

5478-03/2023/RC-TGD

**Ngân hàng Thương mại Cổ phần Kỹ thương
Việt Nam**

Báo cáo tài chính hợp nhất

Cho giai đoạn từ ngày 1 tháng 1 năm 2023 đến ngày 30 tháng 6 năm 2023

MỤC LỤC

	Trang
Thông tin chung	1 - 2
Báo cáo tình hình tài chính hợp nhất	3 - 5
Báo cáo kết quả hoạt động hợp nhất	6
Báo cáo lưu chuyển tiền tệ hợp nhất	7 - 8
Thuyết minh báo cáo tài chính hợp nhất	9 - 77

Ngân hàng TMCP Kỹ thương Việt Nam

THÔNG TIN CHUNG

NGÂN HÀNG

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Kỹ thương Việt Nam (sau đây gọi tắt là "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 hoạt động theo Giấy phép hoạt động Ngân hàng số 0038/GP-NHNN do Ngân hàng Nhà nước Việt Nam ("NHNN") cấp ngày 6 tháng 3 năm 2018 (cấp đổi lại cho Giấy phép hoạt động số 0040/NH-GP cấp ngày 6 tháng 8 năm 1993) và Giấy chứng nhận Đăng ký kinh doanh số 0100230800 do Sở Kế hoạch và Đầu tư Hà Nội cấp ngày 30 tháng 1 năm 2023. Thời gian hoạt động của Ngân hàng là 99 năm kể từ ngày 6 tháng 8 năm 1993.

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 ngắn, trung và dài hạn dựa trên tính chất và khả năng cung ứng nguồn vốn của Ngân hàng; thực hiện các nghiệp vụ thanh toán và ngân quỹ và các dịch vụ ngân hàng khác được NHNN cho phép; thực hiện đầu tư vào công ty con, công ty liên kết, công ty liên doanh, và các công ty khác; đầu tư trái phiếu và kinh doanh ngoại tệ theo quy định của pháp luật.

HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ

Các thành viên Hội đồng Quản trị của Ngân hàng cho giai đoạn từ ngày 1 tháng 1 năm 2023 đến ngày 30 tháng 6 năm 2023 và cho đến ngày lập báo cáo tài chính hợp nhất như sau:

Họ và tên	Chức vụ
Ông Hồ Hùng Anh	Chủ tịch
Ông Nguyễn Đăng Quang	Phó Chủ tịch thứ nhất
Ông Nguyễn Thiệu Quang	Phó Chủ tịch
Ông Nguyễn Cảnh Sơn	Phó Chủ tịch
Ông Hồ Anh Ngọc	Phó Chủ tịch
Ông Lee Boon Huat	Thành viên
Ông Saurabh Narayan Agarwal	Thành viên
Ông Nguyễn Nhân Nghĩa	Thành viên độc lập

BAN KIỂM SOÁT

Các thành viên Ban Kiểm soát của Ngân hàng cho giai đoạn từ ngày 1 tháng 1 năm 2023 đến ngày 30 tháng 6 năm 2023 và cho đến ngày lập báo cáo tài chính hợp nhất như sau:

Họ và tên	Chức vụ
Ông Hoàng Huy Trung	Trưởng Ban Kiểm soát
Bà Bùi Thị Hồng Mai	kiêm Thành viên chuyên trách
Ông Mag Rec Soc Oec Romauch Hannes	Thành viên chuyên trách
	Thành viên

Ngân hàng TMCP Kỹ thương Việt Nam

THÔNG TIN CHUNG (tiếp theo)

BAN LÃNH ĐẠO

Các thành viên Ban Lãnh đạo của Ngân hàng cho giai đoạn từ ngày 1 tháng 1 năm 2023 đến ngày 30 tháng 6 năm 2023 và cho đến ngày lập báo cáo tài chính hợp nhất như sau:

Họ và tên	Chức vụ
Ông Jens Lottner	Tổng Giám đốc
Ông Phùng Quang Hưng	Phó Tổng Giám đốc kiêm Giám đốc Khối Khách hàng Doanh nghiệp
Ông Phạm Quang Thắng	Phó Tổng Giám đốc kiêm Giám đốc Khối Quản trị Ngân hàng
Ông Phan Thanh Sơn	Phó Tổng Giám đốc kiêm Giám đốc Khối Ngân hàng Giao dịch toàn cầu
Ông Kalyanaraman Sivaramakrishnan	Phó Tổng Giám đốc kiêm Giám đốc Khối Quản trị rủi ro
Ông Alexandre Charles Emmanuel Macaire	Giám đốc Tài chính Tập đoàn
Bà Phan Thị Thanh Bình	Giám đốc Khối Ngân hàng Bán buôn
Ông Darren Neale Buckley	Giám đốc Khối Ngân hàng Bán lẻ
Bà Dang Nikki MyQuyen	Giám đốc Khối Quản trị Nguồn nhân lực
Ông Nguyễn Anh Tuấn	Giám đốc Khối Công nghệ
Ông Chu Hồng Ngọc	Giám đốc Khối Vận hành
Bà Thái Minh Diễm Tú	Giám đốc Khối Tiếp thị
Ông Santhosh Mahendiran	Giám đốc Khối Dữ liệu và Phân tích
Ông Pranav Seth	Giám đốc Văn phòng Chuyển đổi Ngân hàng số
Ông Prasenjit Chakravarti	Giám đốc Khối Chiến lược và Chuyển đổi Ngân hàng

NGƯỜI ĐẠI DIỆN THEO PHÁP LUẬT

Ông Hồ Hùng Anh Chủ tịch Hội đồng Quản trị

TRỤ SỞ ĐĂNG KÝ

6 Quang Trung, Quận Hoàn Kiếm, Hà Nội, Việt Nam,

BÁO CÁO TÌNH HÌNH TÀI CHÍNH HỢP NHẤT
tại ngày 30 tháng 6 năm 2023

	<i>Thuyết minh</i>	<i>30/06/2023 triệu đồng</i>	<i>31/12/2022 triệu đồng</i>
TÀI SẢN			
Tiền mặt, vàng	5	3.112.603	4.215.721
Tiền gửi tại Ngân hàng Nhà nước Việt Nam (“NHNN”)	6	7.860.356	11.475.590
Tiền gửi và cấp tín dụng cho các tổ chức tín dụng (“TCTD”) khác	7	71.193.282	82.873.754
Tiền gửi tại các TCTD khác	7.1	63.214.943	69.925.143
Cấp tín dụng cho các TCTD khác	7.2	8.079.439	13.049.711
Dự phòng rủi ro cấp tín dụng cho các TCTD khác	7.3	(101.100)	(101.100)
Chứng khoán kinh doanh	8	1.719.515	961.034
Chứng khoán kinh doanh		1.719.515	961.034
Các công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác	20	221.603	-
Cho vay khách hàng		460.753.044	415.752.256
Cho vay khách hàng	9	466.546.217	420.523.705
Dự phòng rủi ro cho vay khách hàng	10	(5.793.173)	(4.771.449)
Hoạt động mua nợ	11	94.879	107.725
Mua nợ		97.278	110.221
Dự phòng rủi ro hoạt động mua nợ		(2.399)	(2.496)
Chứng khoán đầu tư	12	107.847.625	103.651.920
Chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán	12.1	108.213.465	104.031.921
Dự phòng rủi ro chứng khoán đầu tư	12.2	(365.840)	(380.001)
Góp vốn, đầu tư dài hạn	13	3.046.245	12.813
Đầu tư dài hạn khác		3.047.394	13.962
Dự phòng giảm giá góp vốn, đầu tư dài hạn		(1.149)	(1.149)
Tài sản cố định	14	8.742.421	8.411.382
Tài sản cố định hữu hình	14.1	3.726.005	3.696.812
<i>Nguyên giá tài sản cố định</i>		5.436.276	5.156.346
<i>Khấu hao tài sản cố định</i>		(1.710.271)	(1.459.534)
Tài sản cố định vô hình	14.2	5.016.416	4.714.570
<i>Nguyên giá tài sản cố định</i>		6.517.015	5.913.538
<i>Hao mòn tài sản cố định</i>		(1.500.599)	(1.198.968)
Bất động sản đầu tư	15	-	1.053.124
Nguyên giá bất động sản đầu tư		-	1.435.699
Khấu hao bất động sản đầu tư		-	(382.575)
Tài sản Có khác	16	67.878.596	70.517.225
Các khoản phải thu		57.751.403	61.609.133
Các khoản lãi, phí phải thu		8.874.540	8.028.730
Tài sản thuế thu nhập doanh nghiệp hoãn lại		63.367	61.050
Tài sản Có khác		1.873.472	1.616.735
Các khoản dự phòng rủi ro cho các tài sản Có nội bảng khác		(684.186)	(798.423)
TỔNG TÀI SẢN		732.470.169	699.032.544

BÁO CÁO TÌNH HÌNH TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)
tại ngày 30 tháng 6 năm 2023

	<i>Thuyết minh</i>	<i>30/06/2023 triệu đồng</i>	<i>31/12/2022 triệu đồng</i>
NỢ PHẢI TRẢ			
Các khoản nợ Chính phủ và NHNN	17	136.300	7.826
Tiền gửi và vay Chính phủ, NHNN		136.300	7.826
Tiền gửi và vay các tổ chức tài chính, các TCTD khác	18	153.625.650	167.562.969
Tiền gửi các tổ chức tài chính, các TCTD khác	18.1	49.594.400	61.293.738
Vay các tổ chức tài chính, các TCTD khác	18.2	104.031.250	106.269.231
Tiền gửi của khách hàng	19	381.946.519	358.403.785
Các công cụ tài chính phái sinh và các khoản nợ tài chính khác	20	-	1.851.213
Phát hành giấy tờ có giá	21	54.957.735	34.006.619
Các khoản nợ khác	22	19.338.995	23.775.166
Các khoản lãi, phí phải trả		8.118.329	6.144.022
Các khoản phải trả và công nợ khác		11.220.666	17.631.144
TỔNG NỢ PHẢI TRẢ		610.005.199	585.607.578
VỐN CHỦ SỞ HỮU			
Vốn		36.204.797	36.204.797
Vốn điều lệ		35.172.385	35.172.385
Thặng dư vốn cổ phần		476.415	476.415
Vốn khác		555.997	555.997
Các quỹ		43.386.686	11.608.569
Chênh lệch tỷ giá hối đoái		1.302	-
Lợi nhuận chưa phân phối		41.653.820	64.482.685
Lợi ích cổ đông không kiểm soát		1.218.365	1.128.915
TỔNG VỐN CHỦ SỞ HỮU	24	122.464.970	113.424.966
TỔNG NỢ PHẢI TRẢ VÀ VỐN CHỦ SỞ HỮU		732.470.169	699.032.544

BÁO CÁO TÌNH HÌNH TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)
tại ngày 30 tháng 6 năm 2023

CÁC CHỈ TIÊU NGOÀI BÁO CÁO TÌNH HÌNH TÀI CHÍNH HỢP NHẤT

	<i>Thuyết minh</i>	<i>30/06/2023 triệu đồng</i>	<i>31/12/2022 triệu đồng</i>
Bảo lãnh vay vốn		13.000.152	13.253.457
Cam kết giao dịch hối đoái		369.737.020	360.120.743
- Cam kết mua ngoại tệ giao ngay		3.009.719	2.450.745
- Cam kết bán ngoại tệ giao ngay		3.172.457	1.361.969
- Cam kết mua - giao dịch hoán đổi tiền tệ		181.219.543	178.699.591
- Cam kết bán - giao dịch hoán đổi tiền tệ		182.335.301	177.608.438
Cam kết trong nghiệp vụ thư tín dụng (L/C)		60.878.320	64.666.942
Bảo lãnh khác		44.649.380	44.870.251
Các cam kết khác		396.268.224	449.697.675
- Cam kết hoán đổi tiền tệ chéo bằng ngoại tệ		31.648.370	42.535.867
- Cam kết hoán đổi tiền tệ chéo bằng VND		31.581.879	42.343.196
- Cam kết hoán đổi lãi suất bằng ngoại tệ		943.400	25.100.370
- Cam kết hoán đổi lãi suất bằng VND		5.725.629	15.173
- Cam kết kỳ hạn giấy tờ có giá		27.845.027	13.357.717
- Hạn mức tín dụng chưa sử dụng		298.523.919	326.345.352
Lãi cho vay và phí phải thu chưa thu được	37	2.077.714	1.858.878
Nợ khó đòi đã xử lý	38	48.567.615	46.946.553
Tài sản và chứng từ khác	39	174.438.596	172.003.576
		1.109.617.021	1.153.418.075

Người lập:



Bà Nguyễn Thị Thảo
Kế toán

Người phê duyệt:



Bà Nguyễn Thị Trà My
Kế toán Trưởng

Người phê duyệt:



Ông Phùng Quang Hưng
Phó Tổng Giám đốc
kiêm Giám đốc Khối Khách hàng
Doanh nghiệp

Hà Nội, Việt Nam

24-07-2023

BÁO CÁO KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG HỢP NHẤT

cho giai đoạn từ ngày 1 tháng 1 năm 2023 đến ngày 30 tháng 6 năm 2023

	Thuyết minh	Quý II		Lũy kế từ đầu năm	
		2023 triệu đồng	2022 triệu đồng (Phân loại lại)	Từ 1/1/2023 đến 30/6/2023 triệu đồng	Từ 1/1/2022 đến 30/6/2022 triệu đồng (Phân loại lại)
Thu nhập lãi và các khoản thu nhập tương tự	25	13.997.858	10.563.140	27.730.063	21.251.216
Chi phí lãi và các chi phí tương tự	26	(7.702.981)	(2.769.300)	(14.908.306)	(5.346.313)
Thu nhập lãi thuần		6.294.877	7.793.840	12.821.757	15.904.903
Thu nhập từ hoạt động dịch vụ		2.621.676	2.386.902	5.165.888	4.784.164
Chi phí hoạt động dịch vụ		(602.328)	(399.740)	(1.202.402)	(1.109.931)
Lãi thuần từ hoạt động dịch vụ	27	2.019.348	1.987.162	3.963.486	3.674.233
Lãi/(lỗ) thuần từ hoạt động kinh doanh ngoại hối	28	(11.153)	(32.801)	(240.573)	1.271
Lãi/(lỗ) thuần từ mua bán chứng khoán kinh doanh	29	8.707	(152.679)	37.974	(248.357)
Lãi thuần từ mua bán chứng khoán đầu tư	30	74.200	593.985	43.568	375.287
Thu nhập từ hoạt động khác		1.657.903	1.284.076	4.516.008	2.256.882
Chi phí hoạt động khác		(718.742)	(541.498)	(2.519.748)	(1.025.805)
Lãi thuần từ hoạt động khác	31	939.161	742.578	1.996.260	1.231.077
Thu nhập từ góp vốn, mua cổ phần	32	31	2.295	2.673	2.346
Tổng thu nhập hoạt động		9.325.171	10.934.380	18.625.145	20.940.760
Chi phí hoạt động	33	(2.868.890)	(3.195.863)	(6.010.976)	(6.198.527)
Lợi nhuận thuần từ hoạt động kinh doanh trước chi phí dự phòng rủi ro tín dụng		6.456.281	7.738.517	12.614.169	14.742.233
Chi phí dự phòng rủi ro tín dụng	34	(807.271)	(417.381)	(1.341.801)	(635.767)
Tổng lợi nhuận trước thuế		5.649.010	7.321.136	11.272.368	14.106.466
Chi phí thuế thu nhập doanh nghiệp hiện hành	23.1	(1.146.560)	(1.446.671)	(2.234.139)	(2.617.457)
Thu nhập thuế thu nhập doanh nghiệp hoãn lại	23.3	999	7.790	2.317	7.790
Chi phí thuế thu nhập doanh nghiệp		(1.145.561)	(1.438.881)	(2.231.822)	(2.609.667)
Lợi nhuận sau thuế		4.503.449	5.882.255	9.040.546	11.496.799
Lợi ích cổ đông không kiểm soát		(48.394)	(78.730)	(88.596)	(188.660)
Lợi nhuận thuần của cổ đông của Ngân hàng		4.455.055	5.803.525	8.951.950	11.308.139

Người lập:



Bà Nguyễn Thị Thảo
Kế toán

Người phê duyệt:



Bà Nguyễn Thị Trà My
Kế toán Trưởng

Người phê duyệt:



Ông Phùng Quang Hưng
Phó Tổng Giám đốc
kiêm Giám đốc Khối Khách hàng
Doanh nghiệp

Hà Nội, Việt Nam

24-07-2023

BÁO CÁO LƯU CHUYỂN TIỀN TỆ HỢP NHẤT

cho giai đoạn tài chính từ ngày 1 tháng 1 năm 2023 đến ngày 30 tháng 6 năm 2023

		<i>Từ 1/1/2023 đến 30/6/2023 triệu đồng</i>	<i>Từ 1/1/2022 đến 30/6/2022 triệu đồng (Phân loại lại)</i>
<i>Thuyết minh</i>			
LƯU CHUYỂN TIỀN TỪ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH			
Thu nhập lãi và các khoản thu nhập tương tự nhận được		25.633.985	18.279.180
Chi phí lãi và các chi phí tương tự đã trả		(12.424.236)	(5.264.852)
Thu nhập từ hoạt động dịch vụ nhận được		4.418.558	4.671.448
Chênh lệch số tiền (thực chi)/thực thu từ hoạt động kinh doanh (ngoại tệ và chứng khoán)		(173.192)	285.501
Thu nhập khác		1.259.119	265.260
Tiền thu các khoản nợ đã được xử lý bằng nguồn dự phòng rủi ro	31	312.053	846.545
Tiền chi trả cho nhân viên và hoạt động quản lý, công vụ		(5.998.147)	(4.697.981)
Tiền thuế thu nhập thực nộp trong kỳ	23.1	(4.284.800)	(2.105.087)
Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động kinh doanh trước những thay đổi về tài sản và vốn lưu động		8.743.340	12.280.014
Những thay đổi về tài sản hoạt động			
Giảm các khoản tiền gửi và cấp tín dụng cho các TCTD khác		3.812.245	15.751.999
(Tăng)/giảm các khoản về kinh doanh chứng khoán		(19.488.123)	7.596.649
(Tăng)/giảm các công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác		(221.603)	232.529
Tăng các khoản cho vay khách hàng		(46.022.512)	(44.482.558)
Giảm nguồn dự phòng để xử lý rủi ro, xử lý, bù đắp tổn thất các khoản	10	(434.950)	(207.744)
Giảm/(tăng) khác về tài sản hoạt động		3.409.838	(13.184.561)
Những thay đổi về công nợ hoạt động			
(Giảm)/tăng các khoản tiền gửi, tiền vay các TCTD khác		(13.937.319)	28.742.173
Tăng tiền gửi của khách hàng		23.671.208	6.882.543
Tăng phát hành giấy tờ có giá (ngoại trừ giấy tờ có giá phát hành được tính vào hoạt động tài chính)		20.951.116	3.442.559
Giảm các công cụ tài chính phái sinh và các khoản nợ tài chính khác		(1.851.213)	-
(Giảm)/tăng khác về công nợ hoạt động		(2.984.373)	3.338.853
Chi từ các quỹ	24.1	(2.394)	(4.345)
Lưu chuyển tiền thuần (sử dụng vào)/từ hoạt động kinh doanh		(24.354.740)	20.388.111
LƯU CHUYỂN TIỀN TỪ HOẠT ĐỘNG ĐẦU TƯ			
Mua sắm tài sản cố định		(467.800)	(177.659)
Tiền thu từ thanh lý tài sản cố định		10.419	2.241
Tiền chi từ thanh lý tài sản cố định		(32)	-
Tiền thu từ bán bất động sản đầu tư		706.080	-
Tiền chi đầu tư, góp vốn vào các đơn vị khác		(3.033.432)	-
Tiền thu cổ tức và lợi nhuận được chia từ các khoản đầu tư, góp vốn dài hạn		2.672	2.340
Lưu chuyển tiền thuần sử dụng vào hoạt động đầu tư		(2.782.093)	(173.078)

BÁO CÁO LƯU CHUYỂN TIỀN TỆ HỢP NHẤT (tiếp theo)
cho giai đoạn từ ngày 1 tháng 1 năm 2023 đến ngày 30 tháng 6 năm 2023

	Thuyết minh	Từ 1/1/2023 đến 30/6/2023 triệu đồng	Từ 1/1/2022 đến 30/6/2022 triệu đồng (Phân loại lại)
LƯU CHUYỂN TIỀN TỪ HOẠT ĐỘNG TÀI CHÍNH			
Tiền thu được từ góp vốn của cổ đông không kiểm soát	24.1	854	1.894
Cổ tức trả cho cổ đông không kiểm soát	24.1	-	(74.648)
Lưu chuyển tiền thuần từ/(sử dụng vào) hoạt động tài chính		854	(72.754)
Lưu chuyển tiền thuần trong kỳ		(27.135.979)	20.142.279
Tiền và các khoản tương đương tiền đầu kỳ		101.305.880	47.604.230
Chênh lệch tỷ giá hối đoái		1.302	13.987
Tiền và các khoản tương đương tiền cuối kỳ	35	74.171.203	67.760.496

Người lập:

Bà Nguyễn Thị Thảo
Kế toán

Người phê duyệt:

Bà Nguyễn Thị Trà My
Kế toán Trưởng

Người phê duyệt:



Ông Phùng Quang Hưng
Phó Tổng Giám đốc
kiêm Giám đốc Khối Khách hàng
Doanh nghiệp

Hà Nội, Việt Nam

24-07-2023

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT

tại 30 tháng 6 năm 2023 và cho giai đoạn từ 1 tháng 1 năm 2023 đến 30 tháng 6 năm 2023

1. THÔNG TIN CHUNG

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Kỹ thương Việt Nam (sau đây gọi tắt là “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.

Thành lập và hoạt động

Ngân hàng hoạt động theo Giấy phép hoạt động Ngân hàng số 0038/GP-NHNN do Ngân hàng Nhà nước Việt Nam (“NHNN”) cấp ngày 6 tháng 3 năm 2018 (cấp đổi lại cho Giấy phép hoạt động số 0040/NH-GP cấp ngày 6 tháng 8 năm 1993) và Giấy chứng nhận Đăng ký kinh doanh số 0100230800 do Sở Kế hoạch và Đầu tư Hà Nội cấp ngày 30 tháng 1 năm 2023. Thời hạn hoạt động của Ngân hàng là 99 năm kể từ ngày 6 tháng 8 năm 1993.

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 ngắn, trung và dài hạn dựa trên tính chất và khả năng cung ứng nguồn vốn của Ngân hàng; thực hiện các nghiệp vụ thanh toán và ngân quỹ và các dịch vụ ngân hàng khác được NHNN cho phép; thực hiện đầu tư vào công ty con, công ty liên kết, công ty liên doanh, và các công ty khác; đầu tư trái phiếu và kinh doanh ngoại tệ theo quy định của pháp luật.

Vốn điều lệ

Vốn điều lệ của Ngân hàng tại ngày 30 tháng 6 năm 2023 là 35.172.385.140.000 đồng (ngày 31 tháng 12 năm 2022: 35.172.385.140.000 đồng).

Mạng lưới hoạt động

Hội sở chính của Ngân hàng đặt tại 6 Quang Trung, Quận Hoàn Kiếm, Hà Nội. Tại ngày 30 tháng 6 năm 2023, Ngân hàng có một (1) Hội sở chính, hai (2) văn phòng đại diện, ba trăm (300) điểm giao dịch trên cả nước và ba (3) công ty con.

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)
tại 30 tháng 6 năm 2023 và cho giai đoạn từ 1 tháng 1 năm 2023 đến 30 tháng 6 năm 2023

1. THÔNG TIN CHUNG (tiếp theo)

Công ty con

Tại ngày 30 tháng 6 năm 2023, Ngân hàng có ba (3) công ty con như sau:

STT	Tên công ty	Giấy phép hoạt động	Lĩnh vực hoạt động	Tỷ lệ sở hữu của Ngân hàng
1	Công ty Cổ phần Chứng khoán Kỹ thương	125/GP-UBCK cấp ngày 30/5/2018 và giấy phép điều chỉnh số 54/GPĐC-UBCK do Ủy ban Chứng khoán Nhà nước cấp ngày 30/6/2023	Các hoạt động chứng khoán	94,16653%
2	Công ty TNHH một thành viên Quản lý nợ và Khai thác tài sản – Ngân hàng Thương mại Cổ phần Kỹ thương Việt Nam	0104003519 do Sở Kế hoạch và Đầu tư Hà Nội cấp ngày 18/6/2008 và GCN ĐKKD số 0102786255 thay đổi lần thứ 26 ngày 14/3/2023	Quản lý nợ và khai thác tài sản	100%
3	Công ty Cổ phần Quản lý Quỹ Kỹ thương	57/GP-UBCK cấp ngày 30/1/2019 và giấy phép điều chỉnh gần nhất số 114/GPĐC-UBCK do Ủy ban Chứng khoán Nhà nước cấp ngày 18/11/2022	Quản lý danh mục đầu tư chứng khoán, quản lý quỹ và cung cấp các dịch vụ tư vấn đầu tư chứng khoán	88,99956%

Nhân viên

Tổng số cán bộ nhân viên của Ngân hàng và các công ty con tại ngày 30 tháng 6 năm 2023 là 11.742 người (ngày 31 tháng 12 năm 2022: 12.339 người).

2. KỲ KẾ TOÁN VÀ ĐƠN VỊ TIỀN TỆ SỬ DỤNG TRONG KẾ TOÁN

2.1 Kỳ kế toán

Kỳ kế toán năm của Ngân hàng bắt đầu vào ngày 1 tháng 1 và kết thúc vào ngày 31 tháng 12.

2.2 Đơn vị tiền tệ sử dụng trong kế toán

Đơn vị tiền tệ sử dụng trong công tác kế toán của Ngân hàng là đồng Việt Nam ("VND") và được làm tròn đến hàng triệu đồng gần nhất cho mục đích trình bày báo cáo tài chính hợp nhất.

3. CHUẨN MỰC VÀ HỆ THỐNG KẾ TOÁN ÁP DỤNG

3.1 Tuyên bố tuân thủ

Ban Lãnh đạo Ngân hàng cam kết đã lập báo cáo tài chính hợp nhất tuân thủ theo các Chuẩn mực kế toán Việt Nam, Chế độ báo cáo tài chính đối với các tổ chức tín dụng Việt Nam, các quy định của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam và các quy định pháp lý có liên quan đến việc lập và trình bày báo cáo tài chính hợp nhất.

Theo đó, báo cáo tình hình tài chính hợp nhất, báo cáo kết quả hoạt động hợp nhất, báo cáo lưu chuyển tiền tệ hợp nhất và các thuyết minh báo cáo tài chính hợp nhất được trình bày kèm theo và việc sử dụng báo cáo này không dành cho các đối tượng không được cung cấp các thông tin về các thủ tục, nguyên tắc và thông lệ kế toán tại Việt Nam và hơn nữa không được chủ định trình bày tình hình tài chính hợp nhất, kết quả hoạt động hợp nhất và lưu chuyển tiền tệ hợp nhất theo các nguyên tắc và thông lệ kế toán được chấp nhận rộng rãi ở các nước và lãnh thổ khác ngoài Việt Nam.

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)

tại 30 tháng 6 năm 2023 và cho giai đoạn từ 1 tháng 1 năm 2023 đến 30 tháng 6 năm 2023

3. CHUẨN MỰC VÀ HỆ THỐNG KẾ TOÁN ÁP DỤNG (tiếp theo)**3.2 Cơ sở lập báo cáo tài chính**

Báo cáo tài chính hợp nhất của Ngân hàng được lập phù hợp với Chế độ báo cáo tài chính đối với các tổ chức tín dụng Việt Nam theo Quyết định số 479/2004/QĐ-NHNN ngày 29 tháng 4 năm 2004, Quyết định số 16/2007/QĐ-NHNN ngày 18 tháng 4 năm 2007, Thông tư số 10/2014/TT-NHNN ngày 20 tháng 3 năm 2014 và Thông tư số 22/2017/TT-NHNN ngày 29 tháng 12 năm 2017 bổ sung, sửa đổi Quyết định số 479/2004/QĐ-NHNN, Quyết định số 16/2007/QĐ-NHNN ngày 18 tháng 4 năm 2007, Thông tư số 49/2014/TT-NHNN sửa đổi, bổ sung một số điều khoản của Chế độ báo cáo tài chính đối với các tổ chức tín dụng ban hành kèm theo Quyết định số 16/2007/QĐ-NHNN và Hệ thống tài khoản kế toán các tổ chức tín dụng ban hành kèm theo Quyết định số 479/2004/QĐ-NHNN của Thống đốc NHNN và Hệ thống Chuẩn mực kế toán Việt Nam do Bộ Tài chính ban hành và Thông tư số 27/2021/TT-NHNN ngày 31 tháng 12 năm 2021 sửa đổi, bổ sung một số điều của Hệ thống tài khoản kế toán các tổ chức tín dụng ban hành kèm theo Quyết định số 479/2004/QĐ-NHNN ngày 29 tháng 4 năm 2004 và Chế độ báo cáo tài chính đối với các tổ chức tín dụng ban hành kèm theo Quyết định số 16/2007/QĐ-NHNN ngày 18 tháng 4 năm 2007 của Thống đốc Ngân hàng Nhà nước Việt Nam bao gồm:

- Quyết định số 149/2001/QĐ-BTC ngày 31 tháng 12 năm 2001 về việc ban hành và công bố 4 chuẩn mực kế toán Việt Nam (đợt 1);
- Quyết định số 165/2002/QĐ-BTC ngày 31 tháng 12 năm 2002 về việc ban hành và công bố 6 chuẩn mực kế toán Việt Nam (đợt 2);
- Quyết định số 234/2003/QĐ-BTC ngày 30 tháng 12 năm 2003 về việc ban hành và công bố 6 chuẩn mực kế toán Việt Nam (đợt 3);
- Quyết định số 12/2005/QĐ-BTC ngày 15 tháng 2 năm 2005 về việc ban hành và công bố 6 chuẩn mực kế toán Việt Nam (đợt 4); và
- Quyết định số 100/2005/QĐ-BTC ngày 28 tháng 12 năm 2005 về việc ban hành và công bố 4 chuẩn mực kế toán Việt Nam (đợt 5).

3.3 Cơ sở hợp nhất

Báo cáo tài chính hợp nhất bao gồm các báo cáo tài chính của Ngân hàng mẹ và các công ty con. Các công ty con được hợp nhất toàn bộ kể từ ngày mua, là ngày Ngân hàng nắm quyền kiểm soát công ty con, và tiếp tục được hợp nhất cho đến ngày Ngân hàng mẹ thực sự chấm dứt quyền kiểm soát đối với công ty con. Trong trường hợp Ngân hàng thoái vốn đầu tư vào công ty con dẫn đến mất quyền kiểm soát, Ngân hàng chỉ hợp nhất kết quả kinh doanh từ đầu năm đến thời điểm thoái vốn mà không hợp nhất toàn bộ tài sản thuần của công ty con. Ngoài ra, trên báo cáo lưu chuyển tiền tệ hợp nhất, Ngân hàng điều chỉnh ảnh hưởng gián tiếp của các giao dịch bán công ty con đến các luồng tiền trong báo cáo lưu chuyển tiền tệ hợp nhất.

Báo cáo tài chính của Ngân hàng mẹ và các công ty con sử dụng để hợp nhất được lập cho cùng một kỳ kế toán và được áp dụng các chính sách kế toán một cách thống nhất.

Số dư các tài khoản trên báo cáo tình hình tài chính giữa các công ty con và Ngân hàng, các khoản thu nhập và chi phí, các khoản lãi hoặc lỗ nội bộ chưa thực hiện phát sinh từ các giao dịch này được loại trừ hoàn toàn.

Lợi ích của cổ đông không kiểm soát là phần lợi ích trong lãi, hoặc lỗ, và trong tài sản thuần của công ty con không được nắm giữ bởi Ngân hàng và được trình bày riêng biệt trên báo cáo kết quả hoạt động hợp nhất và trong vốn chủ sở hữu trên báo cáo tình hình tài chính hợp nhất.

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)
tại 30 tháng 6 năm 2023 và cho giai đoạn từ 1 tháng 1 năm 2023 đến 30 tháng 6 năm 2023

3. CHUẨN MỰC VÀ HỆ THỐNG KẾ TOÁN ÁP DỤNG (tiếp theo)

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

Việc trình bày báo cáo tài chính hợp nhất yêu cầu Ban Lãnh đạo phải thực hiện các ước tính và giả định ảnh hưởng đến số liệu báo cáo của tài sản, nợ phải trả cũng như việc trình bày các công nợ tiềm ẩn. Các ước tính và giả định này cũng ảnh hưởng đến thu nhập, chi phí và kết quả số liệu dự phòng. Các ước tính này được dựa trên các giả định về một số yếu tố với các mức độ khác nhau về chủ quan và tính không chắc chắn. Do vậy, các kết quả thực tế có thể có thay đổi dẫn đến việc điều chỉnh các khoản mục có liên quan sau này.

4. TÓM TẮT CÁC CHÍNH SÁCH KẾ TOÁN CHỦ YẾU

4.1 Các thay đổi trong các chính sách kế toán

Các chính sách kế toán của Ngân hàng sử dụng để lập báo cáo tài chính hợp nhất được áp dụng nhất quán với các chính sách đã được sử dụng để lập báo cáo tài chính hợp nhất cho giai đoạn từ ngày 1 tháng 1 năm 2022 đến ngày 31 tháng 12 năm 2022, trừ thay đổi sau:

Thông tư số 18/2022/TT-NHNN sửa đổi và bổ sung một số điều của Thông tư 09/2015/TT-NHNN ngày 17 tháng 7 năm 2015 của Thống đốc NHNN về hoạt động mua, bán nợ của Tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài ("Thông tư 18").

Ngày 26 tháng 12 năm 2022, NHNN ban hành Thông tư 18 sửa đổi, bổ sung một số điều sửa đổi và bổ sung một số điều của Thông tư 09/2015/TT-NHNN ngày 17 tháng 7 năm 2015 của Thống đốc NHNN quy định về hoạt động mua, bán nợ của Tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài.

Thông tư 18 bỏ quy định về việc TCTD tự tổ chức bán đấu giá khoản nợ, đồng thời sửa đổi, bổ sung các quy định về:

- ▶ Nguyên tắc thực hiện mua bán nợ
- ▶ Mua, bán nợ trong trường hợp bên mua nợ chưa thanh toán đủ số tiền mua nợ
- ▶ Quản lý theo dõi trong trường hợp bán một phần khoản nợ hoặc bán một khoản nợ cho nhiều bên mua nợ.
- ▶ Quản lý đối với các khoản nợ đã mua, bán
- ▶ Xử lý tài chính, hạch toán kế toán đối với khoản nợ đã mua, bán

Thông tư 18 có hiệu lực thi hành từ ngày 9 tháng 2 năm 2023.

Thông tư số 02/2023/TT-NHNN của Thống đốc NHNN quy định về việc tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài cơ cấu lại thời hạn trả nợ và giữ nguyên nhóm nợ nhằm hỗ trợ khách hàng gặp khó khăn ("Thông tư 02").

Ngày 23 tháng 4 năm 2023, NHNN ban hành Thông tư 02 quy định về việc cơ cấu lại thời hạn trả nợ và giữ nguyên nhóm nợ, trích lập dự phòng rủi ro nhằm hỗ trợ khách hàng gặp khó khăn trong hoạt động sản xuất kinh doanh và khách hàng gặp khó khăn trả nợ vay phục vụ nhu cầu đời sống, tiêu dùng; các nội dung chính bao gồm:

- ▶ Quy định điều kiện của các khoản nợ được cơ cấu lại thời hạn trả nợ và giữ nguyên nhóm nợ;
- ▶ Quy định về việc trích lập dự phòng cụ thể, dự phòng cụ thể bổ sung, dự phòng chung, dự thu lãi đối với khách hàng có số dư nợ được cơ cấu lại thời hạn trả nợ.

Thông tư 02 có hiệu lực thi hành kể từ ngày 24 tháng 4 năm 2023

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)
tại 30 tháng 6 năm 2023 và cho giai đoạn từ 1 tháng 1 năm 2023 đến 30 tháng 6 năm 2023

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

4.2 Tiền và các khoản tương đương tiền

Tiền và các khoản tương đương tiền bao gồm tiền mặt tại quỹ, vàng, tiền gửi tại NHNN, tín phiếu Chính phủ và các giấy tờ có giá ngắn hạn khác đủ điều kiện tái chiết khấu với NHNN, tiền gửi tại các tổ chức tài chính, TCTD khác không kỳ hạn và đáo hạn không quá 3 tháng kể từ ngày gửi và chứng khoán có thời hạn thu hồi hoặc đáo hạn không quá 3 tháng kể từ ngày mua.

4.3 Tiền gửi và cấp tín dụng cho các tổ chức tài chính, các TCTD khác

Tiền gửi và cấp tín dụng cho các tổ chức tài chính, các TCTD khác được trình bày theo số dư nợ gốc tại ngày kết thúc kỳ kế toán.

Việc phân loại rủi ro tín dụng đối với các khoản tiền gửi và cấp tín dụng cho các tổ chức tài chính, các TCTD khác và trích lập dự phòng tương ứng được thực hiện theo quy định tại Thông tư số 11/2021/TT-NHNN ngày 30 tháng 7 năm 2021 của NHNN ("Thông tư 11"). Theo đó, Ngân hàng trích lập dự phòng rủi ro tín dụng cho các khoản tiền gửi (trừ tiền gửi thanh toán) tại TCTD và chi nhánh ngân hàng nước ngoài và cấp tín dụng cho các tổ chức tài chính, các TCTD khác theo phương pháp nêu tại *Thuyết minh 4.6*.

4.4 Chứng khoán kinh doanh

4.4.1 Phân loại và ghi nhận

Chứng khoán kinh doanh bao gồm chứng khoán nợ được mua với mục đích kinh doanh. Chứng khoán kinh doanh được ghi nhận ban đầu theo giá gốc.

Thời điểm ghi nhận các khoản chứng khoán kinh doanh là thời điểm nhà đầu tư có quyền sở hữu, cụ thể như sau:

- ▶ Chứng khoán niêm yết được ghi nhận tại thời điểm khớp lệnh (T+0);
- ▶ Chứng khoán chưa niêm yết được ghi nhận tại thời điểm chính thức có quyền sở hữu theo quy định của pháp luật.

4.4.2 Đo lường

Chứng khoán nợ kinh doanh niêm yết được ghi nhận theo giá gốc trừ đi dự phòng rủi ro và dự phòng giảm giá.

Dự phòng giảm giá chứng khoán được lập dựa trên quy định tại Thông tư số 48/2019/TT-NHNN ngày 8 tháng 8 năm 2019 ("Thông tư 48") và Thông tư số 24/2022/TT-BTC ngày 7 tháng 4 năm 2022 ("Thông tư 24") được mô tả trong *Thuyết minh 4.7.3*.

Dự phòng rủi ro tín dụng của trái phiếu doanh nghiệp (bao gồm trái phiếu do TCTD khác phát hành) chưa niêm yết trên thị trường chứng khoán hoặc chưa đăng ký giao dịch trên hệ thống giao dịch Upcom tuân thủ theo Thông tư 11 được mô tả tại *Thuyết minh 4.6*.

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

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

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)

tại 30 tháng 6 năm 2023 và cho giai đoạn từ 1 tháng 1 năm 2023 đến 30 tháng 6 năm 2023

4. TÓM TẮT CÁC CHÍNH SÁCH KẾ TOÁN CHỦ YẾU (tiếp theo)**4.4 Chứng khoán kinh doanh (tiếp theo)****4.4.3 Dừng ghi nhận**

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

4.5 Các khoản cho vay khách hàng

Các khoản cho vay khách hàng được trình bày theo số dư nợ gốc tại ngày kết thúc kỳ kế toán trừ đi dự phòng rủi ro cho vay khách hàng.

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

Việc phân loại nợ và lập dự phòng rủi ro tín dụng được thực hiện theo Thông tư 11 như trình bày trong *Thuyết minh 4.6*.

4.6 Phân loại nợ và mức trích, phương pháp trích lập dự phòng rủi ro cho các khoản tiền gửi và cấp tín dụng cho các TCTD khác; mua và ủy thác mua trái phiếu doanh nghiệp (bao gồm cả trái phiếu do TCTD khác phát hành) chưa niêm yết; cho vay khách hàng; ủy thác cấp tín dụng; mua, bán nợ theo quy định; mua bán lại trái phiếu Chính phủ trên thị trường chứng khoán; mua kỳ phiếu, tín phiếu, chứng chỉ tiền gửi do TCTD, chi nhánh ngân hàng nước ngoài khác phát hành

Ngân hàng áp dụng phương pháp định lượng quy định tại Điều 10 Thông tư 11 trong việc phân loại nợ đối với các tài sản có sau: các khoản tiền gửi và cấp tín dụng cho các TCTD, chi nhánh ngân hàng nước ngoài khác; mua và ủy thác mua trái phiếu doanh nghiệp (bao gồm trái phiếu do TCTD khác phát hành) chưa niêm yết trên thị trường chứng khoán hoặc chưa đăng ký giao dịch trên hệ thống giao dịch Upcom; cho vay khách hàng; ủy thác cấp tín dụng; mua, bán nợ theo quy định; mua bán lại trái phiếu Chính phủ trên thị trường chứng khoán; mua kỳ phiếu, tín phiếu, chứng chỉ tiền gửi do TCTD, chi nhánh ngân hàng nước ngoài khác phát hành (gọi chung là "các khoản nợ").

Theo Thông tư 11, Ngân hàng thực hiện trích lập dự phòng chung tại ngày 30 tháng 6 với mức bằng 0,75% tổng số dư tại ngày 30 tháng 6 của các khoản nợ ngoại trừ các khoản tiền gửi và cấp tín dụng cho các TCTD khác; các khoản nợ được phân loại vào nhóm nợ có khả năng mất vốn, các khoản tiền gửi tại các TCTD, chi nhánh ngân hàng nước ngoài và tiền gửi tại các TCTD ở nước ngoài; các khoản cho vay, mua có kỳ hạn giấy tờ có giá giữa các TCTD, chi nhánh ngân hàng nước ngoài tại Việt Nam; các khoản mua kỳ phiếu, tín phiếu, chứng chỉ tiền gửi, trái phiếu do TCTD, chi nhánh ngân hàng nước ngoài khác phát hành trong nước; các khoản mua bán lại trái phiếu Chính phủ.

Dự phòng cụ thể tại ngày 30 tháng 6 được xác định bằng dư nợ sau khi trừ đi giá trị tài sản đảm bảo đã được khấu trừ nhân với tỷ lệ dự phòng theo phân loại nhóm nợ tại ngày 30 tháng 6. Cơ sở xác định giá trị và giá trị khấu trừ của từng loại tài sản đảm bảo được quy định trong Thông tư 11.

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)
tại 30 tháng 6 năm 2023 và cho giai đoạn từ 1 tháng 1 năm 2023 đến 30 tháng 6 năm 2023

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

4.6 Phân loại nợ và mức trích, phương pháp trích lập dự phòng rủi ro cho các khoản tiền gửi và cấp tín dụng cho các TCTD khác; mua và ủy thác mua trái phiếu doanh nghiệp (bao gồm cả trái phiếu do TCTD khác phát hành) chưa niêm yết; cho vay khách hàng; ủy thác cấp tín dụng; mua, bán nợ theo quy định; mua bán lại trái phiếu Chính phủ trên thị trường chứng khoán; mua kỳ phiếu, tín phiếu, chứng chỉ tiền gửi do TCTD, chi nhánh ngân hàng nước ngoài khác phát hành (tiếp theo)

Việc phân loại nợ và tỷ lệ dự phòng cụ thể đối với từng nhóm nợ cụ thể như sau:

Nhóm nợ		Diễn giải	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 từ 10 ngày đến 90 ngày; hoặc (b) Nợ điều chỉnh kỳ hạn trả nợ lần đầu còn trong hạn.	5%
3	Nợ dưới tiêu chuẩn	(a) Nợ quá hạn từ 91 ngày đến 180 ngày; hoặc (b) Nợ gia hạn nợ lần đầu còn trong hạn; hoặc (c) Nợ được miễn hoặc giảm lãi do khách hàng không đủ 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: ▪ 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. (e) Nợ trong thời hạn thu hồi theo kết luận thanh tra, kiểm tra; hoặc (f) Nợ phải thu hồi theo quyết định thu hồi nợ trước hạn của Ngân hàng do khách hàng vi phạm thỏa thuận với Ngân hàng chưa thu hồi được trong thời gian dưới 30 ngày kể từ ngày có quyết định thu hồi; hoặc (g) Khi có yêu cầu của NHNN dựa trên kết quả thanh tra, giám sát và thông tin tín dụng có liên quan.	20%

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)
tại 30 tháng 6 năm 2023 và cho giai đoạn từ 1 tháng 1 năm 2023 đến 30 tháng 6 năm 2023

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

4.6 Phân loại nợ và mức trích, phương pháp trích lập dự phòng rủi ro cho các khoản tiền gửi và cấp tín dụng cho các TCTD khác; mua và ủy thác mua trái phiếu doanh nghiệp (bao gồm cả trái phiếu do TCTD khác phát hành) chưa niêm yết; cho vay khách hàng; ủy thác cấp tín dụng; mua, bán nợ theo quy định; mua bán lại trái phiếu Chính phủ trên thị trường chứng khoán; mua kỳ phiếu, tín phiếu, chứng chỉ tiền gửi do TCTD, chi nhánh ngân hàng nước ngoài khác phát hành (tiếp theo)

Nhóm nợ		Diễn giải	Tỷ lệ dự phòng
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 đến 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 còn trong hạn; hoặc (d) Khoản nợ quy định tại điểm (d) của nợ Nhóm 3 chưa thu hồi được trong thời gian từ 30 ngày đến 60 ngày kể từ ngày có quyết định thu hồi; hoặc (e) Nợ phải thu hồi theo kết luận thanh tra, kiểm tra nhưng quá thời hạn thu hồi theo kết luận thanh tra, kiểm tra đến 60 ngày mà vẫn chưa thu hồi được; hoặc (f) Nợ phải thu hồi theo quyết định thu hồi nợ trước hạn của Ngân hàng do khách hàng vi phạm thỏa thuận với Ngân hàng chưa thu hồi được trong thời gian từ 30 ngày đến 60 ngày kể từ ngày có quyết định thu hồi; hoặc (g) Khi có yêu cầu của NHNN dựa trên kết quả thanh tra, giám sát và thông tin tín dụng có liên quan.	50%
5	Nợ có khả năng mất vốn	(a) Nợ quá hạn trên 360 ngày; hoặc (b) Nợ cơ cấu lại thời hạn trả nợ lần đầu quá hạn từ 91 ngày trở lên theo thời hạn trả nợ được cơ cấu lại lần đầu; hoặc (c) Nợ cơ cấu lại thời hạn trả nợ lần thứ hai và quá hạn theo thời hạn trả nợ được cơ cấu lại lần thứ hai; hoặc (d) Nợ cơ cấu lại thời hạn trả nợ lần thứ ba trở lên, kể cả chưa bị quá hạn hoặc đã quá hạn; hoặc (e) Khoản nợ quy định tại điểm (d) của nợ Nhóm 3 chưa thu hồi được trong thời gian trên 60 ngày kể từ ngày có quyết định thu hồi; hoặc (f) Nợ phải thu hồi theo kết luận thanh tra, kiểm tra nhưng quá thời hạn thu hồi theo kết luận thanh tra, kiểm tra trên 60 ngày mà vẫn chưa thu hồi được; hoặc (g) Nợ phải thu hồi theo quyết định thu hồi nợ trước hạn của Ngân hàng do khách hàng vi phạm thỏa thuận với Ngân hàng chưa thu hồi được trên 60 ngày kể từ ngày có quyết định thu hồi; hoặc (h) Nợ của khách hàng là TCTD đang được kiểm soát đặc biệt, hoặc chi nhánh ngân hàng nước ngoài đang bị phong tỏa vốn và tài sản; hoặc (i) Khi có yêu cầu của NHNN dựa trên kết quả thanh tra, giám sát và thông tin tín dụng có liên quan.	100%

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)

tại 30 tháng 6 năm 2023 và cho giai đoạn từ 1 tháng 1 năm 2023 đến 30 tháng 6 năm 2023

4. TÓM TẮT CÁC CHÍNH SÁCH KẾ TOÁN CHỦ YẾU (tiếp theo)**4.6 Phân loại nợ và mức trích, phương pháp trích lập dự phòng rủi ro cho các khoản tiền gửi và cấp tín dụng cho các TCTD khác; mua và ủy thác mua trái phiếu doanh nghiệp (bao gồm cả trái phiếu do TCTD khác phát hành) chưa niêm yết; cho vay khách hàng; ủy thác cấp tín dụng; mua, bán nợ theo quy định; mua bán lại trái phiếu Chính phủ trên thị trường chứng khoán; mua kỳ phiếu, tín phiếu, chứng chỉ tiền gửi do TCTD, chi nhánh ngân hàng nước ngoài khác phát hành (tiếp theo)**

Khoản nợ được phân loại vào nhóm nợ có rủi ro thấp hơn trong các trường hợp sau đây:

- Đối với khoản nợ quá hạn, Ngân hàng phân loại lại vào nhóm nợ có rủi ro thấp hơn (kể cả nhóm 1) khi đáp ứng đầy đủ các điều kiện sau đây:
 - Khách hàng đã trả đầy đủ phần nợ gốc và lãi bị quá hạn (kể cả lãi áp dụng đối với nợ gốc quá hạn) và nợ gốc và lãi của các kỳ hạn trả nợ tiếp theo trong thời gian tối thiểu ba (3) tháng đối với nợ trung hạn, dài hạn; một (1) tháng đối với nợ ngắn hạn, kể từ ngày bắt đầu trả đầy đủ nợ gốc và lãi bị quá hạn;
 - Có tài liệu, hồ sơ chứng minh việc khách hàng đã trả nợ;
 - Ngân hàng có đủ cơ sở thông tin, tài liệu đánh giá khách hàng có khả năng trả đầy đủ nợ gốc và lãi còn lại đúng thời hạn.
- Đối với nợ cơ cấu lại thời hạn trả nợ, Ngân hàng phân loại lại vào nhóm nợ có rủi ro thấp hơn (kể cả nhóm 1) khi đáp ứng đầy đủ các điều kiện sau đây:
 - Khách hàng đã trả đầy đủ nợ gốc và lãi theo thời hạn trả nợ được cơ cấu lại trong thời gian tối thiểu ba (3) tháng đối với nợ trung hạn, dài hạn; một (1) tháng đối với nợ ngắn hạn, kể từ ngày bắt đầu trả đầy đủ nợ gốc và lãi theo thời hạn được cơ cấu lại;
 - Có tài liệu, hồ sơ chứng minh việc khách hàng đã trả nợ;
 - Ngân hàng có đủ cơ sở thông tin, tài liệu để đánh giá khách hàng có khả năng trả đầy đủ nợ gốc và lãi còn lại đúng thời hạn đã được cơ cấu lại.

Khoản nợ được phân loại vào nhóm nợ có rủi ro cao hơn trong các trường hợp sau đây:

- Các chỉ tiêu về khả năng sinh lời, khả năng thanh toán, tỷ lệ nợ trên vốn, dòng tiền, khả năng trả nợ của khách hàng suy giảm liên tục qua ba (3) lần đánh giá, phân loại nợ liên tục;
- Khách hàng không cung cấp đầy đủ, kịp thời và trung thực các thông tin theo yêu cầu của Ngân hàng để đánh giá khả năng trả nợ của khách hàng;
- Khoản nợ đã được phân loại vào nhóm 2, nhóm 3, nhóm 4 từ một (1) năm trở lên nhưng không đủ điều kiện phân loại vào nhóm nợ có rủi ro thấp hơn;
- Khoản nợ mà hành vi cấp tín dụng bị xử phạt vi phạm hành chính theo quy định của pháp luật.

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)

tại 30 tháng 6 năm 2023 và cho giai đoạn từ 1 tháng 1 năm 2023 đến 30 tháng 6 năm 2023

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

- 4.6 *Phân loại nợ và mức trích, phương pháp trích lập dự phòng rủi ro cho các khoản tiền gửi và cấp tín dụng cho các TCTD khác; mua và ủy thác mua trái phiếu doanh nghiệp (bao gồm cả trái phiếu do TCTD khác phát hành) chưa niêm yết; cho vay khách hàng; ủy thác cấp tín dụng; mua, bán nợ theo quy định; mua bán lại trái phiếu Chính phủ trên thị trường chứng khoán; mua kỳ phiếu, tín phiếu, chứng chỉ tiền gửi do TCTD, chi nhánh ngân hàng nước ngoài khác phát hành (tiếp theo)*

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

Khi Ngân hàng tham gia cho vay hợp vốn không phải với vai trò là ngân hàng đầu mối, Ngân hàng thực hiện phân loại các khoản nợ (bao gồm cả khoản vay hợp vốn) của khách hàng đó vào nhóm rủi ro cao hơn giữa đánh giá của ngân hàng đầu mối và đánh giá của Ngân hàng.

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 Trung tâm Thông tin Tín dụng Quốc gia Việt Nam ("CIC") cung cấp, Ngân hàng phải điều chỉnh kết quả phân loại nợ theo nhóm nợ được CIC cung cấp.

Từ ngày 13 tháng 3 năm 2020, Ngân hàng đã áp dụng Thông tư số 01/2020/TT-NHNN ("Thông tư 01") do NHNN ban hành quy định về việc TCTD, chi nhánh ngân hàng nước ngoài cơ cấu lại thời hạn trả nợ, miễn, giảm lãi, phí, giữ nguyên nhóm nợ nhằm hỗ trợ khách hàng chịu ảnh hưởng do dịch COVID-19. Theo đó, đối với các khách hàng có các khoản nợ phát sinh nghĩa vụ trả nợ gốc và/hoặc lãi trong khoảng thời gian từ ngày 23 tháng 1 năm 2020 đến ngày liền kề sau 3 tháng kể từ ngày Thủ tướng Chính phủ công bố hết dịch COVID-19, và các khách hàng này không có khả năng trả nợ đúng hạn nợ gốc và/hoặc lãi theo hợp đồng, thỏa thuận cho vay đã ký do doanh thu, thu nhập sụt giảm bởi ảnh hưởng của dịch COVID-19, thì Ngân hàng được phép cơ cấu lại thời gian trả nợ cho các khoản nợ này và vẫn giữ nguyên nhóm nợ như đã được phân loại tại thời điểm gần nhất trước ngày 23 tháng 1 năm 2020.

Từ ngày 17 tháng 5 năm 2021, Ngân hàng áp dụng Thông tư số 03/2021/TT-NHNN được NHNN ban hành ngày 2 tháng 4 năm 2021 ("Thông tư 03") do NHNN ban hành sửa đổi, bổ sung một số điều của Thông tư 01 đối với khách hàng có các khoản nợ phát sinh trước ngày 10 tháng 6 năm 2020 và phát sinh nghĩa vụ trả nợ gốc và/hoặc lãi trong thời gian từ ngày 23 tháng 1 năm 2020 đến ngày 31 tháng 12 năm 2021 và được Ngân hàng đánh giá các khách hàng này không có khả năng trả nợ đúng hạn nợ gốc và/hoặc lãi theo hợp đồng, thỏa thuận cho vay đã ký do doanh thu, thu nhập sụt giảm bởi ảnh hưởng của dịch COVID-19.

Từ ngày 7 tháng 9 năm 2021, Ngân hàng áp dụng Thông tư số 14/2021/TT-NHNN ("Thông tư 14") của NHNN sửa đổi, bổ sung một số điều của Thông tư 01 quy định về việc TCTD, chi nhánh ngân hàng nước ngoài cơ cấu lại thời hạn trả nợ, miễn, giảm lãi, phí, giữ nguyên nhóm nợ nhằm hỗ trợ khách hàng chịu ảnh hưởng bởi dịch COVID-19, cụ thể như sau:

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)

tại 30 tháng 6 năm 2023 và cho giai đoạn từ 1 tháng 1 năm 2023 đến 30 tháng 6 năm 2023

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

- 4.6 ***Phân loại nợ và mức trích, phương pháp trích lập dự phòng rủi ro cho các khoản tiền gửi và cấp tín dụng cho các TCTD khác; mua và ủy thác mua trái phiếu doanh nghiệp (bao gồm cả trái phiếu do TCTD khác phát hành) chưa niêm yết; cho vay khách hàng; ủy thác cấp tín dụng; mua, bán nợ theo quy định; mua bán lại trái phiếu Chính phủ trên thị trường chứng khoán; mua kỳ phiếu, tín phiếu, chứng chỉ tiền gửi do TCTD, chi nhánh ngân hàng nước ngoài khác phát hành (tiếp theo)***

<i>Thời điểm phát sinh khoản nợ</i>	<i>Khoảng thời gian phát sinh nghĩa vụ trả nợ</i>	<i>Tình trạng quá hạn</i>	<i>Khoảng thời gian phát sinh quá hạn</i>	<i>Nguyên tắc giữ nguyên nhóm nợ</i>
Trước 23/1/2020	Từ 23/1/2020 đến 30/6/2022	Trong hạn hoặc quá hạn đến 10 ngày	Từ 30/3/2020 đến trước 30/6/2022	Giữ nguyên nhóm nợ đã phân loại nợ theo chính sách phân loại nợ của Ngân hàng tại thời điểm gần nhất trước ngày 23/1/2020.
Từ 23/1/2020 đến trước 1/8/2021		Trong hạn hoặc quá hạn đến 10 ngày	Từ 17/5/2021 đến trước 17/7/2021 hoặc từ 7/9/2021 đến 30/6/2022	Giữ nguyên nhóm nợ đã phân loại nợ theo chính sách phân loại nợ của Ngân hàng tại thời điểm gần nhất trước ngày thực hiện cơ cấu lại thời hạn trả nợ lần đầu.
Trước 23/1/2020		Quá hạn	Từ 23/1/2020 đến 29/3/2020	Giữ nguyên nhóm nợ như đã phân loại nợ theo chính sách phân loại nợ của Ngân hàng tại thời điểm gần nhất trước ngày 23/1/2020.
Từ 23/1/2020 đến trước 10/6/2020		Quá hạn	Từ 23/1/2020 đến trước 17/5/2021	Giữ nguyên nhóm nợ đã phân loại nợ theo chính sách phân loại nợ của Ngân hàng tại thời điểm gần nhất trước ngày khoản nợ bị chuyển quá hạn.
Từ 10/6/2020 đến trước 1/8/2021		Quá hạn	Từ 17/7/2021 đến trước 7/9/2021	

Đối với số dư nợ được cơ cấu lại thời hạn trả nợ, miễn, giảm lãi, phí giữ nguyên nhóm nợ quá hạn theo thời hạn cơ cấu lại và không tiếp tục được Ngân hàng cơ cấu lại thời hạn trả nợ và giữ nguyên nhóm nợ theo các quy định hiện hành, Ngân hàng thực hiện phân loại nợ và trích lập dự phòng rủi ro theo Thông tư 11.

Thông tư 03 yêu cầu Ngân hàng thực hiện trích lập dự phòng cụ thể đối với khách hàng có số dư nợ được cơ cấu lại thời hạn trả nợ, miễn, giảm lãi được thực hiện phân loại theo hai loại nợ như sau: (1) phân loại nợ giữ nguyên như trước khi thực hiện cơ cấu, miễn giảm lãi; (2) phân loại nợ theo quy định của NHNN về phân loại nợ trong hoạt động của TCTD. Trong trường hợp chênh lệch số tiền dự phòng cần phải trích theo loại nợ (2) so với loại nợ (1) là dương, Ngân hàng thực hiện trích lập dự phòng cụ thể bổ sung như sau:

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)

tại 30 tháng 6 năm 2023 và cho giai đoạn từ 1 tháng 1 năm 2023 đến 30 tháng 6 năm 2023

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

- 4.6 ***Phân loại nợ và mức trích, phương pháp trích lập dự phòng rủi ro cho các khoản tiền gửi và cấp tín dụng cho các TCTD khác; mua và ủy thác mua trái phiếu doanh nghiệp (bao gồm cả trái phiếu do TCTD khác phát hành) chưa niêm yết; cho vay khách hàng; ủy thác cấp tín dụng; mua, bán nợ theo quy định; mua bán lại trái phiếu Chính phủ trên thị trường chứng khoán; mua kỳ phiếu, tín phiếu, chứng chỉ tiền gửi do TCTD, chi nhánh ngân hàng nước ngoài khác phát hành (tiếp theo)***

Dự phòng bổ sung	Thời hạn
Tối thiểu 30% số tiền dự phòng cụ thể phải trích bổ sung	Đến 31/12/2021
Tối thiểu 60% số tiền dự phòng cụ thể phải trích bổ sung	Đến 31/12/2022
100% số tiền dự phòng cụ thể phải trích bổ sung	Đến 31/12/2023

Kể từ ngày 1 tháng 1 năm 2024, Ngân hàng căn cứ quy định của NHNN về trích lập dự phòng rủi ro trong hoạt động của TCTD, để trích lập dự phòng rủi ro đối với toàn bộ dư nợ, cam kết ngoại bảng của khách hàng, bao gồm cả số dư nợ được cơ cấu lại thời hạn trả nợ, miễn, giảm lãi và giữ nguyên nhóm nợ theo quy định tại Thông tư 03.

Từ ngày 24 tháng 4 năm 2023, Ngân hàng đã áp dụng Thông tư 02 quy định về việc cơ cấu lại thời hạn trả nợ và giữ nguyên nhóm nợ, trích lập dự phòng rủi ro nhằm hỗ trợ khách hàng gặp khó khăn trong hoạt động sản xuất kinh doanh và khách hàng gặp khó khăn trả nợ vay phục vụ nhu cầu đời sống, tiêu dùng. Theo đó, đối với các khách hàng có các khoản nợ có dư nợ gốc phát sinh trước ngày 24 tháng 4 năm 2023, phát sinh nghĩa vụ trả nợ gốc và/hoặc lãi trong khoảng thời gian từ ngày 24 tháng 4 năm 2023 đến hết ngày 30 tháng 6 năm 2024; số dư nợ của khoản nợ được cơ cấu lại thời hạn trả nợ còn trong hạn hoặc quá hạn đến 10 (mười) ngày kể từ ngày đến hạn thanh toán, thời hạn trả nợ theo hợp đồng, thỏa thuận thì Ngân hàng được phép cơ cấu lại thời gian trả nợ cho các khoản nợ này và vẫn giữ nguyên nhóm nợ như nhóm nợ tại thời điểm gần nhất trước khi cơ cấu lại thời hạn trả nợ.

Thông tư 02 yêu cầu Ngân hàng thực hiện trích lập dự phòng cụ thể đối với khách hàng có số dư nợ được cơ cấu lại thời hạn trả nợ, miễn, giảm lãi được thực hiện phân loại theo hai loại nợ như sau: (1) phân loại nợ giữ nguyên như trước khi thực hiện cơ cấu; (2) phân loại nợ theo quy định của NHNN về phân loại nợ trong hoạt động của TCTD. Trong trường hợp chênh lệch số tiền dự phòng cần phải trích theo loại nợ (2) so với loại nợ (1) là dương, Ngân hàng thực hiện trích lập dự phòng cụ thể bổ sung như sau:

Dự phòng bổ sung	Thời hạn
Tối thiểu 50% số tiền dự phòng cụ thể phải trích bổ sung	Đến 31/12/2023
100% số tiền dự phòng cụ thể phải trích bổ sung	Đến 31/12/2024

Chính sách phân loại nợ và trích lập dự phòng đối với các khoản cho vay giao dịch ký quỹ và ứng trước cho khách hàng của Công ty Cổ phần Chứng khoán Kỹ Thương ("TCBS") – Công ty con của Ngân hàng

Dự phòng phải thu từ hoạt động ký quỹ và ứng trước cho nhà đầu tư của Công ty Cổ phần Chứng khoán Kỹ Thương được trình bày tại *Thuyết minh 4.14* theo quy định của Thông tư 48, nhằm xem xét bản chất cụ thể của các khoản phải thu này và đảm bảo thống nhất với báo cáo của TCBS. Tăng hoặc giảm số dư tài khoản dự phòng được ghi nhận vào khoản mục "*Chi phí dự phòng rủi ro tín dụng*" trên báo cáo kết quả hoạt động hợp nhất.

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)
tại 30 tháng 6 năm 2023 và cho giai đoạn từ 1 tháng 1 năm 2023 đến 30 tháng 6 năm 2023

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

4.7 Chứng khoán đầu tư

4.7.1 Phân loại

Chứng khoán đầu tư bao gồm chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán và chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn. Ngân hàng ghi nhận ban đầu chứng khoán đầu tư theo giá gốc và phân loại chứng khoán đầu tư thành các loại phù hợp tại thời điểm mua. Theo Công văn số 2601/NHNN-TCKT do NHNN 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 mua.

Chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn

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

Chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán

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

4.7.2 Ghi nhận

Ngân hàng ghi nhận chứng khoán đầu tư vào ngày nhận chuyển phần lớn rủi ro và lợi ích của việc sở hữu các chứng khoán này.

4.7.3 Đo lường

Chứng khoán vốn

Chứng khoán vốn sẵn sàng để bán niêm yết được ghi nhận theo giá gốc trừ đi dự phòng giảm giá chứng khoán.

Đối với chứng khoán đã niêm yết, giá chứng khoán thực tế trên thị trường được tính theo giá đóng cửa tại ngày gần nhất có giao dịch tính đến thời điểm lập báo cáo tài chính năm. Trường hợp chứng khoán đã niêm yết trên thị trường mà không có giao dịch trong vòng 30 ngày trước ngày trích lập dự phòng thì mức trích dự phòng được xác định cho từng khoản đầu tư chứng khoán theo trình bày tại *Thuyết minh 4.9*.

Đối với chứng khoán vốn sẵn sàng để bán chưa niêm yết nhưng được giao dịch trên thị trường giao dịch của các công ty đại chúng chưa niêm yết (UpCom), giá chứng khoán thực tế trên thị trường được xác định là giá tham chiếu bình quân trong 30 ngày giao dịch liền kề gần nhất trước thời điểm lập báo cáo tài chính năm do Sở Giao dịch chứng khoán công bố. Trường hợp không có giao dịch trong vòng 30 ngày trước thời điểm lập báo cáo tài chính năm thì dự phòng cho từng khoản đầu tư chứng khoán được xác định như trình bày tại *Thuyết minh 4.9*.

Đối với các chứng khoán vốn còn lại, giá chứng khoán được xác định mức trích dự phòng như trình bày trong *Thuyết minh 4.9*.

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)
tại 30 tháng 6 năm 2023 và cho giai đoạn từ 1 tháng 1 năm 2023 đến 30 tháng 6 năm 2023

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

4.7 Chứng khoán đầu tư (tiếp theo)

4.7.3 Đo lường (tiếp theo)

Chứng khoán nợ

Chứng khoán nợ được 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 tín dụng và dự phòng giảm giá chứng khoán. Giá trị phụ trội và giá trị chiết khấu phát sinh từ việc mua các chứng khoán nợ được phân bổ vào báo cáo kết quả hoạt động hợp nhất theo phương pháp đường thẳng tính từ ngày mua chứng khoán đến ngày đáo hạn của chứng khoán đó.

Lãi sau khi mua của chứng khoán nợ sẵn sàng để bán và chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn được ghi nhận trên báo cáo kết quả hoạt động hợp nhất trên cơ sở dồn tích. Khoản tiền lãi dồn tích trước khi Ngân hàng mua chứng khoán nợ sẽ được ghi giảm giá trị của tài khoản lãi dự thu khi nhận được.

Chứng khoán nợ được lập dự phòng giảm giá khi giá trị ghi sổ cao hơn giá thị trường được xác định theo quy định tại Thông tư 48 và Thông tư 24. Dự phòng giảm giá được ghi nhận vào báo cáo kết quả hoạt động hợp nhất trên khoản mục "*Lãi/(lỗ) thuần từ mua bán chứng khoán đầu tư*".

Đối với trái phiếu Chính phủ, trái phiếu được Chính phủ bảo lãnh và trái phiếu chính quyền địa phương, Ngân hàng không thực hiện trích lập dự phòng đối với các khoản đầu tư này.

Đối với trái phiếu doanh nghiệp đã niêm yết, đăng ký giao dịch, giá trái phiếu 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, Ngân hàng không thực hiện trích lập dự phòng đối với các khoản đầu tư này.

Đối với trái phiếu doanh nghiệp chưa niêm yết trên thị trường chứng khoán (bao gồm cả chứng khoán do TCTD khác phát hành) hoặc chưa đăng ký giao dịch trên thị trường giao dịch của các doanh nghiệp đại chúng chưa niêm yết, dự phòng rủi ro tín dụng được xác định theo Thông tư 11 như được trình bày tại *Thuyết minh 4.6*.

Các khoản chứng khoán nợ chưa niêm yết còn lại (không bao gồm trái phiếu doanh nghiệp chưa niêm yết kể trên) được ghi nhận theo giá gốc trừ đi dự phòng giảm giá được xác định theo giá trị thị trường của chứng khoán. Trong trường hợp không có giá trị thị trường của chứng khoán hoặc giá trị thị trường không thể xác định một cách đáng tin cậy, các chứng khoán này sẽ được ghi nhận theo giá trị sổ sách kế toán.

Dự phòng chứng khoán đầu tư sẽ được hoàn nhập khi việc tăng lên sau đó của giá trị có thể thu hồi của chứng khoán đầu tư là do sự kiện khách quan xảy ra sau khi khoản dự phòng được ghi nhận. Khoản dự phòng chỉ được hoàn nhập đến mức tối đa bằng giá trị ghi sổ của các chứng khoán này khi chưa lập dự phòng.

4.7.4 Dừng ghi nhận

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

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)
tại 30 tháng 6 năm 2023 và cho giai đoạn từ 1 tháng 1 năm 2023 đến 30 tháng 6 năm 2023

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

4.8 Các hợp đồng mua lại và bán lại

Những chứng khoán được bán đồng thời được cam kết sẽ mua lại vào một thời điểm nhất định trong tương lai vẫn được ghi nhận trong báo cáo tài chính hợp nhất. Khoản tiền nhận được theo thỏa thuận này được ghi nhận như một khoản đi vay trên báo cáo tình hình tài chính hợp nhất và phản chênh lệch giữa giá bán và giá mua được ghi nhận vào báo cáo kết quả hoạt động hợp nhất theo lãi suất hợp đồng.

Ngược lại, những chứng khoán được mua đồng thời được cam kết sẽ bán lại vào một thời điểm nhất định trong tương lai không được ghi nhận trong báo cáo tài chính hợp nhất. Khoản tiền thanh toán theo thỏa thuận này được ghi nhận như một khoản đầu tư trên báo cáo tình hình tài chính hợp nhất và phản chênh lệch giữa giá bán và giá mua được ghi nhận vào báo cáo kết quả hoạt động hợp nhất theo lãi suất hợp đồng.

4.9 Các khoản đầu tư dài hạn khác

4.9.1 Các khoản đầu tư dài hạn khác

Các khoản đầu tư dài hạn khác thể hiện các khoản đầu tư góp vốn vào các đơn vị khác mà Ngân hàng có từ 11% quyền biểu quyết trở xuống. Các khoản đầu tư này được ghi nhận theo giá gốc tại thời điểm đầu tư và sau đó được phản ánh theo giá gốc trừ dự phòng giảm giá (nếu có).

4.9.2 Dự phòng giảm giá đầu tư dài hạn khác

Trong trường hợp cổ phiếu của các đơn vị được đầu tư niêm yết hoặc đăng ký trên thị trường giao dịch của các công ty đại chúng chưa niêm yết (Upcom), dự phòng giảm giá được trích lập khi giá tham chiếu bình quân trong 30 ngày giao dịch liên kế gần nhất trước thời điểm lập báo cáo tài chính năm do Sở Giao dịch chứng khoán công bố nhỏ hơn giá gốc của khoản đầu tư tại ngày kết thúc kỳ kế toán theo quy định tại Thông tư 48.

Trong các trường hợp khác, dự phòng giảm giá cho các khoản đầu tư dài hạn khác được lập trong trường hợp các tổ chức kinh tế này bị thua lỗ, ngoại trừ trường hợp lỗ được dự báo trước trong kế hoạch kinh doanh của các đơn vị trước khi đầu tư. Dự phòng giảm giá được tính bằng tổng vốn góp thực tế của các bên tại tổ chức kinh tế trừ (-) vốn chủ sở hữu thực có nhân (x) với tỷ lệ sở hữu của Ngân hàng tại tổ chức kinh tế theo quy định tại Thông tư 48. Dự phòng được hoàn nhập khi các giá trị có thể thu hồi của chứng khoán tăng trở lại sau khi lập dự phòng. Khoản dự phòng được ghi nhận hoàn nhập trong phạm vi sao cho giá trị ghi sổ của các khoản đầu tư không vượt quá giá trị ghi sổ của các khoản đầu tư này khi giá định không có khoản dự phòng nào đã được ghi nhận.

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)

tại 30 tháng 6 năm 2023 và cho giai đoạn từ 1 tháng 1 năm 2023 đến 30 tháng 6 năm 2023

4. TÓM TẮT CÁC CHÍNH SÁCH KẾ TOÁN CHỦ YẾU (tiếp theo)**4.10 Tài sản cố định hữu hình****4.10.1 Nguyên giá**

Tài sản cố định hữu hình được thể hiện theo nguyên giá trừ đi khấu hao lũy kế. Nguyên giá ban đầu của tài sản cố định hữu hình gồm giá mua của tài sản, bao gồm cả thuế nhập khẩu, các loại thuế đầu vào không được hoàn lại và chi phí liên quan trực tiếp đến việc đưa tài sản vào trạng thái và vị trí hoạt động cho mục đích sử dụng dự kiến. Các chi phí phát sinh sau khi tài sản cố định hữu hình đã đi vào hoạt động như chi phí sửa chữa, bảo dưỡng và đại tu được hạch toán vào báo cáo kết quả hoạt động hợp nhất của kỳ phát sinh chi phí. Trường hợp có thể chứng minh một cách rõ ràng các 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.

4.10.2 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	3 - 10 năm
▪ phương tiện vận tải	6 - 10 năm
▪ tài sản cố định khác	4 - 10 năm

4.11 Tài sản cố định vô hình**4.11.1 Phần mềm vi tính**

Giá mua phần mềm vi tính mới, mà phần mềm vi tính này không phải là một bộ phận không thể tách rời của phần cứng có liên quan thì được vốn hóa và được hạch toán như một tài sản cố định vô hình. Hao mòn phần mềm vi tính được phân bổ theo phương pháp đường thẳng trong vòng 4 đến 8 năm.

4.11.2 Quyền sử dụng đất*Quyền sử dụng đất có thời hạn*

Quyền sử dụng đất có thời hạn được phản ánh theo nguyên giá trừ đi hao mòn lũy kế. Nguyên giá ban đầu của quyền sử dụng đất bao gồm giá toàn bộ các khoản chi ra để có quyền sử dụng đất hợp pháp cộng các chi phí đền bù giải phóng mặt bằng, san lấp mặt bằng, lệ phí trước bạ. Hao mòn được phân bổ theo phương pháp đường thẳng theo thời gian được sử dụng đất của Ngân hàng.

Quyền sử dụng đất vô thời hạn

Quyền sử dụng đất vô thời hạn được phản ánh theo nguyên giá và không được trích khấu hao. Nguyên giá ban đầu của quyền sử dụng đất bao gồm toàn bộ khoản tiền chi ra để có quyền sử dụng đất hợp pháp cộng với chi phí bao gồm đền bù giải phóng mặt bằng, san lấp mặt bằng, lệ phí trước bạ.

4.11.3 Tài sản cố định vô hình khác

Tài sản cố định vô hình khác được phản ánh theo nguyên giá trừ đi hao mòn lũy kế. Hao mòn được phân bổ theo phương pháp đường thẳng trong vòng từ 4 đến 8 năm.

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)
tại 30 tháng 6 năm 2023 và cho giai đoạn từ 1 tháng 1 năm 2023 đến 30 tháng 6 năm 2023

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

4.12 Bất động sản đầu tư

4.12.1 Nguyên giá

Bất động sản đầu tư được thể hiện theo nguyên giá trừ đi giá trị khấu hao lũy kế. Nguyên giá ban đầu của bất động sản đầu tư bao gồm giá mua, chi phí quyền sử dụng đất và các chi phí liên quan trực tiếp đến việc đưa tài sản đến điều kiện cần thiết để tài sản có thể hoạt động theo cách thức đã dự kiến. Các chi phí phát sinh sau khi bất động sản đầu tư đã được đưa vào hoạt động như chi phí sửa chữa và bảo trì được ghi nhận vào báo cáo kết quả hoạt động hợp nhất trong năm chi phí phát sinh. Trong các trường hợp có thể chứng minh một cách rõ ràng rằng các khoản chi phí này làm tăng lợi ích kinh tế trong tương lai dự tính thu được từ việc sử dụng bất động sản đầu tư vượt trên mức hoạt động tiêu chuẩn theo như đánh giá ban đầu, thì các chi phí này được vốn hoá như một khoản nguyên giá tăng thêm của bất động sản đầu tư.

4.12.2 Khấu hao

Khấu hao được tính theo phương pháp đường thẳng dựa trên thời gian hữu dụng ước tính của bất động sản đầu tư. Thời gian hữu dụng ước tính như sau:

► nhà cửa	10 - 40 năm
-----------	-------------

4.13 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 hợp nhất theo phương pháp đường thẳng dựa trên thời hạn của hợp đồng thuê. Các khoản hoa hồng đi thuê đã nhận được ghi nhận trên báo cáo kết quả hoạt động hợp nhất như một bộ phận hợp thành của tổng chi phí thuê.

4.14 Các khoản phải thu khác

Các khoản phải thu khác, ngoài các khoản phải thu từ hoạt động tín dụng của Ngân hàng được ghi nhận ban đầu theo giá gốc, trong thời gian tiếp theo, được phản ánh theo giá gốc trừ đi dự phòng phải thu khó đòi.

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

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

<u>Thời gian quá hạn</u>	<u>Mức trích dự phòng</u>
Từ sáu (6) tháng đến dưới một (1) năm	30%
Từ một (1) năm đến dưới hai (2) năm	50%
Từ hai (2) năm đến dưới ba (3) năm	70%
Từ ba (3) năm trở lên	100%

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)

tại 30 tháng 6 năm 2023 và cho giai đoạn từ 1 tháng 1 năm 2023 đến 30 tháng 6 năm 2023

4. TÓM TẮT CÁC CHÍNH SÁCH KẾ TOÁN CHỦ YẾU (tiếp theo)**4.15 Hợp nhất kinh doanh và lợi thế thương mại**

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

Lợi thế thương mại phát sinh từ hợp nhất kinh doanh được ghi nhận ban đầu theo giá gốc, là phần chênh lệch giữa giá phí hợp nhất kinh doanh so với phần sở hữu của bên mua trong giá trị hợp lý của tài sản, nợ phải trả có thể xác định được và các khoản nợ tiềm tàng đã ghi nhận. Nếu giá phí hợp nhất kinh doanh thấp hơn giá trị hợp lý của tài sản thuần của bên bị mua, phần chênh lệch đó sẽ được ghi nhận vào báo cáo kết quả hoạt động hợp nhất tại thời điểm mua. Sau ghi nhận ban đầu, lợi thế thương mại được xác định giá trị bằng nguyên giá trừ đi giá trị phân bổ lũy kế. Lợi thế thương mại được phân bổ theo phương pháp đường thẳng trong thời gian hữu ích được ước tính là năm (5) năm.

4.16 Dự phòng rủi ro khác

Một khoản dự phòng rủi ro ngoại trừ các khoản dự phòng rủi ro đề cập tại *Thuyết minh 4.3, 4.4, 4.5, 4.7, 4.9 và 4.14* được ghi nhận nếu, do kết quả của một sự kiện trong quá khứ, Ngân hàng có nghĩa vụ pháp lý hiện tại hoặc liên đới có thể ước tính một cách đáng tin cậy, và chắc chắn sẽ làm giảm sút các lợi ích kinh tế trong tương lai để thanh toán các khoản nợ phải trả do nghĩa vụ đó. Khoản dự phòng rủi ro được xác định bằng cách chiết khấu dòng tiền dự kiến phải trả trong tương lai với tỷ lệ chiết khấu trước thuế phản ánh đánh giá của thị trường ở thời điểm hiện tại về giá trị thời gian của tiền và rủi ro cụ thể của khoản nợ đó.

4.17 Các khoản phải trả khác

Các khoản phải trả khác được phản ánh theo giá gốc.

4.18 Vốn cổ phần**4.18.1 Vốn điều lệ**

Vốn điều lệ của Ngân hàng được ghi nhận khi các quyền và nghĩa vụ của các cổ đông và Ngân hàng liên quan tới vốn điều lệ được xác lập. Vốn điều lệ được ghi nhận theo mệnh giá. Các chi phí phát sinh liên quan trực tiếp đến việc phát hành cổ phiếu được ghi giảm vào thặng dư vốn cổ phần.

4.18.2 Thặng dư vốn cổ phần

Thặng dư vốn cổ phần phản ánh phần chênh lệch (tăng hoặc giảm) do giá phát hành cổ phiếu cao hoặc thấp hơn mệnh giá (kể cả trường hợp tái phát hành cổ phiếu quỹ), cũng như các chi phí trực tiếp liên quan đến việc phát hành cổ phiếu hoặc bán cổ phiếu quỹ.

4.18.3 Cổ phiếu quỹ

Các công cụ vốn chủ sở hữu được Ngân hàng mua lại (cổ phiếu quỹ) được ghi nhận theo nguyên giá và trừ vào vốn chủ sở hữu. Ngân hàng không ghi nhận các khoản lãi/(lỗ) khi mua, bán, phát hành hoặc hủy các công cụ vốn chủ sở hữu của mình.

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)
tại 30 tháng 6 năm 2023 và cho giai đoạn từ 1 tháng 1 năm 2023 đến 30 tháng 6 năm 2023

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

4.18 Vốn cổ phần (tiếp theo)

4.18.4 Các quỹ dự trữ và quỹ khác

Các quỹ dự trữ và quỹ khác của Ngân hàng

Ngân hàng thực hiện trích lập các quỹ dự trữ sau đây trước khi phân phối lợi nhuận theo Luật các tổ chức tín dụng số 47/2010/QH12, Nghị định số 93/2017/NĐ-CP và theo Điều lệ của Ngân hàng như sau:

	Tỷ lệ phần trăm của lợi nhuận sau thuế	Mức 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 xử lý rủi ro, xử lý, bù đắp 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 nguồn vốn chủ sở hữu được phân bổ từ lợi nhuận sau thuế. Việc phân bổ từ lợi nhuận sau thuế và việc sử dụng các quỹ khác phải được Đại hội đồng Cổ đông phê duyệt. Các quỹ này không được quy định bởi luật pháp và được phép phân phối hết.

Các quỹ dự trữ và quỹ khác của công ty con:

Công ty TNHH một thành viên Quản lý nợ và khai thác tài sản - Ngân hàng Thương mại Cổ phần Kỹ thương Việt Nam:

Theo Thông tư số 27/2002/TT-BTC do Bộ Tài chính ban hành ngày 22 tháng 3 năm 2002, Công ty được yêu cầu thực hiện trích lập các quỹ tương tự như Ngân hàng.

Công ty Cổ phần Chứng khoán Kỹ thương và Công ty Cổ phần Quản lý Quỹ Kỹ thương:

Năm 2021 trở về trước, các Công ty sử dụng lợi nhuận sau thuế hàng năm để trích lập các quỹ theo quy định tại Thông tư số 146/2014/TT-BTC của Bộ trưởng Bộ Tài chính ban hành ngày 6 tháng 10 năm 2014 hướng dẫn chế độ tài chính đối với công ty chứng khoán và công ty quản lý quỹ ("Thông tư 146") như sau:

	Tỷ lệ phần trăm của lợi nhuận sau thuế	Mức tối đa
Quỹ dự trữ bổ sung vốn điều lệ	5% lợi nhuận sau thuế	10% vốn điều lệ
Quỹ dự phòng tài chính	5% lợi nhuận sau thuế	10% vốn điều lệ

Kể từ ngày 17 tháng 12 năm 2021, Công ty Cổ phần Chứng khoán Kỹ thương và Công ty Cổ phần Quản lý Quỹ Kỹ thương áp dụng Thông tư số 114/2021/TT-BTC có hiệu lực kể từ ngày 1 tháng 2 năm 2022 để bãi bỏ Thông tư số 146 ("Thông tư 114"). Theo đó, các Công ty kết chuyển quỹ dự trữ bổ sung vốn điều lệ và quỹ dự phòng tài chính theo quy định của Thông tư 114.

Các quỹ khác được trích lập theo Nghị quyết của Đại hội đồng cổ đông tại cuộc họp thường niên của Đại hội đồng Cổ đông.

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)
tại 30 tháng 6 năm 2023 và cho giai đoạn từ 1 tháng 1 năm 2023 đến 30 tháng 6 năm 2023

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

4.19 Ghi nhận doanh thu và chi phí

4.19.1 Thu nhập lãi

Thu nhập lãi được ghi nhận trong báo cáo kết quả hoạt động hợp nhất trên cơ sở dồn tích đối với các khoản nợ được phân loại là nợ đủ tiêu chuẩn không phải trích lập dự phòng rủi ro cụ thể. Đối với các khoản nợ còn lại (bao gồm nợ được cơ cấu lại được giữ nguyên nhóm nợ đủ tiêu chuẩn theo Thông tư 01, Thông tư 03, Thông tư 14 và Thông tư 02), lãi của các khoản nợ này được ghi nhận trên báo cáo kết quả hoạt động hợp nhất khi Ngân hàng thực nhận.

4.19.2 Thu nhập từ phí và hoa hồng

Thu nhập từ phí và hoa hồng được ghi nhận trong báo cáo kết quả hoạt động hợp nhất trên cơ sở dồn tích.

4.19.3 Thu nhập từ cổ tức

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

Theo Thông tư số 200/2014/TT-BTC ngày 22 tháng 12 năm 2014 do Bộ Tài chính ban hành, 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 hợp nhất. Thay vào đó, chỉ có thay đổi về số lượng cổ phiếu nắm giữ bởi Ngân hàng sẽ được cập nhật và trình bày.

4.19.4 Doanh thu và chi phí mua, bán nợ

Doanh thu và chi phí mua bán nợ được ghi nhận theo Thông tư 18 quy định về hoạt động mua, bán nợ của các TCTD, chi nhánh ngân hàng nước ngoài.

Theo hướng dẫn tại Thông tư 18, phần chênh lệch giữa giá mua, bán nợ và giá trị ghi sổ khoản nợ của bên bán nợ được xử lý như sau:

- Đối với các khoản nợ đang được hạch toán nội bảng:
 - Trường hợp giá bán nợ cao hơn giá trị ghi sổ khoản nợ thì phần chênh lệch cao hơn được hạch toán vào thu nhập trong kỳ kế toán của Ngân hàng;
 - Trường hợp giá bán nợ thấp hơn giá trị khoản nợ thì phần chênh lệch thấp hơn được bù đắp từ sử dụng tiền bồi thường (trong trường hợp bị tổn thất về tài sản do nguyên nhân chủ quan và phải bồi thường theo quy định về chế độ tài chính đối với tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài), tiền bảo hiểm (nếu có), sử dụng dự phòng được trích lập trong chi phí; phần còn thiếu được hạch toán vào chi phí khác của Ngân hàng trong kỳ kế toán.
- Đối với các khoản nợ đang theo dõi ngoại bảng, khoản nợ đã xuất toán ra khỏi ngoại bảng, thì số tiền bán khoản nợ được hạch toán vào thu nhập khác của Ngân hàng.

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)
tại 30 tháng 6 năm 2023 và cho giai đoạn từ 1 tháng 1 năm 2023 đến 30 tháng 6 năm 2023

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

4.19 Ghi nhận doanh thu và chi phí (tiếp theo)

4.19.4 Doanh thu và chi phí mua, bán nợ (tiếp theo)

Giá trị ghi sổ nội bảng của khoản nợ được mua, bán gồm giá trị ghi sổ số dư nợ gốc, dư nợ lãi của khoản nợ và các nghĩa vụ tài chính khác liên quan đến khoản nợ (nếu có) đến thời điểm mua, bán nợ đối với các khoản nợ đang được hạch toán nội bảng, ngoại bảng; hoặc trên sổ sách tại thời điểm xuất toán ngoại bảng hoặc tại thời điểm mua, bán nợ đối với khoản nợ đã xuất toán ra khỏi báo cáo tình hình tài chính hợp nhất.

Giá mua, bán nợ là số tiền bên mua nợ phải thanh toán cho bên bán nợ theo hợp đồng mua, bán nợ.

Đối với khoản nợ được mua, Ngân hàng phân loại số tiền đã thanh toán để mua nợ vào nhóm có mức độ rủi ro không thấp hơn nhóm mà khoản nợ đó đã được phân loại trước khi mua. Sau đó, việc phân loại nợ và trích lập dự phòng cho các khoản mua nợ được thực hiện tương tự như các khoản cho vay khách hàng theo Thông tư 11.

Đối với các khoản nợ đã bán (trừ khoản nợ đã được sử dụng dự phòng để xử lý rủi ro) nhưng chưa thu được đầy đủ tiền bán nợ thì Ngân hàng thực hiện phân loại số tiền chưa thu được như là khoản nợ chưa bán theo Thông tư 11.

4.19.5 Chi phí lãi

Chi phí lãi được ghi nhận vào báo cáo kết quả hoạt động hợp nhất theo cơ sở dồn tích.

4.20 Các nghiệp vụ bằng ngoại tệ

Tất cả các nghiệp vụ phát sinh của Ngân hàng được hạch toán theo nguyên tệ. Các khoản mục tiền tệ có gốc ngoại tệ được quy đổi ra đồng Việt Nam theo tỷ giá áp dụng tại ngày lập báo cáo tình hình tài chính hợp nhất, các khoản mục phi tiền tệ có gốc ngoại tệ được quy đổi ra đồng Việt Nam theo tỷ giá tại ngày phát sinh nghiệp vụ. Chênh lệch tỷ giá do đánh giá lại các tài sản và công nợ bằng ngoại tệ sang đồng Việt Nam trong kỳ được ghi nhận và theo dõi trên khoản mục "Chênh lệch tỷ giá hối đoái" trong phần "Vốn chủ sở hữu" trên báo cáo tình hình tài chính hợp nhất và được kết chuyển hết vào báo cáo kết quả hoạt động hợp nhất tại thời điểm cuối năm tài chính.

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)
tại 30 tháng 6 năm 2023 và cho giai đoạn từ 1 tháng 1 năm 2023 đến 30 tháng 6 năm 2023

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

4.21 Thuế

Thuế thu nhập doanh nghiệp trên số lãi hoặc lỗ trong 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 hợp nhất.

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 hoặc cơ bản có hiệu lực tại ngày kết thúc kỳ kế toán, và các khoản điều chỉnh thuế phải nộp liên quan đến năm 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 của các khoản mục tài sản và nợ phải trả cho mục đích báo cáo tài chính hợp nhất và giá trị xác định theo mục đích thuế. Giá trị của thuế thu nhập hoãn lại được ghi nhận dựa trên cách thức thu hồi hoặc thanh toán dự kiến đối với 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 tương ứng với mức lợi nhuận chịu thuế chắc chắn trong tương lai mà lợi nhuận đó có thể dùng để khấu trừ với tài sản thuế thu nhập này. Tài sản thuế thu nhập hoãn lại được ghi giảm khi không còn chắc chắn thu được các lợi ích về thuế liên quan này.

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 đối với các loại nghiệp vụ khác nhau có thể được giải thích theo nhiều cách khác nhau, số thuế được trình bày trên báo cáo tài chính hợp nhất có thể sẽ bị thay đổi theo quyết định cuối cùng của cơ quan thuế.

4.22 Tài sản ủy thác quản lý giữ hộ

Các tài sản giữ cho mục đích ủy thác quản lý giữ hộ không được xem là tài sản của Ngân hàng và vì thế không được bao gồm trong báo cáo tài chính hợp nhất của Ngân hàng.

4.23 Các cam kết và nợ tiềm ẩn

Tại bất cứ thời điểm nào Ngân hàng cũng có các cam kết cấp tín dụng chưa thực hiện. Các cam kết này ở dưới dạng các khoản cho vay hoặc thấu chi đã được phê duyệt. Ngân hàng cũng cung cấp các bảo lãnh tài chính và thư tín dụng để bảo lãnh việc thực hiện hợp đồng của khách hàng đối với bên thứ ba. Nhiều khoản cam kết và nợ tiềm ẩn sẽ đáo hạn mà không phát sinh bất kỳ một phần hay toàn bộ khoản tạm ứng nào. Do đó các khoản cam kết và nợ tiềm ẩn này không phản ánh luồng lưu chuyển tiền tệ dự kiến trong tương lai.

Cam kết ngoại bảng bao gồm các khoản bảo lãnh, chấp nhận thanh toán và các cam kết khác có thời gian thực hiện cụ thể.

Việc phân loại các khoản cam kết ngoại bảng được thực hiện chỉ nhằm mục đích quản lý, giám sát chất lượng hoạt động cấp tín dụng theo chính sách phân loại áp dụng đối với các khoản nợ như được trình bày tại *Thuyết minh 4.6*.

Theo Thông tư 11, Ngân hàng không cần phải trích lập dự phòng rủi ro cho các cam kết ngoại bảng.

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)

tại 30 tháng 6 năm 2023 và cho giai đoạn từ 1 tháng 1 năm 2023 đến 30 tháng 6 năm 2023

4. TÓM TẮT CÁC CHÍNH SÁCH KẾ TOÁN CHỦ YẾU (tiếp theo)**4.24 Các công cụ tài chính phái sinh****4.24.1 Các hợp đồng ngoại hối**

Ngân hàng ký kết các hợp đồng ngoại hối kỳ hạn và hoán đổi nhằm tạo điều kiện cho khách hàng chuyển, điều chỉnh hoặc giảm rủi ro hối đoái hoặc các rủi ro thị trường khác đồng thời phục vụ mục đích kinh doanh của Ngân hàng.

Các hợp đồng kỳ hạn là các cam kết mua, bán một lượng đồng tiền này với một đồng tiền khác với tỷ giá xác định tại thời điểm giao dịch và ngày thanh toán tối thiểu là 03 (ba) ngày làm việc kể từ 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 hợp nhất theo tỷ giá tại thời điểm kết thúc kỳ kế toán. Lãi hoặc lỗ đã hoặc chưa thực hiện được phân bổ theo phương pháp đường thẳng vào báo cáo kết quả hoạt động hợp nhất trong suốt thời hạn của hợp đồng.

Các hợp đồng hoán đổi tiền tệ là các cam kết, bao gồm một cam kết mua và một cam kết bán cùng số lượng một đồng tiền này với một đồng tiền khác với tỷ giá của hai cam kết xác định tại thời điểm giao dịch và ngày thanh toán của hai cam kết là khác nhau. 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 hợp nhất. Chênh lệch này sẽ được phân bổ theo phương pháp đường thẳng vào báo cáo kết quả hoạt động hợp nhất trong suốt thời hạn của hợp đồng.

4.24.2 Các hợp đồng hoán đổi lãi suất

Giá trị cam kết trong các giao dịch hợp đồng hoán đổi lãi suất không được ghi nhận trên báo cáo tình hình tài chính hợp nhất. Chênh lệch lãi suất hoán đổi được ghi nhận vào báo cáo kết quả hoạt động hợp nhất trên cơ sở dồn tích.

4.24.3 Các hợp đồng hàng hóa tương lai

Ngân hàng thực hiện dịch vụ môi giới cho khách hàng để ký kết các hợp đồng hàng hóa tương lai, do vậy giá trị các hợp đồng này không được ghi nhận trên báo cáo tình hình tài chính hợp nhất. Thu nhập từ các hoạt động môi giới này được ghi nhận vào báo cáo kết quả hoạt động hợp nhất.

4.25 Phát hành giấy tờ có giá

Phát hành giấy tờ có giá được ghi nhận theo giá gốc và các khoản phân bổ phụ trội hoặc chiết khấu lũy kế. 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.

4.26 Cấn trừ/(bù trừ)

Tài sản và nợ phải trả tài chính được cấn trừ và thể hiện giá trị ròng trên báo cáo tình hình tài chính hợp nhất chỉ khi Ngân hàng có quyền hợp pháp để thực hiện việc bù trừ và Ngân hàng dự định thanh toán tài sản và nợ phải trả theo giá trị ròng hoặc việc tất toán tài sản và nợ phải trả xảy ra đồng thời.

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)
tại 30 tháng 6 năm 2023 và cho giai đoạn từ 1 tháng 1 năm 2023 đến 30 tháng 6 năm 2023

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

4.27 Lợi ích của nhân viên

4.27.1 Trợ cấp nghỉ hưu

Nhân viên Ngân hàng khi nghỉ hưu sẽ được nhận trợ cấp về hưu từ Bảo hiểm Xã hội thuộc Bộ Lao động - Thương binh và Xã hội. Ngân hàng phải đóng bảo hiểm xã hội cho mỗi nhân viên bằng 17,5% lương cơ bản hàng tháng, phụ cấp lương và các khoản bổ sung khác. Ngoài ra, Ngân hàng không phải có một nghĩa vụ nào khác.

4.27.2 Trợ cấp thôi việc

Theo Điều 46 Bộ Luật Lao động số 45/2019/QH14 có hiệu lực ngày 1 tháng 1 năm 2021, Ngân hàng có nghĩa vụ chi trả trợ cấp thôi việc bằng một nửa tháng lương cho mỗi năm làm việc tính đến ngày 31 tháng 12 năm 2008 cộng với các trợ cấp khác (nếu có) cho những nhân viên tự nguyện thôi việc. Mức lương bình quân tháng được tính để thanh toán trợ cấp thôi việc sẽ căn cứ theo mức lương bình quân của sáu tháng gần nhất tính đến thời điểm người lao động thôi việc. Theo đó, thời gian làm việc tại Ngân hàng để tính hưởng trợ cấp thôi việc là tổng thời gian làm việc thực tế tại Ngân hàng trừ đi thời gian người lao động đã tham gia bảo hiểm thất nghiệp theo quy định của pháp luật về bảo hiểm thất nghiệp và thời gian làm việc đã được người sử dụng lao động chi trả trợ cấp thôi việc.

4.27.3 Trợ cấp thất nghiệp

Theo Điều 57 Luật Việc làm số 38/2013/QH13 có hiệu lực từ ngày 1 tháng 1 năm 2015 và Nghị định số 28/2015/NĐ-CP ngày 12 tháng 3 năm 2015 của Chính phủ quy định chi tiết thi hành một số điều của Luật Việc làm về bảo hiểm thất nghiệp, Ngân hàng có nghĩa vụ đóng bảo hiểm thất nghiệp với mức bằng 1% quỹ tiền lương, tiền công đóng bảo hiểm thất nghiệp của những người tham gia bảo hiểm thất nghiệp và trích 1% tiền lương, tiền công tháng đóng bảo hiểm thất nghiệp của từng người lao động để đóng cùng lúc vào Quỹ Bảo hiểm Thất nghiệp. Theo Quyết định số 28/2021/QĐ-TTg của Thủ tướng Chính phủ, từ ngày 1 tháng 10 năm 2021, Ngân hàng được giảm mức đóng Bảo hiểm thất nghiệp 1% nói trên xuống bằng 0% trong 12 tháng.

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)
tại 30 tháng 6 năm 2023 và cho giai đoạn từ 1 tháng 1 năm 2023 đến 30 tháng 6 năm 2023

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

4.28 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 và tính chất và mức độ rủi ro phát sinh từ các công cụ tài chính theo Thông tư số 210/2009/TT-BTC ngày 6 tháng 11 năm 2009 của Bộ Tài chính, Ngân hàng phân loại các công cụ tài chính như sau:

4.28.1 Tài sản tài chính

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

Tài sản tài chính được xác định theo giá trị hợp lý thông qua báo cáo kết quả hoạt động là một tài sản tài chính thỏa mãn một trong các điều kiện sau:

- Tài sản tài chính được phân loại vào nhóm nắm giữ để kinh doanh. Tài sản tài chính được phân loại vào nhóm nắm giữ để kinh doanh, nếu:
 - tài sản được mua chủ yếu cho mục đích bán lại trong thời gian ngắn; hoặc
 - 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 xác định theo giá trị hợp lý thông qua báo cáo kết quả hoạt động.

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 được Ngân hàng xếp vào nhóm xác định theo giá trị hợp lý thông qua báo cáo kết quả hoạt động; hoặc
- các tài sản tài chính đã được xếp vào nhóm sẵn sàng để bán; hoặc
- 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 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 xếp vào nhóm xác định theo giá trị hợp lý thông qua báo cáo kết quả hoạt động; hoặc
- các khoản được xếp vào nhóm sẵn sàng để bán tại thời điểm ghi nhận ban đầu; hoặc
- các khoản mà có thể không thu hồi được phần lớn giá trị đầu tư ban đầu, không phải do suy giảm chất lượng tín dụng, và được phân loại vào nhóm sẵn sàng để bán.

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

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)
tại 30 tháng 6 năm 2023 và cho giai đoạn từ 1 tháng 1 năm 2023 đến 30 tháng 6 năm 2023

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

4.28 Các công cụ tài chính (tiếp theo)

4.28.2 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

Nợ phải trả tài chính được xác định theo giá trị hợp lý thông qua báo cáo kết quả hoạt động 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. Một khoản 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; hoặc
 - 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 (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, xếp nợ phải trả tài chính vào nhóm xác định theo giá trị hợp lý thông qua báo cáo kết quả hoạt động.

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

Các khoản nợ phải trả tài chính không được phân loại là nợ phải trả tài chính được xác định theo giá trị hợp lý thông qua báo cáo kết quả hoạt động sẽ được phân loại là 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 trong các thuyết minh liên quan khác.

4.29 Các khoản mục không có số dư

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

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)
tại 30 tháng 6 năm 2023 và cho giai đoạn từ 1 tháng 1 năm 2023 đến 30 tháng 6 năm 2023

5. TIỀN MẶT, VÀNG

	30/06/2023 triệu đồng	31/12/2022 triệu đồng
Tiền mặt bằng VND	2.783.186	3.705.655
Tiền mặt bằng ngoại tệ	329.417	510.066
	3.112.603	4.215.721

6. TIỀN GỬI TẠI NGÂN HÀNG NHÀ NƯỚC VIỆT NAM

	30/06/2023 triệu đồng	31/12/2022 triệu đồng
Tiền gửi tại NHNN		
- Bằng VND	7.710.620	11.349.296
- Bằng ngoại tệ	149.736	126.294
	7.860.356	11.475.590

Tiền gửi tại NHNN bao gồm quỹ dự trữ bắt buộc và tài khoản tiền gửi thanh toán.

7. TIỀN GỬI VÀ CẤP TÍN DỤNG CHO CÁC TCTD KHÁC

7.1 Tiền gửi tại các TCTD khác

	30/06/2023 triệu đồng	31/12/2022 triệu đồng
Tiền gửi không kỳ hạn	7.618.017	11.770.473
- Bằng VND	3.405.549	486.136
- Bằng ngoại tệ	4.212.468	11.284.337
Tiền gửi có kỳ hạn	55.596.926	58.154.670
- Bằng VND	43.144.046	42.981.000
- Bằng ngoại tệ	12.452.880	15.173.670
	63.214.943	69.925.143

7.2 Cấp tín dụng cho các TCTD khác

	30/06/2023 triệu đồng	31/12/2022 triệu đồng
Bằng VND	8.079.439	13.036.790
Bằng ngoại tệ	-	12.921
	8.079.439	13.049.711

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)
tại 30 tháng 6 năm 2023 và cho giai đoạn từ 1 tháng 1 năm 2023 đến 30 tháng 6 năm 2023

7. TIỀN GỬI VÀ CẤP TÍN DỤNG CHO CÁC TCTD KHÁC (tiếp theo)

7.3 Dự phòng rủi ro cấp tín dụng cho các TCTD khác

	Từ 1/1/2023 đến 30/6/2023 triệu đồng	Từ 1/1/2022 đến 30/6/2022 triệu đồng
Số dư đầu kỳ	101.100	-
Trích lập dự phòng cụ thể trong kỳ (Thuyết minh 34)	-	101.100
Số dư cuối kỳ	101.100	101.100

7.4 Chất lượng dư nợ tiền gửi và cấp tín dụng cho các TCTD khác

Phân tích chất lượng dư nợ tiền gửi (không bao gồm tiền gửi không kỳ hạn) và cấp tín dụng cho các TCTD khác tại thời điểm cuối kỳ kế toán như sau:

	30/06/2023		31/12/2022	
	triệu đồng	%	triệu đồng	%
Nợ đủ tiêu chuẩn	63.575.265	99,84	71.103.281	99,86
Nợ có khả năng mất vốn	101.100	0,16	101.100	0,14
	63.676.365	100,00	71.204.381	100,00

8. CHỨNG KHOÁN KINH DOANH

	30/06/2023 triệu đồng	31/12/2022 triệu đồng
Chứng khoán nợ	1.719.515	961.034
Trái phiếu Chính phủ	1.719.515	961.034
	1.719.515	961.034

Biến động dự phòng giảm giá chứng khoán kinh doanh như sau:

	Từ 1/1/2023 đến 30/6/2023 triệu đồng	Từ 1/1/2022 đến 30/6/2022 triệu đồng
Số dư đầu kỳ	-	3.667
Trích lập dự phòng trong kỳ (Thuyết minh 29)	-	55.009
Số dư cuối kỳ	-	58.676

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

	30/06/2023 triệu đồng	31/12/2022 triệu đồng
Chứng khoán nợ		
- Đã niêm yết	1.719.515	961.034
	1.719.515	961.034

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)
tại 30 tháng 6 năm 2023 và cho giai đoạn từ 1 tháng 1 năm 2023 đến 30 tháng 6 năm 2023

9. CHO VAY KHÁCH HÀNG

	30/06/2023 triệu đồng	31/12/2022 triệu đồng
Cho vay các tổ chức kinh tế và cá nhân trong nước	448.323.225	403.202.460
Cho vay chiết khấu công cụ chuyển nhượng và các giấy tờ có giá	7.986.499	7.930.134
Cho vay bằng vốn tài trợ, ủy thác đầu tư	2.826	8.042
Các khoản trả thay khách hàng	44.557	19.625
Cho vay đối với các tổ chức, cá nhân nước ngoài	6.620	8.840
Các khoản cho vay giao dịch ký quỹ và ứng trước cho khách hàng	10.182.490	9.354.604
	466.546.217	420.523.705

9.1 Phân tích chất lượng nợ cho vay

	30/06/2023		31/12/2022	
	triệu đồng	%	triệu đồng	%
Nợ đủ tiêu chuẩn	442.207.970	94,79	399.403.381	94,98
Nợ cần chú ý	9.153.441	1,96	8.733.115	2,08
Nợ dưới tiêu chuẩn	1.480.988	0,32	901.592	0,21
Nợ nghi ngờ	2.018.841	0,43	1.131.087	0,27
Nợ có khả năng mất vốn	1.502.487	0,32	999.926	0,24
Các khoản cho vay giao dịch ký quỹ và ứng trước cho khách hàng	10.182.490	2,18	9.354.604	2,22
	466.546.217	100,00	420.523.705	100,00

9.2 Phân tích dư nợ theo thời gian cho vay gốc

	30/06/2023		31/12/2022	
	triệu đồng	%	triệu đồng	%
Nợ ngắn hạn	151.295.027	32,43	132.857.217	31,59
Nợ trung hạn	85.281.750	18,28	79.300.508	18,86
Nợ dài hạn	219.786.950	47,11	199.011.376	47,33
Các khoản cho vay giao dịch ký quỹ và ứng trước cho khách hàng	10.182.490	2,18	9.354.604	2,22
	466.546.217	100,00	420.523.705	100,00

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)
tại 30 tháng 6 năm 2023 và cho giai đoạn từ 1 tháng 1 năm 2023 đến 30 tháng 6 năm 2023

9. CHO VAY KHÁCH HÀNG (tiếp theo)

9.3 Phân tích dư nợ theo ngành nghề kinh doanh

	30/06/2023		31/12/2022	
	triệu đồng	%	triệu đồng	%
Cho vay các tổ chức kinh tế	258.817.562	55,47	193.716.757	46,07
Nông nghiệp, lâm nghiệp và thủy sản	2.525.618	0,54	2.095.342	0,50
Khai khoáng	1.586.291	0,34	1.451.843	0,34
Công nghiệp chế biến, chế tạo	36.515.727	7,83	28.006.736	6,66
Sản xuất và phân phối điện, khí đốt và nước nóng, hơi nước và điều hòa không khí	3.918.550	0,84	3.951.228	0,94
Cung cấp nước; hoạt động quản lý và xử lý rác thải, nước thải	16.562	0,00	28.872	0,01
Xây dựng	12.088.195	2,59	12.093.130	2,88
Bán buôn và bán lẻ; sửa chữa mô tô, ô tô, xe máy và xe có động cơ khác	42.808.640	9,18	34.129.848	8,12
Vận tải kho bãi	2.818.060	0,60	1.516.639	0,36
Dịch vụ lưu trú và ăn uống	388.810	0,08	245.674	0,06
Thông tin và truyền thông	483.995	0,10	362.959	0,09
Hoạt động tài chính, ngân hàng và bảo hiểm	225.525	0,05	45.852	0,01
Hoạt động kinh doanh bất động sản	153.692.169	32,94	108.805.146	25,87
Hoạt động chuyên môn, khoa học và công nghệ	337.231	0,07	259.405	0,06
Hoạt động hành chính và dịch vụ hỗ trợ	276.830	0,06	448.661	0,11
Giáo dục và đào tạo	119.681	0,03	104.111	0,02
Y tế và hoạt động trợ giúp xã hội	52.585	0,01	48.332	0,01
Nghệ thuật, vui chơi và giải trí	835.824	0,18	8.984	0,00
Hoạt động dịch vụ khác	127.269	0,03	113.995	0,03
Cho vay cá nhân	197.546.165	42,35	217.452.344	51,71
Các khoản cho vay giao dịch ký quỹ và ứng trước cho khách hàng	10.182.490	2,18	9.354.604	2,22
	466.546.217	100,00	420.523.705	100,00

10. DỰ PHÒNG RỦI RO CHO VAY KHÁCH HÀNG

Dự phòng rủi ro cho vay khách hàng như sau:

	30/06/2023	31/12/2022
	triệu đồng	triệu đồng
Dự phòng chung	3.412.959	3.076.269
Dự phòng cụ thể	2.380.214	1.509.049
Dự phòng các khoản cho vay giao dịch ký quỹ và ứng trước cho khách hàng	-	186.131
	5.793.173	4.771.449

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)
tại 30 tháng 6 năm 2023 và cho giai đoạn từ 1 tháng 1 năm 2023 đến 30 tháng 6 năm 2023

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 1/1/2023 đến 30/6/2023 như sau:

	<i>Dự phòng chung triệu đồng</i>	<i>Dự phòng cụ thể triệu đồng</i>	<i>Dự phòng các khoản cho vay giao dịch ký quỹ và ứng trước cho khách hàng triệu đồng</i>	<i>Tổng cộng triệu đồng</i>
Tại ngày 1/1/2023	3.076.269	1.509.049	186.131	4.771.449
Trích lập/(hoàn nhập) dự phòng trong kỳ (Thuyết minh 34)	336.690	1.306.115	(186.131)	1.456.674
Sử dụng dự phòng trong kỳ	-	(434.950)	-	(434.950)
Tại ngày 30/6/2023	3.412.959	2.380.214	-	5.793.173

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 1/1/2022 đến 30/6/2022 như sau:

	<i>Dự phòng chung triệu đồng</i>	<i>Dự phòng cụ thể triệu đồng</i>	<i>Dự phòng các khoản cho vay giao dịch ký quỹ và ứng trước cho khách hàng triệu đồng</i>	<i>Tổng cộng triệu đồng</i>
Tại ngày 1/1/2022	2.480.511	1.136.266	118.886	3.735.663
Trích lập/(hoàn nhập) dự phòng trong kỳ (Thuyết minh 34)	344.221	188.667	(12.134)	520.754
Sử dụng dự phòng trong kỳ	-	(207.744)	-	(207.744)
Tại ngày 30/6/2022	2.824.732	1.117.189	106.752	4.048.673

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)
tại 30 tháng 6 năm 2023 và cho giai đoạn từ 1 tháng 1 năm 2023 đến 30 tháng 6 năm 2023

11. HOẠT ĐỘNG MUA NỢ

	30/06/2023 triệu đồng	31/12/2022 triệu đồng
Mua nợ bằng VND	97.278	110.221
Dự phòng rủi ro mua nợ	(2.399)	(2.496)
	94.879	107.725

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

	30/06/2023 triệu đồng	31/12/2022 triệu đồng
Nợ gốc đã mua	95.596	108.539
Lãi của khoản nợ đã mua	1.682	1.682
	97.278	110.221

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

	Từ 1/1/2023 đến 30/6/2023 triệu đồng	Từ 1/1/2022 đến 31/3/2022 triệu đồng
Số dư đầu kỳ	2.496	2.690
Hoàn nhập dự phòng trong kỳ (Thuyết minh 34)	(97)	(97)
Số dư cuối kỳ	2.399	2.593

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

	30/06/2023		31/12/2022	
	triệu đồng	%	triệu đồng	%
Nợ đủ tiêu chuẩn	95.596	98,27	108.539	98,47
Nợ có khả năng mất vốn	1.682	1,73	1.682	1,53
	97.278	100,00	110.221	100,00

12. CHỨNG KHOÁN ĐẦU TƯ

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

	30/06/2023 triệu đồng	31/12/2022 triệu đồng
Chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán	108.213.465	104.031.921
Chứng khoán nợ	107.079.694	102.946.394
Chứng khoán vốn	1.133.771	1.085.527
Dự phòng rủi ro chứng khoán đầu tư	(365.840)	(380.001)
Dự phòng rủi ro chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán	(365.840)	(380.001)
	107.847.625	103.651.920

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)
tại 30 tháng 6 năm 2023 và cho giai đoạn từ 1 tháng 1 năm 2023 đến 30 tháng 6 năm 2023

12. CHỨNG KHOÁN ĐẦU TƯ (tiếp theo)

12.1 Chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán

	30/06/2023 triệu đồng	31/12/2022 triệu đồng
Chứng khoán nợ	107.079.694	102.946.394
Trái phiếu Chính phủ, chính quyền địa phương	32.981.504	37.868.964
Chứng khoán nợ do các TCTD khác trong nước phát hành	34.310.410	24.062.608
Trong đó:		
<i>Trái phiếu được Chính phủ bảo lãnh thanh toán</i>	<i>1.457.092</i>	<i>3.881.081</i>
Chứng khoán nợ do các tổ chức kinh tế trong nước phát hành	39.787.780	41.014.822
Chứng khoán vốn	1.133.771	1.085.527
Chứng khoán vốn do các TCTD khác trong nước phát hành	498.245	-
Chứng khoán vốn do các tổ chức kinh tế trong nước phát hành	630.015	1.080.016
Chứng chỉ quỹ	5.511	5.511
Tổng chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán	108.213.465	104.031.921
Dự phòng rủi ro chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán	(365.840)	(380.001)
Dự phòng chung trái phiếu doanh nghiệp chưa niêm yết	(283.444)	(291.944)
Dự phòng cụ thể trái phiếu doanh nghiệp chưa niêm yết	(52.262)	(44.344)
Dự phòng giảm giá chứng khoán đầu tư	(30.134)	(43.713)
	107.847.625	103.651.920

12.2 Dự phòng rủi ro chứng khoán đầu tư

	30/06/2023 triệu đồng	31/12/2022 triệu đồng
Dự phòng rủi ro trái phiếu doanh nghiệp chưa niêm yết	335.706	336.288
Dự phòng giảm giá chứng khoán đầu tư	30.134	43.713
	365.840	380.001

Biến động dự phòng rủi ro chứng khoán đầu tư cho giai đoạn từ 1/1/2023 đến 30/6/2023 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 1/1/2023	291.944	44.344	43.713	380.001
(Hoàn nhập)/trích lập dự phòng trong kỳ (Thuyết minh 30)	(8.500)	7.918	(13.579)	(14.161)
Tại ngày 30/6/2023	283.444	52.262	30.134	365.840

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)
tại 30 tháng 6 năm 2023 và cho giai đoạn từ 1 tháng 1 năm 2023 đến 30 tháng 6 năm 2023

12. CHỨNG KHOÁN ĐẦU TƯ (tiếp theo)

12.2 Dự phòng rủi ro chứng khoán đầu tư (tiếp theo)

Biến động dự phòng rủi ro chứng khoán đầu tư cho giai đoạn từ 1/1/2022 đến 30/6/2022 như sau:

	<i>Dự phòng chung triệu đồng</i>	<i>Dự phòng cụ thể triệu đồng</i>	<i>Dự phòng giảm giá triệu đồng</i>	<i>Tổng cộng triệu đồng</i>
Tại ngày 1/1/2022	456.507	227.892	21.575	705.974
(Hoàn nhập)/trích lập dự phòng trong kỳ (<i>Thuyết minh 30</i>)	(94.856)	(227.892)	425.039	102.291
Tại ngày 30/6/2022	361.651	-	446.614	808.265

12.3 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:

	<i>30/06/2023</i>		<i>31/12/2022</i>	
	<i>triệu đồng</i>	<i>%</i>	<i>triệu đồng</i>	<i>%</i>
Nợ đủ tiêu chuẩn	70.203.423	97,37	56.772.648	97,18
Nợ cần chú ý	1.899.543	2,63	1.650.000	2,82
	72.102.966	100,00	58.422.648	100,00

13. GÓP VỐN, ĐẦU TƯ DÀI HẠN

	<i>30/06/2023 triệu đồng</i>	<i>31/12/2022 triệu đồng</i>
Đầu tư dài hạn khác - giá gốc	3.047.394	13.962
Dự phòng giảm giá góp vốn đầu tư dài hạn	(1.149)	(1.149)
	3.046.245	12.813

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

	<i>Từ 1/1/2023 đến 30/6/2023 triệu đồng</i>	<i>Từ 1/1/2022 đến 30/6/2022 triệu đồng</i>
Số dư đầu kỳ	1.149	1.149
Số dư cuối kỳ	1.149	1.149

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)
tại 30 tháng 6 năm 2023 và cho giai đoạn từ 1 tháng 1 năm 2023 đến 30 tháng 6 năm 2023

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 1/1/2023 đến 30/6/2023 như sau:

Đơn vị: triệu đồng

	<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>
Nguyên giá					
Tại ngày 1/1/2023	1.948.327	2.916.009	278.131	13.879	5.156.346
Mua trong kỳ	-	134.837	1.941	-	136.778
Chuyển từ tạm ứng mua sắm tài sản cố định và chi phí xây dựng cơ bản dở dang	-	132.175	43.791	-	175.966
Thanh lý	-	(31.802)	-	-	(31.802)
Phân loại lại	(1.012)	-	-	-	(1.012)
Tại ngày 30/6/2023	1.947.315	3.151.219	323.863	13.879	5.436.276
Khấu hao lũy kế					
Tại ngày 1/1/2023	155.152	1.202.076	100.561	1.745	1.459.534
Khấu hao trong kỳ	20.660	244.463	16.287	684	282.094
Thanh lý	-	(31.263)	-	-	(31.263)
Biến động khác	-	(94)	-	-	(94)
Tại ngày 30/6/2023	175.812	1.415.182	116.848	2.429	1.710.271
Giá trị còn lại					
Tại ngày 1/1/2023	1.793.175	1.713.933	177.570	12.134	3.696.812
Tại ngày 30/6/2023	1.771.503	1.736.037	207.015	11.450	3.726.005

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)
tại 30 tháng 6 năm 2023 và cho giai đoạn từ 1 tháng 1 năm 2023 đến 30 tháng 6 năm 2023

14. TÀI SẢN CỐ ĐỊNH (tiếp theo)

14.1 Tài sản cố định hữu hình (tiếp theo)

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

	Đơn vị: triệu đồng				
	<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>
Nguyên giá					
Tại ngày 1/1/2022	1.915.434	2.597.138	310.089	1.431	4.824.092
Mua trong năm	13	475.992	18.198	4.118	498.321
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	-	(240.818)	(50.156)	(728)	(291.702)
Biến động khác	-	(3.079)	-	-	(3.079)
Tại ngày 31/12/2022	1.948.327	2.916.009	278.131	13.879	5.156.346
Khấu hao lũy kế					
Tại ngày 1/1/2022	113.148	958.560	122.657	995	1.195.360
Khấu hao trong năm	42.004	383.721	27.932	1.478	455.135
Thanh lý	-	(140.205)	(50.028)	(728)	(190.961)
Tại ngày 31/12/2022	155.152	1.202.076	100.561	1.745	1.459.534
Giá trị còn lại					
Tại ngày 1/1/2022	1.802.286	1.638.578	187.432	436	3.628.732
Tại ngày 31/12/2022	1.793.175	1.713.933	177.570	12.134	3.696.812

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)
tại 30 tháng 6 năm 2023 và cho giai đoạn từ 1 tháng 1 năm 2023 đến 30 tháng 6 năm 2023

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 1/1/2023 đến 30/6/2023 như sau:

Đơn vị: triệu đồng

	Quyền sử dụng đất	Phần mềm vi tính	TSCĐ vô hình khác	Tổng cộng
Nguyên giá				
Tại ngày 1/1/2023	2.635.698	3.265.918	11.922	5.913.538
Mua trong kỳ	-	331.022	-	331.022
Chuyển từ tạm ứng mua sắm tài sản cố định và chi phí xây dựng cơ bản dở dang	1.692	269.831	-	271.523
Thanh lý	-	(80)	-	(80)
Phân loại lại	1.012	-	-	1.012
Tại ngày 30/6/2023	2.638.402	3.866.691	11.922	6.517.015
Hao mòn lũy kế				
Tại ngày 1/1/2023	240	1.195.369	3.359	1.198.968
Hao mòn trong kỳ	27.636	275.168	491	303.295
Thanh lý	-	(80)	-	(80)
Biến động khác	-	(1.584)	-	(1.584)
Tại ngày 30/6/2023	27.876	1.468.873	3.850	1.500.599
Giá trị còn lại				
Tại ngày 1/1/2023	2.635.458	2.070.549	8.563	4.714.570
Tại ngày 30/6/2023	2.610.526	2.397.818	8.072	5.016.416

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
Nguyên giá				
Tại ngày 1/1/2022	2.622.527	1.906.692	11.922	4.541.141
Mua trong năm	1.626	610.164	-	611.790
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)
Tại ngày 31/12/2022	2.635.698	3.265.918	11.922	5.913.538
Hao mòn lũy kế				
Tại ngày 1/1/2022	232	942.856	2.304	945.392
Hao mòn trong năm	8	265.169	1.055	266.232
Thanh lý	-	(12.245)	-	(12.245)
Biến động khác	-	(411)	-	(411)
Tại ngày 31/12/2022	240	1.195.369	3.359	1.198.968
Giá trị còn lại				
Tại ngày 1/1/2022	2.622.295	963.836	9.618	3.595.749
Tại ngày 31/12/2022	2.635.458	2.070.549	8.563	4.714.570

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)
tại 30 tháng 6 năm 2023 và cho giai đoạn từ 1 tháng 1 năm 2023 đến 30 tháng 6 năm 2023

15. BẤT ĐỘNG SẢN ĐẦU TƯ

Biến động bất động sản đầu tư cho giai đoạn từ 1/1/2023 đến 30/6/2023 như sau:

	<i>Nhà cửa triệu đồng</i>
Nguyên giá	
Tại ngày 1/1/2023	1.435.699
Thanh lý	(1.435.699)
Tại ngày 30/6/2023	-
Khấu hao lũy kế	
Tại ngày 1/1/2023	382.575
Khấu hao trong kỳ	8.853
Thanh lý	(391.428)
Tại ngày 30/6/2023	-
Giá trị còn lại	
Tại ngày 1/1/2023	1.053.124
Tại ngày 30/6/2023	-

Biến động bất động sản đầu tư cho giai đoạn từ 1/1/2022 đến 31/12/2022 như sau:

	<i>Nhà cửa triệu đồng</i>
Nguyên giá	
Tại ngày 1/1/2022	1.435.699
Tại ngày 31/12/2022	1.435.699
Khấu hao lũy kế	
Tại ngày 1/1/2022	346.775
Khấu hao trong năm	35.800
Tại ngày 31/12/2022	382.575
Giá trị còn lại	
Tại ngày 1/1/2022	1.088.924
Tại ngày 31/12/2022	1.053.124

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)
tại 30 tháng 6 năm 2023 và cho giai đoạn từ 1 tháng 1 năm 2023 đến 30 tháng 6 năm 2023

16. TÀI SẢN CÓ KHÁC

	30/06/2023 triệu đồng	31/12/2022 triệu đồng
Các khoản phải thu	57.751.403	61.609.133
Các khoản phải thu nội bộ	114.650	115.626
Các khoản phải thu bên ngoài	57.636.753	61.493.507
- Các khoản thuế phải thu (Thuyết minh 23)	544	3.612
- Đặt cọc thuê văn phòng	1.362.254	1.396.662
- Đặt cọc mua văn phòng	9.703.207	9.703.207
- Phải thu liên quan đến các chương trình hỗ trợ lãi suất	44.130	29.366
- Tạm ứng hợp đồng	419.921	921.272
- Các khoản tiền đặt cọc cho các giao dịch vàng, hàng hóa và ngoại tệ trên thị trường tương lai	52.148	52.251
- Tạm ứng mua sắm tài sản cố định	664.521	520.020
- Xây dựng cơ bản dở dang	3.506.518	2.449.111
- Phải thu từ hợp đồng bán nợ	330.311	330.311
- Phải thu từ UPAS L/C (Thư tín dụng trả chậm có điều khoản trả ngay)	40.108.623	42.342.081
- Phải thu từ hoạt động chứng khoán	-	3.449.677
- Phải thu từ bán bất động sản đầu tư	1.278.828	-
- Các khoản phải thu khác từ bên ngoài	165.748	295.937
Các khoản lãi, phí phải thu	8.874.540	8.028.730
Tài sản thuế thu nhập doanh nghiệp hoãn lại (Thuyết minh 23.3)	63.367	61.050
Tài sản Có khác	1.873.472	1.616.735
- Vật liệu	23.409	17.489
- Chi phí trả trước	1.745.642	1.598.624
- Thu chi hộ giữa các TCTD	103.799	-
- Tài sản có khác	622	622
Các khoản dự phòng rủi ro cho các tài sản Có nội bảng khác (i)	(684.186)	(798.423)
	67.878.596	70.517.225

- (i) Dự phòng rủi ro 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:

	30/06/2023 triệu đồng	31/12/2022 triệu đồng
Dự phòng khoản phải thu từ hợp đồng bán nợ	330.311	330.311
- Dự phòng cụ thể	330.311	330.311
Dự phòng khoản phải thu từ UPAS L/C (Thư tín dụng trả chậm có điều khoản trả ngay)	300.815	415.591
- Dự phòng chung	300.815	316.231
- Dự phòng cụ thể	-	99.360
Dự phòng cho các tài sản Có khác	53.060	52.521
	684.186	798.423

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)
tại 30 tháng 6 năm 2023 và cho giai đoạn từ 1 tháng 1 năm 2023 đến 30 tháng 6 năm 2023

16. TÀI SẢN CÓ KHÁC (tiếp theo)

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

	<i>Từ 1/1/2023 đến 30/6/2023 triệu đồng</i>	<i>Từ 1/1/2022 đến 30/6/2022 triệu đồng</i>
Số dư đầu kỳ	798.423	680.423
Hoàn nhập dự phòng rủi ro cho khoản phải thu từ hợp đồng bán nợ trong kỳ (Thuyết minh 34)	-	(69.628)
Dự phòng cụ thể	-	(69.628)
Hoàn nhập dự phòng cho khoản phải thu từ UPAS L/C (Thư tín dụng trả chậm có điều khoản trả ngay) trong kỳ (Thuyết minh 34)	(114.776)	83.638
Dự phòng chung	(15.416)	83.638
Dự phòng cụ thể	(99.360)	-
Trích lập dự phòng cho các tài sản Có khác trong kỳ (Thuyết minh 33)	539	55
Số dư cuối kỳ	684.186	694.488

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

	<i>30/06/2023 triệu đồng</i>	<i>31/12/2022 triệu đồng</i>
Nợ có khả năng mất vốn	330.311	330.311
	330.311	330.311

17. CÁC KHOẢN NỢ CHÍNH PHỦ VÀ NHNN

	<i>30/06/2023 triệu đồng</i>	<i>31/12/2022 triệu đồng</i>
Tiền gửi của Kho bạc Nhà nước		
- Bằng VND	136.300	7.826
	136.300	7.826

18. TIỀN GỬI VÀ VAY CÁC TỔ CHỨC TÀI CHÍNH, CÁC TCTD KHÁC

18.1 Tiền gửi của các tổ chức tài chính, các TCTD khác

	<i>30/06/2023 triệu đồng</i>	<i>31/12/2022 triệu đồng</i>
Tiền gửi không kỳ hạn	548.255	776.778
- Bằng VND	544.176	771.246
- Bằng ngoại tệ	4.079	5.532
Tiền gửi có kỳ hạn	49.046.145	60.516.960
- Bằng VND	45.815.000	39.340.000
- Bằng ngoại tệ	3.231.145	21.176.960
	49.594.400	61.293.738

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)
tại 30 tháng 6 năm 2023 và cho giai đoạn từ 1 tháng 1 năm 2023 đến 30 tháng 6 năm 2023

18. TIỀN GỬI VÀ VAY CÁC TCTD KHÁC (tiếp theo)

18.2 Vay các tổ chức tài chính, các TCTD khác

	30/06/2023 triệu đồng	31/12/2022 triệu đồng
Bằng VND	26.819.218	21.603.023
Bằng ngoại tệ	77.212.032	84.666.208
	104.031.250	106.269.231

19. TIỀN GỬI CỦA KHÁCH HÀNG

	30/06/2023 triệu đồng	31/12/2022 triệu đồng
Tiền gửi không kỳ hạn	125.420.908	123.079.324
Tiền gửi không kỳ hạn bằng VND	117.060.748	113.445.822
Tiền gửi không kỳ hạn bằng ngoại tệ	8.360.160	9.633.502
Tiền gửi có kỳ hạn	248.570.993	225.941.947
Tiền gửi có kỳ hạn bằng VND	245.393.997	222.345.948
Tiền gửi có kỳ hạn bằng ngoại tệ	3.176.996	3.595.999
Tiền gửi ký quỹ	7.954.618	9.382.514
Tiền gửi ký quỹ bằng VND	7.814.737	9.308.312
Tiền gửi ký quỹ bằng ngoại tệ	139.881	74.202
	381.946.519	358.403.785

20. CÁC CÔNG CỤ TÀI CHÍNH PHÁI SINH VÀ CÁC TÀI SẢN/(CÁC KHOẢN NỢ) TÀI CHÍNH KHÁC

Đơn vị: triệu đồng

	30/06/2023		31/12/2022	
	<i>Tổng giá trị của hợp đồng</i>	<i>Tổng giá trị ghi sổ kế toán thuần của tài sản/(công nợ)</i>	<i>Tổng giá trị của hợp đồng</i>	<i>Tổng giá trị ghi sổ kế toán thuần của tài sản/(công nợ)</i>
Giao dịch kỳ hạn tiền tệ	74.871.569	(1.228.139)	104.596.820	(485.237)
Giao dịch hoán đổi tiền tệ	182.427.083	486.921	179.859.303	(1.169.554)
Giao dịch hoán đổi lãi suất	33.575.718	962.821	41.164.196	(196.422)
	290.874.370	221.603	325.620.319	(1.851.213)

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.

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)

tại 30 tháng 6 năm 2023 và cho giai đoạn từ 1 tháng 1 năm 2023 đến 30 tháng 6 năm 2023

21. PHÁT HÀNH GIẤY TỜ CÓ GIÁ

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

	30/06/2023 triệu đồng	31/12/2022 triệu đồng
Dưới 12 tháng	10.890.497	-
Từ 12 tháng đến 5 năm	44.067.238	34.006.619
	54.957.735	34.006.619

22. CÁC KHOẢN NỢ KHÁC

	30/06/2023 triệu đồng	31/12/2022 triệu đồng
Các khoản lãi, phí phải trả	8.118.329	6.144.022
Các khoản phải trả và công nợ khác	11.220.666	17.631.144
Các khoản phải trả nội bộ	9.525	8.335
Các khoản phải trả bên ngoài	11.211.141	17.622.809
- Chuyển tiền phải trả	2.122.502	1.370.174
- Phải trả nhân viên	1.758.300	2.366.253
- Các khoản thuế phải nộp (Thuyết minh 23)	2.200.877	4.255.802
- Doanh thu chưa thực hiện	462.587	544.330
- Quỹ khen thưởng, phúc lợi	33.404	24.529
- Tiền thu từ việc bán tài sản đảm bảo chờ xử lý	12.305	11.380
- Chi phí trích trước	602.771	1.352.075
- Thu chi hệ giữa các TCTD	-	1.703.887
- Vay khác	3.398.618	5.272.870
- Các khoản phải trả khác	619.777	721.509
	19.338.995	23.775.166

Ngân hàng TMCP Kỹ thương Việt Nam

B05a/TCTD-HN

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)
tại 30 tháng 6 năm 2023 và cho giai đoạn từ 1 tháng 1 năm 2023 đến 30 tháng 6 năm 2023

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

	Số dư phải thu đầu kỳ	Số dư phải trả đầu kỳ	Phát sinh trong kỳ		Số dư phải thu cuối kỳ	Số dư phải trả cuối kỳ
			Số phải nộp	Số đã nộp		
Thuế giá trị gia tăng	-	36.440	384.205	(391.203)	-	29.442
Thuế thu nhập doanh nghiệp	(3.612)	4.067.184	2.234.443	(4.284.800)	-	2.013.215
Các loại thuế khác	-	152.178	1.234.987	(1.229.489)	(544)	158.220
	(3.612)	4.255.802	3.853.635	(5.905.492)	(544)	2.200.877

Đơn vị: triệu đồng

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)
tại 30 tháng 6 năm 2023 và cho giai đoạn từ 1 tháng 1 năm 2023 đến 30 tháng 6 năm 2023

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

23.1 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 hợp nhất 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 và các công ty con sẽ chịu sự kiểm tra của cơ quan thuế. Do việc áp dụng luật và các quy định về thuế có thể được giải thích theo nhiều cách khác nhau, số thuế được trình bày trên báo cáo tài chính hợp nhất 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:

	<i>Từ 1/1/2023 đến 30/6/2023 triệu đồng</i>	<i>Từ 1/1/2022 đến 30/6/2022 triệu đồng</i>
Thu nhập từ hoạt động kinh doanh trước thuế	11.272.368	14.106.466
- Thu nhập từ cổ tức không chịu thuế	(2.673)	(2.346)
- Điều chỉnh giảm thu nhập chịu thuế	(167.321)	(941.923)
- Điều chỉnh do hợp nhất báo cáo tài chính	(104.428)	(31.999)
- Chi phí không được khấu trừ	15.659	38.950
Thu nhập chịu thuế TNDN	11.013.605	13.169.148
- Chi phí thuế TNDN tính trên thu nhập chịu thuế trong kỳ	2.202.721	2.633.830
- Điều chỉnh tăng/(giảm) chi phí thuế TNDN của các năm trước vào kỳ này	31.418	(16.373)
Chi phí thuế TNDN hiện hành phát sinh trong kỳ	2.234.139	2.617.457
Thuế TNDN phải trả đầu kỳ	4.063.572	1.190.015
- Thuế TNDN thực nộp trong kỳ	(4.284.800)	(2.105.087)
- Điều chỉnh phải trả thuế TNDN của các năm trước vào kỳ này	304	19
Thuế TNDN phải trả cuối kỳ	2.013.215	1.702.404

23.2 Thuế suất áp dụng

Mức thuế suất thuế thu nhập của Ngân hàng hiện tại là 20% (2022: 20%).

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)
tại 30 tháng 6 năm 2023 và cho giai đoạn từ 1 tháng 1 năm 2023 đến 30 tháng 6 năm 2023

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

23.3 Thuế thu nhập doanh nghiệp hoãn lại

Biến động thuế thu nhập doanh nghiệp hoãn lại trong kỳ như sau:

	<i>Từ 1/1/2023 đến 30/6/2023 triệu đồng</i>	<i>Từ 1/1/2022 đến 30/6/2022 triệu đồng</i>
Tài sản thuế thu nhập doanh nghiệp hoãn lại		
Số dư đầu kỳ	61.050	17.460
Thu nhập thuế TNDN hoãn lại liên quan đến khoản chênh lệch tạm thời được khấu trừ thuế	2.317	7.790
Số dư cuối kỳ (Thuyết minh 16)	63.367	25.250

Ngân hàng TMCP Kỹ thương Việt Nam

B05a/TCTD-HN

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)
tại 30 tháng 6 năm 2023 và cho giai đoạn từ 1 tháng 1 năm 2023 đến 30 tháng 6 năm 2023

24. VỐN VÀ QUỸ

24.1 Báo cáo tình hình thay đổi vốn chủ sở hữu

Cho giai đoạn từ 1/1/2023 đến 30/6/2023:

Đơn vị: triệu đồng

	Các quỹ							Lợi ích cổ đông không kiểm soát	Vốn chủ sở hữu khác	Tổng cộng	
	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				Lợi nhuận chưa phân phối
Số dư tại ngày 1/1/2023	35.172.385	476.415	-	3.444.639	8.163.456	474	11.608.569	64.482.685	1.128.915	555.997	13.424.966
Tăng vốn trong kỳ	-	-	-	-	-	-	-	-	854	-	854
Lợi nhuận thuần trong kỳ	-	-	-	-	-	-	-	8.951.950	88.596	-	9.040.546
Trích lập các quỹ dự trữ trong kỳ	-	-	-	31.780.556	-	-	31.780.556	(31.780.556)	-	-	-
Sử dụng các quỹ trong kỳ	-	-	-	-	(2.394)	-	(2.394)	-	-	-	(2.394)
Chênh lệch tỷ giá hối đoái	-	-	1.302	-	-	-	-	-	-	-	1.302
Biến động khác	-	-	-	(15)	(30)	-	(45)	(259)	-	-	(304)
Số dư tại ngày 30/6/2023	35.172.385	476.415	1.302	35.225.180	8.161.032	474	43.386.686	41.653.820	1.218.365	555.997	22.464.970

Ngân hàng TMCP Kỹ thương Việt Nam

B05a/TCTD-HN

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)
tại 30 tháng 6 năm 2023 và cho giai đoạn từ 1 tháng 1 năm 2023 đến 30 tháng 6 năm 2023

24. VỐN VÀ QUỸ (tiếp theo)

24.1 Báo cáo tình hình thay đổi vốn chủ sở hữu (tiếp theo)

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

	Các quỹ						Đơn vị: triệu đồng		
	Vốn điều lệ	Thặng dư vốn cổ phần	Quỹ dự trữ bổ sung vốn điều lệ	Quỹ		Tổng cộng các quỹ	Lợi nhuận chưa phân phối	Lợi ích cổ đông không kiểm soát	Vốn chủ sở hữu khác
				dự phòng tài chính	Các quỹ khác				
Số dư tại ngày 1/1/2022	35.109.148	476.474	2.664.436	6.490.986	474	9.155.896	47.453.056	846.898	-
Tăng vốn trong năm	63.237	(59)	-	-	-	-	-	1.894	-
Lợi nhuận thuần trong năm	-	-	-	-	-	-	20.150.377	286.049	-
Trích lập các quỹ dự trữ trong năm	-	-	897.122	1.794.245	-	2.691.367	(2.691.367)	-	-
Trích lập quỹ phúc lợi trong năm	-	-	-	-	-	-	(38.500)	-	(38.500)
Sử dụng các quỹ trong năm	-	-	-	(4.856)	-	(4.856)	-	-	-
Trả cổ tức trong năm	-	-	-	-	-	-	-	(74.648)	-
Công ty con kết chuyển các quỹ và lợi nhuận chưa phân phối	-	-	(116.919)	(116.919)	-	(233.838)	(390.881)	68.722	555.997
Số dư tại ngày 31/12/2022	35.172.385	476.415	3.444.639	8.163.456	474	11.608.569	64.482.685	1.128.915	555.997
									113.424.966

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)
tại 30 tháng 6 năm 2023 và cho giai đoạn từ 1 tháng 1 năm 2023 đến 30 tháng 6 năm 2023

24. VỐN VÀ QUỸ (tiếp theo)

24.2 Vốn cổ phần

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

	30/06/2023 triệu đồng	31/12/2022 triệu đồng
Vốn điều lệ	35.172.385	35.172.385
Thặng dư vốn cổ phần	476.415	476.415
	35.648.800	35.648.800

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

	30/06/2023	31/12/2022
Vốn cổ phần đăng ký phát hành	3.517.238.514	3.517.238.514
Vốn cổ phần đã phát hành	3.517.238.514	3.517.238.514
Cổ phiếu phổ thông	3.517.238.514	3.517.238.514

25. THU NHẬP LÃI VÀ CÁC KHOẢN THU NHẬP TƯƠNG TỰ

	Từ 1/1/2023 đến 30/6/2023 triệu đồng	Từ 1/1/2022 đến 30/6/2022 triệu đồng
Thu nhập lãi tiền gửi	1.130.393	413.851
Thu nhập lãi cho vay	22.359.114	15.735.198
Thu lãi từ đầu tư chứng khoán nợ	3.487.220	4.402.501
Thu phí từ nghiệp vụ bảo lãnh	434.569	293.444
Thu lãi từ nghiệp vụ mua nợ	5.107	5.168
Thu khác từ hoạt động tín dụng	313.660	401.054
	27.730.063	21.251.216

26. CHI PHÍ LÃI VÀ CÁC CHI PHÍ TƯƠNG TỰ

	Từ 1/1/2023 đến 30/6/2023 triệu đồng	Từ 1/1/2022 đến 30/6/2022 triệu đồng
Trả lãi tiền gửi	10.041.199	3.553.426
Trả lãi tiền vay	3.445.929	817.774
Trả lãi phát hành giấy tờ có giá	1.322.454	866.530
Chi phí hoạt động tín dụng khác	98.724	108.583
	14.908.306	5.346.313

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)
tại 30 tháng 6 năm 2023 và cho giai đoạn từ 1 tháng 1 năm 2023 đến 30 tháng 6 năm 2023

27. LÃI THUẦN TỪ HOẠT ĐỘNG DỊCH VỤ

	<i>Từ 1/1/2023 đến 30/6/2023 triệu đồng</i>	<i>Từ 1/1/2022 đến 30/6/2022 triệu đồng (Phân loại lại)</i>
Thu nhập từ hoạt động dịch vụ	5.165.888	4.784.164
Dịch vụ thanh toán và tiền mặt	4.166.453	2.482.810
Dịch vụ ngân quỹ	140	1.411
Dịch vụ ủy thác và đại lý	272.151	376.293
Dịch vụ tư vấn	8.311	118.530
Dịch vụ hợp tác bảo hiểm	290.226	617.130
Dịch vụ bảo lãnh phát hành chứng khoán	174.130	576.052
Dịch vụ môi giới kinh doanh chứng khoán	155.841	447.269
Dịch vụ ủy thác quản lý quỹ	62.591	159.581
Dịch vụ khác	36.045	5.088
Chi phí hoạt động dịch vụ	(1.202.402)	(1.109.931)
Dịch vụ thanh toán và tiền mặt	(1.068.663)	(962.427)
Dịch vụ ngân quỹ	(32.171)	(34.433)
Dịch vụ môi giới kinh doanh chứng khoán	(58.745)	(94.896)
Dịch vụ khác	(42.823)	(18.175)
	3.963.486	3.674.233

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

	<i>Từ 1/1/2023 đến 30/6/2023 triệu đồng</i>	<i>Từ 1/1/2022 đến 30/6/2022 triệu đồng</i>
Lãi từ hoạt động kinh doanh ngoại hối	2.236.143	1.306.940
Lãi từ kinh doanh ngoại tệ giao ngay	709.518	268.408
Lãi từ các công cụ tài chính phái sinh tiền tệ	1.526.625	1.038.532
Lỗ từ hoạt động kinh doanh ngoại hối	(2.476.716)	(1.305.669)
Lỗ từ kinh doanh ngoại tệ giao ngay	(428.029)	(137.969)
Lỗ từ các công cụ tài chính phái sinh tiền tệ	(2.048.687)	(1.167.700)
	(240.573)	1.271

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)
tại 30 tháng 6 năm 2023 và cho giai đoạn từ 1 tháng 1 năm 2023 đến 30 tháng 6 năm 2023

29. LÃI(LỖ) THUẦN TỪ MUA BÁN CHỨNG KHOÁN KINH DOANH

	<i>Từ 1/1/2023 đến 30/6/2023 triệu đồng</i>	<i>Từ 1/1/2022 đến 30/6/2022 triệu đồng</i>
Thu nhập từ mua bán chứng khoán kinh doanh	83.424	103.300
Chi phí về mua bán chứng khoán kinh doanh	(45.450)	(296.648)
Trích lập dự phòng giảm giá chứng khoán kinh doanh (<i>Thuyết minh 8</i>)	-	(55.009)
	37.974	(248.357)

30. LÃI THUẦN TỪ MUA BÁN CHỨNG KHOÁN ĐẦU TƯ

	<i>Từ 1/1/2023 đến 30/6/2023 triệu đồng</i>	<i>Từ 1/1/2022 đến 30/6/2022 triệu đồng</i>
Thu nhập từ mua bán chứng khoán đầu tư	617.898	690.628
Chi phí về mua bán chứng khoán đầu tư	(588.491)	(213.050)
Hoàn nhập dự phòng rủi ro tín dụng cho trái phiếu doanh nghiệp chưa niêm yết (<i>Thuyết minh 12.2</i>)	582	322.748
Hoàn nhập/(trích lập) dự phòng giảm giá chứng khoán đầu tư (<i>Thuyết minh 12.2</i>)	13.579	(425.039)
	43.568	375.287

31. LÃI THUẦN TỪ HOẠT ĐỘNG KHÁC

	<i>Từ 1/1/2023 đến 30/6/2023 triệu đồng</i>	<i>Từ 1/1/2022 đến 30/6/2022 triệu đồng</i>
Thu nhập từ hoạt động khác	4.516.008	2.256.882
Thu từ các công cụ tài chính phái sinh khác	1.335.332	1.155.792
Thu hồi nợ đã xử lý rủi ro	312.053	846.545
Thu nhập từ bán bất động sản đầu tư	1.775.298	-
Thu nhập khác	1.093.325	254.545
Chi phí hoạt động khác	(2.519.748)	(1.025.805)
Chi từ các công cụ tài chính phái sinh khác	(1.121.390)	(895.153)
Chi từ bán bất động sản đầu tư	(1.044.271)	-
Chi khác	(354.087)	(130.652)
	1.996.260	1.231.077

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)
tại 30 tháng 6 năm 2023 và cho giai đoạn từ 1 tháng 1 năm 2023 đến 30 tháng 6 năm 2023

32. THU NHẬP TỪ GÓP VỐN, MUA CỔ PHẦN

	<i>Từ 1/1/2023 đến 30/6/2023 triệu đồng</i>	<i>Từ 1/1/2022 đến 30/6/2022 triệu đồng</i>
Thu nhập cổ tức từ các khoản đầu tư dài hạn khác	2.673	2.346

33. CHI PHÍ HOẠT ĐỘNG

	<i>Thuyết minh</i>	<i>Từ 1/1/2023 đến 30/6/2023 triệu đồng</i>	<i>Từ 1/1/2022 đến 30/6/2022 triệu đồng (Phân loại lại)</i>
Lương và các chi phí liên quan	36	3.224.569	3.381.445
Chi phí in ấn, tiếp thị và khuyến mại		332.352	683.769
Chi phí thuê văn phòng và tài sản		227.519	279.273
Khấu hao và hao mòn tài sản cố định		594.242	340.881
Chi phí bảo dưỡng và sửa chữa tài sản		174.001	147.048
Chi phí công nghệ thông tin (*)		441.691	178.617
Chi nộp thuế và các khoản phí, lệ phí		134.566	86.641
Chi phí dụng cụ và thiết bị		60.410	47.139
Chi phí thông tin liên lạc		31.668	54.479
Chi phí điện nước, vệ sinh văn phòng		45.754	38.474
Chi phí bảo hiểm cho các khoản tiền gửi khách hàng		195.530	174.867
Công tác phí		22.843	35.124
Chi phí dự phòng các tài sản Có khác	16	539	55
Chi phí dịch vụ tư vấn		-	267.200
Chi phí hoạt động khác		525.292	483.515
		6.010.976	6.198.527

(*) 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 HỢP NHẤT (tiếp theo)
tại 30 tháng 6 năm 2023 và cho giai đoạn từ 1 tháng 1 năm 2023 đến 30 tháng 6 năm 2023

34. CHI PHÍ DỰ PHÒNG RỦI RO TÍN DỤNG

	Thuyết minh	Từ 1/1/2023 đến 30/6/2023 triệu đồng	Từ 1/1/2022 đến 30/6/2022 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	336.690	344.221
Trích lập dự phòng cụ thể cho vay khách hàng	10	1.306.115	188.667
Hoàn nhập dự phòng cho vay giao dịch ký quỹ và ứng trước cho khách hàng	10	(186.131)	(12.134)
Hoàn nhập dự phòng cho hoạt động mua nợ	11	(97)	(97)
Hoàn nhập dự phòng cho khoản phải thu từ hợp đồng bán nợ	16	-	(69.628)
(Hoàn nhập)/trích lập dự phòng cho khoản phải thu từ UPAS L/C (Thư tín dụng trả chậm có điều khoản trả ngay)	16	(114.776)	83.638
		1.341.801	635.767

35. TIỀN VÀ CÁC KHOẢN TƯƠNG ĐƯƠNG TIỀN

	30/06/2023 triệu đồng	31/12/2022 triệu đồng
Tiền mặt, vàng	3.112.603	4.215.721
Tiền gửi tại NHNN	7.860.356	11.475.590
Chứng khoán có thời hạn đáo hạn không quá 3 tháng kể từ ngày mua	1.142.328	15.690.426
Tiền gửi tại các TCTD khác với kỳ hạn gốc không quá 3 tháng	62.055.916	69.924.143
	74.171.203	101.305.880

36. TÌNH HÌNH THU NHẬP CỦA CÁN BỘ, NHÂN VIÊN

	Từ 1/1/2023 đến 30/6/2023 triệu đồng	Từ 1/1/2022 đến 30/6/2022 triệu đồng
Số cán bộ, nhân viên tại ngày 30 tháng 6 (người)	11.742	12.014
I. Bình quân số cán bộ, nhân viên (người)	12.041	12.260
II. Thu nhập của cán bộ, nhân viên		
1. Tổng quỹ lương	2.689.753	2.962.608
2. Phụ cấp và thu nhập khác	534.816	418.837
3. Tổng thu nhập (1+2)	3.224.569	3.381.445
4. Tiền lương bình quân/tháng	37	40
5. Thu nhập bình quân/tháng	45	46

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)
tại 30 tháng 6 năm 2023 và cho giai đoạn từ 1 tháng 1 năm 2023 đến 30 tháng 6 năm 2023

37. LÃI CHO VAY VÀ PHÍ PHẢI THU CHƯA THU ĐƯỢC

	30/06/2023 triệu đồng	31/12/2022 triệu đồng
Lãi cho vay chưa thu được	1.653.352	1.505.147
Lãi chứng khoán chưa thu được	269.485	235.789
Phí phải thu chưa thu được	154.877	117.942
	2.077.714	1.858.878

38. NỢ KHÓ ĐÒI ĐÃ XỬ LÝ

	30/06/2023 triệu đồng	31/12/2022 triệu đồng
Nợ gốc của khoản nợ đã xử lý rủi ro đang trong thời gian theo dõi	12.722.010	12.528.024
Nợ lãi của khoản nợ đã xử lý rủi ro đang trong thời gian theo dõi	35.844.472	34.417.396
Các khoản nợ khác đã xử lý	1.133	1.133
	48.567.615	46.946.553

39. TÀI SẢN VÀ CHỨNG TỪ KHÁC

	30/06/2023 triệu đồng	31/12/2022 triệu đồng
Kim loại quý, đá quý giữ hộ	33	33
Tài sản khác giữ hộ	148.996.998	161.378.019
Tài sản bảo đảm nhận thay thế cho việc thực hiện nghĩa vụ của bên bảo đảm chờ xử lý	623	623
Các chứng từ có giá trị khác đang bảo quản	25.440.942	10.624.901
	174.438.596	172.003.576

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)

tại 30 tháng 6 năm 2023 và cho giai đoạn từ 1 tháng 1 năm 2023 đến 30 tháng 6 năm 2023

40. GIAO DỊCH VỚI CÁC BÊN LIÊN QUAN

Giao dịch với các bên liên quan là các giao dịch được thực hiện với các bên có liên quan với Ngân hàng. Một bên được coi là bên có liên quan với Ngân hàng nếu:

- (a) Những doanh nghiệp kiểm soát, hoặc bị kiểm soát trực tiếp hoặc gián tiếp thông qua một hoặc nhiều bên trung gian, hoặc dưới quyền bị kiểm soát chung với Ngân hàng (bao gồm công ty mẹ, công ty con, các công ty con cùng tập đoàn);
- (b) Các công ty liên kết (quy định tại Chuẩn mực kế toán số 07 "*Kế toán các khoản đầu tư vào công ty liên kết*");
- (c) Các cá nhân có quyền trực tiếp hoặc gián tiếp biểu quyết ở Ngân hàng dẫn đến có ảnh hưởng đáng kể tới Ngân hàng, kể cả các thành viên mật thiết trong gia đình của các cá nhân này. Thành viên mật thiết trong gia đình của một cá nhân là những người có thể chi phối hoặc bị chi phối bởi người đó khi giao dịch với Ngân hàng như quan hệ: bố, mẹ, vợ, chồng, con, anh, chị em ruột;
- (d) Các nhân viên quản lý chủ chốt có quyền và trách nhiệm về việc lập kế hoạch, quản lý và kiểm soát các hoạt động của Ngân hàng, bao gồm những người lãnh đạo, các nhân viên quản lý của Ngân hàng và các thành viên mật thiết trong gia đình của các cá nhân này;
- (e) Các doanh nghiệp do các cá nhân được nêu ở đoạn (c) hoặc (d) 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 Ngân hàng. 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.

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)
tại 30 tháng 6 năm 2023 và cho giai đoạn từ 1 tháng 1 năm 2023 đến 30 tháng 6 năm 2023

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

Số dư và các giao dịch trọng yếu với các bên liên quan tại thời điểm 30 tháng 6 năm 2023 và trong kỳ như sau:

Giao dịch trái phiếu

Bên liên quan	Quan hệ	Cho giai đoạn từ 1/1/2023 đến 30/6/2023			Đơn vị: triệu đồng
		Số dư đầu kỳ	Phát sinh tăng	(Phát sinh giảm)	Số dư cuối kỳ
Công ty Cổ phần Tập đoàn Masan	(i)				
Mệnh giá trái phiếu		521.880	1.638.983	(1.883.308)	277.555
Lãi phải thu trái phiếu		13.156	15.324	(18.451)	10.029
Công ty TNHH Khai thác Chế biến Khoáng sản Núi Pháo	(iii)				
Mệnh giá trái phiếu		15.350	1.269.068	(1.281.727)	2.691
Lãi phải thu trái phiếu		80	833	(905)	8
Công ty Cổ phần Masan High-Tech Materials	(iii)				
Mệnh giá trái phiếu		155.474	277.045	(328.689)	103.830
Lãi phải thu trái phiếu		1.571	6.150	(6.473)	1.248

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)
tại 30 tháng 6 năm 2023 và cho giai đoạn từ 1 tháng 1 năm 2023 đến 30 tháng 6 năm 2023

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

Giao dịch cho vay khách hàng

Bên liên quan	Quan hệ	Cho giai đoạn từ 1/1/2023 đến 30/6/2023			Đơn vị: triệu đồng
		Số dư đầu kỳ	Phát sinh tăng	(Phát sinh giảm)	Số dư cuối kỳ
Công ty Cổ phần Cửa sổ nhựa Châu Âu	(ii), (iii)	372.132	190.076	(255.338)	306.870
Số dư cho vay khách hàng		990	21.339	(21.375)	954
Lãi phải thu cho vay khách hàng					
Công ty TNHH Khai thác Chế biến Khoáng sản Núi Pháo	(iii)	894.500	835.391	(665.921)	1.063.970
Số dư cho vay khách hàng		1.213	43.055	(43.019)	1.249
Lãi phải thu cho vay khách hàng					
Công ty TNHH Vonfram Masan	(iii)	184.429	196.149	(184.273)	196.305
Số dư cho vay khách hàng		275	10.912	(10.949)	238
Lãi phải thu cho vay khách hàng					
Công ty TNHH Đầu tư Sản xuất Phát triển Nông nghiệp WinEco	(iii)	105.462	4.928	(64.556)	45.834
Số dư cho vay khách hàng		-	3.453	(3.453)	-
Lãi phải thu cho vay khách hàng					
Công ty Cổ phần One Mount Distribution	(ii)	662.475	876.238	(1.169.545)	369.168
Số dư cho vay khách hàng		1.062	31.489	(32.170)	381
Lãi phải thu cho vay khách hàng					
Nhóm các công ty liên quan đến Công ty Cổ phần Tập đoàn Masan	(iv)	129.605	101.715	(74.293)	157.027
Số dư cho vay khách hàng		223	11.453	(11.401)	275
Lãi phải thu cho vay khách hàng					

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)
tại 30 tháng 6 năm 2023 và cho giai đoạn từ 1 tháng 1 năm 2023 đến 30 tháng 6 năm 2023

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

Giao dịch tiền gửi có kỳ hạn

Bên liên quan	Quan hệ	Đơn vị: triệu đồng		
		Từ 1/1/2023 đến 30/6/2023		
		Số dư đầu kỳ	Phát sinh tăng (Phát sinh giảm)	Số dư cuối kỳ
Công ty Cổ phần One Mount Group	(ii)			
Số dư tiền gửi có kỳ hạn của khách hàng		-	2.000	(2.000)
Lãi phải trả tiền gửi khách hàng		-	-	-
Công ty Cổ phần One Mount Distribution	(ii)			
Số dư tiền gửi có kỳ hạn của khách hàng		-	81.500	(81.500)
Lãi phải trả tiền gửi khách hàng		-	359	(359)
Công ty Cổ phần Dịch vụ Di động trực tuyến	(ii)			
Số dư tiền gửi có kỳ hạn của khách hàng		50.000	50.000	(50.000)
Lãi phải trả tiền gửi khách hàng		2.142	1.674	(2.300)
Công ty Cổ phần TC Advisors	(ii)			
Số dư tiền gửi có kỳ hạn của khách hàng		21.264	4.054	(18.318)
Lãi phải trả tiền gửi khách hàng		589	235	(446)
Công ty cổ phần One Mount Consumer	(ii)			
Số dư tiền gửi có kỳ hạn của khách hàng		-	73.000	(73.000)
Lãi phải trả tiền gửi khách hàng		-	260	(260)
Công ty TNHH Hợp tác kinh doanh và phát triển ISADO	(iii)			
Số dư tiền gửi có kỳ hạn của khách hàng		2.500	-	-
Lãi phải trả tiền gửi khách hàng		4	57	(59)
Công ty Cổ phần Bệt giặt NET	(iii)			
Số dư tiền gửi có kỳ hạn của khách hàng		44.500	338.000	(70.500)
Lãi phải trả tiền gửi khách hàng		154	2.631	1.209
				312.000
				3.994

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)
tại 30 tháng 6 năm 2023 và cho giai đoạn từ 1 tháng 1 năm 2023 đến 30 tháng 6 năm 2023

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

Giao dịch tiền gửi có kỳ hạn (tiếp theo)

Bên liên quan	Quan hệ	Từ 1/1/2023 đến 30/6/2023		
		Số dư đầu kỳ	Phát sinh tăng	Phát sinh giảm
Công ty Cổ phần Tập đoàn Masan	(i)			
Số dư tiền gửi có kỳ hạn của khách hàng		240.000	1.949.182	(1.619.182)
Lãi phải trả tiền gửi khách hàng		12	2.592	(2.530)
Nhóm các công ty liên quan đến Công ty Cổ phần Tập đoàn Masan	(iv)			
Số dư tiền gửi có kỳ hạn của khách hàng		1.916.135	7.970.939	(7.055.019)
Lãi phải trả tiền gửi khách hàng		6.352	32.696	(19.314)
Thành viên Hội đồng Quản trị, Ban Kiểm soát, Ban Lãnh đạo và các cá nhân liên quan khác				
Số dư tiền gửi có kỳ hạn của khách hàng		849.935	1.064.152	(438.017)
Lãi phải trả tiền gửi khách hàng		12.000	26.205	(14.568)
				1.476.070
				23.637

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)
tại 30 tháng 6 năm 2023 và cho giai đoạn từ 1 tháng 1 năm 2023 đến 30 tháng 6 năm 2023

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

Giá trị hợp đồng bảo lãnh, phát hành thư tín dụng

<i>Bên liên quan</i>	<i>Quan hệ</i>	<i>Đơn vị: triệu đồng</i>	
		<i>30/6/2023</i>	<i>31/12/2022</i>
Công ty Cổ phần Cửa sổ nhựa Châu Âu	(ii), (iii)	241.468	263.864
Công ty Cổ phần Mobicast	(ii)	230.175	230.175
Công ty TNHH Khai thác Chế biến Khoáng sản Núi Pháo	(iii)	163.939	221.844
Công ty TNHH Vonfram Masan	(iii)	-	23.168
Công ty Cổ phần One Mount Distribution	(ii)	46.812	228.390

Số dư tiền gửi không kỳ hạn từ khách hàng

<i>Bên liên quan</i>	<i>Quan hệ</i>	<i>Đơn vị: triệu đồng</i>	
		<i>30/6/2023</i>	<i>31/12/2022</i>
Công ty Cổ phần Cửa sổ nhựa Châu Âu	(ii), (iii)	1.369	3.815
Công ty Cổ phần One Mount Group	(ii)	1.291	546
Công ty Cổ phần One Mount Distribution	(ii)	6.535	104.341
Công ty Cổ phần One Mount Consumer	(ii)	23.046	41.353
Công ty Cổ phần Dịch vụ Di động trực tuyến	(ii)	59.701	42.477
Công ty TNHH Việt Thành – Sài Đồng	(iii)	3.099	575
Công ty Cổ phần TC Advisors	(iii)	3.152	3.982
Công ty Cổ phần Bột giặt NET	(iii)	1.075	139
Công ty TNHH Hợp tác kinh doanh và phát triển ISADO	(iii)	1.117	995
Công ty Cổ phần Mobicast	(ii)	8.108	3.783
Công ty Cổ phần Eurowindow Holding	(ii)	102	102
Công ty Cổ phần Tập đoàn Masan	(i)	15.037	9.925
Công ty TNHH Vonfram Masan	(iii)	9.232	2.052
Công ty TNHH Đầu tư Sản xuất Phát triển Nông nghiệp WinEco	(iii)	2.676	553
Nhóm các công ty liên quan đến Công ty Cổ phần Tập đoàn Masan	(iv)	75.085	330.535
Thành viên Hội đồng Quản trị, Ban Kiểm soát, Ban Lãnh đạo và các cá nhân liên quan khác		127.888	264.914

Thu nhập từ hoạt động dịch vụ

<i>Bên liên quan</i>	<i>Quan hệ</i>	<i>Đơn vị: triệu đồng</i>	
		<i>Từ 1/1/2023 đến 30/6/2023</i>	<i>Từ 1/1/2022 đến 30/6/2022</i>
Công ty Cổ phần Tập đoàn Masan	(i)	15.765	13.623
Công ty TNHH Khai thác Chế biến Khoáng sản Núi Pháo	(iii)	12.812	11.309
Công ty Cổ phần Masan High-Tech Materials	(iii)	742	806

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)

tại 30 tháng 6 năm 2023 và cho giai đoạn từ 1 tháng 1 năm 2023 đến 30 tháng 6 năm 2023

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

- (i) Cổ đông có thành viên Hội đồng Quản trị hoặc Hội đồng thành viên hoặc Ban Lãnh đạo hoặc Ban Kiểm soát là thành viên trong Hội đồng Quản trị hoặc Ban Lãnh đạo hoặc Ban Kiểm soát của Ngân hàng.
- (ii) Bên liên quan có thành viên Hội đồng Quản trị hoặc Hội đồng thành viên hoặc Ban Lãnh đạo hoặc Ban Kiểm soát là thành viên trong Hội đồng Quản trị hoặc Ban Lãnh đạo hoặc Ban Kiểm soát của Ngân hàng.
- (iii) Bên liên quan có thành viên Hội đồng Quản trị hoặc Hội đồng thành viên hoặc Ban Lãnh đạo hoặc Ban Kiểm soát hoặc cổ đông lớn là người liên quan của thành viên Hội đồng Quản trị hoặc Ban Lãnh đạo hoặc Ban Kiểm soát của Ngân hàng.
- (iv) Nhóm các công ty liên quan của Công ty Cổ phần Tập đoàn Masan có thành viên trong Hội đồng Quản trị hoặc Hội đồng thành viên hoặc Ban Lãnh đạo hoặc Ban Kiểm soát là thành viên trong Hội đồng Quản trị hoặc Ban Lãnh đạo hoặc Ban Kiểm soát của Ngân hàng; hoặc thành viên Hội đồng Quản trị hoặc Hội đồng thành viên hoặc Ban Lãnh đạo hoặc Ban Kiểm soát của những công ty này là người liên quan của thành viên Hội đồng Quản trị hoặc Ban Lãnh đạo hoặc Ban Kiểm soát của Ngân hàng.

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

Mức độ tập trung các tài sản, nợ phải trả và các khoản mục ngoại bảng theo khu vực địa lý của các đối tác của Ngân hàng tại ngày kết thúc kỳ kế toán như sau:

	<i>Tổng dư nợ cho vay triệu đồng</i>	<i>Tổng tiền gửi triệu đồng</i>	<i>Các cam kết tín dụng khác triệu đồng</i>	<i>Công cụ tài chính phái sinh (*) triệu đồng</i>	<i>Kinh doanh và đầu tư chứng khoán triệu đồng</i>
Trong nước	474.619.036	429.055.253	408.162.335	282.608.159	109.932.980
Nước ngoài	6.620	2.621.966	8.889.436	8.266.211	-
	474.625.656	431.677.219	417.051.771	290.874.370	109.932.980

(*) Tổng giá trị giao dịch theo hợp đồng

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)

tại 30 tháng 6 năm 2023 và cho giai đoạn từ 1 tháng 1 năm 2023 đến 30 tháng 6 năm 2023

42. RỦI RO TÍN DỤNG

Ngân hàng chịu rủi ro tín dụng trong quá trình cho vay, đầu tư cũng như khi Ngân hàng đóng vai trò trung gian thay mặt khách hàng hay các bên thứ ba khác hay khi Ngân hàng cấp bảo lãnh. Rủi ro tín dụng là rủi ro do khách hàng hoặc đối tác không thực hiện hoặc không có khả năng thực hiện một phần hoặc toàn bộ nghĩa vụ trả nợ hoặc thanh toán theo hợp đồng hoặc thỏa thuận với Ngân hàng. Để quản lý được mức độ rủi ro tín dụng, Ngân hàng chỉ giao dịch với các đối tác có uy tín tín dụng cao và khi thích hợp, sẽ yêu cầu có tài sản đảm bảo. Rủi ro tín dụng chính mà Ngân hàng gặp phải phát sinh từ các khoản cho vay của Ngân hàng. Mức độ rủi ro tín dụng này được phản ánh theo giá trị ghi sổ của các tài sản trên báo cáo tình hình tài chính hợp nhất. Ngoài ra, Ngân hàng còn gặp phải rủi ro tín dụng ngoại bảng dưới dạng các cam kết cấp tín dụng và cấp bảo lãnh.

Để quản lý rủi ro tín dụng Ngân hàng sử dụng các công cụ: xây dựng chính sách và ban hành các quy định liên quan công tác quản lý rủi ro tín dụng; xây dựng các quy trình tín dụng; thực hiện rà soát rủi ro tín dụng; xây dựng hệ thống xếp hạng tín dụng và phân loại nợ; phân cấp thẩm quyền trong hoạt động tín dụng.

Ngân hàng đã duy trì một chính sách quản lý rủi ro tín dụng đảm bảo những nguyên tắc cơ bản sau: thiết lập một môi trường quản lý rủi ro tín dụng phù hợp; hoạt động theo một quy trình cấp tín dụng lành mạnh; duy trì một quy trình quản lý, đo lường và giám sát tín dụng phù hợp; và đảm bảo kiểm soát đầy đủ đối với rủi ro tín dụng.

Chi tiết về các tài sản đảm bảo của Ngân hàng nắm giữ làm tài sản thế chấp tại ngày kết thúc kỳ kế toán như sau:

	30/06/2023 triệu đồng	31/12/2022 triệu đồng
Bất động sản	514.153.563	577.190.951
Động sản	18.580.978	19.939.896
Giấy tờ có giá	106.720.516	104.346.107
Các tài sản đảm bảo khác	326.840.514	223.988.266
	966.295.571	925.465.220

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)

tại 30 tháng 6 năm 2023 và cho giai đoạn từ 1 tháng 1 năm 2023 đến 30 tháng 6 năm 2023

43. RỦI RO THỊ TRƯỜNG**43.1 Rủi ro lãi suất**

Rủi ro lãi suất phát sinh khi có sự chênh lệch về thời hạn định lại lãi suất giữa tài sản có và tài sản nợ. Tất cả các hoạt động tín dụng, huy động, đầu tư của Ngân hàng đều phát sinh rủi ro lãi suất.

Dựa trên cơ sở trạng thái “nhạy cảm với lãi suất” theo từng kỳ thay đổi lãi suất, các chỉ tiêu là tài sản, nguồn vốn và các tài sản ngoại bảng được xếp vào các kỳ hạn của bảng “khe hở lãi suất” của toàn Ngân hàng.

Thời hạn định lại lãi suất đối với các khoản mục có lãi suất cố định là thời gian còn lại cho đến khi đáo hạn của tài sản, đối với lãi suất thả nổi là thời gian còn lại cho đến kỳ định lại lãi suất gần nhất.

Các giả định và điều kiện sau được áp dụng trong xây dựng bảng “khe hở lãi suất”:

- Tiền mặt và vàng; góp vốn, đầu tư dài hạn, tài sản cố định và các tài sản Có khác, các khoản nợ khác được xếp loại vào khoản mục “Không nhạy cảm lãi suất”;
- Tiền gửi tại NHNN, tiền gửi tại các tổ chức tài chính, các TCTD khác không kỳ hạn; Các khoản nợ Chính phủ và NHNN được xếp loại vào khoản mục “Không nhạy cảm lãi suất”;
- Thời gian định lại lãi suất của chứng khoán kinh doanh và chứng khoán đầu tư được tính dựa trên thời gian thanh toán/đáo hạn còn lại theo hợp đồng tại thời điểm lập báo cáo tài chính hợp nhất nếu chứng khoán đó có lãi suất cố định hoặc dựa trên thời gian định lại lãi suất theo hợp đồng nếu chứng khoán đó có lãi suất thả nổi;
- Thời gian định lại lãi suất của các khoản tiền gửi tại và cấp tín dụng cho các tổ chức tài chính, các TCTD khác; các công cụ tài chính phái sinh và các tài sản/(các khoản nợ) tài chính khác; các khoản cho vay khách hàng; hoạt động mua nợ; các khoản nợ Chính phủ và NHNN; các khoản tiền gửi và vay các tổ chức tài chính, các TCTD khác và khoản mục tiền gửi của khách hàng được xác định như sau:
 - Các khoản mục có lãi suất cố định: thời gian định lại lãi suất dựa trên thời gian thanh toán/đáo hạn theo hợp đồng tính từ thời điểm lập báo cáo tài chính hợp nhất;
 - Các khoản mục có lãi suất thả nổi: thời gian định lại lãi suất dựa trên kỳ định lại lãi suất gần nhất theo hợp đồng tính từ thời điểm lập báo cáo tài chính hợp nhất;
 - Đối với tiền gửi không kỳ hạn của khách hàng: thời gian định lại lãi suất sẽ tương ứng với mức độ ổn định của danh mục tiền gửi không kỳ hạn theo thời gian, dựa trên kết quả phân tích mô hình hành vi của danh mục này trong kịch bản căng thẳng;
- Thời gian định lại lãi suất của khoản mục phát hành giấy tờ có giá dựa trên thời gian thanh toán/đáo hạn theo hợp đồng của từng loại giấy tờ có giá nếu giấy tờ có giá có lãi suất cố định hoặc dựa trên thời gian định lại lãi suất theo hợp đồng nếu là lãi suất thả nổi.

Bảng dưới đây trình bày các tài sản và công nợ của Ngân hàng theo mô hình “khe hở lãi suất” tại thời điểm kết thúc kỳ kế toán:

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)
tại 30 tháng 6 năm 2023 và cho giai đoạn từ 1 tháng 1 năm 2023 đến 30 tháng 6 năm 2023

43. RỦI RO THỊ TRƯỜNG (tiếp theo)

43.1 Rủi ro lãi suất (tiếp theo)

Tại 30/6/2023	Ảnh hưởng do định lại lãi suất trong khoảng thời gian							Đơn vị: triệu đồng		
	Quá hạn	Không nhay cảm lãi suất	Dưới 1 tháng	Từ 1-3 tháng	Từ 3-6 tháng	Từ trên 6-12 tháng	Từ trên 1-5 năm		Trên 5 năm	Tổng
Tài sản										
Tiền mặt, vàng	-	3.112.603	-	-	-	-	-	-	3.112.603	
Tiền gửi tại NHNN	-	7.860.356	-	-	-	-	-	-	7.860.356	
Tiền gửi và cấp tín dụng cho các TCTD khác (*)	7.733	7.618.017	52.876.043	7.770.884	2.251.292	677.046	93.367	-	71.294.382	
Chứng khoán kinh doanh (*)	-	-	-	-	-	-	-	1.719.515	1.719.515	
Trong đó:										
Trái phiếu Chính phủ	-	-	-	-	-	-	-	1.719.515	1.719.515	
Các công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác	-	992	(6.402.741)	(7.732.370)	3.155.986	5.109.392	6.090.344	-	221.603	
Cho vay khách hàng (*)	1.362.722	-	236.356.655	77.494.230	52.742.235	56.351.740	40.674.966	1.563.669	466.546.217	
Trong đó:										
Các khoản cho vay giao dịch ký quỹ	21.940	-	1.498.365	8.564.938	97.247	-	-	-	10.182.490	
và ứng trước cho khách hàng	1.682	-	-	73.132	22.464	-	-	-	97.278	
Mua nợ (*)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Chứng khoán đầu tư (*)	-	4.237.450	8.424.735	21.251.208	1.442.100	29.592.891	16.479.965	26.785.116	108.213.465	
Trong đó:										
Trái phiếu Chính phủ và trái phiếu được Chính phủ bảo lãnh thanh toán	-	3.248.973	50.000	80.199	200.000	-	4.154.507	26.785.116	34.518.795	
Góp vốn, đầu tư dài hạn (*)	-	3.047.394	-	-	-	-	-	-	3.047.394	
Tài sản cố định và bất động sản đầu tư	-	8.742.421	-	-	-	-	-	-	8.742.421	
Tài sản Có khác (*)	384.918	68.177.864	-	-	-	-	-	-	68.562.782	
Tổng tài sản	1.757.055	102.797.097	291.254.692	98.857.084	59.614.077	91.731.069	63.338.642	30.068.300	739.418.016	
Nợ phải trả										
Các khoản nợ Chính phủ và NHNN	-	136.300	-	-	-	-	-	-	136.300	
Tiền gửi và vay các tổ chức tài chính, các TCTD khác	-	548.255	87.402.401	38.373.281	19.439.050	7.860.883	1.780	-	153.625.650	
Tiền gửi của khách hàng	-	5.238.647	108.183.216	54.034.124	88.943.397	41.047.208	84.450.503	49.424	381.946.519	
Phát hành giấy tờ có giá	-	11.800	8.723.560	17.069.150	1.644.502	11.468.232	16.040.491	-	54.957.735	
Các khoản nợ khác	-	19.338.995	-	-	-	-	-	-	19.338.995	
Tổng nợ phải trả	-	25.273.997	204.309.177	109.476.555	110.026.949	60.376.323	100.492.774	49.424	610.005.199	
Mức chênh lệch cảm với lãi suất nội bảng	1.757.055	77.523.100	86.945.515	(10.619.471)	(50.412.872)	31.354.746	(37.154.132)	30.018.876	129.412.817	

(*) Không bao gồm các khoản dự phòng

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)
tại 30 tháng 6 năm 2023 và cho giai đoạn từ 1 tháng 1 năm 2023 đến 30 tháng 6 năm 2023

43. RỦI RO THỊ TRƯỜNG (tiếp theo)

43.2 Rủi ro tiền tệ

Rủi ro tiền tệ là rủi ro mà giá trị của các công cụ tài chính bị biến động xuất phát từ biến động tỷ giá hối đoái. Ngân hàng được thành lập và hoạt động tại Việt Nam với đồng tiền báo cáo là VND. Đồng tiền giao dịch chính của Ngân hàng cũng là VND. Cấu trúc tài sản – nợ phải trả của Ngân hàng bao gồm các loại ngoại tệ khác nhau (như USD, EUR, AUD...) là nguyên nhân dẫn đến rủi ro tiền tệ. Ngân hàng đã thiết lập hạn mức trạng thái cho từng loại tiền tệ dựa trên hệ thống đánh giá rủi ro nội bộ của Ngân hàng và các quy định của NHNN. Trạng thái đồng tiền được quản lý hàng ngày và chiến lược phòng ngừa rủi ro được Ngân hàng sử dụng để đảm bảo trạng thái đồng tiền được duy trì trong hạn mức đã thiết lập.

Bảng ở trang tiếp theo trình bày phân tích tài sản và công nợ của Ngân hàng theo nhóm tiền tệ được quy đổi sang VND tại thời điểm kết thúc kỳ kế toán.

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)
tại 30 tháng 6 năm 2023 và cho giai đoạn từ 1 tháng 1 năm 2023 đến 30 tháng 6 năm 2023

43. RỦI RO THỊ TRƯỜNG (tiếp theo)

43.2 Rủi ro tiền tệ (tiếp theo)

Đơn vị: triệu đồng

Tại 30/6/2023	USD được quy đổi	EUR được quy đổi	Vàng được quy đổi	Các ngoại tệ khác được quy đổi	Tổng
Tài sản					
Tiền mặt, vàng	254.306	40.046	-	35.065	329.417
Tiền gửi tại NHNN	149.736	-	-	-	149.736
Tiền gửi và cấp tín dụng cho các TCTD khác (*)	15.143.457	710.301	-	811.590	16.665.348
Các công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác	36.268.657	(114.592)	-	2.431	36.156.496
Cho vay khách hàng (*)	17.511.764	-	-	-	17.511.764
Tài sản Có khác (*)	14.600.996	1.068.426	-	1.233.986	16.903.408
Tổng tài sản	83.928.916	1.704.181	-	2.083.072	87.716.169
Nợ phải trả					
Tiền gửi và vay					
các tổ chức tài chính, các TCTD khác	78.145.096	1.068.430	-	1.233.730	80.447.256
Tiền gửi của khách hàng	10.306.507	585.568	-	784.962	11.677.037
Các khoản nợ khác	884.260	24.956	-	27.178	936.394
Tổng nợ phải trả	89.335.863	1.678.954	-	2.045.870	93.060.687
Trạng thái tiền tệ nội bảng	(5.406.947)	25.227	-	37.202	(5.344.518)
Trạng thái tiền tệ ngoại bảng	(124.947)	(23.015)	-	(14.775)	(162.737)
Trạng thái tiền tệ nội, ngoại bảng	(5.531.894)	2.212	-	22.427	(5.507.255)

(*) Không bao gồm các khoản dự phòng

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)

tại 30 tháng 6 năm 2023 và cho giai đoạn từ 1 tháng 1 năm 2023 đến 30 tháng 6 năm 2023

43. RỦI RO THỊ TRƯỜNG (tiếp theo)**43.3 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 là rủi ro do Ngân hàng không có khả năng thực hiện các nghĩa vụ trả nợ khi đến hạn; hoặc Ngân hàng có khả năng thực hiện nghĩa vụ trả nợ khi đến hạn nhưng phải trả chi phí cao hơn mức chi phí bình quân của thị trường theo quy định nội bộ của Ngân hàng.

Thời gian đáo hạn của các tài sản và công nợ thể hiện thời hạn còn lại của tài sản và công nợ tính từ ngày lập báo cáo tài chính hợp nhất lần thanh toán cuối cùng theo quy định trong hợp đồng hoặc trong điều khoản phát hành.

Các giả định và điều kiện sau được áp dụng trong phân tích thời gian đến hạn của các tài sản và công nợ của Ngân hàng:

- Tiền gửi tại NHNN được xếp loại tiền gửi thanh toán, trong đó bao gồm tiền gửi dự trữ bắt buộc. Số dư của tiền gửi dự trữ bắt buộc phụ thuộc vào thành phần và kỳ hạn của các khoản tiền gửi khách hàng của Ngân hàng;
- Thời gian đáo hạn của chứng khoán kinh doanh và chứng khoán đầu tư được tính dựa trên ngày đáo hạn của từng loại chứng khoán. Trong đó, các khoản chứng khoán do Chính phủ phát hành/bảo lãnh, mặc dù được xếp vào các kỳ hạn dài theo kỳ hạn còn lại, nhưng là tài sản thanh khoản trên thị trường, hoàn toàn có thể chuyển thành tiền trong một khoảng thời gian ngắn mà chịu ít rủi ro về thay đổi giá trị. Thời gian đáo hạn của chứng khoán vốn – chứng khoán đầu tư của công ty con được xác định theo kế hoạch kinh doanh;
- Thời gian đáo hạn của các khoản tiền gửi tại và cấp tín dụng cho các tổ chức tài chính, các TCTD khác và các khoản cho vay khách hàng được xác định dựa vào ngày tới hạn thanh toán theo kỳ hạn trả nợ của hợp đồng. Thời gian đến hạn thực tế có thể thay đổi do các khế ước cho vay được gia hạn/trả trước;
- Thời gian đáo hạn của các khoản đầu tư góp vốn mua cổ phần được coi là hơn năm (5) năm do các khoản đầu tư này không có thời gian đáo hạn xác định;
- Thời gian đáo hạn của các khoản tiền gửi và vay của các tổ chức tài chính, các TCTD khác, các khoản tiền gửi của khách hàng, các khoản nợ Chính phủ và NHNN và tài sản Có khác được xác định dựa vào tính chất của các khoản này hoặc thời gian đáo hạn trên hợp đồng. Tài khoản tiền gửi thanh toán được thực hiện giao dịch theo yêu cầu của khách hàng và được phân loại là tiền gửi không kỳ hạn, và khoản này đang được phân loại là “Đến 1 tháng” trên thuyết minh rủi ro thanh khoản. Thời gian đáo hạn đối với các khoản vay và tiền gửi kỳ hạn được xác định dựa trên ngày đến hạn theo hợp đồng. Trong thực tế, các khoản này có thể được quay vòng và do đó duy trì trong thời gian dài hơn thời gian đáo hạn ban đầu;
- Thời gian đáo hạn của tài sản cố định được xác định dựa vào thời gian sử dụng hữu ích còn lại của tài sản;
- Thời gian đáo hạn của khoản mục phát hành giấy tờ có giá dựa trên thời gian đáo hạn thực tế của từng loại giấy tờ có giá;
- Thời gian đáo hạn của các khoản nợ khác được xếp loại theo thời gian đáo hạn thực tế của từng khoản nợ.

Bảng dưới đây trình bày phân tích tài sản và công nợ của Ngân hàng theo các nhóm kỳ đáo hạn tại thời điểm kết thúc kỳ kế toán như sau:

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)
tại 30 tháng 6 năm 2023 và cho giai đoạn từ 1 tháng 1 năm 2023 đến 30 tháng 6 năm 2023

43. RỦI RO THỊ TRƯỜNG (tiếp theo)

43.3 Rủi ro thanh khoản (tiếp theo)

Quá hạn		Trong hạn				Đơn vị: triệu đồng	
Đến 3 tháng	Trên 3 tháng	Đến 1 tháng	Từ trên 1-3 tháng	Từ trên 3-12 tháng	Từ trên 1-5 năm		Trên 5 năm
-	-	3.112.603	-	-	-	-	3.112.603
-	-	7.860.356	-	-	-	-	7.860.356
-	7.733	60.494.058	7.770.884	2.928.338	93.369	-	71.294.382
-	-	-	-	-	-	1.719.515	1.719.515
-	-	-	-	-	-	1.719.515	1.719.515
-	-	(10.505)	118.655	112.225	236	992	221.603
448.486	914.236	14.826.265	52.624.094	113.299.491	97.767.428	186.666.217	466.546.217
-	21.940	1.498.365	8.564.938	97.247	-	-	10.182.490
-	1.682	-	-	25.887	69.709	-	97.278
-	-	3.694.972	3.473.366	35.689.091	33.687.780	31.668.256	108.213.465
-	-	50.000	80.199	200.000	4.154.507	30.034.089	34.518.795
-	-	-	-	-	-	3.047.394	3.047.394
-	-	164.855	446	37.704	3.134.994	5.404.422	8.742.421
-	384.918	11.874.996	18.035.561	19.985.046	17.644.737	637.524	68.562.782
448.486	1.308.569	102.017.600	82.023.006	172.077.782	152.398.253	229.144.320	739.418.016
-	-	136.300	-	-	-	-	136.300
-	-	50.294.656	33.576.281	32.063.440	37.691.273	-	153.625.650
-	-	100.763.565	58.528.478	130.537.659	92.063.174	53.643	381.946.519
-	-	66.297	1.408.000	12.925.002	40.549.485	8.951	54.957.735
-	-	12.621.216	2.237.096	4.137.280	340.375	3.028	19.338.995
-	-	163.882.034	95.749.855	179.663.381	170.644.307	65.622	610.005.199
448.486	1.308.569	(61.864.434)	(13.726.849)	(7.585.599)	(18.246.054)	229.078.698	129.412.817

(*) Không bao gồm các khoản dự phòng

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)
tại 30 tháng 6 năm 2023 và cho giai đoạn từ 1 tháng 1 năm 2023 đến 30 tháng 6 năm 2023

44. THUYẾT MINH VỀ BIẾN ĐỘNG LỢI NHUẬN

Lợi nhuận sau thuế của Ngân hàng lũy kế cho giai đoạn từ ngày 1/1/2023 đến ngày 30/6/2023 giảm 2.456.253 triệu đồng tương đương giảm 21,36% so với giai đoạn từ ngày 1/1/2022 đến ngày 30/6/2022 do các nguyên nhân sau:

	Lợi nhuận sau thuế triệu đồng
Giảm lợi nhuận sau thuế do:	
(Giảm) thu nhập lãi thuần	(3.083.146)
Tăng lãi thuần từ hoạt động dịch vụ	289.253
(Giảm) lãi thuần từ hoạt động kinh doanh ngoại hối	(241.844)
Tăng lãi thuần từ mua bán chứng khoán kinh doanh	286.331
(Giảm) lãi thuần từ mua bán chứng khoán đầu tư	(331.719)
Tăng lãi thuần từ hoạt động khác	765.183
Tăng thu nhập từ góp vốn, mua cổ phần	327
Giảm chi phí hoạt động	187.551
(Tăng) chi phí dự phòng rủi ro tín dụng	(706.034)
Giảm chi phí thuế thu nhập doanh nghiệp	383.318
(Giảm) thu nhập thuế thu nhập doanh nghiệp hoãn lại	(5.473)
Giảm lợi nhuận sau thuế	(2.456.253)

45. PHÂN LOẠI LẠI SỐ LIỆU TƯƠNG ỨNG

Một số dữ liệu tương ứng của năm trước đã được phân loại lại cho phù hợp với cách trình bày báo cáo tài chính hợp nhất của năm nay:

	Từ 1/1/2022 đến 30/6/2022 (Đã được trình bày trước đây)	Đơn vị: triệu đồng	Từ 1/1/2022 đến 30/6/2022 (Phân loại lại)
Báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất		Phân loại lại	
Chi phí hoạt động dịch vụ	(914.301)	(195.630)	(1.109.931)
Chi phí hoạt động	(6.394.157)	195.630	(6.198.527)
Báo cáo lưu chuyển tiền tệ hợp nhất			
Thu nhập từ hoạt động dịch vụ nhận được	4.867.078	(195.630)	4.671.448
Tiền chi trả cho nhân viên và hoạt động quản lý, công vụ	(4.893.611)	195.630	(4.697.981)

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)
tại 30 tháng 6 năm 2023 và cho giai đoạn từ 1 tháng 1 năm 2023 đến 30 tháng 6 năm 2023

46. TỶ GIÁ MỘT SỐ LOẠI NGOẠI TỆ SO VỚI VND TẠI NGÀY KẾT THÚC KỲ KẾ TOÁN

	30/06/2023 triệu đồng	31/12/2022 triệu đồng
AUD	15.616	16.352
CAD	17.785	17.442
CHF	26.162	25.922
CNY	3.246	3.426
DKK	3.434	3.402
EUR	25.572	25.299
GBP	29.801	28.593
HKD	3.081	3.027
JPY	163	180
NOK	2.189	2.412
SEK	2.165	2.267
SGD	17.383	17.637
THB	665	683
USD	23.585	23.635
XAU	6.667.500	6.630.000

Người lập:

Bà Nguyễn Thị Thảo
Kế toán

Người phê duyệt:

Bà Nguyễn Thị Trà My
Kế toán Trưởng

Người phê duyệt:



Ông Phùng Quang Hưng
Phó Tổng Giám đốc
kiêm Giám đốc Khối Khách hàng
Doanh nghiệp



Hà Nội, Việt Nam

24-07-2023