phản ánh theo số dư gốc trừ đi dự phòng rủi ro tín dụng.

Việc phân loại rủi ro tín dụng đối với các khoản tiền gửi, cho vay các TCTD khác và trích lập dự phòng tương ứng được thực hiện theo quy định tại Thông tư số 11/2021/TT-NHNN do NHNNVN ban hành ngày 30 tháng 7 năm 2021 quy định về phân loại tài sản có, mức trích, phương pháp

trích lập dự phòng rủi ro và việc sử dụng dự phòng để xử lý rủi ro trong hoạt động của tổ chức tín dụng và chi nhánh ngân hàng nước ngoài ("Thông tư 11").

Theo Thông tư 11, Ngân hàng không phải trích lập dự phòng chung đối với các khoản tiền gửi và cho vay các TCTD khác.

4. Chứng khoán kinh doanh và chứng khoán đầu tư

a) Phân loại

Chứng khoán kinh doanh là chứng khoán nợ được mua với mục đích kinh doanh, mua để bán trong thời gian không quá 1 năm nhằm hưởng chênh lệch giá mà không có mục đích kiểm soát doanh nghiệp.

Chứng khoán đầu tư bao gồm chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán và chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn. Chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán là chứng khoán nợ được giữ trong thời gian không ấn định trước và có thể được bán bất cứ lúc nào xét thấy có lợi. Chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn là chứng khoán nợ được Ngân hàng mua hần với mục đích đầu tư để hưởng lãi suất, Ngân hàng phải chắc chắn về khả năng giữ đến ngày đáo hạn của chứng khoán. Chứng khoán đã được phân loại vào chứng khoán giữ đến ngày đáo hạn sẽ không được bán hần trước thời điểm đáo hạn hoặc chuyển sang chứng khoán kinh doanh hay chứng khoán sẵn sàng để bán.

Ngân hàng phân loại chứng khoán đầu tư tại thời điểm mua là chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán hoặc chứng khoán đầu tư nắm giữ đến ngày đáo hạn. Theo Công văn số 2601/NHNN-TCKT do NHNNVN ban hành ngày 14 tháng 4 năm 2009, đối với khoản mục chứng khoán đầu tư, Ngân hàng được phép phân loại lại tối đa một lần sau khi phân loại lần đầu tại thời điểm mua.

b) Ghi nhận

Ngân hàng ghi nhận chứng khoán kinh doanh và chứng khoán đầu tư vào ngày Ngân hàng trở thành một bên đối tác của hợp đồng cung cấp các chứng khoán này (kể toán theo ngày thực hiện giao dịch).

c) Đo lường

Chứng khoán nợ

Đối với chứng khoán nợ là chứng khoán kinh doanh, Ngân hàng ghi nhận theo giá gốc trừ đi chi phí dự phòng rủi ro chứng khoán (nếu có).

Đối với chứng khoán nợ là chứng khoán đầu tư, Ngân hàng ghi nhận ban đầu theo giá gốc, bao gồm các chi phí giao dịch và các chi phí có liên quan trực tiếp khác. Sau đó, chứng khoán nợ được ghi nhận theo giá gốc được phân bổ (chịu tác động của việc phân bổ giá trị chiết khấu và giá trị phụ trội) trừ đi dự phòng rủi ro chứng khoán đầu tư, bao gồm dự phòng giảm giá chứng khoán và dự phòng rủi ro trái phiếu chưa niêm yết. Giá trị phụ trội và giá trị chiết khấu phát sinh từ việc mua các chứng khoán nợ được phân bổ vào báo cáo kết quả hoạt động riêng theo phương pháp đường thẳng tính từ ngày mua chứng khoán đến ngày đáo hạn của chứng khoán đó.

Dự phòng giảm giá chứng khoán được xác định dựa trên giá chứng khoán thực tế trên thị trường. Đối với trái phiếu Chính phủ, trái phiếu chính quyền địa phương, chứng khoán nợ do tổ chức tín

dụng khác trong nước phát hành, giá chứng khoán thực tế trên thị trường là giá giao dịch gần nhất tại Sở Giao dịch chứng khoán trong vòng 10 ngày tính đến ngày kết thúc kỳ kế toán. Trường hợp không có giao dịch trong vòng 10 ngày tính đến ngày kết thúc kỳ kế toán thì Ngân hàng không thực hiện trích lập bổ sung hoặc hoàn nhập dự phòng đối với khoản đầu tư này.

Đối với chứng khoán nợ của doanh nghiệp chưa niêm yết trên thị trường chứng khoán hoặc chưa đăng ký giao dịch trên thị trường giao dịch của các công ty đại chúng chưa niêm yết thì Ngân hàng trích lập dự phòng rủi ro tín dụng của các trái phiếu này được thực hiện theo chính sách áp dụng đối với các khoản cho vay khách hàng như được đề cập trong Thuyết minh IV(7).

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

Thu nhập từ lãi của chứng khoán nợ là chứng khoán kinh doanh sau ngày mua được ghi nhận vào báo cáo kết quả hoạt động riêng khi nhận được tiền lãi từ tổ chức phát hành.

d) Dừng ghi nhận

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

5. Góp vốn, đầu tư dài hạn

a) Đầu tư vào công ty con

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

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

b) Đầu tư dài hạn khác

Đầu tư dài hạn khác là các khoản góp vốn dài hạn vào các công ty khác và Ngân hàng không nắm quyền kiểm soát hoặc có ảnh hưởng đáng kể. Các khoản đầu tư dài hạn này được ghi nhận ban đầu theo giá gốc tại thời điểm đầu tư. Sau ghi nhận ban đầu, các khoản đầu tư này được xác định theo giá gốc trừ đi dự phòng giảm giá khoản đầu tư.

c) Dự phòng giảm giá đầu tư dài hạn

Dự phòng giảm giá đầu tư dài hạn được lập trong trường hợp các tổ chức kinh tế mà Ngân hàng đang đầu tư phát sinh lỗ dẫn đến Ngân hàng có khả năng mất vốn, trừ khi có bằng chứng rằng giá trị của khoản đầu tư không bị suy giảm. Dự phòng giảm giá được tính bằng tổng vốn góp thực tế của các bên tại đơn vị được đầu tư trừ (-) vốn chủ sở hữu thực có nhân (x) với tỷ lệ sở hữu của Ngân hàng tại đơn vị đó.

Dự phòng được hoàn nhập khi các giá trị có thể thu hồi của các khoản đầu tư đó tăng trở lại sau khi lập dự phòng. Khoản dự phòng chỉ được hoàn nhập trong phạm vi sao cho giá trị ghi sổ của các khoản đầu tư không vượt quá giá trị ghi sổ của các khoản đầu tư này khi giả định trong trường hợp không phải lập dự phòng.

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

Các khoản cho vay được dừng ghi nhận khi quyền lợi theo hợp đồng của Ngân hàng đối với các dòng tiền phát sinh từ các khoản vay này chấm dứt, hay khi Ngân hàng chuyển giao các khoản vay này bằng một giao dịch mà phần lớn rủi ro và lợi ích gắn liền với khoản vay được chuyển giao cho bên khác.

Việc phân loại nợ và lập dự phòng rủi ro tín dụng được thực hiện theo Thông tư 11 như trình bày tại Thuyết minh IV(7).

7. Phân loại nợ và mức trích, phương pháp trích lập dự phòng rủi ro tín dụng

a) Phân loại nợ

Việc phân loại nợ cho các tài sản có phát sinh từ các hoạt động sau ("sau đây gọi là các khoản nợ"):

- Cho vay;
- Cho thuê tài chính;
- Chiết khấu, tái chiết khấu công cụ chuyển nhượng và giấy tờ có giá khác;
- Bao thanh toán;
- Cấp tín dụng dưới hình thức phát hành thẻ tín dụng;
- Trả thay theo cam kết ngoại bảng;
- Mua và ủy thác mua trái phiếu doanh nghiệp chưa niêm yết;
- Ủy thác cấp tín dụng;
- Gửi tiền tại tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài;
- Mua bán nợ;
- Mua bán lại trái phiếu Chính phủ trên thị trường chứng khoán;
- Mua kỳ phiếu, tín phiếu, chứng chỉ tiền gửi do tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài phát hành

được quy định tại Điều 10 của Thông tư 11.

b) Dự phòng rủi ro tín dụng cụ thể

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 bảo đảm đã được chiết khấu.

Dự phòng cụ thể được lập cho từng tháng theo số dư các khoản nợ đến thời điểm cuối ngày làm việc cuối cùng của tháng trước trừ đi giá trị khấu trừ của tài sản đảm bảo.

Tỷ lệ dự phòng cụ thể đối với từng nhóm nợ cụ thể như sau:

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

		<p>kể từ ngày có quyết định thu hồi; hoặc</p> <p>(e) Nợ phải thu hồi theo kết luận thanh tra nhưng quá thời hạn thu hồi theo kết luận thanh tra đến 60 ngày mà vẫn chưa thu hồi được; hoặc</p> <p>(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 gian từ 30 ngày đến 60 ngày kể từ ngày có quyết định thu hồi;</p>	
5	Nợ có khả năng mất vốn	<p>(a) Nợ quá hạn trên 360 ngày; hoặc</p> <p>(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</p> <p>(c) Nợ cơ cấu lại thời hạn trả nợ lần thứ hai và quá hạn theo thời hạn trả nợ được cơ cấu lại lần thứ hai; hoặc</p> <p>(d) Nợ cơ cấu lại thời hạn trả nợ lần thứ ba trở lên; hoặc</p> <p>(e) Khoản nợ quy định tại điểm (d) của Nợ dưới tiêu chuẩn chưa thu hồi được trong thời gian trên 60 ngày kể từ ngày có quyết định thu hồi; hoặc</p> <p>(f) Nợ phải thu hồi theo kết luận thanh tra nhưng quá thời hạn thu hồi theo kết luận thanh tra trên 60 ngày mà vẫn chưa thu hồi được; hoặc</p> <p>(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</p> <p>(h) 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.</p>	100%

Đối với các khoản trả thay cam kết ngoại bảng, Ngân hàng phân loại nợ dựa trên số ngày quá hạn tính từ ngày Ngân hàng thực hiện nghĩa vụ theo cam kết:

- Nhóm 3 - Nợ dưới tiêu chuẩn: nếu quá hạn dưới 30 ngày;
- Nhóm 4 - Nợ nghi ngờ: nếu quá hạn từ 30 ngày đến dưới 90 ngày;
- Nhóm 5 - Nợ có khả năng mất vốn: nếu quá hạn từ 90 ngày trở lên.

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

Ngân hàng cũng thu thập kết quả phân loại nợ đối với khách hàng do Trung tâm Thông tin tín dụng thuộc NHNNVN ("CIC") cung cấp để điều chỉnh kết quả tự phân loại nợ. Trường hợp nợ của khách hàng được phân loại vào nhóm nợ có mức độ rủi ro thấp hơn nhóm nợ theo danh sách do CIC cung cấp, Ngân hàng điều chỉnh kết quả phân loại nợ theo nhóm nợ được CIC cung cấp.

Theo quy định của Thông tư 11, dự phòng rủi ro tín dụng cụ thể cho các khoản nợ tại cuối mỗi tháng được xác định dựa trên tỷ lệ dự phòng tương ứng với kết quả phân loại nợ và số dư nợ gốc tại ngày cuối cùng của tháng trừ đi giá trị khấu trừ của tài sản bảo đảm.

Tỷ lệ dự phòng cụ thể đối với từng nhóm nợ cụ thể như sau:

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

Giá trị của tài sản bảo đảm được xác định theo các quy định của Thông tư 11.

Tỷ lệ khấu trừ tối đa đối với các tài sản đảm bảo được xác định như sau:

Loại tài sản đảm bảo	Tỷ lệ khấu trừ
(a) Số dư tiền gửi, chứng chỉ tiền gửi của khách hàng bằng Đồng Việt Nam tại chính tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài	100%
(b) Trái phiếu Chính phủ, vàng miếng, chứng chỉ tiền gửi của khách hàng bằng ngoại tệ tại chính tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài	95%
(c) Trái phiếu chính quyền địa phương, trái phiếu được Chính phủ bảo lãnh, công cụ chuyển nhượng, giấy tờ có giá do chính tổ chức tín dụng phát hành; số dư tiền gửi, chứng chỉ tiền gửi, kỳ phiếu, tín phiếu do tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài khác phát hành:	95%
• Có thời hạn còn lại dưới 1 năm	85%
• Có thời hạn còn lại từ 1 năm đến 5 năm	80%
• Có thời hạn còn lại trên 5 năm	
(d) Chứng khoán do các tổ chức tín dụng khác phát hành được niêm yết trên Sở giao dịch chứng khoán	70%
(e) Chứng khoán do doanh nghiệp (trừ tổ chức tín dụng) phát hành được niêm yết trên Sở giao dịch chứng khoán	65%
(f) Chứng khoán chưa được niêm yết trên Sở giao dịch chứng khoán, giấy tờ có giá, trừ các khoản quy định tại điểm (c) khoản này, do tổ chức tín dụng có đăng ký niêm yết chứng khoán trên Sở giao dịch chứng khoán phát hành	50%
Chứng khoán chưa được niêm yết trên Sở giao dịch chứng khoán, giấy tờ có giá, trừ các khoản quy định tại điểm (c) khoản này, do tổ chức tín dụng không có đăng ký niêm yết chứng khoán trên Sở giao dịch chứng khoán phát hành	30%

Loại tài sản đảm bảo

Tỷ lệ khấu trừ

(g) Chứng khoán chưa được niêm yết trên Sở giao dịch chứng khoán, giấy tờ có giá do doanh nghiệp có đăng ký niêm yết chứng khoán trên Sở giao dịch chứng khoán phát hành	30%
Chứng khoán chưa được niêm yết trên Sở giao dịch chứng khoán, giấy tờ có giá do doanh nghiệp không có đăng ký niêm yết chứng khoán trên Sở giao dịch chứng khoán phát hành	10%
(h) Bất động sản	50%
(i) Các loại tài sản bảo đảm khác	30%

c) Dự phòng rủi ro tín dụng chung

Theo Thông tư 11, dự phòng rủi ro tín dụng chung được trích lập với mức bằng 0,75% tổng số dư các khoản nợ tại ngày cuối cùng của mỗi tháng của 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;
- 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.

d) Xử lý nợ xấu

Theo Thông tư 11, các khoản cho vay khách hàng sẽ được xử lý bằng nguồn dự phòng khi được phân loại vào Nhóm 5 hoặc khi khách hàng vay tuyên bố phá sản hoặc giải thể (đối với trường hợp khách hàng vay là tổ chức), hoặc khi khách hàng vay chết hoặc mất tích (đối với trường hợp khách hàng vay là cá nhân). Các khoản nợ đã được xử lý rủi ro bằng nguồn dự phòng được ghi nhận vào tài khoản ngoại bảng phù hợp để theo dõi và thu nợ. Số tiền thu hồi được từ nợ đã xử lý rủi ro được ghi nhận vào báo cáo kết quả hoạt động riêng khi thu được.

e) Dự phòng đối với các cam kết ngoại bảng

Theo Thông tư 11, việc phân loại các khoản cam kết tín dụng ngoại bảng được thực hiện chỉ nhằm mục đích quản lý, giám sát chất lượng hoạt động cấp tín dụng. Không có dự phòng nào được lập cho các khoản cam kết tín dụng ngoại bảng, trừ khi Ngân hàng được yêu cầu phải thực hiện nghĩa vụ trả thay theo hợp đồng bảo lãnh, trong trường hợp đó, khoản trả thay được phân loại và trích lập dự phòng theo chính sách kế toán được trình bày tại Thuyết minh IV(7).

8. Các công cụ tài chính phái sinh

a) Các hợp đồng ngoại hối

Ngân hàng ký kết các hợp đồng phái sinh tiền tệ bao gồm: hợp đồng kỳ hạn, hợp đồng hoán đổi, hợp đồng quyền chọn nhằm tạo điều kiện cho khách hàng chuyển, điều chỉnh hoặc giảm rủi ro hối đoái hoặc các rủi ro thị trường khác đồng thời phục vụ mục đích kinh doanh của Ngân hàng.

Các hợp đồng kỳ hạn là các cam kết mua/bán một lượng ngoại tệ với đồng VND hoặc với một ngoại tệ khác tại một ngày trong tương lai với tỷ giá kỳ hạn được xác định tại ngày giao dịch. Các hợp đồng kỳ hạn được ghi nhận theo giá trị danh nghĩa tại ngày giao dịch và được đánh giá lại cho mục đích lập báo cáo tài chính theo tỷ giá tại thời điểm kết thúc kỳ kế toán và được trình bày theo giá trị thuần trên báo cáo tình hình tài chính riêng. Chênh lệch do đánh giá lại cuối kỳ được ghi nhận vào khoản mục "Chênh lệch tỷ giá hối đoái" trên báo cáo tình hình tài chính riêng và được kết chuyển vào báo cáo kết quả hoạt động riêng vào thời điểm cuối kỳ kế toán năm. Chênh lệch giữa giá trị VND của số lượng ngoại tệ cam kết mua/bán theo tỷ giá kỳ hạn và tỷ giá giao ngay được phân bổ vào báo cáo kết quả hoạt động riêng theo phương pháp đường thẳng trong thời gian hiệu lực của các hợp đồng này.

Các hợp đồng hoán đổi tiền tệ là các cam kết mua và bán cùng một lượng ngoại tệ với đồng VND hoặc với một ngoại tệ khác với cùng một đối tác, trong đó ngày thanh toán của hai giao dịch là khác nhau và tỷ giá của hai giao dịch được xác định tại ngày giao dịch. Một giao dịch hoán đổi tiền tệ có thể gồm hai giao dịch giao ngay, hai giao dịch kỳ hạn hoặc một giao dịch giao ngay và một giao dịch kỳ hạn. Giao dịch hoán đổi với ngoại tệ và đồng VND phải có ít nhất một giao dịch kỳ hạn. Số tiền phụ trội hoặc chiết khấu do chênh lệch tỷ giá giao ngay tại ngày hiệu lực của hợp đồng và tỷ giá kỳ hạn này sẽ được ghi nhận ngay tại ngày hiệu lực của hợp đồng như một khoản mục tài sản nếu dương hoặc khoản mục nợ phải trả nếu âm trên báo cáo tình hình tài chính riêng. Chênh lệch này sẽ được phân bổ theo phương pháp đường thẳng vào báo cáo kết quả hoạt động riêng trong suốt thời gian của hợp đồng hoán đổi.

Các hợp đồng quyền chọn ngoại tệ là giao dịch khách hàng trả cho Ngân hàng một giá mua quyền chọn để Ngân hàng bán quyền cho phép khách hàng thực hiện mua hoặc bán một lượng ngoại tệ trong tương lai với tỷ giá đã được xác định tại ngày giao dịch. Theo đó, khách hàng có quyền nhưng không có nghĩa vụ thực hiện giao dịch mua bán đã cam kết. Giá trị cam kết được theo dõi trên tài khoản ngoại bảng tại khoản mục "Cam kết giao dịch quyền chọn". Phí đã trả của giao dịch mua quyền lựa chọn sẽ được hạch toán phân bổ theo đường thẳng vào chi phí trong khoảng thời gian từ khi bắt đầu hiệu lực hợp đồng đến ngày tất toán hợp đồng.

b) Các hợp đồng hoán đổi lãi suất

Các hợp đồng hoán đổi lãi suất là các cam kết thanh toán khoản tiền lãi tính theo lãi suất thả nổi hay lãi suất cố định được tính trên một hoặc nhiều khoản tiền vốn danh nghĩa. Giá trị khoản vốn danh nghĩa trong các hợp đồng hoán đổi lãi suất một đồng tiền được theo dõi trên tài khoản ngoại bảng tại khoản mục "Cam kết hoán đổi lãi suất". Các khoản thu nhập và chi phí phát sinh được ghi nhận trên cơ sở dồn tích.

Đối với các hợp đồng hoán đổi lãi suất hai đồng tiền có trao đổi gốc đầu kỳ, giá trị khoản vốn danh nghĩa được ghi nhận trên báo cáo tình hình tài chính riêng, các khoản thu nhập và chi phí với lãi suất tương ứng phát sinh được ghi nhận trên cơ sở dồn tích.

Đối với các hợp đồng hoán đổi lãi suất hai đồng tiền chỉ trao đổi gốc cuối kỳ, giá trị khoản vốn danh nghĩa được ghi nhận báo cáo tình hình tài chính riêng như các khoản cam kết kỳ hạn ngoại tệ. Các hợp đồng này được hạch toán tương tự giống như các hợp đồng kỳ hạn. Các khoản thu nhập và chi phí với lãi suất tương ứng phát sinh được ghi nhận vào báo cáo kết quả hoạt động riêng trên cơ sở dồn tích.

9. Tài sản cố định hữu hình

a) Nguyên giá

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

b) Khấu hao

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

Nhà cửa, vật kiến trúc	8 - 50 năm
Máy móc, thiết bị	6 - 15 năm
Phương tiện vận tải	6 - 10 năm
Thiết bị văn phòng	5 - 8 năm
Các tài sản cố định khác	5 năm

10. Tài sản cố định vô hình

Phần mềm máy tính

Giá mua phần mềm máy vi tính mới mà phần mềm này không phải là một bộ phận gắn kết với phần cứng có liên quan thì được vốn hóa và hạch toán như tài sản cố định vô hình. Phần mềm máy vi tính được khấu hao theo phương pháp đường thẳng trong vòng 10 năm.

Quyền sử dụng đất

Quyền sử dụng đất được thể hiện theo nguyên giá trừ giá trị hao mòn lũy kế. Nguyên giá ban đầu của quyền sử dụng đất có thời hạn bao gồm giá mua và các chi phí liên quan trực tiếp tới việc có được quyền sử dụng đất. Quyền sử dụng đất có thời hạn được khấu hao theo phương pháp đường thẳng theo thời gian thuê hoặc thời gian sử dụng.

11. Các tài sản có khác

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

Đối với các tài sản Có khác không được phân loại là tài sản có rủi ro tín dụng và đã quá hạn thanh toán, Ngân hàng thực hiện trích lập dự phòng theo thời gian quá hạn hoặc theo dự kiến tổn thất có thể xảy ra trong trường hợp các khoản nợ phải thu đã quá hạn thanh toán và các khoản

nợ phải thu chưa đến hạn thanh toán nhưng có khả năng không thu hồi được đúng hạn. Chi phí dự phòng phát sinh được hạch toán vào chi phí hoạt động trong kỳ.

Mức trích dự phòng theo thời gian quá hạn như sau:

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

12. Tiền gửi của khách hàng

Tiền gửi của khách hàng được ghi nhận theo giá gốc

13. Giấy tờ có giá đã phát hành

Giấy tờ có giá đã phát hành được ghi nhận theo giá gốc trừ các khoản phân bổ phụ trội và chiết khấu. Giá gốc của giấy tờ có giá đã phát hành bao gồm số tiền thu được từ việc phát hành trừ đi các chi phí trực tiếp có liên quan đến việc phát hành.

14. Các khoản phải trả khác

Các khoản phải trả khác được phản ánh theo giá gốc

15. Vốn cổ phần

Cổ phiếu phổ thông

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

16. Các quỹ dự trữ

Theo Nghị định số 93/2017/NĐ-CP do Chính phủ Việt Nam ban hành ngày 7 tháng 8 năm 2017 về chế độ tài chính đối với các tổ chức tín dụng ("Nghị định 93"), Ngân hàng phải trích lập các quỹ như sau trước khi phân phối lợi nhuận:

	Tỷ lệ trích lập hàng năm	Số dư tối đa
Quỹ dự trữ bổ sung vốn điều lệ	5% lợi nhuận sau thuế	100% vốn điều lệ
Quỹ dự phòng tài chính	10% lợi nhuận sau thuế	Không quy định

Quỹ dự phòng tài chính dùng để bù tổn thất tài chính phát sinh trong quá trình hoạt động kinh doanh. Quỹ dự phòng tài chính và quỹ dự trữ bổ sung vốn điều lệ không được phép phân phối và được ghi nhận như một phần của vốn chủ sở hữu.

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

17. Quỹ khen thưởng và phúc lợi

Quỹ khen thưởng và phúc lợi được phân bổ từ lợi nhuận sau thuế theo quyết định của các cổ đông tại cuộc họp Đại hội đồng cổ đông thường niên và chủ yếu được dùng để chi trả cho cán bộ, công nhân viên của Ngân hàng.

18. Doanh thu

a) Thu nhập lãi

Thu nhập lãi được ghi nhận trong báo cáo kết quả hoạt động riêng trên cơ sở dồn tích, ngoại trừ tiền lãi từ các khoản nợ được phân loại từ Nhóm 2 đến Nhóm 5 được trình bày tại Thuyết minh IV và các khoản nợ được giữ nguyên nhóm nợ đủ tiêu chuẩn do thực hiện chính sách của Nhà nước được ghi nhận khi Ngân hàng thực sự thu được. Số lãi dự thu của các khoản nợ này được xuất toán và được ghi nhận ngoại bảng. Thu nhập lãi của các khoản nợ này được ghi nhận vào báo cáo kết quả hoạt động riêng của Ngân hàng khi thu được.

b) Thu nhập từ hoạt động dịch vụ

Thu nhập từ hoạt động dịch vụ được ghi nhận trong báo cáo kết quả hoạt động riêng khi dịch vụ đã được cung cấp.

c) Thu nhập từ đầu tư

Thu nhập từ kinh doanh chứng khoán được xác định dựa trên mức chênh lệch giá bán và giá trị ghi sổ của chứng khoán nợ.

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

Cổ tức được nhận dưới dạng cổ phiếu, cổ phiếu thưởng và quyền mua cổ phiếu cho các cổ đông hiện tại, cổ phiếu được chia từ lợi nhuận chưa phân phối không được ghi nhận là một khoản tăng giá trị khoản đầu tư và thu nhập không được ghi nhận trong báo cáo kết quả hoạt động riêng. Khi nhận được cổ tức bằng cổ phiếu, Ngân hàng chỉ theo dõi số lượng cổ phiếu tăng thêm.

Cổ tức nhận được liên quan đến giai đoạn trước khi mua khoản đầu tư được ghi giảm vào giá trị ghi sổ của khoản đầu tư.

19. Chi phí lãi

Chi phí lãi được ghi nhận trong báo cáo kết quả hoạt động riêng Ngân hàng trên cơ sở dồn tích.

20. Chi phí hoạt động dịch vụ

Chi phí hoạt động dịch vụ được ghi nhận trong báo cáo kết quả hoạt động riêng Ngân hàng khi phát sinh.

21. Các khoản thanh toán cho thuê hoạt động

Các khoản thanh toán cho thuê hoạt động được ghi nhận vào báo cáo kết quả hoạt động riêng theo phương pháp đường thẳng dựa trên thời hạn của hợp đồng thuê.

22. Thuế

Thuế thu nhập doanh nghiệp tính trên lợi nhuận của kỳ bao gồm thuế thu nhập hiện hành và thuế thu nhập hoãn lại. Thuế thu nhập doanh nghiệp được ghi nhận trong báo cáo kết quả hoạt động riêng ngoại trừ trường hợp có các khoản thuế thu nhập liên quan đến các khoản mục được ghi nhận thẳng vào vốn chủ sở hữu, thì khi đó khoản thuế thu nhập này cũng được ghi nhận thẳng vào vốn chủ sở hữu.

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

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

Tài sản thuế thu nhập hoãn lại chỉ được ghi nhận trong phạm vi chắc chắn có đủ lợi nhuận tính thuế trong tương lai để tài sản thuế thu nhập này có thể sử dụng được. Tài sản thuế thu nhập hoãn lại được ghi giảm trong phạm vi không còn chắc chắn là các lợi ích về thuế liên quan này sẽ sử dụng được.

23. Các bên liên quan

Các bên liên quan của Ngân hàng bao gồm các trường hợp sau đây:

- Công ty con của Ngân hàng;
- Người quản lý, thành viên Ban Kiểm soát của Ngân hàng;
- Tổ chức, cá nhân sở hữu từ 5% vốn điều lệ hoặc vốn cổ phần có quyền biểu quyết trở lên tại Ngân hàng;
- Vợ, chồng, cha, mẹ, con, anh, chị, em của người quản lý, thành viên Ban Kiểm soát, thành viên góp vốn hoặc cổ đông sở hữu từ 5% vốn điều lệ hoặc vốn cổ phần có quyền biểu quyết trở lên của Ngân hàng;
- Các doanh nghiệp do các cá nhân trên nắm trực tiếp hoặc gián tiếp phần quan trọng quyền

biểu quyết hoặc thông qua việc này người đó có thể có ảnh hưởng đáng kể tới doanh nghiệp. Trường hợp này bao gồm những doanh nghiệp được sở hữu bởi những người lãnh đạo hoặc các cổ đông chính của Ngân hàng và những doanh nghiệp có chung một thành viên quản lý chủ chốt với Ngân hàng;

- Cá nhân được ủy quyền đại diện phần vốn góp, cổ phần cho Ngân hàng.

24. Số dư bằng không

Các khoản mục hay số dư được quy định trong Quyết định số 16/2007/QĐ-NHNN ngày 18 tháng 4 năm 2007 ("Quyết định 16") của Thống đốc NHNNVN về chế độ báo cáo tài chính đối với các Tổ chức tín dụng và Thông tư số 49/2014/TT-NHNN ngày 31 tháng 12 năm 2014 ("Thông tư 49") của Thống đốc NHNNVN sửa đổi, bổ sung một số điều khoản của Chế độ báo cáo tài chính đối với các tổ chức tín dụng ban hành kèm theo Quyết định 16, Quyết định số 479/2004/QĐ-NHNN ngày 29 tháng 4 năm 2004 và hệ thống tài khoản kế toán các tổ chức tín dụng ban hành kèm theo mà không được thể hiện trong báo cáo tài chính riêng này thì được hiểu là có số dư bằng không.

25. Các công cụ tài chính

Nhằm mục đích duy nhất là cung cấp các thông tin thuyết minh về tầm quan trọng của các công cụ tài chính đối với tình hình tài chính và kết quả hoạt động riêng của Ngân hàng, tính chất và mức độ rủi ro phát sinh từ các công cụ tài chính, Ngân hàng phân loại các công cụ tài chính như sau:

a) Tài sản tài chính

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

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

Các khoản đầu tư nắm giữ đến ngày đáo hạn

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

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

Các khoản cho vay và phải thu

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

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

Tài sản tài chính sẵn sàng để bán

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

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

b) *Nợ phải trả tài chính*

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

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

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

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

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

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

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

1. Tiền mặt và vàng

	30/06/2023	31/12/2022
	Triệu VND	Triệu VND
Tiền mặt tại quỹ bằng VND	765.237	864.214
Tiền mặt tại quỹ bằng ngoại tệ	150.379	172.741
Kim loại quý, đá quý khác	5.279	821
Tổng	920.895	1.037.776

2. Tiền gửi tại Ngân hàng nhà nước

	30/06/2023	31/12/2022
	Triệu VND	Triệu VND
Tiền gửi thanh toán tại NHNN bằng VND	4.750.089	7.610.566
Tiền gửi thanh toán tại NHNN bằng ngoại tệ	403.240	1.170.338
Tiền ký quỹ bảo lãnh bằng VND	100.000	500.000
Tổng	5.253.329	9.280.904

3. Tiền gửi tại và cho vay các Tổ chức tín dụng khác

	30/06/2023	31/12/2022
	Triệu VND	Triệu VND
Tiền gửi không kỳ hạn		
Tiền gửi không kỳ hạn bằng VND	6.259.722	7.260.204
Tiền gửi không kỳ hạn bằng ngoại tệ	310.357	450.981
Tiền gửi có kỳ hạn		
Tiền gửi có kỳ hạn bằng VND	29.577.600	34.829.160
Tiền gửi có kỳ hạn bằng ngoại tệ	6.807.157	2.447.120
Tổng	42.954.836	44.987.465
Cho vay các TCTD khác		
Cho vay các TCTD khác bằng VND	3.255.000	3.605.945
Trong đó: chiết khấu, tái chiết khấu	-	-
Tổng	3.255.000	3.605.945
Tổng tiền gửi tại và cho vay các TCTD khác	46.209.836	48.593.410

Phân tích chất lượng dư nợ cho vay, tiền gửi có kỳ hạn tại các TCTD khác:

	30/06/2023	31/12/2022
	Triệu VND	Triệu VND
Nợ đủ tiêu chuẩn	39.639.757	40.882.225
Tổng	39.639.757	40.882.225

4. Chứng khoán kinh doanh

	30/06/2023	31/12/2022
	Triệu VND	Triệu VND
Chứng khoán Nợ	5.746.023	5.407.085
Trái phiếu Chính phủ	3.593.225	3.070.752
Chứng khoán do các TCTD khác trong nước phát hành	2.152.798	2.336.333
Tổng	5.746.023	5.407.085

Trạng thái niêm yết tại thời điểm cuối kỳ như sau:

	30/06/2023	31/12/2022
	Triệu VND	Triệu VND
Đã niêm yết	3.593.225	3.070.752

5. Công cụ tài chính phái sinh

	Tổng giá trị của hợp đồng (theo tỷ giá ngày hiệu lực hợp đồng) Triệu VND	Tổng giá trị ghi sổ kế toán (theo tỷ giá ngày lập báo cáo)		
		Tài sản Triệu VND	Nợ phải trả Triệu VND	Giá trị thuần Triệu VND
Tại ngày 30 tháng 06 năm 2023	81.387.803	81.655.989	81.579.098	76.891
Giao dịch kỳ hạn tiền tệ	10.131.167	10.153.036	10.150.739	2.297
Giao dịch hoán đổi tiền tệ	67.494.561	67.735.522	67.625.054	110.468
Giao dịch hoán đổi lãi suất	3.762.075	3.767.431	3.803.305	(35.874)
Tại ngày 31 tháng 12 năm 2022	115.730.290	115.915.372	115.930.335	(14.963)
Giao dịch kỳ hạn tiền tệ	30.349.361	30.221.790	30.263.993	(42.203)
Giao dịch hoán đổi tiền tệ	82.465.401	82.768.849	82.716.084	52.765
Giao dịch hoán đổi lãi suất	2.915.528	2.924.733	2.950.258	(25.525)

6. Cho vay khách hàng

Loại hình cho vay:

	30/06/2023	31/12/2022
	Triệu VND	Triệu VND
Cho vay các tổ chức kinh tế, cá nhân trong nước	157.501.921	148.854.143
Các khoản trả thay khách hàng	6.324	5.761
Cho vay các tổ chức kinh tế, cá nhân nước ngoài	358.432	366.856
Tổng	157.866.677	149.226.760

Phân tích chất lượng nợ cho vay:

	30/06/2023	31/12/2022
	Triệu VND	Triệu VND
Nợ đủ tiêu chuẩn	154.842.531	146.658.946
Nợ cần chú ý	419.456	290.480
Nợ dưới tiêu chuẩn	485.304	391.536
Nợ nghi ngờ	289.336	168.082
Nợ có khả năng mất vốn	1.830.050	1.717.716
Tổng	157.866.677	149.226.760

Phân tích dư nợ theo thời hạn cho vay:

	30/06/2023	31/12/2022
	Triệu VND	Triệu VND
Nợ ngắn hạn	65.535.012	74.165.503
Nợ trung hạn	62.862.149	42.601.413
Nợ dài hạn	29.469.516	32.459.844
Tổng	157.866.677	149.226.760

Phân tích cho vay theo loại tiền tệ:

	30/06/2023	31/12/2022
	Triệu VND	Triệu VND
Cho vay bằng VND	155.430.044	146.872.205
Cho vay bằng ngoại tệ	2.436.633	2.354.555
Tổng	157.866.677	149.226.760

Phân tích dư nợ cho vay theo đối tượng khách hàng, loại hình doanh nghiệp:

	30/06/2023	31/12/2022
	Triệu VND	Triệu VND
Công ty Nhà nước	1.315.131	1.343.195
Công ty TNHH khác	57.289.327	55.020.221
Công ty Cổ phần Vốn Nhà nước trên 50%	3.326.639	3.001.502
Công ty Cổ phần khác	63.501.461	55.411.304
Công ty hợp danh	-	44.775
Doanh nghiệp tư nhân	93.866	179.560
Doanh nghiệp có vốn đầu tư nước ngoài	456.788	493.395
Hợp tác xã và Liên hiệp Hợp tác xã	3.666	4.382
Hộ kinh doanh, cá nhân	31.879.502	33.725.951
Thành phần kinh tế khác	297	2.475
Tổng	157.866.677	149.226.760

7. Dự phòng rủi ro cho vay khách hàng

Dự phòng rủi ro cho vay khách hàng bao gồm:

	30/06/2023	31/12/2022
	Triệu VND	Triệu VND
Dự phòng chung	1.170.275	1.106.290
Dự phòng cụ thể	1.410.690	1.170.275
	2.580.965	2.276.565

Biến động dự phòng chung của dự phòng cho vay khách hàng như sau:

	Từ 01/01/2023 đến 30/06/2023	Từ 01/01/2022 đến 30/06/2022
	Triệu VND	Triệu VND
Số dư đầu kỳ	1.106.290	926.062
Trích lập dự phòng trong kỳ	63.985	141.734
Số dư cuối kỳ	1.170.275	1.067.796

Biến động dự phòng cụ thể của dự phòng cho vay khách hàng như sau:

	Từ 01/01/2023 đến 30/06/2023	Từ 01/01/2022 đến 30/06/2022
	Triệu VND	Triệu VND
Số dư đầu kỳ	1.170.275	813.893
Trích lập dự phòng trong kỳ	426.830	495.233
Sử dụng dự phòng trong kỳ	(186.415)	(229.175)
Số dư cuối kỳ	1.410.690	1.079.951

8. Chứng khoán đầu tư

8.1 Chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán

	30/06/2023	31/12/2022
	Triệu VND	Triệu VND
Chứng khoán Nợ		
Trong đó:		
- Trái phiếu Chính phủ	12.239.138	3.168.253
- Trái phiếu do các TCTD khác trong nước phát hành	2.193.751	2.351.512
- Trái phiếu do các tổ chức kinh tế trong nước phát hành	250.000	250.000
- Chứng chỉ tiền gửi do các tổ chức tín dụng trong nước phát hành	300.000	2.099.485
	14.982.889	7.869.250

Phân tích chất lượng trái phiếu doanh nghiệp chưa niêm yết được phân loại là tài sản Có rủi ro tín dụng:

	30/06/2023	31/12/2022
	Triệu VND	Triệu VND
Nợ đủ tiêu chuẩn	250.000	250.000

8.2 Chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn

	30/06/2023	31/12/2022
	Triệu VND	Triệu VND
Trái phiếu do các tổ chức kinh tế trong nước phát hành	319.364	319.364
	319.364	319.364

8.3 Dự phòng rủi ro chứng khoán đầu tư

	30/06/2023	31/12/2022
	Triệu VND	Triệu VND
Dự phòng chung chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán	1.875	1.875
Dự phòng chung chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn	2.395	2.395
	4.270	4.270

Biến động dự phòng rủi ro chứng khoán sẵn sàng để bán trong kỳ như sau:

Kỳ kế toán kết thúc ngày 30 tháng 06 năm 2023

	Dự phòng chung cho chứng khoán nợ sẵn sàng để bán	Dự phòng giảm giá cho chứng khoán nợ sẵn sàng để bán	Tổng cộng
	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND
Số dư tại ngày 01/01/2023	1.875	-	1.875
Trích lập/ (hoàn nhập) dự phòng trong kỳ	-	-	-
Số dư tại ngày 30/06/2023	1.875	-	1.875

Kỳ kế toán kết thúc ngày 30 tháng 06 năm 2022

	Dự phòng chung cho chứng khoán nợ sẵn sàng để bán	Dự phòng giảm giá cho chứng khoán nợ sẵn sàng để bán	Tổng cộng
	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND
Số dư tại ngày 01/01/2022	40.931	-	40.931
Trích lập/ (hoàn nhập) dự phòng trong kỳ	(39.056)	-	(39.056)
Số dư tại ngày 30/06/2022	1.875	-	1.875

9. Góp vốn, đầu tư dài hạn

Phân tích giá trị đầu tư theo loại hình đầu tư:

	30/06/2023	31/12/2022
	Triệu VND	Triệu VND
Đầu tư vào công ty con	2.260.000	1.760.000
Các khoản đầu tư dài hạn khác	59.070	59.070
Dự phòng giảm giá đầu tư dài hạn	(540)	(1.119)
Tổng	2.318.530	1.817.951

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

	Từ 01/01/2023 đến 30/06/2023	Từ 01/01/2022 đến 30/06/2022
	Triệu VND	Triệu VND
Số dư đầu kỳ	1.119	1.443
Trích lập/ (hoàn nhập) dự phòng trong kỳ	(579)	(324)
Số dư cuối kỳ	540	1.119

Chi tiết các khoản đầu tư dài hạn tại thời điểm cuối kỳ như sau:

Tên công ty con và công ty liên kết	30/06/2023		31/12/2022	
	Giá gốc (Triệu VND)	Tỷ lệ sở hữu	Giá gốc (Triệu VND)	Tỷ lệ sở hữu
Công ty con	2.260.000		1.760.000	
Công ty TNHH một thành viên quản lý nợ và khai thác tài sản SeABank (AMC)	500.000	100%	500.000	100%
Công ty tài chính TNHH một thành viên Bưu điện	1.760.000	100%	1.260.000	100%
Đầu tư dài hạn khác	59.070		59.070	
Công ty cổ phần thanh toán Quốc gia Việt Nam	3.300	1,06%	3.300	1,06%
Công ty CP Xăng dầu dầu khí Miền Trung	4.800	1,59%	4.800	1,59%
Công ty CP Xăng dầu dầu khí Sài Gòn	10.000	5,00%	10.000	5,00%
Công ty CP Xăng dầu dầu khí Vũng Tàu	10.000	8,33%	10.000	8,33%
Công ty CP Sản xuất và chế biến Dầu khí Phú Mỹ	11.000	2,20%	11.000	2,20%
Công ty CP Xăng dầu dầu khí Tây Ninh	12.470	9,59%	12.470	9,59%
Công ty CP Xăng dầu dầu khí Hà Nội	7.500	2,83%	7.500	2,83%
Tổng	2.319.070		1.819.070	

10. Tài sản cố định hữu hình
Tại ngày 30/06/2023

Nhà cửa, vật kiến trúc	Máy móc, thiết bị	Phương tiện vận tải, truyền dẫn	Thiết bị văn phòng	Tài sản cố định khác	Cộng
Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND
Nguyên giá					
Số dư đầu kỳ	19.074	319.226	115.843	22.354	872.157
Mua trong kỳ	-	96.035	1.748	206	103.858
Thanh lý, nhượng bán	-	-	-	-	-
Số dư cuối kỳ	19.074	415.261	117.591	22.560	976.015
Giá trị hao mòn lũy kế					
Số dư đầu kỳ	5.842	162.380	83.140	9.705	447.067
Khấu hao trong kỳ	441	13.794	5.820	1.279	39.551
Thanh lý, nhượng bán	-	-	-	-	-
Số dư cuối kỳ	6.283	176.174	88.960	10.984	486.618
Giá trị còn lại					
Tại ngày đầu kỳ	13.232	156.846	32.703	12.649	425.090
Tại ngày cuối kỳ	12.792	239.087	28.632	11.576	489.397

Tại ngày 30 tháng 06 năm 2023, nguyên giá các tài sản cố định hữu hình đã được khấu hao hết nhưng vẫn đang được sử dụng là 73.517 triệu VND
(tại ngày 31 tháng 12 năm 2022: 72.533 triệu VND).

Tại ngày 31/12/2022

	Nhà cửa, vật kiến trúc	Máy móc, thiết bị	Phương tiện vận tải, truyền dẫn	Thiết bị văn phòng	Tài sản cố định khác	Cộng
	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND
Nguyên giá						
Số dư đầu năm	18.127	258.787	290.049	96.111	12.359	675.433
<i>Mua trong năm</i>	<i>1.153</i>	<i>60.439</i>	<i>106.719</i>	<i>20.234</i>	<i>10.880</i>	<i>199.425</i>
<i>Thanh lý, nhượng bán</i>	<i>206</i>	<i>-</i>	<i>1.108</i>	<i>502</i>	<i>885</i>	<i>2.701</i>
Số dư cuối năm	19.074	319.226	395.660	115.843	22.354	872.157
Giá trị hao mòn lũy kế						
Số dư đầu năm	5.081	142.865	158.941	73.999	8.790	389.676
<i>Khấu hao trong năm</i>	<i>967</i>	<i>19.515</i>	<i>28.133</i>	<i>9.643</i>	<i>1.800</i>	<i>60.058</i>
<i>Thanh lý, nhượng bán</i>	<i>206</i>	<i>-</i>	<i>1.074</i>	<i>502</i>	<i>885</i>	<i>2.667</i>
Số dư cuối năm	5.842	162.380	186.000	83.140	9.705	447.067
Giá trị còn lại						
Tại ngày đầu năm	13.046	115.922	131.108	22.112	3.569	285.757
Tại ngày cuối năm	13.232	156.846	209.660	32.703	12.649	425.090

11. Tài sản cố định vô hình

Tại ngày 30/06/2023

	Quyền sử dụng đất	Phần mềm kế toán	Tài sản cố định vô hình khác	Cộng
	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND
Nguyên giá				
Số dư đầu kỳ	384.374	456.578	8.156	849.107
<i>Mua trong kỳ</i>	-	44.367	-	44.367
<i>Thanh lý, nhượng bán</i>	-	-	-	-
Số dư cuối kỳ	384.374	500.945	8.156	893.474
Giá trị hao mòn lũy kế				
Số dư đầu kỳ	-	188.543	4.663	193.205
<i>Khấu hao trong kỳ</i>	-	18.755	681	19.436
<i>Thanh lý, nhượng bán</i>	-	-	-	-
Số dư cuối kỳ	-	207.298	5.344	212.641
Giá trị còn lại				
Tại ngày đầu kỳ	384.374	268.035	3.493	655.902
Tại ngày cuối kỳ	384.374	293.647	2.812	680.833

Tại ngày 30 tháng 06 năm 2023, nguyên giá các tài sản cố định vô hình đã được khấu hao hết nhưng vẫn đang được sử dụng là 39.588 triệu VND (tại ngày 31 tháng 12 năm 2022: 33.859 triệu VND).

Tại ngày 31/12/2022

	Quyền sử dụng đất	Phần mềm kế toán	Tài sản cố định vô hình khác	Cộng
	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND
Nguyên giá				
Số dư đầu năm	377.996	371.504	8.156	757.656
<i>Mua trong năm</i>	<i>6.378</i>	<i>86.144</i>	<i>-</i>	<i>92.522</i>
<i>Thanh lý, nhượng bán</i>	<i>-</i>	<i>1.071</i>	<i>-</i>	<i>1.071</i>
Số dư cuối năm	384.374	456.578	8.156	849.107
Giá trị hao mòn lũy kế				
Số dư đầu năm	-	158.449	3.975	162.423
<i>Khấu hao trong năm</i>	<i>-</i>	<i>31.165</i>	<i>688</i>	<i>31.853</i>
<i>Thanh lý, nhượng bán</i>	<i>-</i>	<i>1.071</i>	<i>-</i>	<i>1.071</i>
Số dư cuối năm	-	188.543	4.662	193.205
Giá trị còn lại				
Tại ngày đầu năm	377.996	213.056	4.181	595.233
Tại ngày cuối năm	384.374	268.035	3.494	655.902

12. Tài sản Có khác

	30/06/2023	31/12/2022
	Triệu VND	Triệu VND
Các khoản phải thu nội bộ	441.572	932.829
Các khoản phải thu bên ngoài	6.959.577	5.030.479
Các khoản lãi, phí phải thu	3.445.187	2.503.670
Tài sản có khác	2.441.536	1.376.226
Các khoản dự phòng rủi ro cho các tài sản Có nội bảng khác	(27.393)	(27.393)
Tổng	13.260.479	9.815.811

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

	Từ 01/01/2023 đến 30/06/2023	Từ 01/01/2022 đến 30/06/2022
	Triệu VND	Triệu VND
Số dư đầu kỳ	27.393	28.057
Trích lập/ (hoàn nhập) dự phòng trong kỳ	-	(664)
Số dư cuối kỳ	27.393	27.393

13. Các khoản nợ chính phủ và NHNN

	30/06/2023	31/12/2022
	Triệu VND	Triệu VND
Vay chiết khấu, tái chiết khấu các giấy tờ có giá	-	1.700.330
Vay NHNN	2.126.443	2.138.366
Tổng	2.126.443	3.838.696

14. Tiền gửi và vay các tổ chức tín dụng khác

	30/06/2023	31/12/2022
	Triệu VND	Triệu VND
Tiền gửi không kỳ hạn của các TCTD khác		
Bằng VND	6.266.812	8.119.281
Bằng ngoại tệ	8	8
Tiền gửi có kỳ hạn của các TCTD khác		
Bằng VND	36.840.400	33.671.380
Bằng ngoại tệ	2.312.310	3.364.790
Tổng	45.419.530	45.155.459
Vay các TCTD khác		
Bằng VND	8.551.600	6.033.185
<i>Trong đó:</i> - Vay chiết khấu, tái chiết khấu	2.605.324	1.646.841
- Vay khác	5.946.276	4.386.344
Bằng ngoại tệ	11.842.760	9.420.677
- Vay cầm cố, thế chấp	-	82.355
- Vay khác	11.842.760	9.338.322
Tổng	20.394.360	15.453.862
Tổng tiền gửi và vay các tổ chức tín dụng khác	65.813.890	60.609.321

15. Huy động từ khách hàng

	30/06/2023	31/12/2022
	Triệu VND	Triệu VND
Tiền gửi không kỳ hạn		
Tiền gửi không kỳ hạn bằng VND	11.259.765	10.023.071
Tiền gửi không kỳ hạn bằng vàng, ngoại tệ	507.853	733.004
Tiền gửi có kỳ hạn		
Tiền gửi có kỳ hạn bằng VND	110.469.382	103.137.487
Tiền gửi có kỳ hạn bằng vàng, ngoại tệ	513.991	820.657
Tiền gửi vốn chuyên dùng	390.136	410.512
Tiền gửi ký quỹ	469.315	426.048
Huy động từ tiền gửi của khách hàng	123.610.442	115.550.779
Trái phiếu có kỳ hạn		
Từ 12 tháng đến dưới 5 năm	10.399.000	10.899.000
Từ 5 năm trở lên	1.650.000	1.650.000
Chứng chỉ tiền gửi	9.506.100	8.955.600
Huy động từ phát hành giấy tờ có giá cho khách hàng	21.555.100	21.504.600
Tổng huy động từ khách hàng	145.165.542	137.055.379

Thuyết minh tiền gửi của khách hàng theo đối tượng khách hàng, loại hình doanh nghiệp:

	30/06/2023	31/12/2022
	Triệu VND	Triệu VND
Công ty Nhà nước	11.770.983	13.712.535
Công ty TNHH khác	6.711.563	8.070.459
Công ty Cổ phần Vốn Nhà nước trên 50%	8.382.259	8.141.264
Công ty Cổ phần khác	13.515.668	12.891.411
Công ty hợp danh	13.757	22.842
Doanh nghiệp tư nhân	115.064	344.397
Doanh nghiệp có vốn đầu tư nước ngoài	722.145	783.568
Hợp tác xã và Liên hiệp Hợp tác xã	72.181	129.949
Hộ kinh doanh, cá nhân	81.407.683	70.742.334
Thành phần kinh tế khác	899.139	712.020
Tổng	123.610.442	115.550.779

16. Các khoản nợ khác

	30/06/2023	31/12/2022
	Triệu VND	Triệu VND
Các khoản phải trả nội bộ	20.031	11.357
Các khoản phải trả bên ngoài	4.499.056	4.331.737
Quỹ khen thưởng, phúc lợi	154.224	66.308
Tổng	4.673.311	4.409.402

17. Vốn chủ sở hữu

Biến động của các khoản mục chính thuộc vốn chủ sở hữu trong sáu tháng đầu năm 2023 và sáu tháng đầu năm 2022 như sau:

	Vốn điều lệ		Thặng dư vốn cổ phần		Chênh lệch tỷ giá hối đoái	Quỹ Dự phòng tài chính	Quỹ Dự trữ bổ sung vốn điều lệ	Lợi nhuận sau thuế/ Lỗ lũy kế	Cộng
	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND
Số dư tại ngày 01/01/2023	20.402.983	1.204.184	-	-	-	915.527	195.340	3.522.673	26.240.707
Lợi nhuận tăng trong kỳ	-	-	-	-	-	-	-	1.637.374	1.637.374
Tăng vốn từ phát hành cổ phiếu cho cổ đông hiện hữu	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Phát hành cổ phiếu để trả cổ tức	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Tăng vốn từ nguồn thặng dư vốn cổ phần	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Tăng vốn từ quỹ dự trữ bổ sung vốn điều lệ	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Chênh lệch tỷ giá hối đoái	-	-	-	(1.359)	-	-	-	-	(1.359)
Trích quỹ khen thưởng phúc lợi	-	-	-	-	-	-	-	(116.000)	(116.000)
Các khoản giảm khác	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Số dư tại ngày 30/06/2023	20.402.983	1.204.184	-	(1.359)	-	915.527	195.340	5.044.047	27.760.722

	Vốn điều lệ	Thặng dư vốn cổ phần	Chênh lệch tỷ giá hối đoái	Quỹ Dự phòng tài chính	Quỹ Dự trữ bổ sung vốn điều lệ	Lợi nhuận sau thuế/ Lỗ lũy kế	Cộng
	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND
Số dư tại ngày 01/01/2022	14.784.884	810.623	-	526.077	287.615	2.420.993	18.830.192
Lợi nhuận tăng trong kỳ	-	-	-	-	-	2.172.299	2.172.299
Tăng vốn từ phát hành cổ phiếu cho cổ đông hiện hữu	1.813.116	906.558	-	-	-	-	2.719.674
Phát hành cổ phiếu để trả cổ tức	2.113.988	-	-	-	-	(2.113.988)	-
Tăng vốn từ nguồn thặng dư vốn cổ phần	809.996	(809.996)	-	-	-	-	-
Tăng vốn từ quỹ dự trữ bổ sung vốn điều lệ	286.999	-	-	-	(286.999)	-	-
Chênh lệch tỷ giá hối đoái	-	-	17.744	-	-	-	17.744
Trích quỹ khen thưởng phúc lợi	-	-	-	-	-	(92.000)	(92.000)
Các khoản giảm khác	-	-	-	-	-	(2.646)	(2.646)
Số dư tại ngày 30/06/2022	19.808.983	907.185	17.744	526.077	616	2.384.658	23.645.263

Vốn cổ phần

	30/06/2023		31/12/2022	
	Tổng số (Cổ phiếu)	Triệu VND	Tổng số (Cổ phiếu)	Triệu VND
Vốn cổ phần đã phát hành				
Cổ phiếu phổ thông	2.040.298.268	20.402.983	2.040.298.268	20.402.983
Số cổ phiếu đang lưu hành				
Cổ phiếu phổ thông	2.040.298.268	20.402.983	2.040.298.268	20.402.983

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

	Từ 01/01/2023 đến 30/06/2023	Từ 01/01/2022 đến 30/06/2022
	Triệu VND	Triệu VND
Thu nhập lãi tiền gửi	938.126	193.454
Thu nhập lãi cho vay khách hàng	8.130.071	5.846.114
Thu lãi từ đầu tư chứng khoán	432.383	386.414
Thu từ nghiệp vụ bảo lãnh	52.741	54.593
Thu nhập khác từ hoạt động tín dụng	65.900	66.380
Tổng	9.619.221	6.546.955

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

	Từ 01/01/2023 đến 30/06/2023	Từ 01/01/2022 đến 30/06/2022
	Triệu VND	Triệu VND
Chi phí lãi tiền gửi	5.095.324	2.823.699
Chi phí lãi tiền vay	755.906	217.250
Chi phí lãi phát hành giấy tờ có giá	633.681	387.314
Chi phí khác cho hoạt động tín dụng	44.996	62.549
Tổng	6.529.907	3.490.812

20. Lãi thuần từ hoạt động dịch vụ

	Từ 01/01/2023 đến 30/06/2023	Từ 01/01/2022 đến 30/06/2022
	Triệu VND	Triệu VND
Thu nhập từ hoạt động dịch vụ	451.594	780.275
- Thu từ dịch vụ thanh toán	250.946	131.934
- Thu từ dịch vụ ngân quỹ	1.845	5.138
- Thu từ dịch vụ đại lý bảo hiểm	46.340	248.587
- Thu từ dịch vụ khác	152.463	394.616
Chi phí cho hoạt động dịch vụ	95.275	90.336
- Chi về dịch vụ thanh toán	38.646	32.602
- Chi về dịch vụ ngân quỹ	8.356	9.031
- Chi phí dịch vụ khác	48.273	48.703
Lãi thuần từ hoạt động dịch vụ	356.319	689.939

21. Lãi thuần từ hoạt động kinh doanh ngoại hối

	Từ 01/01/2023 đến 30/06/2023	Từ 01/01/2022 đến 30/06/2022
	Triệu VND	Triệu VND
Thu nhập từ hoạt động kinh doanh ngoại hối	1.161.187	1.367.745
- Thu từ kinh doanh ngoại tệ	656.556	902.326
- Thu từ kinh doanh vàng	305	4.029
- Thu từ các công cụ tài chính phái sinh tiền tệ	504.326	461.390
Chi phí hoạt động kinh doanh ngoại hối	1.089.744	1.249.444
- Chi về kinh doanh ngoại tệ	66.257	14.307
- Chi về kinh doanh vàng	2	388
- Chi về các công cụ tài chính phái sinh tiền tệ	1.023.485	1.234.749
Lãi thuần từ hoạt động kinh doanh ngoại hối	71.443	118.301

22. Lãi thuần từ mua bán chứng khoán kinh doanh

	Từ 01/01/2023 đến 30/06/2023	Từ 01/01/2022 đến 30/06/2022
	Triệu VND	Triệu VND
Lãi từ mua bán chứng khoán kinh doanh	253.304	252.368
Lỗ về mua bán chứng khoán kinh doanh	(51.505)	(54.942)
(Trích lập)/ Hoàn nhập dự phòng rủi ro chứng khoán kinh doanh	-	11.277
Lãi thuần từ mua bán chứng khoán kinh doanh	201.799	208.703

23. Lãi thuần từ mua bán chứng khoán đầu tư

	Từ 01/01/2023 đến 30/06/2023	Từ 01/01/2022 đến 30/06/2022
	Triệu VND	Triệu VND
Lãi từ mua bán chứng khoán đầu tư	185.318	724.861
Lỗ về mua bán chứng khoán đầu tư	(29.319)	(193.986)
(Trích lập)/ Hoàn nhập dự phòng rủi ro chứng khoán đầu tư	-	39.056
Lãi thuần từ mua bán chứng khoán đầu tư	155.999	569.931

24. Lãi thuần từ hoạt động khác

	Từ 01/01/2023 đến 30/06/2023	Từ 01/01/2022 đến 30/06/2022
	Triệu VND	Triệu VND
Thu nhập từ hoạt động kinh doanh khác	208.072	190.958
- Thu nhập từ các công cụ tài chính phái sinh khác	171.560	144.542
- Thu nhập từ hoạt động kinh doanh khác	36.512	46.416
Chi phí liên quan đến hoạt động khác	82.154	113.257
- Chi về các công cụ tài chính phái sinh khác	77.084	102.296
- Chi phí hoạt động kinh doanh khác	5.070	10.961
Lãi thuần từ hoạt động khác	125.918	77.701

25. Thu nhập từ góp vốn, mua cổ phần

	Từ 01/01/2023 đến 30/06/2023	Từ 01/01/2022 đến 30/06/2022
	Triệu VND	Triệu VND
Cổ tức nhận được từ các khoản góp vốn, mua cổ phần đã nhận	7.837	7.501
Lợi nhuận được chia từ Công ty con	29.649	-
Tổng	37.486	7.501

26. Chi phí hoạt động

	Từ 01/01/2023 đến 30/06/2023	Từ 01/01/2022 đến 30/06/2022
	Triệu VND	Triệu VND
Chi nộp thuế và các khoản phí, lệ phí	21.660	19.177
Chi phí cho nhân viên	832.917	803.241
<i>Trong đó:</i>		
- Chi lương và phụ cấp	762.689	734.926
- Các khoản chi đóng góp theo lương	52.376	37.200
- Chi trợ cấp	66	136
- Chi khác cho nhân viên	17.786	30.979
Chi về tài sản	296.066	247.619
- Chi khấu hao tài sản cố định	58.986	39.742
- Chi khác về tài sản	237.080	207.877
Chi cho hoạt động quản lý công vụ	227.722	202.791
- Công tác phí	15.771	8.352
- Chi vật liệu và giấy tờ in	16.679	16.094
- Chi bưu phí và điện thoại	14.507	20.038
- Chi khác cho hoạt động quản lý	180.765	158.307
Chi nộp phí bảo hiểm cho các khoản tiền gửi của khách hàng	54.912	48.765
Chi phí hoạt động khác	76.581	56.608
Tổng	1.509.858	1.378.201

27. Chi phí thuế thu nhập

	Từ 01/01/2023 đến 30/06/2023	Từ 01/01/2022 đến 30/06/2022
	Triệu VND	Triệu VND
Lợi nhuận trước thuế TNDN	2.037.606	2.713.050
<i>Điều chỉnh cho các khoản</i>		
- Thu nhập từ cổ tức và lợi nhuận được chia không chịu thuế	(37.486)	(7.825)
- Chi phí không được khấu trừ cho mục đích thuế	1.042	1.042
Thu nhập chịu thuế từ hoạt động kinh doanh thông thường	2.001.162	2.706.267
Thuế suất thuế TNDN	20%	20%
Chi phí thuế TNDN tính trên thu nhập chịu thuế	400.232	541.253
Điều chỉnh khác	-	(502)
Tổng chi phí thuế TNDN	400.232	540.751

28. Tiền và các khoản tương đương tiền

	30/06/2023	31/12/2022
	Triệu VND	Triệu VND
Tiền mặt, vàng bạc, đá quý tại quỹ	920.895	1.037.776
Tiền gửi tại NHNN	5.253.329	9.280.904
Tiền gửi thanh toán tại các TCTD khác	6.570.079	7.711.185
Tiền gửi các TCTD khác có kỳ hạn không quá 3 tháng	36.384.757	37.276.280
Tổng	49.129.060	55.306.145

29. Tình hình thu nhập của cán bộ, nhân viên

	Từ 01/01/2023 đến 30/06/2023	Từ 01/01/2022 đến 30/06/2022
	Triệu VND	Triệu VND
I. Tổng số cán bộ, nhân viên bình quân (người)	4.840	4.668
II. Thu nhập của cán bộ, nhân viên		
1. Tổng quỹ lương	762.689	734.926
2. Tiền thưởng	25.059	18.330
3. Tổng thu nhập (1+2)	787.748	753.256
4. Tiền lương bình quân/ tháng	26,26	26,24
5. Thu nhập bình quân/ tháng	27,13	26,89

30. Tình hình thực hiện nghĩa vụ với ngân sách Nhà nước

Kỳ kế toán kết thúc ngày 30 tháng 06 năm 2023

	01/01/2023 (Triệu VND)	Phát sinh trong kỳ		30/06/2023 (Triệu VND)
		Số phải nộp (Triệu VND)	Số đã nộp (Triệu VND)	
Thuế giá trị gia tăng	11.653	29.019	33.006	7.666
Thuế thu nhập doanh nghiệp	389.310	400.232	554.862	234.680
Thuế thu nhập cá nhân	7.248	89.029	88.451	7.826
Các loại thuế khác	-	24.516	24.516	-
Tổng	408.211	542.796	700.835	250.172

Kỳ kế toán kết thúc ngày 30 tháng 06 năm 2022

	01/01/2022 (Triệu VND)	Phát sinh trong kỳ		30/06/2022 (Triệu VND)
		Số phải nộp (Triệu VND)	Số đã nộp (Triệu VND)	
Thuế giá trị gia tăng	20.266	65.563	63.027	22.802
Thuế thu nhập doanh nghiệp	270.169	540.751	462.169	348.751
Thuế thu nhập cá nhân	7.372	95.031	94.731	7.672
Các loại thuế khác	-	13.145	13.145	-
Tổng	297.807	714.490	633.072	379.225

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

Mức độ tập trung theo khu vực địa lý của các đối tác của Ngân hàng tại thời điểm ngày 30 tháng 06 năm 2023 như sau:

	Tổng dư nợ cho vay	Tổng tiền gửi	Các cam kết tín dụng	Công cụ tài chính phải sinh	Kinh doanh và đầu tư chứng khoán
	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND
Trong nước	160.763.245	168.990.266	12.858.753	76.891	21.048.276
Nước ngoài	358.432	39.706	-	-	-
	161.121.677	169.029.972	12.858.753	76.891	21.048.276

Mức độ tập trung theo khu vực địa lý của các đối tác của Ngân hàng tại thời điểm ngày 31 tháng 12 năm 2022 như sau:

	Tổng dư nợ cho vay	Tổng tiền gửi	Các cam kết tín dụng	Công cụ tài chính phái sinh	Kinh doanh và đầu tư chứng khoán
	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND
Trong nước	152.465.849	160.690.149	11.602.633	14.963	13.595.699
Nước ngoài	366.856	16.089	-	-	-
	152.832.705	160.706.238	11.602.633	14.963	13.595.699

32. Các giao dịch và số dư chủ yếu với các bên liên quan

Danh sách các bên liên quan có giao dịch và/hoặc số dư với Ngân hàng trong kỳ như sau

Bên liên quan

Công ty TNHH MTV Quản lý Nợ và Khai thác tài sản SeABank
Công ty Tài chính TNHH MTV Bưu điện (PTF)
Công ty cổ phần Thăng Long GTC
Công ty Cổ phần Tập đoàn BRG và công ty con
Tổng Công ty Máy động lực và Máy nông nghiệp Việt Nam – CTCP và các công ty con
Công ty Cổ phần Du lịch Dịch vụ Hà Nội
Công ty cổ phần Đầu tư phát triển Thành phố Thông minh Bắc Hà Nội

Mối quan hệ

Công ty con
Công ty con
Cùng thành viên HĐQT
Cùng thành viên HĐQT
Cùng thành viên HĐQT
Cùng thành viên HĐQT
Cùng thành viên HĐQT

Số dư với các bên liên quan như sau:

	30/06/2023	31/12/2022
	Triệu VND	Triệu VND
Công ty TNHH Quản lý nợ và khai thác Tài sản SeABank		
Vốn góp của SeABank	500.000	500.000
Tiền gửi không kỳ hạn tại SeABank	2.460	761
Tiền gửi có kỳ hạn tại SeABank	375.500	3.000
Các khoản phải trả cho SeABank	11.318	8.795
Các khoản phải thu SeABank	10.638	19

Công ty Tài chính TNHH MTV Bưu điện (PTF)

Vốn góp của SeABank	1.760.000	1.260.000
Tiền gửi không kỳ hạn của PTF tại SeABank	24.292	889.694
Tiền gửi có kỳ hạn của SeABank tại PTF	1.950.000	3.525.000
Sở hữu giấy tờ có giá của SeABank (CCTG)	800.000	1.420.000
Các khoản phải trả cho SeABank	8.185	509.556

Công ty cổ phần Thăng Long GTC

Tiền gửi không kỳ hạn tại SeABank	10.289	9.182
Tiền gửi có kỳ hạn tại SeABank	342.900	314.900

Công ty Cổ phần Tập đoàn BRG và Công ty con

Tiền gửi không kỳ hạn tại SeABank	98.589	345.320
Tiền gửi có kỳ hạn tại SeABank	373.007	268.094
Tiền vay tại SeABank	-	302
Bảo lãnh tại SeABank	934.849	942.967

**Tổng công ty Máy động lực và Máy nông nghiệp
Việt Nam - CTCP và các công ty con**

Tiền gửi không kỳ hạn tại SeABank	4.607	11.518
Tiền gửi có kỳ hạn tại SeABank	2.065.258	1.470.631
Bảo lãnh tại SeABank	194	582

Công ty Cổ phần Du lịch Dịch vụ Hà Nội

Tiền gửi không kỳ hạn tại SeABank	19.916	21.069
Tiền gửi có kỳ hạn tại SeABank	320.712	295.782
Bảo lãnh tại SeABank	9.291	5.191

**Công ty cổ phần Đầu tư phát triển Thành phố
Thông minh Bắc Hà Nội**

Tiền gửi không kỳ hạn tại SeABank	193.671	84.865
Tiền gửi có kỳ hạn tại SeABank	2.130.000	2.350.000

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

	Từ 01/01/2023 đến 30/06/2023	Từ 01/01/2022 đến 30/06/2022
	Triệu VND	Triệu VND
Công ty TNHH Quản lý nợ và khai thác Tài sản SeABank		
Chi phí thuê văn phòng	1.820	1.988
Chi phí lãi tiền gửi	11.164	813
Thu nhập từ góp vốn	29.649	-
Công ty Tài chính TNHH MTV Bưu điện (PTF)		
Chi phí lãi tiền gửi	157	104
Thu nhập từ đầu tư chứng chỉ tiền gửi	58.739	-
Thu nhập lãi tiền gửi	77.370	44.799
Công ty cổ phần Thăng Long GTC		
Chi phí lãi tiền gửi	13.061	9.173
Công ty cổ phần Tập đoàn BRG và Công ty con		
Chi phí lãi tiền gửi	10.152	7.491
Thu nhập từ phí bảo lãnh	9.110	11.362
Tổng công ty Máy động lực và Máy nông nghiệp Việt Nam - CTCP và các công ty con		
Chi phí lãi tiền gửi	82.271	51.994
Thu nhập từ phí bảo lãnh	2	4
Công ty cổ phần Du lịch Dịch vụ Hà Nội		
Chi phí lãi tiền gửi	8.043	5.996
Thu nhập từ phí bảo lãnh	33	17
Công ty cổ phần Đầu tư phát triển Thành phố Thông minh Bắc Hà Nội		
Chi phí lãi tiền gửi	53.779	42.553

VI. Quản lý rủi ro tài chính

Phần này cung cấp chi tiết về các rủi ro mà Ngân hàng có thể gặp phải và mô tả chi tiết các phương pháp mà Ban lãnh đạo Ngân hàng sử dụng để kiểm soát rủi ro. Các loại rủi ro tài chính quan trọng nhất mà Ngân hàng dễ gặp phải là rủi ro thị trường, rủi ro tín dụng, rủi ro thanh khoản.

1. Rủi ro lãi suất

Các hoạt động của Ngân hàng chịu rủi ro về biến động lãi suất khi các tài sản thu lãi và nợ phải trả chịu lãi đáo hạn tại những thời điểm khác nhau hoặc với những giá trị khác nhau.

Bảng dưới đây trình bày các tài sản và công nợ của Ngân hàng được phân loại theo thời hạn định lại lãi suất hoặc theo ngày đáo hạn tại ngày kết thúc kỳ kế toán. Ngày định lại lãi suất và ngày đáo hạn dự kiến có thể khác với ngày quy định trong hợp đồng, đặc biệt với ngày đáo hạn tiền gửi của khách hàng.

Tại ngày 30/06/2023		Không nhay cảm lãi suất (Triệu VND)	Quá hạn (Triệu VND)	Đến 1 tháng (Triệu VND)	Từ 1-3 tháng (Triệu VND)	Từ 3-6 tháng (Triệu VND)	Từ 6-12 tháng (Triệu VND)	Từ 1- 5 năm (Triệu VND)	Trên 5 năm (Triệu VND)	Tổng (Triệu VND)
Tài sản										
Tiền mặt, vàng bạc, đá quý		920.895	-	-	-	-	-	-	-	920.895
Tiền gửi tại NHNN		5.253.329	-	-	-	-	-	-	-	5.253.329
Tiền gửi tại và cho vay các tổ chức tín dụng khác gộp		21.221.751	-	9.202.175	12.905.910	2.880.000	-	-	-	46.209.836
Chứng khoán kinh doanh		-	-	5.746.023	-	-	-	-	-	5.746.023
Công cụ tài chính phái sinh và tài sản tài chính khác		76.891	-	-	-	-	-	-	-	76.891
Cho vay khách hàng		-	3.024.146	68.027.503	54.622.747	17.938.641	12.634.930	1.463.428	155.282	157.866.677
Chứng khoán đầu tư		-	-	43.021	671.275	450.010	353.030	5.520.114	8.264.803	15.302.253
Góp vốn, đầu tư dài hạn		2.319.070	-	-	-	-	-	-	-	2.319.070
Tài sản cố định		1.170.230	-	-	-	-	-	-	-	1.170.230
Tài sản có khác		13.287.872	-	-	-	-	-	-	-	13.287.872
Tổng tài sản		44.250.038	3.024.146	83.018.722	68.199.932	21.268.651	12.987.960	6.983.542	8.420.085	248.153.076
Nợ phải trả										
Các khoản nợ Chính phủ và NHNN		-	-	611.891	483.993	921.195	109.364	-	-	2.126.443
Tiền gửi và tiền vay từ các TCTD		22.466.820	-	14.987.356	13.236.641	3.869.572	45.876	6.488.625	4.719.000	65.813.890
Huy động từ tiền gửi của khách hàng		-	-	19.492.618	29.053.838	41.570.487	28.130.764	5.362.560	175	123.610.442
Huy động từ phát hành giấy tờ có giá cho khách hàng		-	-	1.000.000	500.000	2.300.000	4.459.300	13.295.800	-	21.555.100
Các khoản nợ khác		4.673.311	-	-	-	-	-	-	-	4.673.311
Tổng nợ phải trả		27.140.131	-	36.091.865	43.274.472	48.661.254	32.745.304	25.146.985	4.719.175	217.779.186
Mức chênh lệch nhay cảm với lãi suất nội bảng		17.109.907	3.024.146	46.926.857	24.925.460	(27.392.603)	(19.757.344)	(18.163.443)	3.700.910	30.373.890

Tại ngày 31/12/2022

	Không nhay cảm lãi suất (Triệu VND)	Quá hạn (Triệu VND)	Đến 1 tháng (Triệu VND)	Từ 1-3 tháng (Triệu VND)	Từ 3-6 tháng (Triệu VND)	Từ 6-12 tháng (Triệu VND)	Từ 1- 5 năm (Triệu VND)	Trên 5 năm (Triệu VND)	Tổng (Triệu VND)
Tài sản									
Tiền mặt, vàng bạc, đá quý	1.037.776	-	-	-	-	-	-	-	1.037.776
Tiền gửi tại NHNN	9.280.904	-	-	-	-	-	-	-	9.280.904
Tiền gửi tại và cho vay các tổ chức tín dụng khác góp	7.711.185	-	23.667.000	13.915.225	150.000	3.150.000	-	-	48.593.410
Chứng khoán kinh doanh	-	-	5.407.085	-	-	-	-	-	5.407.085
Cho vay khách hàng	-	2.567.814	33.056.813	51.818.670	38.053.871	19.117.571	4.336.532	275.489	149.226.760
Chứng khoán đầu tư	-	-	-	699.485	300.000	1.819.823	2.481.556	2.887.750	8.188.614
Góp vốn, đầu tư dài hạn	1.819.070	-	-	-	-	-	-	-	1.819.070
Tài sản cố định	1.080.992	-	-	-	-	-	-	-	1.080.992
Tài sản có khác	9.843.204	-	-	-	-	-	-	-	9.843.204
Tổng tài sản	30.773.131	2.567.814	62.130.898	66.433.380	38.503.871	24.087.394	6.818.088	3.163.239	234.477.815
Nợ phải trả									
Các khoản nợ Chính phủ và NHNN	-	-	1.700.330	53.201	68.086	2.017.079	-	-	3.838.696
Tiền gửi và tiền vay từ các TCTD	8.119.290	-	25.815.862	13.816.634	533.192	3.500.593	6.470.750	2.353.000	60.609.321
Huy động từ tiền gửi của khách hàng	-	-	29.723.854	21.353.798	40.006.567	17.443.011	7.023.528	20	115.550.778
Công cụ tài chính phái sinh và các khoản nợ tài chính khác	14.963	-	-	-	-	-	-	-	14.963
Huy động từ phát hành giấy tờ có giá cho khách hàng	-	-	-	-	3.200.000	2.800.000	15.504.600	-	21.504.600
Các khoản nợ khác	4.409.402	-	-	-	-	-	-	-	4.409.402
Tổng nợ phải trả	12.543.655	-	57.240.047	35.223.633	43.807.845	25.760.683	28.998.878	2.353.020	205.927.761
Mức chênh lệch nhay cảm với lãi suất nội bảng	18.229.476	2.567.814	4.890.851	31.209.748	(5.303.974)	(1.673.289)	(22.180.790)	810.219	28.550.054

2. Rủi ro tiền tệ

Ngân hàng chịu rủi ro tiền tệ trong những giao dịch bằng ngoại tệ, chủ yếu bằng Đô la Mỹ. Rủi ro trong các giao dịch bằng ngoại tệ sẽ làm phát sinh lãi hoặc lỗ ngoại tệ và các khoản lãi hay lỗ ngoại tệ này được ghi nhận vào Báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh kinh doanh riêng.

Bảng dưới đây liệt kê trạng thái tiền tệ của các loại tài sản, nợ phải trả của Ngân hàng tại ngày 30 tháng 06 năm 2023:

Tại ngày 30/06/2023	Quy đổi VND (Triệu VND)			Tổng cộng (Triệu VND)
	EUR được quy đổi	USD được quy đổi	Ngoại tệ khác quy đổi	
Tài sản				
Tiền mặt, vàng bạc, đá quý	35.113	101.071	19.474	155.658
Tiền gửi tại NHNN	-	403.240	-	403.240
Tiền gửi tại và cho vay các tổ chức tín dụng khác - gộp	41.386	7.000.413	75.715	7.117.514
Công cụ tài chính phái sinh và tài sản tài chính khác	-	5.115.033	(31.442)	5.083.591
Cho vay khách hàng - gộp	-	2.436.633	-	2.436.633
Tài sản có khác - gộp	387	712.907	1.532	714.826
Tổng tài sản	76.886	15.769.297	65.279	15.911.462
Nợ phải trả				
Tiền gửi và tiền vay từ các tổ chức tín dụng khác	-	14.153.546	1.532	14.155.078
Huy động từ tiền gửi của khách hàng	70.855	1.298.925	39.186	1.408.966
Các khoản nợ khác	655	323.873	421	324.949
Tổng nợ phải trả	71.510	15.776.344	41.139	15.888.993
Trạng thái tiền tệ nội bảng	5.376	(7.047)	24.140	22.469

Tại ngày 31/12/2022	Quy đổi VND (Triệu VND)			Tổng cộng (Triệu VND)
	EUR được quy đổi	USD được quy đổi	Ngoại tệ khác quy đổi	
Tài sản				
Tiền mặt, vàng bạc, đá quý	38.137	121.607	13.818	173.562
Tiền gửi tại NHNN	-	1.170.338	-	1.170.338
Tiền gửi tại và cho vay các tổ chức tín dụng khác - gộp	58.318	2.793.441	46.342	2.898.101
Công cụ tài chính phái sinh và tài sản tài chính khác	-	7.859.683	(2.971)	7.856.711
Cho vay khách hàng - gộp	-	2.354.555	-	2.354.555
Tài sản có khác - gộp	379	492.802	2.967	496.148
Tổng tài sản	96.835	14.792.426	60.156	14.949.416
Nợ phải trả				
Tiền gửi và tiền vay từ các tổ chức tín dụng khác	-	12.782.509	2.967	12.785.476
Huy động từ tiền gửi của khách hàng	96.288	1.826.265	38.620	1.961.173
Các khoản nợ khác	992	216.953	521	218.466
Tổng nợ phải trả	97.280	14.825.726	42.108	14.965.115
Trạng thái tiền tệ nội bảng	(446)	(33.301)	18.048	(15.699)

Tỷ giá một số loại ngoại tệ so với VND tại ngày kết thúc kỳ kế toán:

	Tỷ giá ngày	
	30/06/2023 VND	31/12/2022 VND
AUD	15.721	16.068
CAD	17.855	17.452
CHF	26.247	25.450
EUR	25.802	25.284
GBP	29.920	28.582
HKD	3.010	3.018
JPY	163,4	179,0
KRW	17,97	18,81
SGD	17.494	17.617
THB	661	681
CNY	2.994	2.994
USD	23.595	23.530
XAU	6.665.000	6.615.000

3. Rủi ro thanh khoản:

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

Bảng dưới đây trình bày phân tích tài sản và nợ phải trả của Ngân hàng theo các nhóm kỳ đáo hạn tại ngày 30 tháng 06 năm 2023.



Tại ngày 30/06/2023	Quá hạn (Triệu VND)		Trong hạn (Triệu VND)			Tổng cộng (Triệu VND)
	Đến 3 tháng	Trên 3 tháng	Đến 1 tháng	Từ trên 1 tháng đến 3 tháng	Từ trên 3 tháng đến 5 năm	
Tài sản						
Tiền mặt, vàng bạc, đá quý	-	-	920.895	-	-	920.895
Tiền gửi tại NHNN	-	-	5.253.329	-	-	5.253.329
Tiền gửi tại và cho vay các tổ chức tín dụng khác	-	-	30.423.926	12.905.910	2.880.000	46.209.836
Chứng khoán kinh doanh	-	-	5.746.023	-	-	5.746.023
Công cụ tài chính phái sinh và tài sản tài chính khác	-	-	3.578	(6.250)	79.563	76.891
Cho vay khách hàng	419.456	2.604.690	10.363.584	16.643.877	76.491.945	157.866.677
Chứng khoán đầu tư	-	-	43.021	421.275	803.040	15.302.253
Góp vốn, đầu tư dài hạn	-	-	-	-	-	2.319.070
Tài sản cố định	-	-	-	-	-	1.170.230
Tài sản Có khác	-	-	698.631	2.945.132	7.207.289	13.287.872
Tổng tài sản	419.456	2.604.690	53.452.987	32.909.944	87.461.837	248.153.076
Nợ phải trả						
Các khoản nợ Chính phủ và NHNN	-	-	611.891	483.993	1.030.559	2.126.443
Tiền gửi và tiền vay từ các TCTD	-	-	37.454.177	13.236.641	3.915.448	65.813.890
Huy động từ tiền gửi của khách hàng	-	-	19.492.618	29.053.838	69.701.251	123.610.442
Huy động từ phát hành giấy tờ có giá cho khách hàng	-	-	1.000.000	500.000	6.759.300	21.555.100
Các khoản nợ khác	-	-	645.944	1.391.013	2.149.147	4.673.311
Nợ phải trả	-	-	59.204.630	44.665.485	83.555.705	217.779.186
Mức chênh lệch thanh khoản ròng	419.456	2.604.690	(5.751.643)	(11.755.541)	3.906.132	30.373.890

	Quá hạn (Triệu VND)		Trong hạn (Triệu VND)			Tổng cộng (Triệu VND)
	Đến 3 tháng	Trên 3 tháng	Đến 1 tháng	Từ trên 1 tháng đến 3 tháng	Từ trên 3 tháng đến 5 năm	
Tại ngày 31/12/2022						
Tài sản						
Tiền mặt, vàng bạc, đá quý	-	-	1.037.776	-	-	1.037.776
Tiền gửi tại NHNN	-	-	9.280.904	-	-	9.280.904
Tiền gửi tại và cho vay các tổ chức tín dụng khác	-	-	31.378.185	13.915.225	3.300.000	48.593.410
Chứng khoán kinh doanh	-	-	5.407.085	-	-	5.407.085
Cho vay khách hàng	290.480	2.277.334	10.077.874	15.808.900	71.702.924	149.226.760
Chứng khoán đầu tư	-	-	-	699.485	2.119.823	8.188.614
Góp vốn, đầu tư dài hạn	-	-	-	-	-	1.819.070
Tài sản cố định	-	-	-	-	-	1.080.992
Tài sản Có khác	-	-	1.048.860	1.776.795	855.817	9.843.204
Tổng tài sản	290.480	2.277.334	58.230.684	32.200.405	82.171.551	234.477.815
Nợ phải trả						
Các khoản nợ Chính phủ và NHNN	-	-	1.700.330	53.201	2.085.165	3.838.696
Tiền gửi và tiền vay từ các TCTD	-	-	33.935.152	13.816.634	4.033.785	60.609.321
Huy động từ tiền gửi của khách hàng	-	-	29.723.855	21.353.798	57.449.579	115.550.779
Công cụ tài chính phái sinh và các khoản nợ tài chính khác	-	-	(342.057)	46.016	311.004	14.963
Huy động từ phát hành giấy tờ có giá cho khách hàng	-	-	-	-	15.504.600	21.504.600
Các khoản nợ khác	-	-	758.356	877.395	2.329.302	4.409.402
Nợ phải trả	-	-	65.775.636	36.147.044	72.208.835	205.927.760
Mức chênh thanh khoản ròng	290.480	2.277.334	(7.544.952)	(3.946.639)	6.499.229	28.550.055



Phê duyệt báo cáo tài chính riêng giữa niên độ

Báo cáo tài chính riêng giữa niên độ được Ban Điều hành phê duyệt vào ngày **28** tháng **07** năm 2023.

Hà Nội, ngày **28** tháng **07** năm 2023

Người lập 



Nghiêm Thị Thu Nga

Kế toán trưởng



Nguyễn Thị Hoài Phương

Phó Tổng giám đốc



Nguyễn Thị Thu Hương