

NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN PHÁT TRIỂN THÀNH PHỐ HỒ CHÍ MINH

**BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ
CHO KỲ SÁU THÁNG KẾT THÚC NGÀY 30 THÁNG 6 NĂM 2023**



NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN PHÁT TRIỂN THÀNH PHỐ HỒ CHÍ MINH

**BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ
CHO KỶ SÁU THÁNG KẾT THÚC NGÀY 30 THÁNG 6 NĂM 2023**

NỘI DUNG	TRANG
Thông tin về Ngân hàng	1
Báo cáo của Ban Tổng Giám đốc	2
Báo cáo soát xét thông tin tài chính hợp nhất giữa niên độ	3
Báo cáo tình hình tài chính hợp nhất giữa niên độ (Mẫu B02a/TCTD-HN)	5
Báo cáo kết quả hoạt động hợp nhất giữa niên độ (Mẫu B03a/TCTD-HN)	8
Báo cáo lưu chuyển tiền tệ hợp nhất giữa niên độ (Mẫu B04a/TCTD-HN)	9
Thuyết minh báo cáo tài chính hợp nhất giữa niên độ (Mẫu B05a/TCTD-HN)	11

NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN PHÁT TRIỂN THÀNH PHỐ HỒ CHÍ MINH

THÔNG TIN VỀ NGÂN HÀNG

Giấy phép thành lập và hoạt động	Số 26/GP-NHNN ngày 12 tháng 2 năm 2020	
	Giấy phép thành lập và hoạt động đầu tiên số 00019/NH-GP do Ngân hàng Nhà nước Việt Nam ("NHNN") cấp ngày 6 tháng 6 năm 1992 và được thay thế bởi Giấy phép số 26/GP-NHNN ngày 12 tháng 2 năm 2020 và các Quyết định sửa đổi, bổ sung Giấy phép thành lập và hoạt động. Thời hạn hoạt động của Ngân hàng là 99 năm kể từ ngày của giấy phép đầu tiên.	
Giấy chứng nhận đăng ký doanh nghiệp	Số 0300608092 do Sở Kế hoạch và Đầu tư Thành phố Hồ Chí Minh cấp lần đầu ngày 11 tháng 8 năm 1992 và Giấy chứng nhận đăng ký doanh nghiệp thay đổi gần nhất lần thứ 32 ngày 2 tháng 11 năm 2022.	
Hội đồng Quản trị	Ông Kim Byounggho Bà Nguyễn Thị Phương Thảo Ông Lưu Đức Khánh Ông Nguyễn Thành Đô Ông Nguyễn Hữu Đăng Ông Lê Mạnh Dũng Ông Phạm Quốc Thanh Bà Nguyễn Thị Tâm	Chủ tịch, Thành viên độc lập Phó Chủ tịch thường trực Phó Chủ tịch Phó Chủ tịch Phó Chủ tịch Thành viên độc lập Thành viên (từ ngày 26.4.2023) Thành viên (đến trước ngày 26.4.2023)
Ban Tổng Giám đốc	Ông Phạm Quốc Thanh Ông Nguyễn Minh Đức Ông Lê Thanh Tùng Ông Nguyễn Văn Hảo Ông Nguyễn Đăng Thanh Ông Lê Thành Trung Ông Trần Hoài Nam Ông Trần Thái Hòa Ông Nguyễn Cảnh Vinh Ông Phạm Văn Đầu Bà Hồ Đặng Hoàng Quyên	Tổng Giám đốc Phó Tổng Giám đốc Phó Tổng Giám đốc Phó Tổng Giám đốc Phó Tổng Giám đốc Phó Tổng Giám đốc Phó Tổng Giám đốc Phó Tổng Giám đốc Phó Tổng Giám đốc Giám đốc Tài chính Kế toán Trưởng
Ban Kiểm soát	Ông Đào Duy Tường Bà Đường Thị Thu Bà Bùi Thị Kiều Oanh Ông Nguyễn Lê Hiếu	Trưởng ban Thành viên Thành viên Thành viên
Người đại diện theo pháp luật	Ông Phạm Quốc Thanh	Tổng Giám đốc
Trụ sở chính	25Bis Nguyễn Thị Minh Khai, Phường Bến Nghé, Quận 1, TP. Hồ Chí Minh, Việt Nam	
Công ty kiểm toán	Công ty TNHH PwC (Việt Nam)	

NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN PHÁT TRIỂN THÀNH PHỐ HỒ CHÍ MINH

BÁO CÁO CỦA BAN TỔNG GIÁM ĐỐC

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

Ban Tổng Giám đốc của Ngân hàng Thương mại Cổ phần Phát triển Thành phố Hồ Chí Minh (“Ngân hàng”) chịu trách nhiệm lập báo cáo tài chính hợp nhất giữa niên độ thể hiện trung thực và hợp lý tình hình tài chính hợp nhất của Ngân hàng và công ty con tại ngày 30 tháng 6 năm 2023, cũng như kết quả hoạt động hợp nhất và tình hình lưu chuyển tiền tệ hợp nhất cho kỳ sáu tháng kết thúc cùng ngày nêu trên. Trong việc lập báo cáo tài chính hợp nhất giữa niên độ này, Ban Tổng Giám đốc được yêu cầu phải:

- chọn lựa các chính sách kế toán phù hợp và áp dụng một cách nhất quán;
- thực hiện các xét đoán và ước tính một cách hợp lý và thận trọng; và
- lập báo cáo tài chính hợp nhất giữa niên độ trên cơ sở Ngân hàng và công ty con hoạt động liên tục trừ khi giả định Ngân hàng và công ty con hoạt động liên tục là không phù hợp.

Ban Tổng Giám đốc của Ngân hàng chịu trách nhiệm bảo đảm rằng các sổ sách kế toán đúng đắn đã được thiết lập và duy trì để thể hiện tình hình tài chính hợp nhất giữa niên độ của Ngân hàng và công ty con với độ chính xác hợp lý tại mọi thời điểm và để làm cơ sở lập báo cáo tài chính hợp nhất giữa niên độ tuân thủ theo chế độ kế toán được trình bày ở Thuyết minh 2 của báo cáo tài chính hợp nhất giữa niên độ. Ban Tổng Giám đốc của Ngân hàng cũng chịu trách nhiệm đối với việc bảo vệ các tài sản của Ngân hàng và công ty con và thực hiện các biện pháp hợp lý để ngăn ngừa và phát hiện các gian lận hoặc nhầm lẫn.

PHÊ CHUẨN BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ

Theo đây, chúng tôi phê chuẩn báo cáo tài chính hợp nhất giữa niên độ đính kèm từ trang 5 đến trang 85. Báo cáo tài chính hợp nhất giữa niên độ này phản ánh trung thực và hợp lý tình hình tài chính hợp nhất của Ngân hàng và công ty con tại ngày 30 tháng 6 năm 2023, cũng như kết quả hoạt động hợp nhất và tình hình lưu chuyển tiền tệ hợp nhất cho kỳ sáu tháng kết thúc cùng ngày nêu trên, phù hợp với các Chuẩn mực Kế toán Việt Nam, Chế độ Kế toán Việt Nam và các quy định pháp lý có liên quan đến việc lập và trình bày báo cáo tài chính hợp nhất giữa niên độ áp dụng cho các tổ chức tín dụng hoạt động tại Việt Nam.

Thay mặt Ban Tổng Giám đốc



Phạm Quốc Thanh
Tổng Giám đốc

Thành phố Hồ Chí Minh, Việt Nam
Ngày 29 tháng 8 năm 2023



**BÁO CÁO SOÁT XÉT THÔNG TIN TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ
GỬI CÁC CỔ ĐÔNG CỦA NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN
PHÁT TRIỂN THÀNH PHỐ HỒ CHÍ MINH**

Chúng tôi đã soát xét báo cáo tài chính hợp nhất giữa niên độ kèm theo của Ngân hàng Thương mại Cổ phần Phát triển Thành phố Hồ Chí Minh (“Ngân hàng”) và công ty con được lập tại ngày 30 tháng 6 năm 2023 và được Ban Tổng Giám đốc của Ngân hàng phê chuẩn vào ngày 29 tháng 8 năm 2023. Báo cáo tài chính hợp nhất giữa niên độ này bao gồm: báo cáo tình hình tài chính hợp nhất giữa niên độ tại ngày 30 tháng 6 năm 2023, báo cáo kết quả hoạt động hợp nhất giữa niên độ, báo cáo lưu chuyển tiền tệ hợp nhất giữa niên độ cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc cùng ngày nêu trên và thuyết minh báo cáo tài chính hợp nhất giữa niên độ bao gồm các chính sách kế toán, chủ yếu từ trang 5 đến trang 85.

Trách nhiệm của Ban Tổng Giám đốc

Ban Tổng Giám đốc của Ngân hàng chịu trách nhiệm về việc lập và trình bày trung thực và hợp lý báo cáo tài chính hợp nhất giữa niên độ của Ngân hàng và công ty con theo các Chuẩn mực Kế toán Việt Nam, Chế độ Kế toán Việt Nam và các quy định pháp lý có liên quan đến việc lập và trình bày báo cáo tài chính hợp nhất giữa niên độ áp dụng cho các tổ chức tín dụng hoạt động tại Việt Nam và chịu trách nhiệm về kiểm soát nội bộ mà Ban Tổng Giám đốc xác định là cần thiết để đảm bảo cho việc lập và trình bày báo cáo tài chính hợp nhất giữa niên độ của Ngân hàng và công ty con không có sai sót trọng yếu do gian lận hoặc nhầm lẫn.

Trách nhiệm của Kiểm toán viên

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

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

Kết luận của Kiểm toán viên

Căn cứ trên kết quả soát xét của chúng tôi, chúng tôi không thấy có vấn đề gì khiến chúng tôi cho rằng báo cáo tài chính hợp nhất giữa niên độ đính kèm không phản ánh trung thực và hợp lý, trên các khía cạnh trọng yếu, tình hình tài chính hợp nhất của Ngân hàng và công ty con tại ngày 30 tháng 6 năm 2023, kết quả hoạt động hợp nhất và tình hình lưu chuyển tiền tệ hợp nhất của Ngân hàng và công ty con cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc cùng ngày nêu trên, phù hợp với các Chuẩn mực Kế toán Việt Nam, Chế độ Kế toán Việt Nam và các quy định pháp lý có liên quan đến việc lập và trình bày báo cáo tài chính hợp nhất giữa niên độ áp dụng cho các tổ chức tín dụng hoạt động tại Việt Nam.

Thay mặt và đại diện cho Công ty TNHH PwC (Việt Nam)



Nguyễn Hoàng Nam
Số Giấy CN ĐKHN kiểm toán
0849-2023-006-1
Chữ ký được ủy quyền

Số hiệu báo cáo soát xét: HCM14245
Thành phố Hồ Chí Minh, ngày 29 tháng 8 năm 2023

NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN PHÁT TRIỂN THÀNH PHỐ HỒ CHÍ MINH

Mẫu B02a/TCTD-HN

BÁO CÁO TÌNH HÌNH TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ

	Thuyết minh	Tại ngày	
		30.6.2023 Triệu đồng	31.12.2022 Triệu đồng
A TÀI SẢN			
I Tiền mặt, vàng bạc, đá quý	3	2.902.517	2.937.994
II Tiền gửi tại NHNN	4	14.769.196	11.273.345
III Tiền gửi và cho vay các tổ chức tín dụng ("TCTD") khác		87.190.858	49.132.317
1 Tiền gửi tại các TCTD khác	5.1	80.287.093	40.322.487
2 Cho vay các TCTD khác	5.2	6.903.765	8.809.830
IV Chứng khoán kinh doanh		7.305.631	1.797.822
1 Chứng khoán kinh doanh	6.1	7.305.631	1.797.822
V Các công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác	7	205.729	-
VI Cho vay khách hàng	8	283.565.064	260.754.811
1 Cho vay khách hàng		287.355.418	263.856.383
2 Dự phòng rủi ro cho vay khách hàng		(3.790.354)	(3.101.572)
VIII Chứng khoán đầu tư		44.652.422	48.789.184
1 Chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán	9.1	37.610.068	35.375.058
2 Chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn	9.2	7.085.653	13.444.130
3 Dự phòng rủi ro chứng khoán đầu tư	9.6	(43.299)	(30.004)
IX Góp vốn, đầu tư dài hạn	10	143.858	144.023
4 Đầu tư dài hạn khác		163.921	163.921
5 Dự phòng giảm giá đầu tư dài hạn		(20.063)	(19.898)
X Tài sản cố định		1.307.970	1.315.057
1 Tài sản cố định hữu hình	11.1	637.441	631.621
a Nguyên giá		1.570.950	1.519.411
b Giá trị khấu hao lũy kế		(933.509)	(887.790)
3 Tài sản cố định vô hình	11.2	670.529	683.436
a Nguyên giá		1.016.505	1.006.273
b Giá trị khấu hao lũy kế		(345.976)	(322.837)
XII Tài sản Có khác		41.892.578	40.128.470
1 Các khoản phải thu	12.1	34.204.669	33.406.609
2 Các khoản lãi, phí phải thu	12.2	5.479.680	4.403.501
3 Tài sản thuế thu nhập doanh nghiệp ("TNDN") hoãn lại		32.798	32.798
4 Tài sản Có khác	12.3	2.221.680	2.331.870
- Trong đó: Lợi thế thương mại	12.4	1.918	4.799
5 Các khoản dự phòng rủi ro cho các tài sản Có nội bảng khác		(46.249)	(46.308)
TỔNG TÀI SẢN		483.935.823	416.273.023

Các thuyết minh từ trang 11 đến trang 85 là một phần cấu thành báo cáo tài chính hợp nhất giữa niên độ này.

NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN PHÁT TRIỂN THÀNH PHỐ HỒ CHÍ MINH

Mẫu B02a/TCTD-HN

BÁO CÁO TÌNH HÌNH TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ
(tiếp theo)

	Thuyết minh	Tại ngày	
		30.6.2023 Triệu đồng	31.12.2022 Triệu đồng
B NỢ PHẢI TRẢ VÀ VỐN CHỦ SỞ HỮU			
I Các khoản nợ Chính phủ và NHNN	13	30.124	10.821.258
1 Tiền gửi và vay Chính phủ, NHNN		30.124	10.821.258
II Tiền gửi và vay các TCTD khác		62.766.342	92.653.200
1 Tiền gửi của các TCTD khác	14.1	23.760.794	49.440.640
2 Vay các TCTD khác	14.2	39.005.548	43.212.560
III Tiền gửi của khách hàng	15	309.645.137	215.797.174
IV Các công cụ tài chính phái sinh và các khoản nợ tài chính khác	7	-	226.480
V Vốn tài trợ, ủy thác đầu tư, cho vay TCTD chịu rủi ro	16	2.800.933	2.860.155
VI Phát hành giấy tờ có giá	17	54.880.424	44.161.640
VII Các khoản nợ khác	18	13.336.115	10.758.230
1 Các khoản lãi, phí phải trả	18.1	8.269.869	5.052.933
3 Các khoản phải trả và công nợ khác	18.2	5.066.246	5.705.297
TỔNG NỢ PHẢI TRẢ		443.459.075	377.278.137
VIII Vốn chủ sở hữu	19	40.476.748	38.994.886
1 Vốn của TCTD		25.426.026	25.426.026
a Vốn điều lệ		25.303.429	25.303.429
b Vốn đầu tư xây dựng cơ bản		89	89
c Thặng dư vốn cổ phần		535.956	535.956
d Cổ phiếu quỹ		(413.448)	(413.448)
2 Quỹ của TCTD		4.692.965	3.527.727
3 Chênh lệch tỷ giá hối đoái		16.034	-
5 Lợi nhuận chưa phân phối		8.548.698	7.999.785
6 Lợi ích cổ đông không kiểm soát		1.793.025	2.041.348
TỔNG VỐN CHỦ SỞ HỮU		40.476.748	38.994.886
TỔNG NỢ PHẢI TRẢ VÀ VỐN CHỦ SỞ HỮU		483.935.823	416.273.023

Các thuyết minh từ trang 11 đến trang 85 là một phần cấu thành báo cáo tài chính hợp nhất giữa niên độ này.

BÁO CÁO TÌNH HÌNH TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ
(tiếp theo)

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

	Thuyết minh	Tại ngày		
		30.6.2023 Triệu đồng	31.12.2022 Triệu đồng	
1	Bảo lãnh vay vốn	36.1	809.433	406.790
2	Cam kết giao dịch hối đoái	36.1	173.896.544	69.775.987
	- Cam kết mua ngoại tệ		6.352.550	2.512.790
	- Cam kết bán ngoại tệ		6.820.015	2.912.961
	- Cam kết giao dịch hoán đổi		160.723.979	64.350.236
4	Cam kết trong nghiệp vụ L/C	36.1	1.992.599	4.155.744
5	Bảo lãnh khác	36.1	3.823.789	4.215.505
6	Các cam kết khác	36.1	3.922.341	3.724.488
7	Lãi cho vay và phí phải thu chưa thu được	37.1	1.977.224	1.518.715
8	Nợ khó đòi đã xử lý	37.2	13.441.028	11.426.060
9	Tài sản và chứng từ khác	37.3	19.269.754	14.277.966
			219.132.712	109.501.255



Hồ Đặng Hoàng Quyên
Kế toán trưởng



Phạm Văn Đầu
Giám đốc tài chính



Phạm Quốc Thanh
Tổng Giám đốc
Ngày 29 tháng 8 năm 2023

Các thuyết minh từ trang 11 đến trang 85 là một phần cấu thành báo cáo tài chính hợp nhất giữa niên độ này.

NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN PHÁT TRIỂN THÀNH PHỐ HỒ CHÍ MINH

Mẫu B03a/TCTD-HN

BÁO CÁO KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ

	Thuyết minh	Cho kỳ 6 tháng kết thúc ngày	
		30.6.2023 Triệu đồng	30.6.2022 Triệu đồng
1 Thu nhập lãi và các khoản thu nhập tương tự	20	23.690.230	15.260.679
2 Chi phí lãi và các chi phí tương tự	21	(13.894.907)	(6.666.063)
I Thu nhập lãi thuần		9.795.323	8.594.616
3 Thu nhập từ hoạt động dịch vụ	22	1.560.345	1.582.189
4 Chi phí hoạt động dịch vụ	23	(282.286)	(138.661)
II Lãi thuần từ hoạt động dịch vụ		1.278.059	1.443.528
III Lãi thuần từ hoạt động kinh doanh ngoại hối	24	95.507	103.328
IV Lãi thuần từ mua bán chứng khoán kinh doanh	25	103.873	25.448
V Lãi thuần từ mua bán chứng khoán đầu tư	26	539.575	328.009
5 Thu nhập từ hoạt động khác		273.080	239.896
6 Chi phí hoạt động khác		(19.843)	(37.623)
VI Lãi thuần từ hoạt động khác	27	253.237	202.273
VII Thu nhập từ góp vốn, mua cổ phần	28	5.224	6.785
VIII Chi phí hoạt động	29	(4.197.205)	(3.958.682)
IX Lợi nhuận thuần từ hoạt động kinh doanh trước chi phí dự phòng rủi ro tín dụng		7.873.593	6.745.305
X Chi phí dự phòng rủi ro tín dụng	30	(2.389.257)	(1.441.622)
XI Tổng lợi nhuận trước thuế		5.484.336	5.303.683
7 Chi phí thuế TNDN hiện hành	31	(1.111.096)	(1.063.151)
8 Chi phí thuế TNDN hoãn lại		-	-
XII Chi phí thuế TNDN		(1.111.096)	(1.063.151)
XIII Lợi nhuận sau thuế		4.373.240	4.240.532
Phân bổ cho:			
Các cổ đông sở hữu cổ phần phổ thông của Ngân hàng		4.246.563	3.997.526
Cổ đông không kiểm soát		126.677	243.006
XV Lãi cơ bản trên cổ phiếu (VND/cổ phiếu)		1.468	1.392

Hồ Đặng Hoàng Quyên
Kế toán trưởng

Phạm Văn Đầu
Giám đốc tài chính



Phạm Quốc Thanh
Tổng Giám đốc
Ngày 29 tháng 8 năm 2023

Các thuyết minh từ trang 11 đến trang 85 là một phần cấu thành báo cáo tài chính hợp nhất giữa niên độ này.


BÁO CÁO LƯU CHUYỂN TIỀN TỆ HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ
(Theo phương pháp trực tiếp)

	Thuyết minh	Cho kỳ 6 tháng kết thúc ngày	
		30.6.2023 Triệu đồng	30.6.2022 Triệu đồng
LƯU CHUYỂN TIỀN TỪ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH			
01	Thu nhập lãi và các khoản thu nhập tương tự nhận được	22.365.025	14.584.670
02	Chi phí lãi và các chi phí tương tự đã trả	(10.462.576)	(6.575.122)
03	Thu nhập từ hoạt động dịch vụ nhận được	1.450.764	1.508.591
04	Chênh lệch số tiền thực thu từ hoạt động kinh doanh (ngoại tệ, vàng bạc và chứng khoán)	427.086	418.602
05	Thu nhập khác	110.013	52.572
06	Tiền thu các khoản nợ đã được xử lý, bù đắp bằng nguồn dự phòng rủi ro	134.528	188.904
07	Tiền chi trả cho nhân viên và hoạt động quản lý, công vụ	(4.235.741)	(3.787.314)
08	Tiền thuế TNDN thực nộp trong kỳ	(1.888.238)	(907.203)
	34		
LƯU CHUYỂN TIỀN THUẦN TỪ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH TRƯỚC NHỮNG THAY ĐỔI VỀ TÀI SẢN VÀ VỐN LƯU ĐỘNG		7.900.861	5.483.700
Những thay đổi về tài sản hoạt động			
09	Giảm/(tăng) các khoản tiền gửi và cho vay các TCTD khác	1.906.065	(1.345.940)
10	(Tăng)/giảm các khoản về kinh doanh chứng khoán	(1.357.321)	14.034.789
11	Tăng các công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác	(205.729)	(16.070)
12	Tăng các khoản cho vay khách hàng	(23.499.035)	(34.477.521)
13	Giảm nguồn dự phòng để xử lý rủi ro, xử lý, bù đắp tổn thất các khoản	(1.700.475)	(947.319)
14	Tăng khác về tài sản hoạt động	(431.464)	(3.931.607)
Những thay đổi về công nợ hoạt động			
15	Giảm các khoản nợ Chính phủ và NHNN	(10.791.134)	(23.242)
16	Giảm các khoản tiền gửi, tiền vay các TCTD khác	(29.886.858)	(21.055.600)
17	Tăng tiền gửi của khách hàng	93.847.963	29.236.978
18	Tăng/(giảm) phát hành giấy tờ có giá	10.718.784	(3.651.720)
19	Giảm vốn tài trợ, ủy thác đầu tư, cho vay mà TCTD chịu rủi ro	(59.222)	(30.010)
20	Giảm các công cụ tài chính phái sinh và các khoản nợ tài chính khác	(226.480)	(15.550)
21	(Giảm)/tăng khác về công nợ hoạt động	(211.103)	256.409
22	Chi từ các quỹ của TCTD	(7.151)	(5.422)
I	LƯU CHUYỂN TIỀN THUẦN TỪ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH	45.997.701	(16.488.125)


Các thuyết minh từ trang 11 đến trang 85 là một phần cấu thành báo cáo tài chính hợp nhất giữa niên độ này.

BÁO CÁO LƯU CHUYỂN TIỀN TỆ HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ
(Theo phương pháp trực tiếp)
(tiếp theo)

	Thuyết minh	Cho kỳ 6 tháng kết thúc ngày	
		30.6.2023 Triệu đồng	30.6.2022 Triệu đồng
LƯU CHUYỂN TIỀN TỪ HOẠT ĐỘNG ĐẦU TƯ			
01	Mua sắm tài sản cố định ("TSCĐ")	(79.278)	(14.242)
02	Tiền thu từ thanh lý, nhượng bán TSCĐ	560	18.672
08	Tiền thu đầu tư, góp vốn vào các đơn vị khác	-	500
09	Tiền thu cổ tức và lợi nhuận được chia từ các khoản đầu tư, góp vốn dài hạn	5.224	22.069
II	LƯU CHUYỂN TIỀN THUẦN TỪ HOẠT ĐỘNG ĐẦU TƯ	(73.494)	26.999
LƯU CHUYỂN TIỀN TỪ HOẠT ĐỘNG TÀI CHÍNH			
01	Tăng vốn từ phát hành cổ phiếu	-	200.000
04	Cổ tức trả cho cổ đông	19.1 (2.515.261)	-
III	LƯU CHUYỂN TIỀN THUẦN TỪ HOẠT ĐỘNG TÀI CHÍNH	(2.515.261)	200.000
IV	LƯU CHUYỂN TIỀN THUẦN TRONG KỲ	43.408.946	(16.261.126)
V	TIỀN VÀ CÁC KHOẢN TƯƠNG ĐƯƠNG TIỀN ĐẦU KỲ	54.533.826	70.130.889
VI	ĐIỀU CHỈNH ẢNH HƯỞNG CỦA THAY ĐỔI TỶ GIÁ	16.034	(13.793)
VII	TIỀN VÀ CÁC KHOẢN TƯƠNG ĐƯƠNG TIỀN CUỐI KỲ	32 97.958.806	53.855.970



Hồ Đặng Hoàng Quyên
Kế toán trưởng



Phạm Văn Đầu
Giám đốc tài chính





Phạm Quốc Thanh
Tổng Giám đốc
Ngày 29 tháng 8 năm 2023

Các thuyết minh từ trang 11 đến trang 85 là một phần cấu thành báo cáo tài chính hợp nhất giữa niên độ này.

**THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ
CHO KỲ SÁU THÁNG KẾT THÚC NGÀY 30 THÁNG 6 NĂM 2023**

1 ĐẶC ĐIỂM HOẠT ĐỘNG CỦA NGÂN HÀNG

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Phát triển Thành phố Hồ Chí Minh (“Ngân hàng”) là một ngân hàng thương mại cổ phần được thành lập tại Việt Nam theo Giấy phép thành lập và hoạt động đầu tiên số 00019/NH-GP do NHNN cấp ngày 6 tháng 6 năm 1992 và được thay thế bởi Giấy phép số 26/GP-NHNN ngày 12 tháng 2 năm 2020 với thời gian hoạt động là 99 năm từ ngày 6 tháng 6 năm 1992.

Cổ phiếu của Ngân hàng được niêm yết tại Sở Giao dịch Chứng khoán Thành phố Hồ Chí Minh với mã giao dịch cổ phiếu là HDB.

Ngân hàng được cấp Giấy chứng nhận đăng ký doanh nghiệp lần đầu tiên số 0300608092 ngày 11 tháng 8 năm 1992 bởi Sở Kế hoạch và Đầu tư Thành phố Hồ Chí Minh và bắt đầu hoạt động từ ngày được cấp phép, và Giấy chứng nhận đăng ký doanh nghiệp điều chỉnh gần nhất lần thứ 32 cấp ngày 2 tháng 11 năm 2022. Tại ngày 30 tháng 6 năm 2023, vốn điều lệ của Ngân hàng là 25.303.429.220.000 đồng (tại ngày 31 tháng 12 năm 2022: 25.303.429.220.000 đồng).

Hoạt động chính của Ngân hàng và công ty con bao gồm huy động và nhận tiền gửi ngắn hạn, trung hạn và dài hạn từ các tổ chức và cá nhân; cho vay ngắn hạn, trung hạn và dài hạn đối với các tổ chức và cá nhân trên cơ sở tính chất và khả năng nguồn vốn của Ngân hàng và công ty con; thực hiện các giao dịch ngoại tệ; các dịch vụ tài trợ thương mại quốc tế; chiết khấu thương phiếu, trái phiếu và các giấy tờ có giá khác; cung cấp dịch vụ thanh toán và các dịch vụ ngân hàng khác được NHNN cho phép.

Ngân hàng có trụ sở chính tại 25Bis Nguyễn Thị Minh Khai, Phường Bến Nghé, Quận 1, Thành phố Hồ Chí Minh. Tại ngày 30 tháng 6 năm 2023, Ngân hàng có 1 Hội sở, 1 văn phòng đại diện khu vực miền Bắc, 1 văn phòng đại diện tại Myanmar, 77 chi nhánh, 267 phòng giao dịch tại các tỉnh và thành phố trên cả nước.

Tại ngày 30 tháng 6 năm 2023, Ngân hàng và công ty con có 16.524 nhân viên (tại ngày 31 tháng 12 năm 2022: 16.326 nhân viên).

Tại ngày 30 tháng 6 năm 2023 và tại ngày 31 tháng 12 năm 2022, Ngân hàng có 1 công ty con. Chi tiết như sau:

Hoạt động chính	Nơi thành lập, đăng ký hoạt động	30.6.2023		31.12.2022		
		Tỷ lệ sở hữu %	Tỷ lệ quyền biểu quyết %	Tỷ lệ sở hữu %	Tỷ lệ quyền biểu quyết %	
Công ty con						
Công ty Tài chính TNHH HD SAISON (“HD SAISON”)	Tài chính/ Ngân hàng	Thành phố Hồ Chí Minh	50%	50%	50%	50%

**THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ
CHO KỶ SÁU THÁNG KẾT THÚC NGÀY 30 THÁNG 6 NĂM 2023**

2 CÁC CHÍNH SÁCH KẾ TOÁN CHỦ YẾU

2.1 Cơ sở của việc lập báo cáo tài chính hợp nhất giữa niên độ

Báo cáo tài chính hợp nhất giữa niên độ đã được lập theo các Chuẩn mực Kế toán Việt Nam, Chế độ Kế toán Việt Nam và các quy định pháp lý có liên quan đến việc lập và trình bày báo cáo tài chính hợp nhất giữa niên độ áp dụng cho các TCTD hoạt động tại Việt Nam. Báo cáo tài chính hợp nhất giữa niên độ được lập theo nguyên tắc giá gốc.

Báo cáo tài chính hợp nhất giữa niên độ kèm theo không nhằm mục đích trình bày tình hình tài chính, kết quả hoạt động và tình hình lưu chuyển tiền tệ theo các nguyên tắc và thông lệ kế toán thường được chấp nhận ở các nước và các thể chế khác ngoài Việt Nam. Các nguyên tắc và thông lệ kế toán sử dụng tại Việt Nam có thể khác với các nguyên tắc và thông lệ kế toán tại các nước và các thể chế khác.

2.2 Năm tài chính

Năm tài chính của Ngân hàng và công ty con bắt đầu từ ngày 1 tháng 1 đến ngày 31 tháng 12.

Báo cáo tài chính hợp nhất giữa niên độ được lập cho kỳ kế toán 6 tháng từ ngày 1 tháng 1 đến ngày 30 tháng 6.

2.3 Đơn vị tiền tệ sử dụng trong kế toán

Ngân hàng và công ty con sử dụng đơn vị tiền tệ trong kế toán là Đồng Việt Nam ("VND" hoặc "Đồng"). Báo cáo tài chính hợp nhất giữa niên độ được lập bằng Đồng Việt Nam, được làm tròn tới hàng triệu đồng gần nhất ("Triệu đồng"). Ngân hàng và công ty con xác định đơn vị tiền tệ sử dụng trong kế toán phù hợp với Chuẩn mực Kế toán Việt Nam, Chế độ Kế toán Việt Nam và các quy định pháp lý có liên quan hiện hành.

Tất cả các nghiệp vụ phát sinh của Ngân hàng và công ty con được hạch toán theo nguyên tệ. Các nghiệp vụ phát sinh bằng ngoại tệ được quy đổi theo tỷ giá áp dụng tại ngày phát sinh nghiệp vụ. Tài sản và công nợ bằng ngoại tệ tại thời điểm cuối tháng được quy đổi theo tỷ giá áp dụng vào ngày cuối tháng. Chênh lệch do đánh giá lại hàng tháng được ghi nhận vào khoản mục chênh lệch tỷ giá hối đoái trên báo cáo tình hình tài chính hợp nhất cuối mỗi tháng và được kết chuyển vào báo cáo kết quả hoạt động hợp nhất vào thời điểm cuối năm.

**THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ
CHO KỲ SÁU THÁNG KẾT THÚC NGÀY 30 THÁNG 6 NĂM 2023**

2 CÁC CHÍNH SÁCH KẾ TOÁN CHỦ YẾU (tiếp theo)

2.4 Cơ sở hợp nhất báo cáo tài chính

Công ty con

Công ty con là doanh nghiệp mà Ngân hàng có quyền chi phối các chính sách tài chính và hoạt động của doanh nghiệp nhằm thu được lợi ích kinh tế từ các hoạt động của doanh nghiệp đó, thường đi kèm là việc nắm giữ ít nhất một nửa quyền biểu quyết. Sự tồn tại và tính hữu hiệu của quyền biểu quyết tiềm tàng đang được thực thi hoặc được chuyển đổi sẽ được xem xét khi đánh giá liệu Ngân hàng có quyền kiểm soát doanh nghiệp hay không. Công ty con được hợp nhất toàn bộ kể từ ngày quyền kiểm soát đã chuyển giao cho Ngân hàng. Việc hợp nhất chấm dứt kể từ lúc quyền kiểm soát không còn.

Giao dịch, công nợ và các khoản lãi, các khoản lỗ chưa thực hiện phát sinh giữa Ngân hàng và công ty con được loại trừ khi hợp nhất.

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

Nghiệp vụ và lợi ích của cổ đông không kiểm soát

Ngân hàng và công ty con áp dụng chính sách cho các nghiệp vụ đối với cổ đông không kiểm soát giống như nghiệp vụ với các bên không thuộc Ngân hàng và công ty con. Lợi ích cổ đông không kiểm soát được xác định theo tỷ lệ phần sở hữu của cổ đông không kiểm soát trong tài sản thuần của đơn vị bị mua lại tại ngày mua.

Những giao dịch làm thay đổi tỷ lệ sở hữu của Ngân hàng trong công ty con mà không dẫn đến mất quyền kiểm soát được kế toán tương tự như các giao dịch vốn chủ sở hữu. Chênh lệch giữa giá trị thay đổi phần sở hữu của Ngân hàng trong tài sản thuần của công ty con và số chỉ hoặc thu từ việc thoái vốn tại công ty con được ghi nhận vào lợi nhuận chưa phân phối thuộc vốn chủ sở hữu.

Những giao dịch làm thay đổi tỷ lệ sở hữu của Ngân hàng trong công ty con dẫn đến việc mất quyền kiểm soát đối với công ty con, thì chênh lệch giữa giá trị thay đổi phần sở hữu của Ngân hàng trong tài sản thuần của công ty con và số chỉ hoặc thu từ việc thoái vốn tại công ty con được ghi nhận vào báo cáo kết quả hoạt động hợp nhất giữa niên độ. Phần sở hữu còn lại trong công ty này sẽ được hạch toán như một khoản đầu tư tài chính thông thường hoặc kế toán theo phương pháp vốn chủ sở hữu kể từ khi Ngân hàng mẹ không còn nắm quyền kiểm soát công ty con.

2.5 Lợi thế thương mại

Lợi thế thương mại là phần phụ trội giữa mức giá phí hợp nhất kinh doanh so với phần lợi ích của Ngân hàng trong tổng giá trị hợp lý của tài sản thuần của công ty con tại ngày thực hiện nghiệp vụ đầu tư. Lợi thế thương mại có được từ việc mua công ty con được coi là một loại tài sản, được tính khấu hao theo phương pháp đường thẳng trên thời gian hữu dụng ước tính của lợi thế thương mại đó nhưng không quá 10 năm.

Khi bán khoản đầu tư vào công ty con, giá trị còn lại của khoản lợi thế thương mại chưa khấu hao hết được tính vào khoản lãi/lỗ do nghiệp vụ nhượng bán công ty tương ứng.

Lợi thế thương mại được ghi nhận theo giá gốc trừ khấu hao lũy kế, và được đánh giá tổn thất lợi thế thương mại định kỳ hàng năm. Nếu có bằng chứng cho thấy phần giá trị lợi thế thương mại bị tổn thất lớn hơn số phân bổ hàng năm thì phân bổ theo số lợi thế thương mại bị tổn thất ngay trong kỳ/năm phát sinh.

**THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ
CHO KỶ SÁU THÁNG KẾT THÚC NGÀY 30 THÁNG 6 NĂM 2023**

2 CÁC CHÍNH SÁCH KẾ TOÁN CHỦ YẾU (tiếp theo)

2.6 Tiền và các khoản tương đương tiền

Trên báo cáo lưu chuyển tiền tệ hợp nhất giữa niên độ, tiền và các khoản tương đương tiền bao gồm tiền mặt, vàng, tiền gửi thanh toán tại NHNN, tiền gửi tại các TCTD khác không kỳ hạn và có kỳ hạn gốc không quá 03 (ba) tháng.

2.7 Tiền gửi và cho vay các TCTD khác

Tiền gửi tại các TCTD khác bao gồm tiền gửi không kỳ hạn; tiền gửi có kỳ hạn gốc không quá 03 (ba) tháng tại các TCTD, chi nhánh ngân hàng nước ngoài trong nước và tiền gửi tại các TCTD nước ngoài, và được ghi nhận theo sổ dư nợ gốc.

Cho vay các TCTD khác là các khoản cho vay các TCTD có kỳ hạn gốc dưới một năm.

Tiền gửi có kỳ hạn và cho vay các TCTD khác được phản ánh theo sổ dư nợ gốc trừ đi dự phòng cụ thể.

Việc phân loại nợ và lập dự phòng rủi ro tín dụng đối với các khoản tiền gửi có kỳ hạn và cho vay các TCTD khác được thực hiện theo Thông tư 11/2021/TT-NHNN ("Thông tư 11") tương tự như chính sách áp dụng đối với các khoản cho vay khách hàng như được trình bày trong Thuyết minh 2.8.

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

2.8 Các khoản cho vay khách hàng

2.8.1 Kế toán đối với cho vay khách hàng

Đo lường và ghi nhận các khoản cho vay khách hàng

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

Các khoản cho vay khách hàng được ghi nhận theo sổ dư nợ gốc trừ dự phòng rủi ro tín dụng.

Phân loại các khoản cho vay khách hàng

Ngân hàng và công ty con thực hiện phân loại nợ và trích lập dự phòng rủi ro tín dụng theo Thông tư 11.

Theo Thông tư 11, phân loại các khoản cho vay khách hàng được chia thành 5 nhóm nợ căn cứ vào tình hình trả nợ và các yếu tố định lượng như sau:

Nhóm 1: Nợ đủ tiêu chuẩn

- (a) Khoản nợ trong hạn và được đánh giá là có khả năng thu hồi đầy đủ cả nợ gốc và lãi đúng hạn; hoặc
- (b) Khoản nợ quá hạn dưới 10 ngày và được đánh giá là có khả năng thu hồi đầy đủ nợ gốc và lãi bị quá hạn và thu hồi đầy đủ nợ gốc và lãi còn lại đúng thời hạn; hoặc
- (c) Khoản nợ được phân loại vào nhóm 1 do đáp ứng tiêu chí được phân loại vào nhóm nợ có rủi ro thấp hơn.

**THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ
CHO KỲ SÁU THÁNG KẾT THÚC NGÀY 30 THÁNG 6 NĂM 2023**

2 CÁC CHÍNH SÁCH KẾ TOÁN CHỦ YẾU (tiếp theo)

2.8 Các khoản cho vay khách hàng (tiếp theo)

2.8.1 Kế toán đối với cho vay khách hàng (tiếp theo)

Phân loại các khoản cho vay khách hàng (tiếp theo)

Nhóm 2: Nợ cần chú ý

- (a) Khoản nợ quá hạn đến 90 ngày, trừ khoản nợ quy định tại điểm (b) của Nợ đủ tiêu chuẩn và khoản nợ phân loại vào nhóm nợ có rủi ro cao hơn theo quy định; hoặc
- (b) Khoản nợ được điều chỉnh kỳ hạn trả nợ lần đầu còn trong hạn, trừ khoản nợ đáp ứng tiêu chí được phân loại vào nhóm nợ có rủi ro thấp hơn và khoản nợ phân loại vào nhóm nợ có rủi ro cao hơn theo quy định; hoặc
- (c) Khoản nợ được phân loại vào nhóm 2 do đáp ứng tiêu chí được phân loại vào nhóm nợ có rủi ro thấp hơn hoặc do khoản nợ phân loại vào nhóm nợ có rủi ro cao hơn theo quy định.

Nhóm 3: Nợ dưới tiêu chuẩn

- (a) Khoản nợ quá hạn từ 91 ngày đến 180 ngày; trừ khoản nợ quy định tại khoản 3 Điều 10 Thông tư 11; hoặc
- (b) Khoản nợ gia hạn nợ lần đầu còn trong hạn, trừ khoản nợ quy định tại điểm (b) khoản 2, khoản 3 Điều 10 Thông tư 11; hoặc
- (c) Khoản nợ được miễn hoặc giảm lãi do khách hàng không đủ khả năng trả lãi đầy đủ theo thỏa thuận, trừ khoản nợ quy định tại khoản 3 Điều 10 Thông tư 11; hoặc
- (d) Khoản 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) Khoản nợ trong thời hạn thu hồi theo kết luận thanh tra, kiểm tra; hoặc
- (f) Khoản nợ phải thu hồi theo quyết định thu hồi nợ trước hạn của Ngân hàng và công ty con do khách hàng vi phạm thỏa thuận với Ngân hàng và công ty con chưa thu hồi được trong thời gian dưới 30 ngày kể từ ngày có quyết định thu hồi; hoặc
- (g) Khoản nợ được phân loại vào nhóm 3 theo quy định tại khoản 2, khoản 3 Điều 10 Thông tư 11; hoặc
- (h) Khoản nợ phải phân loại vào nhóm 3 theo quy định tại khoản 4 Điều 8 Thông tư 11.

**THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ
CHO KỲ SÁU THÁNG KẾT THÚC NGÀY 30 THÁNG 6 NĂM 2023**

2 CÁC CHÍNH SÁCH KẾ TOÁN CHỦ YẾU (tiếp theo)

2.8 Các khoản cho vay khách hàng (tiếp theo)

2.8.1 Kế toán đối với cho vay khách hàng (tiếp theo)

Phân loại các khoản cho vay khách hàng (tiếp theo)

Nhóm 4: Nợ nghi ngờ

- (a) Khoản nợ quá hạn từ 181 ngày đến 360 ngày, trừ khoản nợ quy định tại khoản 3 Điều 10 Thông tư 11; hoặc
- (b) Khoản 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, trừ khoản nợ quy định tại khoản 3 Điều 10 Thông tư 11; hoặc
- (c) Khoản nợ cơ cấu lại thời hạn trả nợ lần thứ hai còn trong hạn, trừ khoản nợ quy định tại điểm (b) khoản 2, khoản 3 Điều 10 Thông tư 11; hoặc
- (d) Khoản nợ quy định tại điểm (d) của Nợ dưới tiêu chuẩn chưa thu hồi được trong thời gian từ 30 ngày đến 60 ngày kể từ ngày có quyết định thu hồi; hoặc
- (e) Khoản 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 chưa thu hồi được; hoặc
- (f) Khoản nợ phải thu hồi theo quyết định thu hồi nợ trước hạn của Ngân hàng và công ty con do khách hàng vi phạm thỏa thuận với Ngân hàng và công ty con chưa thu hồi được trong thời gian từ 30 ngày đến 60 ngày kể từ ngày có quyết định thu hồi; hoặc
- (g) Khoản nợ được phân loại vào nhóm 4 theo quy định tại khoản 2, khoản 3 Điều 10 Thông tư 11; hoặc
- (h) Khoản nợ phải phân loại vào nhóm 4 theo quy định tại khoản 4 Điều 8 Thông tư 11.

Nhóm 5: Nợ có khả năng mất vốn

- (a) Khoản nợ quá hạn trên 360 ngày; hoặc
- (b) Khoản 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) Khoản nợ cơ cấu lại thời hạn trả nợ lần thứ hai quá hạn theo thời hạn trả nợ được cơ cấu lại lần thứ hai; hoặc
- (d) Khoản nợ cơ cấu lại thời hạn trả nợ lần thứ ba trở lên, trừ khoản nợ quy định tại điểm b khoản 2 Điều 10 Thông tư 11; hoặc
- (e) Khoản nợ quy định tại điểm (d) của Nợ dưới tiêu chuẩn chưa thu hồi được trên 60 ngày kể từ ngày có quyết định thu hồi; hoặc
- (f) Khoản 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 chưa thu hồi được; hoặc
- (g) Khoản nợ phải thu hồi theo quyết định thu hồi nợ trước hạn của Ngân hàng và công ty con do khách hàng vi phạm thỏa thuận với Ngân hàng và công ty con chưa thu hồi được trên 60 ngày kể từ ngày có quyết định thu hồi; hoặc
- (h) Khoản nợ của khách hàng là TCTD đang được kiểm soát đặc biệt, chi nhánh ngân hàng nước ngoài đang bị phong tỏa vốn và tài sản; hoặc
- (i) Khoản nợ được phân loại vào nhóm 5 theo quy định tại khoản 3 Điều 10 Thông tư 11; hoặc
- (j) Khoản nợ phải phân loại vào nhóm 5 theo quy định tại khoản 4 Điều 8 Thông tư 11.

**THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ
CHO KỲ SÁU THÁNG KẾT THÚC NGÀY 30 THÁNG 6 NĂM 2023**

2 CÁC CHÍNH SÁCH KẾ TOÁN CHỦ YẾU (tiếp theo)

2.8 Các khoản cho vay khách hàng (tiếp theo)

2.8.1 Kế toán đối với cho vay khách hàng (tiếp theo)

Nợ được phân loại lại vào nhóm nợ có rủi ro thấp hơn (kể cả nhóm 1) khi:

Đối với nợ quá hạn

- 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 03 (ba) tháng đối với nợ trung và dài hạn, 01 (một) tháng đối với nợ ngắn hạn, kể từ ngày bắt đầu trả đầy đủ nợ gốc và lãi bị quá hạn, và
- Ngân hàng và công ty con 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

- Khách hàng đã trả đầy đủ nợ gốc và lãi theo thời hạn trả nợ được cơ cấu lại trong thời gian tối thiểu 03 (ba) tháng đối với nợ trung và dài hạn, 01 (một) 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; và
- Ngân hàng và công ty con 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.

Nợ được phân loại vào nhóm nợ có rủi ro cao hơn khi:

- 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 3 lần đánh giá, phân loại nợ liên tục; hoặc
- Khách hàng không cung cấp đầy đủ, kịp thời và trung thực các thông tin tài chính theo yêu cầu của Ngân hàng và công ty con để đánh giá khả năng trả nợ của khách hàng; hoặc
- Khoản nợ đã được phân loại vào nhóm 2, nhóm 3, nhóm 4 từ 01 (một) năm trở lên nhưng không đủ điều kiện phân loại vào nhóm nợ có rủi ro thấp hơn; hoặc
- Khoản nợ mà hành vi cấp tín dụng bị xử phạt vi phạm hành chính theo quy định của pháp luật.

Nợ xấu là nợ thuộc các Nhóm 3, 4 và 5.

Ngân hàng và công ty con được yêu cầu sử dụng kết quả phân loại rủi ro tín dụng do Trung tâm Thông tin tín dụng thuộc NHNN ("CIC") cung cấp để phân loại các khoản cho vay khách hàng của Ngân hàng và công ty con vào nhóm nợ có rủi ro cao hơn giữa nhóm nợ được đánh giá bởi Ngân hàng và công ty con và nhóm nợ do CIC cung cấp.

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

Khi Ngân hàng và công ty con tham gia cho vay hợp vốn, Ngân hàng và công ty con thực hiện phân loại tất cả các khoản nợ (bao gồm cả khoản cho vay hợp vốn) của khách hàng đó vào nhóm rủi ro cao nhất theo kết quả phân loại nợ của các thành viên tham gia cấp tín dụng hợp vốn.

**THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ
CHO KỲ SÁU THÁNG KẾT THÚC NGÀY 30 THÁNG 6 NĂM 2023**

2 CÁC CHÍNH SÁCH KẾ TOÁN CHỦ YẾU (tiếp theo)

2.8 Các khoản cho vay khách hàng (tiếp theo)

2.8.1 Kế toán đối với cho vay khách hàng (tiếp theo)

Dự phòng rủi ro cho vay khách hàng:

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

Dự phòng cụ thể

Việc tính dự phòng cụ thể được căn cứ trên các tỷ lệ áp dụng cho từng nhóm nợ như sau:

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

Dự phòng cụ thể được tính theo số dư các khoản cho vay từng khách hàng tại ngày làm việc cuối cùng của mỗi tháng trừ đi giá trị khấu trừ của tài sản bảo đảm.

Tỷ lệ khấu trừ tối đa đối với các tài sản bảo đảm được xác định theo quy định của Thông tư 11 như sau:

Loại tài sản bảo đảm	Tỷ lệ khấu trừ tối đa
(a) Số dư tiền gửi, chứng chỉ tiền gửi của khách hàng bằng Đồng Việt Nam tại chính Ngân hàng	100%
(b) Trái phiếu Chính phủ, vàng miếng theo quy định của pháp luật về hoạt động kinh doanh vàng; số dư tiền gửi, chứng chỉ tiền gửi của khách hàng bằng ngoại tệ tại chính Ngân hàng	95%
(c) Trái phiếu chính quyền địa phương, trái phiếu được Chính phủ bảo lãnh; công cụ chuyển nhượng, kỳ phiếu, tín phiếu, trái phiếu do chính Ngân hàng phát hành; số dư tiền gửi, chứng chỉ tiền gửi, kỳ phiếu, tín phiếu do TCTD, chi nhánh ngân hàng nước ngoài khác phát hành: <ul style="list-style-type: none"> ▪ Có thời hạn còn lại dưới 1 năm ▪ Có thời hạn còn lại từ 1 năm đến 5 năm ▪ Có thời hạn còn lại trên 5 năm 	95% 85% 80%
(d) Chứng khoán do các TCTD khác phát hành được niêm yết trên Sở giao dịch chứng khoán ("SGDCK")	70%
(e) Chứng khoán do doanh nghiệp (trừ TCTD) phát hành được niêm yết trên SGDCK	65%
(f) Chứng khoán chưa được niêm yết trên SGDCK, giấy tờ có giá, trừ các khoản quy định tại điểm (c), do TCTD khác có đăng ký niêm yết chứng khoán trên SGDCK phát hành;	50%
Chứng khoán chưa được niêm yết trên SGDCK, giấy tờ có giá, trừ các khoản quy định tại điểm (c), do TCTD khác không có đăng ký niêm yết chứng khoán trên SGDCK phát hành	30%
(g) Chứng khoán chưa được niêm yết trên SGDCK, giấy tờ có giá do doanh nghiệp có đăng ký niêm yết chứng khoán trên SGDCK phát hành;	30%
Chứng khoán chưa được niêm yết trên SGDCK, giấy tờ có giá do doanh nghiệp không có đăng ký niêm yết chứng khoán trên SGDCK phát hành	10%
(h) Bất động sản	50%
(i) Các loại tài sản bảo đảm khác	30%

**THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ
CHO KỲ SÁU THÁNG KẾT THÚC NGÀY 30 THÁNG 6 NĂM 2023**

2 CÁC CHÍNH SÁCH KẾ TOÁN CHỦ YẾU (tiếp theo)

2.8 Các khoản cho vay khách hàng (tiếp theo)

2.8.1 Kế toán đối với cho vay khách hàng (tiếp theo)

Dự phòng rủi ro cho vay khách hàng (tiếp theo):

Dự phòng cụ thể (tiếp theo)

Khi tài sản bảo đảm không phải là vàng miếng, chứng khoán đã niêm yết, Cổ phiếu đã đăng ký giao dịch trên hệ thống giao dịch Upcom, trái phiếu Chính phủ được niêm yết trên SGDCK, trái phiếu chính quyền địa phương, trái phiếu Chính phủ bảo lãnh và trái phiếu doanh nghiệp (kể cả TCTD) đã niêm yết, đăng ký giao dịch; chứng khoán chưa được niêm yết trên SGDCK, kỳ phiếu, tín phiếu, chứng chỉ tiền gửi do doanh nghiệp (kể cả TCTD, chi nhánh ngân hàng nước ngoài) phát hành, thì Ngân hàng và công ty con phải thuê tổ chức có chức năng thẩm định giá theo quy định của pháp luật để xác định giá trị tài sản bảo đảm được khấu trừ khi tính số tiền trích lập dự phòng cụ thể cuối năm tài chính trong các trường hợp sau đây:

- Tài sản bảo đảm mà Ngân hàng và công ty con định giá từ 50 tỷ đồng trở lên đối với khoản nợ của khách hàng là người có liên quan của Ngân hàng và công ty con và các đối tượng bị hạn chế cấp tín dụng theo quy định tại Điều 127 Luật Các tổ chức tín dụng (đã sửa đổi, bổ sung);
- Tài sản bảo đảm mà Ngân hàng và công ty con định giá từ 200 tỷ đồng trở lên.

Đối với các trường hợp khác, tài sản bảo đảm được định giá theo quy định và quy trình nội bộ của Ngân hàng và công ty con.

Trường hợp không có văn bản định giá tài sản bảo đảm của tổ chức định giá và không xác định được giá trị tài sản bảo đảm theo quy định nội bộ thì giá trị tài sản bảo đảm để khấu trừ phải coi bằng 0 (không).

Dự phòng chung

Dự phòng chung được lập với mức bằng 0,75% tổng số dư tại ngày làm việc cuối cùng của mỗi tháng của các khoản cho vay khách hàng, không bao gồm các khoản cho vay khách hàng được phân loại vào nhóm nợ có khả năng mất vốn.

Xử lý nợ xấu

Các khoản nợ xấu có thể được xử lý bằng dự phòng trong các trường hợp sau:

- Khách hàng là tổ chức bị giải thể, phá sản theo quy định của pháp luật, cá nhân bị chết, mất tích; hoặc
- Các khoản nợ được phân loại vào nhóm 5.

Sau thời gian tối thiểu 05 (năm) năm, kể từ ngày sử dụng dự phòng để xử lý rủi ro và sau khi đã thực hiện tất cả các biện pháp của Hội đồng xử lý rủi ro để thu hồi nợ nhưng không thu hồi được, khoản nợ có thể được xuất toán ra khỏi ngoại bảng theo quyết định của Hội đồng xử lý rủi ro của Ngân hàng và công ty con.

**THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ
CHO KỲ SÁU THÁNG KẾT THÚC NGÀY 30 THÁNG 6 NĂM 2023**

2 CÁC CHÍNH SÁCH KẾ TOÁN CHỦ YẾU (tiếp theo)

2.8 Các khoản cho vay khách hàng (tiếp theo)

2.8.2 Cơ cấu lại thời hạn trả nợ, miễn, giảm lãi, phí và giữ nguyên nhóm nợ nhằm hỗ trợ khách hàng chịu ảnh hưởng bởi dịch Covid-19

Từ ngày 17 tháng 5 năm 2021, việc cơ cấu lại thời hạn trả nợ, miễn, giảm lãi, phí và giữ nguyên nhóm nợ nhằm hỗ trợ khách hàng chịu ảnh hưởng bởi dịch Covid-19 được thực hiện theo quy định của Thông tư 03/2021/TT-NHNN ("Thông tư 03/2021") có hiệu lực thi hành từ ngày 17 tháng 5 năm 2021 và Thông tư 14/2021/TT-NHNN ("Thông tư 14/2021") có hiệu lực thi hành từ ngày 7 tháng 9 năm 2021 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 do dịch Covid-19. Chi tiết Thông tư 03/2021 và Thông tư 14/2021 như sau:

Ngân hàng và công ty con thực hiện cơ cấu lại thời hạn trả nợ, miễn, giảm lãi, phí đối với số dư nợ gốc và/hoặc lãi của khoản nợ đáp ứng đầy đủ các điều kiện sau đây:

- Phát sinh trước ngày 1 tháng 8 năm 2021 từ hoạt động cho vay (đối với cơ cấu lại thời hạn trả nợ) hoặc từ hoạt động cấp tín dụng, trừ hoạt động mua, đầu tư trái phiếu doanh nghiệp (đối với miễn, giảm lãi, phí);
- Phát sinh nghĩa vụ trả nợ gốc và/hoặc lãi trong khoảng thời gian từ ngày 23 tháng 1 năm 2020 đến ngày 30 tháng 6 năm 2022;
- Khách hàng không có khả năng trả nợ đúng hạn nợ gốc và/hoặc lãi theo hợp đồng, thỏa thuận đã ký do doanh thu, thu nhập sụt giảm bởi ảnh hưởng của dịch Covid-19;
- Khách hàng có đề nghị được cơ cấu lại thời hạn trả nợ và Ngân hàng và công ty con đánh giá khách hàng có khả năng trả nợ đầy đủ nợ gốc và/hoặc lãi theo thời hạn trả nợ được cơ cấu lại.

Việc cơ cấu lại thời hạn trả nợ được thực hiện trong các trường hợp sau đây:

- Số dư nợ còn trong hạn hoặc quá hạn đến 10 ngày kể từ ngày đến hạn thanh toán, thời hạn trả nợ theo hợp đồng, thỏa thuận đã ký, trừ trường hợp quy định bên dưới;
- Số dư nợ của khoản nợ phát sinh trước ngày 23 tháng 1 năm 2020 và quá hạn trong khoảng thời gian từ ngày 23 tháng 1 năm 2020 đến ngày 29 tháng 3 năm 2020;
- Số dư nợ của khoản nợ phát sinh từ ngày 23 tháng 1 năm 2020 đến trước ngày 10 tháng 6 năm 2020 và quá hạn trước ngày 17 tháng 5 năm 2021;
- Số dư nợ của khoản nợ phát sinh từ ngày 10 tháng 6 năm 2020 đến trước ngày 1 tháng 8 năm 2021 và quá hạn từ ngày 17 tháng 7 năm 2021 đến trước ngày 7 tháng 9 năm 2021.

Thời gian cơ cấu lại thời hạn trả nợ, miễn giảm, lãi, phí:

- Thời gian cơ cấu lại thời hạn trả nợ (kể cả trường hợp gia hạn nợ) phù hợp với mức độ ảnh hưởng của dịch Covid-19 đối với khách hàng và không vượt quá 12 tháng kể từ ngày Ngân hàng và công ty con thực hiện cơ cấu lại thời hạn trả nợ hoặc kể từ ngày đến hạn của từng số dư nợ được cơ cấu lại thời hạn trả nợ.
- Việc thực hiện cơ cấu lại thời hạn trả nợ; miễn, giảm lãi, phí cho khách hàng thực hiện đến ngày 30 tháng 6 năm 2022.

**THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ
CHO KỶ SÁU THÁNG KẾT THÚC NGÀY 30 THÁNG 6 NĂM 2023**

2 CÁC CHÍNH SÁCH KẾ TOÁN CHỦ YẾU (tiếp theo)

2.8 Các khoản cho vay khách hàng (tiếp theo)

2.8.2 Cơ cấu lại thời hạn trả nợ, miễn, giảm lãi, phí và giữ nguyên nhóm nợ nhằm hỗ trợ khách hàng chịu ảnh hưởng bởi dịch Covid-19 (tiếp theo)

Chi tiết việc phân loại nợ và giữ nguyên nhóm nợ của các khoản nợ được cơ cấu lại thời hạn trả nợ, miễn, giảm lãi, phí theo quy định:

Đối với số dư nợ của khoản nợ phát sinh trước ngày 23 tháng 1 năm 2020 (bao gồm cả phần dư nợ đã cơ cấu lại thời hạn trả nợ, miễn, giảm lãi và đã chuyển nhóm nợ theo quy định của NHNN trong khoảng thời gian từ ngày 23 tháng 1 năm 2020 đến ngày 29 tháng 3 năm 2020) được cơ cấu lại thời hạn trả nợ, miễn, giảm lãi, phí theo quy định của Thông tư 03/2021, Ngân hàng và công ty con giữ nguyên nhóm nợ tại thời điểm gần nhất trước ngày 23 tháng 1 năm 2020.

Đối với số dư nợ của khoản nợ phát sinh từ ngày 23 tháng 1 năm 2020 đến trước ngày 1 tháng 8 năm 2021, Ngân hàng và công ty con giữ nguyên nhóm nợ đối với số dư nợ được cơ cấu lại thời hạn trả nợ, miễn, giảm lãi này như sau:

- Giữ nguyên nhóm nợ tại thời điểm gần nhất trước ngày thực hiện cơ cấu lại thời hạn trả nợ lần đầu đối với số dư nợ còn trong hạn hoặc quá hạn đến 10 ngày kể từ ngày đến hạn thanh toán, thời hạn trả nợ theo hợp đồng, thỏa thuận cho vay đã ký, trừ trường hợp quy định bên dưới;
- Giữ nguyên nhóm nợ tại thời điểm gần nhất trước ngày khoản nợ bị chuyển quá hạn đối với số dư nợ của khoản nợ phát sinh từ ngày 23 tháng 1 năm 2020 đến trước ngày 10 tháng 6 năm 2020 và quá hạn trước ngày 17 tháng 5 năm 2021;
- Giữ nguyên nhóm nợ tại thời điểm gần nhất trước ngày khoản nợ bị chuyển quá hạn đối với số dư nợ của khoản nợ phát sinh từ ngày 10 tháng 6 năm 2020 đến trước ngày 1 tháng 8 năm 2021 và quá hạn từ ngày 17 tháng 7 năm 2021 đến trước ngày 7 tháng 9 năm 2021;
- Giữ nguyên nhóm nợ tại thời điểm gần nhất trước ngày thực hiện miễn, giảm lãi lần đầu đối với số dư nợ theo quy định tại Thông tư 03/2021 và Thông tư 14/2021.

Đối với số dư nợ sau khi cơ cấu lại thời hạn trả nợ và giữ nguyên nhóm nợ theo quy định tại Thông tư 03/2021 và Thông tư 14/2021 còn trong hạn theo thời hạn cơ cấu lại, Ngân hàng và công ty con không áp dụng nguyên tắc điều chỉnh, phân loại lại vào nhóm nợ có mức độ rủi ro cao hơn.

Đối với số lãi phải thu của khoản nợ được cơ cấu lại thời hạn trả nợ, miễn, giảm lãi, phí và giữ nguyên nhóm nợ đủ tiêu chuẩn (nhóm 1) theo quy định của Thông tư 03/2021 và Thông tư 14/2021, kể từ ngày được cơ cấu lại, Ngân hàng và công ty con không hạch toán thu nhập (dự thu) mà thực hiện theo dõi ngoại bảng để đơn đốc thu. Thu nhập lãi của các khoản nợ này được ghi nhận vào báo cáo kết quả hoạt động hợp nhất khi thu được.

**THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ
CHO KỲ SÁU THÁNG KẾT THÚC NGÀY 30 THÁNG 6 NĂM 2023**

2 CÁC CHÍNH SÁCH KẾ TOÁN CHỦ YẾU (tiếp theo)

2.8 Các khoản cho vay khách hàng (tiếp theo)

2.8.3 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 theo quy định tại Thông tư 03/2021 và Thông tư 14/2021

Ngân hàng và công ty con 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 theo quy định của Thông tư 03/2021 như sau:

Số tiền dự phòng cụ thể phải trích bổ sung được xác định theo công thức sau:
Số tiền dự phòng cụ thể phải trích bổ sung = A – B

Trong đó:

- A: Số tiền dự phòng cụ thể phải trích đối với toàn bộ dư nợ của khách hàng theo kết quả phân loại nợ theo Thông tư 11.
- B: Số tiền dự phòng cụ thể đối với toàn bộ dư nợ của khách hàng theo kết quả phân loại nợ theo Thông tư 03/2021 và Thông tư 14/2021.

Trường hợp số tiền dự phòng cụ thể phải trích bổ sung được xác định theo công thức nêu trên là dương, dự phòng cụ thể cần được trích bổ sung theo quy định của Thông tư 03/2021 như sau:

- Đến thời điểm ngày 31.12.2021: Tối thiểu 30% số tiền dự phòng cụ thể phải trích bổ sung.
- Đến thời điểm ngày 31.12.2022: Tối thiểu 60% số tiền dự phòng cụ thể phải trích bổ sung.
- Đến thời điểm ngày 31.12.2023: 100% số tiền dự phòng cụ thể phải trích bổ sung.

Việc trích lập dự phòng đối với khách hàng có số dư nợ được cơ cấu lại thời hạn trả nợ theo quy định của Thông tư 03/2021 và Thông tư 14/2021 không áp dụng điều chỉnh hồi tố.

2.8.4 Cơ cấu lại thời hạn trả nợ và giữ nguyên nhóm nợ 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

Từ ngày 24 tháng 4 năm 2023, việc cơ cấu lại thời hạn trả nợ đối với số dư nợ gốc và/hoặc lãi của khoản nợ 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 và tiêu dùng được thực hiện theo quy định của Thông tư 02/2023/TT-NHNN ("Thông tư 02/2023") do NHNN ban hành ngày 23 tháng 4 năm 2023, trên cơ sở đề nghị của khách hàng, khả năng tài chính của Ngân hàng và công ty con.

Ngân hàng và công ty con thực hiện việc cơ cấu lại thời hạn trả nợ đối với số dư nợ gốc và/hoặc lãi của khoản nợ và đáp ứng các điều kiện sau:

- Dư nợ gốc phát sinh trước ngày 24 tháng 4 năm 2023 từ hoạt động cho vay;
- 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 ngày kể từ ngày đến hạn thanh toán, thời hạn trả nợ theo hợp đồng, thỏa thuận;
- Khách hàng được Ngân hàng và công ty con đánh giá không có khả năng trả nợ đúng hạn nợ gốc và/hoặc lãi theo hợp đồng, thỏa thuận do doanh thu, thu nhập sụt giảm so với doanh thu, thu nhập tại phương án trả nợ gốc và/hoặc lãi theo hợp đồng, thỏa thuận;
- Khách hàng có đề nghị được cơ cấu lại thời hạn trả nợ và được Ngân hàng và công ty con đánh giá có khả năng trả nợ đầy đủ nợ gốc và/hoặc lãi theo thời hạn trả nợ được cơ cấu lại;
- Ngân hàng và công ty con không thực hiện cơ cấu lại thời hạn trả nợ đối với khoản nợ vi phạm quy định pháp luật;
- Thời gian cơ cấu lại thời hạn trả nợ (kể cả trường hợp gia hạn nợ) được xác định phù hợp với mức độ khó khăn của khách hàng và không vượt quá 12 tháng kể từ ngày đến hạn của số dư nợ được cơ cấu lại thời hạn trả nợ;
- Việc cơ cấu lại thời hạn trả nợ cho khách hàng theo quy định tại Thông tư 02/2023 được thực hiện từ ngày 24 tháng 4 năm 2023 đến hết ngày 30 tháng 6 năm 2024.

**THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ
CHO KỶ SÁU THÁNG KẾT THÚC NGÀY 30 THÁNG 6 NĂM 2023**

2 CÁC CHÍNH SÁCH KẾ TOÁN CHỦ YẾU (tiếp theo)

2.8 Các khoản cho vay khách hàng (tiếp theo)

2.8.4 Cơ cấu lại thời hạn trả nợ và giữ nguyên nhóm nợ 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 (tiếp theo)

Chi tiết phân loại nợ và giữ nguyên nhóm nợ:

Ngân hàng và công ty con giữ nguyên nhóm nợ đối với khoản nợ có số dư nợ gốc và/hoặc lãi được cơ cấu lại thời hạn trả nợ ("khoản nợ được cơ cấu lại thời hạn trả nợ") tại thời điểm gần nhất trước khi cơ cấu lại thời hạn trả nợ theo quy định tại Thông tư 11.

- Đối với khoản nợ được cơ cấu lại thời hạn trả nợ còn trong hạn theo thời hạn cơ cấu lại, Ngân hàng và công ty con không phải áp dụng nguyên tắc điều chỉnh, phân loại lại vào nhóm nợ có mức độ rủi ro cao hơn theo quy định tại Thông tư 11;
- Đối với khoản nợ được cơ cấu lại thời hạn trả nợ quá hạn theo thời hạn cơ cấu lại mà không được Ngân hàng và công ty con tiếp tục cơ cấu lại thời hạn trả nợ theo quy định tại Thông tư 02/2023, Ngân hàng và công ty con thực hiện phân loại nợ theo Thông tư 11.

Đối với số lãi phải thu của khoản nợ có số dư nợ gốc và/hoặc lãi được cơ cấu lại thời hạn trả nợ và giữ nguyên nhóm nợ đủ tiêu chuẩn (nhóm 1) theo quy định tại Thông tư 02/2023, kể từ ngày được cơ cấu lại, Ngân hàng và công ty con không hạch toán thu nhập (dự thu) mà thực hiện theo dõi ngoại bảng để đơn đốc thu. Thu nhập lãi của các khoản nợ này được ghi nhận vào báo cáo kết quả hoạt động khi thu được.

2.8.5 Trích lập dự phòng đối với khách hàng có số dư nợ và/hoặc lãi được cơ cấu lại thời hạn trả nợ theo quy định tại Thông tư 02/2023

Từ ngày 24 tháng 4 năm 2023, Ngân hàng và công ty con thực hiện trích lập dự phòng đối với khách hàng có số dư nợ được cơ cấu lại thời hạn trả nợ theo quy định tại Thông tư 02/2023 như sau:

Dự phòng cụ thể

Số tiền dự phòng cụ thể phải trích bổ sung theo công thức sau:
Số tiền dự phòng cụ thể phải trích bổ sung = A – B

Trong đó:

- A: Số tiền dự phòng cụ thể phải trích đối với toàn bộ dư nợ của khách hàng theo kết quả phân loại nợ theo Thông tư 11.
- B: Số tiền dự phòng cụ thể đối với toàn bộ dư nợ của khách hàng theo kết quả phân loại nợ theo Thông tư 02/2023.

Trường hợp số tiền dự phòng cụ thể phải trích bổ sung được xác định theo công thức nêu trên là dương, Ngân hàng và công ty con thực hiện trích bổ sung dự phòng cụ thể như sau:

- Đến thời điểm ngày 31.12.2023: Tối thiểu 50% số tiền dự phòng cụ thể phải trích bổ sung;
- Đến thời điểm ngày 31.12.2024: 100% số tiền dự phòng cụ thể phải trích bổ sung.

Dự phòng chung

Ngân hàng và công ty con thực hiện trích lập dự phòng chung đối với toàn bộ dư nợ của khách hàng theo kết quả phân loại nợ được xác định theo Thông tư 11.

**THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ
CHO KỲ SÁU THÁNG KẾT THÚC NGÀY 30 THÁNG 6 NĂM 2023**

2 CÁC CHÍNH SÁCH KẾ TOÁN CHỦ YẾU (tiếp theo)

2.9 Các khoản cam kết ngoại bảng

Cam kết ngoại bảng bao gồm các khoản bảo lãnh, chấp nhận thanh toán và các cam kết cho vay không hủy ngang và các cam kết khác phát sinh rủi ro tín dụng.

Phân loại các khoản cam kết ngoại bảng

Việc phân loại cam kết ngoại bảng được thực hiện theo Thông tư 11.

Theo Thông tư 11, Ngân hàng và công ty con phân loại các cam kết ngoại bảng căn cứ vào tình hình trả nợ và các yếu tố định tính như sau:

Nhóm 1: Cam kết đủ tiêu chuẩn

- Các cam kết còn trong hạn mà Ngân hàng và công ty con đánh giá khách hàng có khả năng thực hiện đầy đủ các nghĩa vụ theo cam kết.

Nhóm 2: Cam kết cần chú ý

- Các cam kết còn trong hạn mà Ngân hàng và công ty con đánh giá là khách hàng không có khả năng thực hiện các nghĩa vụ cam kết khi đến hạn.

Các khoản cam kết được phân loại vào Nhóm 3 hoặc các nhóm có rủi ro cao hơn khi chúng thuộc một trong những trường hợp sau:

- Các cam kết vi phạm các quy định của pháp luật về cấp tín dụng, quản lý ngoại hối và các tỷ lệ bảo đảm an toàn đối với các TCTD và chi nhánh ngân hàng nước ngoài;
- Các cam kết vi phạm các quy định nội bộ về cấp tín dụng, quản lý cam kết, chính sách dự phòng rủi ro của các TCTD và chi nhánh ngân hàng nước ngoài;
- Các cam kết có giá trị vượt quá các giới hạn cấp tín dụng, trừ trường hợp được phép vượt giới hạn, theo quy định của pháp luật.

Dự phòng rủi ro các cam kết ngoại bảng

Theo Thông tư 11, các cam kết ngoại bảng chỉ được phân loại nợ để quản lý, giám sát chất lượng tín dụng. Do đó không cần thực hiện trích lập dự phòng rủi ro.

**THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ
CHO KỲ SÁU THÁNG KẾT THÚC NGÀY 30 THÁNG 6 NĂM 2023**

2 CÁC CHÍNH SÁCH KẾ TOÁN CHỦ YẾU (tiếp theo)

2.10 Đầu tư chứng khoán

Đầu tư chứng khoán được phân loại thành 3 loại theo Công văn số 2601/NHNN-TCKT do NHNN ban hành ngày 14 tháng 4 năm 2009: i) chứng khoán kinh doanh, ii) chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn hoặc iii) chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán. Ngân hàng phải phân loại chứng khoán ngay tại thời điểm mua.

2.10.1 Chứng khoán kinh doanh

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 vào ngày Ngân hàng có quyền sở hữu chứng khoán.

Đo lường

Chứng khoán nợ kinh doanh niêm yết được ghi nhận theo giá gốc trừ đi dự phòng giảm giá. Dự phòng giảm giá chứng khoán kinh doanh được lập khi giá trị ghi sổ cao hơn giá trị thị trường, được xác định là giá giao dịch gần nhất tại Sở Giao dịch chứng khoán trong vòng 10 ngày tính đến ngày kết thúc kỳ kế toán. Chênh lệch giữa khoản dự phòng giảm giá lập ở cuối kỳ kế toán này và khoản dự phòng giảm giá đã lập ở cuối năm tài chính trước được ghi nhận vào báo cáo kết quả hoạt động hợp nhất giữa niên độ trên khoản mục "Lãi thuần từ mua bán chứng khoán kinh doanh" trong kỳ. Ngân hàng không thực hiện trích lập dự phòng đối với trái phiếu Chính phủ, trái phiếu chính quyền địa phương và trái phiếu Chính phủ bảo lãnh.

Chứng khoán nợ kinh doanh chưa niêm yết trên thị trường chứng khoán hoặc chưa đăng ký giao dịch trên thị trường giao dịch của các công ty đại chúng chưa niêm yết được ghi nhận theo giá gốc trừ đi dự phòng rủi ro tín dụng theo quy định của Thông tư 11 như được trình bày tại Thuyết minh 2.8. Theo quy định của Thông tư 11, Ngân hàng không trích lập dự phòng chung đối với trái phiếu và chứng chỉ tiền gửi do các TCTD khác phát hành.

Dự phòng đối với chứng khoán kinh doanh được đề cập ở trên sẽ được hoàn nhập khi việc tăng lên sau đó của giá trị có thể thu hồi của chứng khoán kinh doanh là do sự kiện khách quan xảy ra sau khi khoản dự phòng được ghi nhận. Khoản dự phòng chỉ được hoàn nhập đến mức tối đa bằng giá trị ghi sổ ban đầu của các chứng khoán kinh doanh 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 giữa niên độ trên khoản mục "Lãi thuần từ mua bán chứng khoán kinh doanh". Giá vốn được xác định theo phương pháp thực tế đích danh.

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

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.

**THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ
CHO KỲ SÁU THÁNG KẾT THÚC NGÀY 30 THÁNG 6 NĂM 2023**

2 CÁC CHÍNH SÁCH KẾ TOÁN CHỦ YẾU (tiếp theo)

2.10 Đầu tư chứng khoán (tiếp theo)

2.10.2 Chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán

Phân loại và ghi nhận

Chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán bao gồm các chứng khoán nợ và chứng khoán vốn được Ngân hàng nắm giữ với mục đích đầu tư và sẵn sàng để bán, không thuộc loại chứng khoán mua vào bán ra thường xuyên nhưng có thể bán bất cứ lúc nào xét thấy có lợi.

Ngân hàng ghi nhận chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán vào ngày Ngân hàng nhận chuyển giao phần lớn rủi ro và lợi ích từ việc sở hữu các chứng khoán này.

Đo lường

Chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán niêm yết được ghi nhận theo giá trị ghi sổ trừ đi dự phòng giảm giá. Dự phòng giảm giá chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán được lập dự phòng giảm giá khi giá trị ghi sổ cao hơn giá thị trường.

Đối với chứng khoán vốn đã niêm yết, giá chứng khoán vốn trên thị trường là giá đóng cửa tại ngày gần nhất có giao dịch tính đến thời điểm ngày kết thúc kỳ kế toán.

Đối với chứng khoán nợ đã niêm yết, đăng ký giao dịch, giá chứng khoán nợ 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.

Chênh lệch giữa khoản dự phòng giảm giá lập ở cuối kỳ kế toán này và khoản dự phòng đã lập ở cuối năm tài chính trước được ghi nhận vào báo cáo kết quả hoạt động hợp nhất giữa niên độ trên khoản mục "Lãi thuần từ mua bán chứng khoán đầu tư" trong kỳ.

Ngân hàng không thực hiện trích lập dự phòng đối với trái phiếu Chính phủ, trái phiếu chính quyền địa phương và trái phiếu Chính phủ bảo lãnh.

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

Trong khoảng thời gian nắm giữ chứng khoán tiếp theo, các chứng khoán nợ được ghi nhận theo mệnh giá và giá trị chiết khấu/phụ trội (nếu có) của chứng khoán nợ được phân bổ vào báo cáo kết quả kinh doanh hợp nhất giữa niên độ theo phương pháp đường thẳng trong suốt thời gian còn lại ước tính của chứng khoán.

Số tiền lãi dồn tích trước khi mua được ghi giảm giá trị của tài khoản lãi dự thu khi nhận được. Lãi sau thời điểm mua được ghi nhận vào thu nhập của Ngân hàng trên cơ sở dồn tích.

Số tiền lãi nhận trước được hạch toán phân bổ vào thu lãi đầu tư chứng khoán theo phương pháp đường thẳng cho khoảng thời gian đầu tư chứng khoán.

**THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ
CHO KỶ SÁU THÁNG KẾT THÚC NGÀY 30 THÁNG 6 NĂM 2023**

2 CÁC CHÍNH SÁCH KẾ TOÁN CHỦ YẾU (tiếp theo)

2.10 Đầu tư chứng khoán (tiếp theo)

2.10.2 Chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán (tiếp theo)

Đo lường (tiếp theo)

Chứng khoán nợ chưa niêm yết trên thị trường chứng khoán hoặc chưa đăng ký giao dịch trên thị trường giao dịch của các công ty đại chúng chưa niêm yết được ghi nhận theo giá gốc trừ đi dự phòng rủi ro tín dụng theo quy định của Thông tư 11 như được trình bày tại Thuyết minh 2.8. Theo quy định của Thông tư 11, Ngân hàng không trích lập dự phòng chung đối với trái phiếu và chứng chỉ tiền gửi do các TCTD khác phát hành.

Dự phòng đối với chứng khoán đầu tư 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 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 đầu tư này khi chưa lập dự phòng.

Lãi hoặc lỗ từ việc bán chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán được ghi nhận trên báo cáo kết quả hoạt động hợp nhất giữa niên độ trên khoản mục "Lãi thuần từ mua bán chứng khoán đầu tư". Giá vốn được xác định theo phương pháp thực tế đích danh.

Dừng ghi nhận

Chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán 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.

2.10.3 Chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn

Chứng khoán giữ đến ngày đáo hạn là các chứng khoán nợ được Ngân hàng mua hẳn với mục đích đầu tư để hưởng lãi và Ngân hàng có ý định và có khả năng giữ các chứng khoán này đến ngày đáo hạn. Chứng khoán giữ đến ngày đáo hạn có giá trị xác định và có ngày đáo hạn cụ thể. Theo Công văn số 2601/NHNN-TCKT do NHNN ban hành ngày 14 tháng 4 năm 2009, Ngân hàng được phép phân loại lại tối đa một lần sau khi mua đối với chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn.

Chứng khoán nợ giữ đến ngày đáo hạn được ghi nhận và đo lường tương tự như chứng khoán nợ sẵn sàng để bán được trình bày tại Thuyết minh 2.10.2.

2.10.4 Mua lại trái phiếu doanh nghiệp chưa niêm yết

NHNN ban hành Thông tư số 03/2023/TT-NHNN có hiệu lực từ ngày 24 tháng 4 năm 2023 quy định ngưng hiệu lực thi hành khoản 11 Điều 4 Thông tư số 16/2021/TT-NHNN do NHNN ban hành hiệu lực từ ngày 15 tháng 1 năm 2022 quy định việc TCTD, chi nhánh ngân hàng nước ngoài mua, bán trái phiếu doanh nghiệp ("TPDN"). Theo đó, trong thời gian ngưng hiệu lực, từ ngày 24 tháng 4 năm 2023 hết ngày 31 tháng 12 năm 2023, Ngân hàng được mua lại TPDN chưa niêm yết trên thị trường chứng khoán hoặc chưa đăng ký giao dịch trên hệ thống giao dịch Upcom mà Ngân hàng đã bán và/hoặc TPDN chưa niêm yết được phát hành cùng lô/cùng đợt phát hành với TPDN chưa niêm yết mà Ngân hàng đã bán khi:

- Đáp ứng các quy định về nguyên tắc mua, bán trái phiếu doanh nghiệp tại Điều 4 Thông tư 16/2021/TT-NHNN;
- Bên mua TPDN này từ Ngân hàng thanh toán toàn bộ số tiền mua TPDN tại thời điểm Ngân hàng ký kết hợp đồng bán TPDN cho bên mua trái phiếu;
- Doanh nghiệp phát hành trái phiếu được xếp hạng ở mức cao nhất theo quy định xếp hạng tín dụng nội bộ của Ngân hàng tại thời điểm gần nhất trước khi Ngân hàng mua TPDN.

**THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ
CHO KỶ SÁU THÁNG KẾT THÚC NGÀY 30 THÁNG 6 NĂM 2023**

2 CÁC CHÍNH SÁCH KẾ TOÁN CHỦ YẾU (tiếp theo)

2.11 Các hợp đồng mua bán lại

Những chứng khoán được bán đồng thời được cam kết sẽ mua lại vào một thời điểm nhất định trong tương lai vẫn được ghi nhận trong báo cáo tài chính hợp nhất giữa niên độ. Khoản tiền nhận được theo thỏa thuận này được ghi nhận như một khoản đi vay trên báo cáo tình hình tài chính hợp nhất giữa niên độ và phần chênh lệch giữa giá bán và giá mua được phân bổ theo phương pháp đường thẳng theo lãi suất hợp đồng vào báo cáo kết quả hoạt động hợp nhất giữa niên độ trong suốt thời gian hiệu lực của hợp đồng.

Những chứng khoán được mua đồng thời được cam kết sẽ bán lại vào một thời điểm nhất định trong tương lai không được ghi nhận trong báo cáo tài chính hợp nhất giữa niên độ. Khoản tiền thanh toán theo thỏa thuận này được ghi nhận như một khoản cho vay trên báo cáo tình hình tài chính hợp nhất giữa niên độ và phần chênh lệch giữa giá mua và giá bán được phân bổ theo phương pháp đường thẳng theo lãi suất hợp đồng vào báo cáo kết quả hoạt động hợp nhất giữa niên độ trong suốt thời gian hiệu lực của hợp đồng.

2.12 Đầu tư dài hạn khác

Đầu tư dài hạn khác là các khoản đầu tư vốn từ hoặc dưới 11% quyền biểu quyết vào công ty khác chưa niêm yết được Ngân hàng và công ty con nắm giữ mà không có ý định bán đi trong vòng 12 tháng kể từ ngày lập báo cáo tài chính hợp nhất giữa niên độ. Các khoản đầu tư này được ghi nhận ban đầu theo giá gốc.

Sau đó, các khoản đầu tư dài hạn khác này được ghi nhận theo nguyên tắc giá gốc trừ dự phòng rủi ro. Đối với khoản đầu tư mà giá trị hợp lý của khoản đầu tư được xác định tin cậy, dự phòng được lập khi giá gốc cao hơn giá trị thị trường. Đối với các khoản đầu tư khác, dự phòng giảm giá đầu tư được lập khi công ty nhận đầu tư bị lỗ.

Chênh lệch giữa khoản dự phòng lập ở cuối kỳ kế toán này và khoản dự phòng đã lập chưa sử dụng ở cuối kỳ kế toán trước được ghi nhận tăng hoặc giảm chi phí hoạt động trong kỳ. Khoản dự phòng được hoàn nhập không vượt quá giá trị ghi sổ ban đầu.

2.13 Tài sản cố định (“TSCĐ”)

TSCĐ hữu hình và TSCĐ vô hình

TSCĐ được phản ánh theo nguyên giá trừ đi khấu hao lũy kế. Nguyên giá bao gồm các chi phí liên quan trực tiếp đến việc có được TSCĐ ở trạng thái sẵn sàng sử dụng. Các chi phí phát sinh sau ghi nhận ban đầu chỉ được ghi tăng nguyên giá TSCĐ nếu các chi phí này chắc chắn làm tăng lợi ích kinh tế trong tương lai do sử dụng tài sản đó. Các chi phí phát sinh không thỏa mãn điều kiện trên được ghi nhận là chi phí hoạt động trong kỳ.

**THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ
CHO KỲ SÁU THÁNG KẾT THÚC NGÀY 30 THÁNG 6 NĂM 2023**

2 CÁC CHÍNH SÁCH KẾ TOÁN CHỦ YẾU (tiếp theo)

2.13 Tài sản cố định (“TSCĐ”) (tiếp theo)

Khấu hao

TSCĐ được khấu hao theo phương pháp đường thẳng để giảm dần giá trị phải khấu hao trong suốt thời gian hữu dụng ước tính. Thời gian hữu dụng ước tính của các loại tài sản như sau:

Nhà cửa, vật kiến trúc	5 - 50 năm
Máy móc thiết bị	7 - 14 năm
Phương tiện vận tải	6 - 10 năm
Thiết bị văn phòng	3 - 10 năm
Phần mềm vi tính	3 - 8 năm
TSCĐ khác	4 - 10 năm
Quyền sử dụng đất có thời hạn	6 - 49 năm

Quyền sử dụng đất bao gồm quyền sử dụng đất do Nhà nước giao có thu tiền sử dụng đất, quyền sử dụng đất nhận chuyển nhượng hợp pháp và tiền sử dụng đất đã trả trước cho các hợp đồng thuê đất có hiệu lực trước ngày hiệu lực của Luật đất đai 2003 (tức là ngày 1 tháng 7 năm 2004) và được cấp Giấy chứng nhận quyền sử dụng đất.

Quyền sử dụng đất có thời hạn được phản ánh theo nguyên giá trừ khấu hao lũy kế. Nguyên giá của quyền sử dụng đất bao gồm giá mua và các chi phí liên quan trực tiếp đến việc có được quyền sử dụng đất. Quyền sử dụng đất được khấu hao theo phương pháp đường thẳng trong suốt thời hạn của quyền sử dụng đất.

Quyền sử dụng đất không có thời hạn được ghi nhận theo nguyên giá và không khấu hao.

Thanh lý

Lãi hoặc lỗ do thanh lý, nhượng bán TSCĐ được xác định bằng số chênh lệch giữa số tiền thu thuần do thanh lý với giá trị còn lại của TSCĐ và được ghi nhận là thu nhập hoặc chi phí trong báo cáo kết quả hoạt động hợp nhất giữa niên độ.

Chi phí xây dựng cơ bản dở dang

Chi phí xây dựng cơ bản dở dang thể hiện giá trị của các tài sản trong quá trình lắp đặt hoặc xây dựng phục vụ mục đích kinh doanh, cho thuê hoặc quản trị, hoặc cho bất kỳ mục đích nào khác, được ghi nhận theo giá gốc, bao gồm toàn bộ chi phí cần thiết để xây dựng mới hoặc sửa chữa, cải tạo, mở rộng hay trang bị lại kỹ thuật công trình như chi phí xây dựng; chi phí thiết bị; chi phí quản lý dự án và chi phí tư vấn đầu tư xây dựng. Khấu hao của những tài sản này, cũng giống như các loại TSCĐ khác, sẽ bắt đầu được trích khi tài sản đã sẵn sàng cho mục đích sử dụng.

2.14 Thuê hoạt động

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

**THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ
CHO KỲ SÁU THÁNG KẾT THÚC NGÀY 30 THÁNG 6 NĂM 2023**

2 CÁC CHÍNH SÁCH KẾ TOÁN CHỦ YẾU (tiếp theo)

2.15 Các khoản phải thu khác

Các khoản phải thu khác, ngoài các khoản phải thu từ hoạt động tín dụng của Ngân hàng và công ty con, được ghi nhận ban đầu theo giá gốc. Sau ghi nhận ban đầu, các khoản phải thu khác được phản ánh theo giá gốc trừ đi dự phòng phải thu khó đòi.

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

Đối với các khoản phải thu quá hạn thanh toán, mức trích lập dự phòng như sau:

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

2.16 Các công cụ tài chính phái sinh

Các công cụ tài chính phái sinh được ghi nhận trên báo cáo tình hình tài chính hợp nhất giữa niên độ theo giá trị hợp đồng vào ngày ký kết và sau đó được đánh giá lại theo tỷ giá tại ngày cuối tháng. Lợi nhuận hoặc lỗ đã thực hiện được ghi nhận trong báo cáo kết quả hoạt động hợp nhất giữa niên độ. Lợi nhuận hoặc lỗ chưa thực hiện được ghi nhận vào khoản mục chênh lệch tỷ giá hối đoái trên báo cáo tình hình tài chính hợp nhất giữa niên độ và được kết chuyển vào báo cáo kết quả hoạt động hợp nhất vào cuối năm.

2.17 Vốn tài trợ, ủy thác đầu tư, cho vay Ngân hàng chịu rủi ro

Ngân hàng nhận vốn tài trợ, ủy thác đầu tư, cho vay của Chính phủ, và các tổ chức trong nước giao cho Ngân hàng để sử dụng theo các mục đích chỉ định, Ngân hàng có trách nhiệm hoàn trả vốn này khi đến hạn.

Số tiền vốn tài trợ, ủy thác đầu tư, cho vay được ghi nhận là một khoản phải trả trong báo cáo tình hình tài chính hợp nhất giữa niên độ.

2.18 Các khoản dự phòng

Các khoản dự phòng được ghi nhận khi Ngân hàng và công ty con có nghĩa vụ nợ hiện tại, pháp lý hoặc liên đới, phát sinh từ các sự kiện đã xảy ra; việc thanh toán nghĩa vụ nợ có thể dẫn đến sự giảm sút những lợi ích kinh tế và giá trị của nghĩa vụ nợ đó được ước tính một cách đáng tin cậy. Dự phòng không được ghi nhận cho các khoản lỗ hoạt động trong tương lai.

Dự phòng được tính trên cơ sở các khoản chi phí dự tính phải thanh toán nghĩa vụ nợ. Nếu ảnh hưởng về giá trị thời gian của tiền là trọng yếu thì dự phòng được tính trên cơ sở giá trị hiện tại với tỷ lệ chiết khấu trước thuế và phản ánh những đánh giá trên thị trường hiện tại về giá trị thời gian của tiền và rủi ro cụ thể của khoản nợ đó. Giá trị tăng lên do ảnh hưởng của yếu tố thời gian được ghi nhận là chi phí tài chính. Chênh lệch giữa khoản dự phòng lập ở cuối kỳ kế toán này và khoản dự phòng đã lập chưa sử dụng ở cuối năm tài chính trước được ghi nhận tăng hoặc giảm chi phí hoạt động trong kỳ.

**THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ
CHO KỶ SÁU THÁNG KẾT THÚC NGÀY 30 THÁNG 6 NĂM 2023**

2 CÁC CHÍNH SÁCH KẾ TOÁN CHỦ YẾU (tiếp theo)

2.19 Trái phiếu chuyển đổi

Trái phiếu chuyển đổi là loại trái phiếu có thể chuyển đổi thành cổ phiếu phổ thông của Ngân hàng theo các điều kiện đã được xác định trong phương án phát hành.

Tại thời điểm ghi nhận ban đầu, Ngân hàng tính toán và xác định riêng biệt giá trị cấu phần nợ và cấu phần vốn của trái phiếu chuyển đổi theo phương pháp lãi suất thực. Cấu phần nợ được ghi nhận là nợ phải trả; cấu phần vốn (quyền chọn cổ phiếu) được ghi nhận là vốn chủ sở hữu. Sau ghi nhận ban đầu, định kỳ Ngân hàng ghi nhận lãi trái phiếu theo lãi suất thực. Các chi phí phát hành trái phiếu khi phát sinh được ghi giảm phần nợ gốc, định kỳ phân bổ vào chi phí hoạt động tín dụng khác theo phương pháp đường thẳng.

Khi đáo hạn, cấu phần vốn là giá trị quyền chọn cổ phiếu được chuyển sang ghi nhận là thặng dư vốn cổ phần mà không phụ thuộc vào việc người nắm giữ trái phiếu có thực hiện quyền chọn chuyển đổi thành cổ phiếu hay không.

2.20 Vốn chủ sở hữu

Vốn góp của chủ sở hữu được ghi nhận theo số thực tế góp của các cổ đông và được phản ánh theo mệnh giá của cổ phiếu.

Thặng dư vốn cổ phần là khoản chênh lệch giữa vốn góp theo mệnh giá cổ phiếu với giá thực tế phát hành cổ phiếu; chênh lệch giữa giá mua lại cổ phiếu quỹ và giá tái phát hành cổ phiếu quỹ.

Vốn khác của chủ sở hữu phản ánh giá trị các khoản vốn khác nắm giữ bởi chủ sở hữu tại thời điểm báo cáo.

Cổ phiếu quỹ

Cổ phiếu quỹ mua trước ngày hiệu lực của Luật Chứng khoán (ngày 1 tháng 1 năm 2021) nhưng chưa bị huỷ bỏ, được bán đi hoặc tái phát hành lại sau đó, số tiền nhận được sẽ được ghi nhận là khoản tăng vốn chủ sở hữu và các khoản thặng dư hoặc thâm hụt từ các giao dịch được ghi nhận vào/từ thặng dư vốn cổ phần.

Các cổ phiếu quỹ mua sau ngày hiệu lực của Luật Chứng khoán (ngày 1 tháng 1 năm 2021) sẽ được huỷ bỏ và điều chỉnh giảm vốn chủ sở hữu.

Lợi nhuận chưa phân phối

Lợi nhuận chưa phân phối phản ánh kết quả kinh doanh (lãi) sau thuế TNDN của Ngân hàng và công ty con tại thời điểm báo cáo.

**THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ
CHO KỶ SÁU THÁNG KẾT THÚC NGÀY 30 THÁNG 6 NĂM 2023**

2 CÁC CHÍNH SÁCH KẾ TOÁN CHỦ YẾU (tiếp theo)

2.21 Các quỹ dự trữ bắt buộc

Theo Nghị định số 93/2017/NĐ-CP do Chính phủ Việt Nam ban hành ngày 7 tháng 8 năm 2017, Ngân hàng và công ty con phải trích lập các quỹ như sau trước khi phân phối lợi nhuận:

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

Quỹ dự phòng tài chính dùng để bù đắp phần còn lại của những tổn thất, thiệt hại về tài sản xảy ra trong quá trình kinh doanh sau khi đã được bù đắp bằng tiền bồi thường của các tổ chức, cá nhân gây ra tổn thất, của tổ chức bảo hiểm và sử dụng dự phòng trích lập trong chi phí; sử dụng cho các mục đích khác theo quy định của pháp luật.

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.

2.22 Phân chia lợi nhuận

Cổ tức của Ngân hàng và công ty con được ghi nhận là một khoản phải trả trong báo cáo tình hình tài chính hợp nhất của kỳ kế toán mà cổ tức được thông qua tại Đại hội đồng Cổ đông.

Lợi nhuận sau thuế TNDN có thể được chia cho các cổ đông sau khi được Đại hội đồng Cổ đông phê duyệt và sau khi đã trích lập các quỹ dự phòng theo điều lệ của Ngân hàng và công ty con và các quy định của pháp luật Việt Nam.

2.23 Lãi trên cổ phiếu

Ngân hàng trình bày lãi cơ bản và lãi suy giảm trên cổ phiếu (EPS) cho các cổ phiếu phổ thông. Lãi cơ bản trên cổ phiếu được tính bằng cách lấy số lợi nhuận thuần phân bổ cho các cổ đông phổ thông của Ngân hàng, sau khi trừ đi phần quỹ khen thưởng, phúc lợi được trích lập trong kỳ, chia cho số lượng cổ phiếu phổ thông bình quân gia quyền lưu hành trong kỳ. Lãi suy giảm trên cổ phiếu được xác định bằng cách điều chỉnh lãi hoặc lỗ thuộc về cổ đông phổ thông và số lượng cổ phiếu phổ thông bình quân đang lưu hành có tính đến các ảnh hưởng của cổ phiếu phổ thông tiềm năng.

2.24 Ghi nhận thu nhập và chi phí

Thu nhập lãi

Thu nhập lãi được ghi nhận vào báo cáo kết quả hoạt động hợp nhất giữa niên độ trên cơ sở dồn tích, theo thời gian và lãi suất thực tế từng kỳ khi thỏa mãn đồng thời hai điều kiện: (i) có khả năng thu được lợi ích kinh tế từ giao dịch đó; và (ii) thu nhập lãi được xác định tương đối chắc chắn. Khi một khoản nợ bị quá hạn hoặc không được phân loại là Nợ đủ tiêu chuẩn như được trình bày trong Thuyết minh 2.8.1, 2.8.2 và 2.8.3 hoặc thuộc đối tượng được áp dụng theo Thông tư 03/2021, Thông tư 14/2021 và Thông tư 02/2023 thì số lãi dự thu được xuất toán và được ghi nhận ngoại bảng. Thu nhập lãi của các khoản nợ này được ghi nhận vào báo cáo kết quả hoạt động hợp nhất giữa niên độ khi thu được.

**THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ
CHO KỶ SÁU THÁNG KẾT THÚC NGÀY 30 THÁNG 6 NĂM 2023**

2 CÁC CHÍNH SÁCH KẾ TOÁN CHỦ YẾU (tiếp theo)

2.24 Ghi nhận thu nhập và chi phí (tiếp theo)

Thu nhập từ hoạt động dịch vụ

Thu nhập từ hoạt động dịch vụ bao gồm phí nhận được từ dịch vụ môi giới bảo hiểm, trái phiếu, thanh toán, ngân quỹ và các dịch vụ khác được ghi nhận trong báo cáo kết quả hoạt động hợp nhất giữa niên độ trên cơ sở dồn tích khi dịch vụ đã được cung cấp, bằng cách tính mức độ hoàn thành của từng giao dịch, dựa trên cơ sở đánh giá tỷ lệ dịch vụ đã cung cấp so với tổng khối lượng dịch vụ phải cung cấp. Thu nhập từ hoạt động dịch vụ chỉ được ghi nhận khi đồng thời thỏa mãn bốn (4) điều kiện sau.

- Thu nhập được xác định tương đối chắc chắn;
- Có khả năng thu được lợi ích kinh tế từ giao dịch cung cấp dịch vụ đó;
- Xác định được phần công việc đã hoàn thành tại ngày lập báo cáo tình hình tài chính; và
- Xác định được chi phí phát sinh cho giao dịch và chi phí để hoàn thành giao dịch cung cấp dịch vụ đó.

Thu nhập từ cổ tức

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

Thu nhập khác

Các thu nhập khác được ghi nhận dựa trên cơ sở thực thu.

Theo Thông tư 16/2018/TT-BTC do Bộ Tài chính ban hành ngày 7 tháng 2 năm 2018, đối với các khoản phải thu đã hạch toán vào thu nhập nhưng sau đó được đánh giá không thu được hoặc đến kỳ hạn thu không thu được thì Ngân hàng và công ty con hạch toán giảm doanh thu nếu cùng kỳ kế toán hoặc hạch toán vào chi phí nếu khác kỳ kế toán và theo dõi ngoại bảng để đơn đốc thu. Khi thu được các khoản này, Ngân hàng và công ty con sẽ hạch toán vào thu nhập trên báo cáo kết quả hoạt động hợp nhất giữa niên độ.

Chi phí lãi

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

**THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ
CHO KỶ SÁU THÁNG KẾT THÚC NGÀY 30 THÁNG 6 NĂM 2023**

2 CÁC CHÍNH SÁCH KẾ TOÁN CHỦ YẾU (tiếp theo)

2.25 Thuế TNDN hiện hành và thuế TNDN hoãn lại

Thuế TNDN bao gồm toàn bộ số thuế TNDN tính trên thu nhập chịu thuế TNDN. Chi phí thuế TNDN bao gồm chi phí thuế TNDN hiện hành và chi phí thuế TNDN hoãn lại.

Thuế TNDN hiện hành là số thuế TNDN phải nộp hoặc thu hồi được tính trên thu nhập chịu thuế và thuế suất thuế TNDN của kỳ kế toán hiện hành. Thuế TNDN hiện hành và thuế TNDN hoãn lại được ghi nhận là thu nhập hay chi phí khi xác định lợi nhuận hoặc lỗ của kỳ kế toán phát sinh, ngoại trừ trường hợp thuế TNDN phát sinh từ một giao dịch hoặc sự kiện được ghi nhận trực tiếp vào vốn chủ sở hữu trong cùng kỳ kế toán hay một kỳ kế toán khác.

Thuế TNDN hoãn lại, sử dụng phương thức công nợ, được tính đầy đủ dựa trên các khoản chênh lệch tạm thời giữa giá trị ghi sổ của các khoản mục tài sản và nợ phải trả trên báo cáo tài chính hợp nhất giữa niên độ và cơ sở tính thuế TNDN của các khoản mục này. Thuế TNDN hoãn lại không được ghi nhận khi nợ thuế TNDN hoãn lại phải trả phát sinh từ ghi nhận ban đầu của một tài sản hay nợ phải trả của một giao dịch mà giao dịch này không phải là giao dịch sáp nhập doanh nghiệp, không có ảnh hưởng đến lợi nhuận kế toán hoặc lợi nhuận/lỗ tính thuế TNDN tại thời điểm phát sinh giao dịch. Thuế TNDN hoãn lại được tính theo thuế suất dự tính được áp dụng trong kỳ mà tài sản được thu hồi hoặc khoản nợ phải trả được thanh toán dựa trên thuế suất đã ban hành hoặc xem như có hiệu lực tại ngày của báo cáo tình hình tài chính hợp nhất giữa niên độ.

Tài sản thuế TNDN hoãn lại được ghi nhận khi có khả năng sẽ có lợi nhuận tính thuế TNDN trong tương lai để sử dụng những chênh lệch tạm thời được khấu trừ.

2.26 Các bên liên quan

Các doanh nghiệp, các cá nhân, trực tiếp hay gián tiếp qua một hoặc nhiều trung gian, có quyền kiểm soát Ngân hàng và công ty con hoặc chịu sự kiểm soát của Ngân hàng và công ty con, hoặc cùng chung sự kiểm soát với Ngân hàng và công ty con, bao gồm cả công ty mẹ, công ty con và công ty trong cùng tập đoàn là các bên liên quan. Các bên liên kết, các cá nhân trực tiếp hoặc gián tiếp nắm quyền biểu quyết của Ngân hàng và công ty con mà có ảnh hưởng đáng kể đối với Ngân hàng và công ty con, những cá nhân quản lý chủ chốt bao gồm Hội đồng quản trị, Ban Kiểm soát, Ban Tổng Giám đốc Ngân hàng và công ty con và những thành viên mật thiết trong gia đình của các cá nhân này hoặc các bên liên kết này hoặc những công ty liên kết với các cá nhân này cũng được coi là bên liên quan.

Trong việc xem xét từng mối quan hệ của các bên liên quan, Ngân hàng và công ty con căn cứ vào bản chất của mối quan hệ chứ không chỉ hình thức pháp lý của các quan hệ đó.

2.27 Báo cáo bộ phận

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

**THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ
CHO KỶ SÁU THÁNG KẾT THÚC NGÀY 30 THÁNG 6 NĂM 2023**

2 CÁC CHÍNH SÁCH KẾ TOÁN CHỦ YẾU (tiếp theo)

2.28 Ước tính kế toán trọng yếu

Việc lập báo cáo tài chính hợp nhất giữa niên độ tuân thủ theo các Chuẩn mực Kế toán Việt Nam, Chế độ Kế toán Việt Nam và các quy định pháp lý có liên quan đến việc lập và trình bày báo cáo tài chính hợp nhất giữa niên độ áp dụng cho các TCTD hoạt động tại Việt Nam yêu cầu Ban Tổng Giám đốc phải có những ước tính và giả định ảnh hưởng đến số liệu về công nợ, tài sản và việc trình bày các khoản công nợ và tài sản tiềm tàng tại ngày kết thúc kỳ kế toán cũng như các số liệu về thu nhập và chi phí trong suốt kỳ kế toán.

Ước tính và giả định có ảnh hưởng trọng yếu trong báo cáo tài chính hợp nhất giữa niên độ bao gồm:

- Phân loại và dự phòng rủi ro cho vay khách hàng (Thuyết minh 2.8);

Các ước tính và giả định thường xuyên được đánh giá dựa trên kinh nghiệm trong quá khứ và các yếu tố khác, bao gồm các giả định trong tương lai có ảnh hưởng trọng yếu tới báo cáo tài chính hợp nhất giữa niên độ của Ngân hàng và công ty con và được Ban Tổng Giám đốc đánh giá là hợp lý.

2.29 Các khoản mục không có số dư

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

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ
CHO KỶ SÁU THÁNG KẾT THÚC NGÀY 30 THÁNG 6 NĂM 2023

3 TIỀN MẶT, VÀNG BẠC, ĐÁ QUÝ

	30.6.2023 Triệu đồng	31.12.2022 Triệu đồng
Tiền mặt bằng VND	2.145.455	2.209.398
Tiền mặt bằng ngoại tệ	733.238	713.897
Vàng tiền tệ	23.824	14.699
	<u>2.902.517</u>	<u>2.937.994</u>

4 TIỀN GỬI TẠI NHNN

	30.6.2023 Triệu đồng	31.12.2022 Triệu đồng
Bằng VND	13.461.998	9.757.912
Bằng ngoại tệ	1.307.198	1.515.433
	<u>14.769.196</u>	<u>11.273.345</u>

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

Theo quy định của NHNN về dự trữ bắt buộc, Ngân hàng và công ty con được phép duy trì một số dư thả nổi trong tháng cho khoản dự trữ bắt buộc. Số dư bình quân dự trữ bắt buộc hàng tháng phải không được thấp hơn tỷ lệ dự trữ bắt buộc nhân với số dư tiền gửi bình quân của từng loại tiền gửi phải dự trữ bắt buộc trong tháng trước tại Ngân hàng và công ty con.

Các tỷ lệ dự trữ bắt buộc trên số dư tiền gửi bình quân của tháng trước như sau:

	30.6.2023 %	31.12.2022 %
<i>Tiền gửi khách hàng:</i>		
- Tiền gửi bằng VND không kỳ hạn và có kỳ hạn dưới 12 tháng	3,00	3,00
- Tiền gửi bằng VND có kỳ hạn từ 12 tháng trở lên	1,00	1,00
- Tiền gửi bằng ngoại tệ không kỳ hạn và có kỳ hạn dưới 12 tháng	8,00	8,00
- Tiền gửi bằng ngoại tệ có kỳ hạn từ 12 tháng trở lên	6,00	6,00
<i>Tiền gửi của TCTD nước ngoài:</i>		
- Tiền gửi bằng ngoại tệ	<u>1,00</u>	<u>1,00</u>

Mức lãi suất hàng năm được áp dụng cho số dư tại ngày:

	30.6.2023 %	31.12.2022 %
Trong dự trữ bắt buộc bằng VND	0,50	0,50
Trong dự trữ bắt buộc bằng ngoại tệ	0,00	0,00
Vượt dự trữ bắt buộc bằng VND	0,00	0,00
Vượt dự trữ bắt buộc bằng ngoại tệ	<u>0,00</u>	<u>0,00</u>

**THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ
CHO KỶ SÁU THÁNG KẾT THÚC NGÀY 30 THÁNG 6 NĂM 2023**

5 TIỀN GỬI VÀ CHO VAY CÁC TCTD KHÁC

5.1 Tiền gửi tại các TCTD khác

	30.6.2023	31.12.2022
	Triệu đồng	Triệu đồng
Tiền gửi không kỳ hạn		
- Bằng VND	10.149.198	13.049.020
- Bằng ngoại tệ	17.995.300	2.684.367
	<u>28.144.498</u>	<u>15.733.387</u>
Tiền gửi có kỳ hạn		
- Bằng VND	49.619.000	22.760.000
- Bằng ngoại tệ	2.523.595	1.829.100
	<u>52.142.595</u>	<u>24.589.100</u>
Tổng cộng	<u><u>80.287.093</u></u>	<u><u>40.322.487</u></u>

5.2 Cho vay các TCTD khác

	30.6.2023	31.12.2022
	Triệu đồng	Triệu đồng
Cho vay tái tài trợ về nghiệp vụ UPAS L/C (*)		
- Bằng VND	6.903.765	8.634.940
- Bằng ngoại tệ	-	174.890
	<u>6.903.765</u>	<u>8.809.830</u>

(*) Cho vay tái tài trợ UPAS L/C (thư tín dụng trả chậm có điều khoản trả ngay) là hình thức tài trợ vốn theo yêu cầu từ các TCTD khác nhằm tài trợ cho các giao dịch thanh toán nhập khẩu nước ngoài hoặc thanh toán hàng hóa dịch vụ trong nước có phương thức thanh toán là UPAS L/C nhập khẩu hoặc UPAS L/C nội địa. HDBank đóng vai trò là Ngân hàng hoàn trả/ Ngân hàng tài trợ thực hiện thanh toán cho người thụ hưởng của L/C theo đề nghị của ngân hàng phát hành. Ngân hàng phát hành chịu trách nhiệm hoàn trả gốc, lãi và phí (nếu có) cho HDBank khi hết thời hạn tái tài trợ theo lãi suất tái tài trợ và các loại phí đã thỏa thuận.

**THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ
CHO KỲ SÁU THÁNG KẾT THÚC NGÀY 30 THÁNG 6 NĂM 2023**

5 TIỀN GỬI VÀ CHO VAY CÁC TCTD KHÁC (tiếp theo)

5.3 Dự phòng rủi ro cho vay các TCTD khác

	Triệu đồng
Tại ngày 1 tháng 1 năm 2022	-
Trích lập trong năm	60.000
Sử dụng dự phòng để xử lý rủi ro trong năm	(60.000)
	<hr/>
Tại ngày 31 tháng 12 năm 2022 và tại ngày 30 tháng 6 năm 2023	-
	<hr/> <hr/>

5.4 Mức lãi suất hàng năm được áp dụng cho số dư tại ngày:

	30.6.2023	31.12.2022
	%	%
Tiền gửi có kỳ hạn bằng VND	0,30 - 6,90	2,70 - 8,10
Tiền gửi có kỳ hạn bằng ngoại tệ	4,80 - 5,30	4,50 - 4,60
Cho vay tái tài trợ về nghiệp vụ UPAS L/C bằng VND	8,03 - 10,63	4,30 - 11,10
Cho vay tái tài trợ về nghiệp vụ UPAS L/C bằng ngoại tệ	Không áp dụng	4,89
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>

5.5 Phân tích chất lượng tiền gửi và cho vay các TCTD khác

	30.6.2023	31.12.2022
	Triệu đồng	Triệu đồng
Nợ đủ tiêu chuẩn (Không bao gồm tiền gửi không kỳ hạn)	59.046.360	33.398.930
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>

NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN PHÁT TRIỂN THÀNH PHỐ HỒ CHÍ MINH

Mẫu B05a/TCTD-HN

**THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ
CHO KỲ SÁU THÁNG KẾT THÚC NGÀY 30 THÁNG 6 NĂM 2023**

6 CHỨNG KHOÁN KINH DOANH

6.1 Chứng khoán nợ

	30.6.2023 Triệu đồng	31.12.2022 Triệu đồng
Trái phiếu Chính phủ	536.100	-
Trái phiếu và chứng chỉ tiền gửi do các TCTD khác trong nước phát hành	6.769.531	1.797.822
	<u>7.305.631</u>	<u>1.797.822</u>

6.2 Thuyết minh về tình trạng niêm yết của các chứng khoán kinh doanh

	30.6.2023 Triệu đồng	31.12.2022 Triệu đồng
Chứng khoán nợ		
Đã niêm yết	536.100	-
Chưa niêm yết	6.769.531	1.797.822
	<u>7.305.631</u>	<u>1.797.822</u>

6.3 Mức lãi suất hàng năm được áp dụng cho số dư chứng khoán nợ tại ngày:

	30.6.2023 %	31.12.2022 %
Trái phiếu Chính phủ bằng VND	2,30 - 5,20	Không áp dụng
Trái phiếu và chứng chỉ tiền gửi do các TCTD khác trong nước phát hành bằng VND	3,60 - 10,00	4,00 - 11,50

6.4 Phân tích chất lượng chứng khoán kinh doanh được phân loại là tài sản có rủi ro tín dụng

	30.6.2023 Triệu đồng	31.12.2022 Triệu đồng
Nợ đủ tiêu chuẩn <i>(Không bao gồm Trái phiếu Chính phủ)</i>	<u>6.769.531</u>	<u>1.797.822</u>

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ
CHO KỲ SÁU THÁNG KẾT THÚC NGÀY 30 THÁNG 6 NĂM 2023

7 CÁC CÔNG CỤ TÀI CHÍNH PHÁI SINH VÀ CÁC TÀI SẢN/KHOẢN NỢ TÀI CHÍNH KHÁC

	Tổng giá trị của hợp đồng (theo tỷ giá ngày hiệu lực hợp đồng) Triệu đồng	Tổng giá trị ghi sổ kế toán (theo tỷ giá ngày lập báo cáo)	
		Tài sản Triệu đồng	Công nợ Triệu đồng
Tại ngày 30.6.2023			
Công cụ tài chính phái sinh tiền tệ			
- Giao dịch kỳ hạn tiền tệ	11.476.048	22.763	-
- Giao dịch hoán đổi tiền tệ	79.403.891	391.087	209.157
Công cụ tài chính phái sinh khác			
- Giao dịch hoán đổi lãi suất tiền tệ chéo	166.249	1.036	-
	91.046.188	414.886	209.157
Số thuần		205.729	
Tại ngày 31.12.2022			
Công cụ tài chính phái sinh tiền tệ			
- Giao dịch kỳ hạn tiền tệ	2.227.206	9.999	-
- Giao dịch hoán đổi tiền tệ	30.126.176	-	236.479
	32.353.382	9.999	236.479
Số thuần		226.480	

8 CHO VAY KHÁCH HÀNG

8.1 Theo loại hình cho vay

	30.6.2023 Triệu đồng	31.12.2022 Triệu đồng
Cho vay các tổ chức kinh tế, cá nhân trong nước	279.117.335	256.280.816
Cho vay thấu chi và thẻ tín dụng	5.284.952	4.728.839
Cho vay bằng vốn tài trợ, ủy thác đầu tư	2.444.398	2.407.558
Cho vay chiết khấu công cụ chuyển nhượng và các giấy tờ có giá	497.139	437.518
Cho vay đối với các tổ chức, cá nhân nước ngoài	-	200
Các khoản trả thay khách hàng	11.594	1.452
	287.355.418	263.856.383
	287.355.418	263.856.383

**THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ
CHO KỲ SÁU THÁNG KẾT THÚC NGÀY 30 THÁNG 6 NĂM 2023**

8 CHO VAY KHÁCH HÀNG (tiếp theo)

8.2 Theo đối tượng khách hàng

	30.6.2023	31.12.2022
	Triệu đồng	Triệu đồng
Hộ kinh doanh và cá nhân	139.677.630	137.679.434
Công ty trách nhiệm hữu hạn ("TNHH") khác	81.820.340	68.408.284
Công ty cổ phần khác	61.439.822	53.577.740
Doanh nghiệp Nhà nước	2.679.146	2.682.397
Doanh nghiệp có vốn đầu tư nước ngoài	1.628.323	1.408.969
Hợp tác xã và liên hiệp hợp tác xã	55.864	43.686
Doanh nghiệp tư nhân	21.559	27.720
Các đối tượng khác	32.734	28.153
	<u>287.355.418</u>	<u>263.856.383</u>

8.3 Theo chất lượng nợ cho vay

	30.6.2023	31.12.2022
	Triệu đồng	Triệu đồng
Nợ đủ tiêu chuẩn (*)	266.681.121	252.065.283
Nợ cần chú ý (*)	14.495.379	7.386.909
Nợ dưới tiêu chuẩn	2.895.924	1.848.250
Nợ nghi ngờ	1.565.322	1.414.595
Nợ có khả năng mất vốn	1.717.672	1.141.346
	<u>287.355.418</u>	<u>263.856.383</u>

(*) Bao gồm trong số dư nợ đủ tiêu chuẩn và nợ cần chú ý

- Tại ngày 30 tháng 6 năm 2023: 844.545 triệu đồng (tại ngày 31 tháng 12 năm 2022: 1.349.139 triệu đồng) tổng số dư nợ vay của khách hàng thuộc đối tượng áp dụng Thông tư 03/2021 và Thông tư 14/2021; trong đó có 65.881 triệu đồng (tại ngày 31 tháng 12 năm 2022: 98.078 triệu đồng) là số dư nợ thuộc các khoản giải ngân đã được cơ cấu lại thời hạn trả nợ, miễn, giảm lãi, phí và giữ nguyên nhóm nợ nhằm hỗ trợ khách hàng chịu ảnh hưởng bởi dịch Covid-19, được thực hiện theo Thông tư 03/2021 và Thông tư 14/2021. Tại ngày 30 tháng 6 năm 2023, Ngân hàng đang ghi nhận ngoại bảng số tiền 4.925 triệu đồng (tại ngày 31 tháng 12 năm 2022: 21.628 triệu đồng) lãi dự thu của các khoản cho vay này.
- Tại ngày 30 tháng 6 năm 2023: 3.034.586 triệu đồng tổng số dư nợ vay của khách hàng thuộc đối tượng áp dụng Thông tư 02/2023; trong đó có 3.007.305 triệu đồng là số dư nợ thuộc các khoản giải ngân đã được cơ cấu lại thời hạn trả nợ và giữ nguyên nhóm nợ 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, được thực hiện theo Thông tư 02/2023. Tại ngày 30 tháng 6 năm 2023, Ngân hàng và công ty con đang ghi nhận ngoại bảng số tiền 51.086 triệu đồng lãi dự thu của các khoản cho vay này. Tại ngày 31 tháng 12 năm 2022: chưa phát sinh.

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ
CHO KỶ SÁU THÁNG KẾT THÚC NGÀY 30 THÁNG 6 NĂM 2023

8 CHO VAY KHÁCH HÀNG (tiếp theo)

8.4 Theo kỳ hạn

	30.6.2023 Triệu đồng	31.12.2022 Triệu đồng
Nợ ngắn hạn	191.183.564	172.747.107
Nợ trung hạn	32.475.899	25.793.635
Nợ dài hạn	63.695.955	65.315.641
	<u>287.355.418</u>	<u>263.856.383</u>

8.5 Theo loại tiền tệ

	30.6.2023 Triệu đồng	31.12.2022 Triệu đồng
Bảng VND	276.135.822	252.917.766
Bảng ngoại tệ	11.219.596	10.938.617
	<u>287.355.418</u>	<u>263.856.383</u>

8.6 Theo lĩnh vực kinh doanh

	30.6.2023 Triệu đồng	31.12.2022 Triệu đồng
Hoạt động làm thuê các công việc trong các hộ gia đình, sản xuất sản phẩm vật chất và dịch vụ tự tiêu dùng của hộ gia đình	95.999.618	95.430.258
Hoạt động kinh doanh bất động sản	32.755.513	20.969.929
Nông nghiệp, lâm nghiệp và thủy sản	28.266.123	26.016.502
Sản xuất và gia công, chế biến	27.582.099	29.121.078
Xây dựng	21.838.365	16.842.962
Bán buôn và bán lẻ; sửa chữa ô tô, mô tô, xe máy và động cơ khác	17.502.510	12.185.185
Sản xuất và phân phối điện, khí đốt, nước nóng, hơi nước và điều hòa không khí	11.995.601	15.443.604
Vận tải, kho bãi	4.423.494	4.320.943
Dịch vụ lưu trú và ăn uống	4.279.680	5.101.910
Hoạt động tài chính và bảo hiểm	3.380.485	3.245.148
Khác	39.331.930	35.178.864
	<u>287.355.418</u>	<u>263.856.383</u>

**THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ
CHO KỲ SÁU THÁNG KẾT THÚC NGÀY 30 THÁNG 6 NĂM 2023**

8 CHO VAY KHÁCH HÀNG (tiếp theo)

8.7 Mức lãi suất hàng năm được áp dụng cho số dư tại ngày:

	30.6.2023	31.12.2022
	%	%
Các khoản cho vay bằng VND		
- Ngắn hạn	0,00 - 79,02	0,00 - 79,02
- Trung hạn	0,00 - 70,00	0,00 - 70,00
- Dài hạn	3,50 - 25,00	2,80 - 25,00
Các khoản cho vay bằng ngoại tệ		
- Ngắn hạn	3,80 - 9,45	2,85 - 8,40
- Trung hạn	8,30 - 10,90	7,40 - 10,00
- Dài hạn	0,01 - 10,57	0,01 - 9,51

8.8 Dự phòng rủi ro cho vay khách hàng

	Dự phòng cụ thể (*) Triệu đồng	Dự phòng chung Triệu đồng	Tổng cộng Triệu đồng
Tại ngày 1 tháng 1 năm 2022	934.599	1.517.469	2.452.068
Trích lập trong năm	2.555.447	452.892	3.008.339
Sử dụng dự phòng để xử lý rủi ro trong năm	(2.358.835)	-	(2.358.835)
Tại ngày 31 tháng 12 năm 2022	1.131.211	1.970.361	3.101.572
Trích lập trong kỳ (Thuyết minh 30)	2.217.337	171.920	2.389.257
Sử dụng dự phòng để xử lý rủi ro trong kỳ	(1.700.475)	-	(1.700.475)
Tại ngày 30 tháng 6 năm 2023	1.648.073	2.142.281	3.790.354

(*) Bao gồm trong số dư dự phòng cụ thể của Ngân hàng và công ty con

- Tại ngày 30 tháng 6 năm 2023 là 49.737 triệu đồng (tại ngày 31 tháng 12 năm 2022: 49.737 triệu đồng) dự phòng bổ sung theo quy định tại Thông tư 03/2021 cho số dư nợ của các khách hàng có nợ được cơ cấu lại thời hạn trả nợ, miễn, giảm lãi và giữ nguyên nhóm nợ theo Thông tư 03/2021 và Thông tư 14/2021 (Thuyết minh 2.8.3).
- Tại ngày 30 tháng 6 năm 2023 là 114 triệu đồng dự phòng bổ sung theo quy định tại Thông tư 02/2023 cho số dư nợ của các khách hàng có số dư nợ được cơ cấu lại thời hạn trả nợ và giữ nguyên nhóm nợ theo Thông tư 02/2023 (Thuyết minh 2.8.5).

**THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ
CHO KỶ SÁU THÁNG KẾT THÚC NGÀY 30 THÁNG 6 NĂM 2023**

9 CHỨNG KHOÁN ĐẦU TƯ

9.1 Chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán

	30.6.2023	31.12.2022
	Triệu đồng	Triệu đồng
Chứng khoán Nợ		
Trái phiếu Chính phủ	14.143.624	14.685.119
Trái phiếu và chứng chỉ tiền gửi do các TCTD khác trong nước phát hành	17.262.205	15.375.189
Trái phiếu do các tổ chức kinh tế ("TCKT") trong nước phát hành (*)	5.492.842	4.300.777
	<u>36.898.671</u>	<u>34.361.085</u>
 Chứng khoán Vốn		
Chứng khoán vốn do TCKT trong nước phát hành	711.397	1.013.973
	<u>37.610.068</u>	<u>35.375.058</u>
 Dự phòng rủi ro chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán		
Dự phòng chung cho trái phiếu doanh nghiệp chưa niêm yết	(41.196)	(30.004)
	<u>37.568.872</u>	<u>35.345.054</u>

(*) Trái phiếu của một số tổ chức kinh tế có tài sản đảm bảo là quyền sử dụng đất, dự án bất động sản, cổ phiếu.

9.2 Chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn

	30.6.2023	31.12.2022
	Triệu đồng	Triệu đồng
Chứng khoán nợ		
Trái phiếu Chính phủ	5.054.732	11.692.561
Trái phiếu do Ngân hàng Phát triển Việt Nam phát hành được Chính phủ bảo lãnh	600.531	601.569
Trái phiếu và chứng chỉ tiền gửi do các TCTD khác trong nước phát hành	1.150.000	1.150.000
Trái phiếu do các TCKT trong nước phát hành	280.390	-
	<u>7.085.653</u>	<u>13.444.130</u>
 Dự phòng rủi ro chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn		
Dự phòng chung cho trái phiếu doanh nghiệp chưa niêm yết	(2.103)	-
	<u>7.083.550</u>	<u>13.444.130</u>

**THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ
CHO KỲ SÁU THÁNG KẾT THÚC NGÀY 30 THÁNG 6 NĂM 2023**

9 CHỨNG KHOÁN ĐẦU TƯ (tiếp theo)

9.3 Thuyết minh về tình trạng niêm yết của các chứng khoán đầu tư

	30.6.2023	31.12.2022
	Triệu đồng	Triệu đồng
Chứng khoán nợ (*)		
Đã niêm yết	19.798.887	27.279.543
Chưa niêm yết	24.185.437	20.525.672
	<u>43.984.324</u>	<u>47.805.215</u>
Chứng khoán vốn		
Đã niêm yết	711.397	1.013.973
	<u>44.695.721</u>	<u>48.819.188</u>

(*) Tại ngày 30 tháng 6 năm 2023 và ngày 31 tháng 12 năm 2022, một số trái phiếu Chính phủ, trái phiếu và chứng chỉ tiền gửi do các TCTD trong nước phát hành đang được cầm cố để thực hiện vay vốn và nhận tiền gửi tại một số TCTD khác và để được cấp hạn mức cho các nghiệp vụ thực hiện với NHNN hoặc đưa đi thực hiện nghiệp vụ chiết khấu, tái chiết khấu (Thuyết minh 35.2).

9.4 Mức lãi suất hàng năm được áp dụng cho số dư chứng khoán đầu tư tại ngày:

	30.6.2023	31.12.2022
	%	%
Trái phiếu Chính phủ bằng VND	1,10 - 8,80	1,10 - 9,10
Trái phiếu và chứng chỉ tiền gửi do các TCTD khác trong nước phát hành bằng VND	3,60 - 9,50	2,70 - 9,00
Trái phiếu do các TCKT trong nước phát hành bằng VND	<u>8,90 - 14,50</u>	<u>8,90 - 14,00</u>

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

	30.6.2023	31.12.2022
	Triệu đồng	Triệu đồng
Nợ đủ tiêu chuẩn	<u>24.185.437</u>	<u>20.825.966</u>

**THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ
CHO KỲ SÁU THÁNG KẾT THÚC NGÀY 30 THÁNG 6 NĂM 2023**

9 CHỨNG KHOÁN ĐẦU TƯ (tiếp theo)

9.6 Dự phòng chứng khoán đầu tư

	Dự phòng chung Triệu đồng	Dự phòng giảm giá Triệu đồng	Tổng cộng Triệu đồng
Tại ngày 1 tháng 1 năm 2022	75.736	22.867	98.603
Hoàn nhập trong năm	(45.732)	(22.867)	(68.599)
Tại ngày 31 tháng 12 năm 2022	30.004	-	30.004
Trích lập trong kỳ	13.295	-	13.295
Tại ngày 30 tháng 6 năm 2023	43.299	-	43.299

10 GÓP VỐN, ĐẦU TƯ DÀI HẠN

	30.6.2023 Triệu đồng	31.12.2022 Triệu đồng
Các khoản đầu tư dài hạn khác (*)	163.921	163.921
Trừ:		
Dự phòng giảm giá các khoản đầu tư dài hạn khác	(20.063)	(19.898)
	143.858	144.023

(*) Các khoản đầu tư dài hạn khác là các khoản đầu tư vào các TCKT trong nước chưa niêm yết.

NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN PHÁT TRIỂN THÀNH PHỐ HỒ CHÍ MINH

Mẫu B05a/TCTD-HN

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ
CHO KỲ SÁU THÁNG KẾT THÚC NGÀY 30 THÁNG 6 NĂM 2023

11 TSCĐ

11.1 TSCĐ hữu hình

	Nhà cửa, vật kiến trúc Triệu đồng	Máy móc thiết bị Triệu đồng	Phương tiện vận tải Triệu đồng	Thiết bị, dụng cụ quản lý Triệu đồng	TSCĐ hữu hình khác Triệu đồng	Tổng cộng Triệu đồng
Nguyên giá						
Tại ngày 1 tháng 1 năm 2023	483.304	315.464	349.009	356.826	14.808	1.519.411
Mua trong kỳ	480	17.293	30.761	20.182	329	69.045
Thanh lý, nhượng bán	(16.218)	(563)	(68)	(657)	-	(17.506)
Khác	-	29	-	(29)	-	-
Tại ngày 30 tháng 6 năm 2023	467.566	332.223	379.702	376.322	15.137	1.570.950
Giá trị khấu hao lũy kế						
Tại ngày 1 tháng 1 năm 2023	146.562	178.697	237.955	312.483	12.093	887.790
Khấu hao trong kỳ	9.613	14.296	20.240	9.151	564	53.864
Thanh lý, nhượng bán	(6.857)	(562)	(68)	(658)	-	(8.145)
Khác	(5)	(10)	-	(65)	80	-
Tại ngày 30 tháng 6 năm 2023	149.313	192.421	258.127	320.911	12.737	933.509
Giá trị còn lại						
Tại ngày 1 tháng 1 năm 2023	336.742	136.767	111.054	44.343	2.715	631.621
Tại ngày 30 tháng 6 năm 2023	318.253	139.802	121.575	55.411	2.400	637.441

Nguyên giá TSCĐ hữu hình của Ngân hàng và công ty con đã khấu hao hết nhưng còn sử dụng tại ngày 30 tháng 6 năm 2023 là 547.769 triệu đồng (tại ngày 31 tháng 12 năm 2022: 532.716 triệu đồng).

NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN PHÁT TRIỂN THÀNH PHỐ HỒ CHÍ MINH

Mẫu B05a/TCTD-HN

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ
CHO KỲ SÁU THÁNG KẾT THÚC NGÀY 30 THÁNG 6 NĂM 2023

11 TSCĐ (tiếp theo)

11.2 TSCĐ vô hình

	Quyền sử dụng đất có thời hạn Triệu đồng	Quyền sử dụng đất không thời hạn Triệu đồng	Phần mềm vi tính Triệu đồng	TSCĐ vô hình khác Triệu đồng	Tổng cộng Triệu đồng
Nguyên giá					
Tại ngày 1 tháng 1 năm 2023	109.626	531.404	357.930	7.313	1.006.273
Mua trong kỳ	-	-	10.232	-	10.232
Tại ngày 30 tháng 6 năm 2023	109.626	531.404	368.162	7.313	1.016.505
Giá trị khấu hao lũy kế					
Tại ngày 1 tháng 1 năm 2023	12.328	-	305.971	4.538	322.837
Khấu hao trong kỳ	1.022	-	21.802	315	23.139
Tại ngày 30 tháng 6 năm 2023	13.350	-	327.773	4.853	345.976
Giá trị còn lại					
Tại ngày 1 tháng 1 năm 2023	97.298	531.404	51.959	2.775	683.436
Tại ngày 30 tháng 6 năm 2023	96.276	531.404	40.389	2.460	670.529

Nguyên giá TSCĐ vô hình của Ngân hàng và công ty con đã khấu hao hết nhưng còn sử dụng tại ngày 30 tháng 6 năm 2023 là 253.759 triệu đồng (tại ngày 31 tháng 12 năm 2022: 217.765 triệu đồng).

**THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ
CHO KỲ SÁU THÁNG KẾT THÚC NGÀY 30 THÁNG 6 NĂM 2023**

12 TÀI SẢN CÓ KHÁC

12.1 Các khoản phải thu

	30.6.2023	31.12.2022
	Triệu đồng	Triệu đồng
Phải thu từ UPAS L/C (i)	25.168.104	23.853.153
Phải thu tổ chức thẻ	2.697.724	2.577.457
Xây dựng cơ bản, mua sắm TSCĐ (ii)	2.313.989	2.170.744
Tạm ứng cho khoản tiền gửi, tiết kiệm lãi trả trước (iii)	1.427.934	112.435
Phải thu từ bán chứng khoán vốn (iv)	804.800	-
Phải thu từ thanh lý TSCĐ (v)	410.000	514.000
Phải thu dịch vụ thu hộ kèm hỗ trợ quản lý trái phiếu	320.022	539.050
Tạm ứng trả lãi nhận vốn ủy thác	136.870	168.295
Phải thu hoa hồng từ đại lý	120.851	80.863
Phải thu dịch vụ đại lý bảo hiểm	99.869	87.057
Ký quỹ thuê văn phòng và công cụ dụng cụ	85.207	82.467
Ký quỹ giao dịch phái sinh	46.899	44.787
Tạm ứng hoạt động nghiệp vụ	11.623	184.065
Đặt cọc mua chứng chỉ tiền gửi (vi)	-	2.250.000
Phải thu từ hoạt động bán chứng khoán trả chậm (vii)	-	239.980
Khác	560.777	502.256
	<u>34.204.669</u>	<u>33.406.609</u>

(i) Các khoản phải thu từ dịch vụ UPAS L/C là các khoản phải thu khách hàng của HDBank từ nghiệp vụ tài trợ của các ngân hàng đối tác khi thanh toán trả ngay cho Người thụ hưởng theo bộ chứng từ trả chậm của Thư tín dụng do HDBank phát hành. Sau đó, vào ngày đáo hạn thanh toán bộ chứng từ, HDBank sẽ thu gốc và phí từ Khách hàng và hoàn trả lại cho các ngân hàng tài trợ.

(ii) Chi tiết xây dựng cơ bản, mua sắm TSCĐ như sau:

	30.6.2023	31.12.2022
	Triệu đồng	Triệu đồng
Mua sắm nhà, trụ sở	2.067.670	1.988.428
<i>Trong đó: Công trình xây dựng tại Khu Công Nghệ Cao Thành phố Hồ Chí Minh</i>	<i>1.481.973</i>	<i>1.448.323</i>
Phần mềm	112.403	72.690
Phương tiện vận tải	66.227	42.429
Chi phí sửa chữa	46.547	39.075
Mua sắm tài sản khác	21.142	28.122
	<u>2.313.989</u>	<u>2.170.744</u>

(iii) Các khoản tiền gửi, tiết kiệm tiền lãi trả trước là hình thức huy động có kỳ hạn nhận lãi ngay khi gửi tiền dành cho khách hàng là cá nhân, các tổ chức kinh tế đang sinh sống và hoạt động hợp pháp trên lãnh thổ Việt Nam.

(iv) Khoản phải thu từ bán chứng khoán vốn đã được thu toàn bộ vào tháng 7 năm 2023.

**THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ
CHO KỶ SÁU THÁNG KẾT THÚC NGÀY 30 THÁNG 6 NĂM 2023**

12 TÀI SẢN CÓ KHÁC (tiếp theo)

12.1 Các khoản phải thu (tiếp theo)

- (v) Đây là các khoản phải thu liên quan đến việc chuyển nhượng tài sản cho các tổ chức kinh tế với tổng giá trị chuyển nhượng ban đầu là 738.000 triệu đồng, được thanh toán trong vòng 7 năm với lãi suất 7%/năm, đáo hạn vào ngày 28 tháng 6 năm 2025. Gốc và lãi trả chậm được thanh toán hằng năm.
- (vi) Ngân hàng đặt cọc theo các hợp đồng đặt mua chứng chỉ tiền gửi với các tổ chức kinh tế. Tại ngày 30 tháng 6 năm 2023, các khoản đặt cọc này đã được tất toán.
- (vii) Đây là khoản phải thu từ hoạt động bán chứng khoán trả chậm, không lãi suất, liên quan đến hợp đồng chuyển nhượng khoản đầu tư dài hạn, đã đáo hạn vào tháng 12 năm 2022. Tại ngày 30 tháng 6 năm 2023, khoản phải thu này đã được thu hồi.

12.2 Các khoản lãi, phí phải thu

	30.6.2023	31.12.2022
	Triệu đồng	Triệu đồng
Lãi phải thu từ hoạt động tín dụng	3.343.935	2.761.050
Lãi phải thu từ chứng khoán đầu tư	1.105.039	1.003.752
Phí dự thu từ nghiệp vụ UPAS L/C	787.184	319.383
Lãi phải thu từ tiền gửi	52.914	25.625
Lãi và phí phải thu khác	190.608	293.691
	<u>5.479.680</u>	<u>4.403.501</u>

12.3 Tài sản Có khác

	30.6.2023	31.12.2022
	Triệu đồng	Triệu đồng
Chi phí trả trước chờ phân bổ (i)	1.850.987	1.928.431
Tài sản bảo đảm chờ xử lý (ii)	267.377	267.373
Vật liệu, công cụ	97.948	127.817
Lợi thế thương mại (Thuyết minh 12.4)	1.918	4.799
Tài sản khác	3.450	3.450
	<u>2.221.680</u>	<u>2.331.870</u>

- (i) Chi phí trả trước chờ phân bổ chủ yếu bao gồm chi phí hoa hồng trả cho đại lý và nhân viên kinh doanh, chi phí mua công cụ, dụng cụ, chi phí dịch vụ trả trước, chi phí thuê tài sản, thuê đường truyền dữ liệu, chi phí bảo trì và sửa chữa tài sản.
- (ii) Số dư phản ánh giá trị tài sản bảo đảm nhận thay thế cho việc thực hiện nghĩa vụ của bên bảo đảm đã chuyển quyền sở hữu cho Ngân hàng chờ xử lý. Ngân hàng đã có đầy đủ giấy tờ chứng minh quyền sở hữu hợp pháp đối với các tài sản này.

**THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ
CHO KỶ SÁU THÁNG KẾT THÚC NGÀY 30 THÁNG 6 NĂM 2023**

12 TÀI SẢN CÓ KHÁC (tiếp theo)

12.4 Lợi thế thương mại

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

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

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

	Kỳ 6 tháng kết thúc ngày 30.6.2023	Năm tài chính kết thúc ngày 31.12.2022
Tổng giá trị lợi thế thương mại	115.251	115.251
Thời gian phân bổ (năm)	10	10
Giá trị lợi thế thương mại đã phân bổ lũy kế đầu năm	(110.452)	(104.689)
Giá trị lợi thế thương mại chưa phân bổ đầu năm	4.799	10.562
Lợi thế thương mại phân bổ trong kỳ	(2.881)	(5.763)
Tổng giá trị lợi thế thương mại chưa phân bổ cuối kỳ	<u>1.918</u>	<u>4.799</u>

12.5 Phân tích chất lượng tài sản Có khác được phân loại là tài sản có rủi ro tín dụng

	30.6.2023 Triệu đồng	31.12.2022 Triệu đồng
Nợ đủ tiêu chuẩn	35.896.688	34.903.955
Nợ có khả năng mất vốn	46.254	46.456
	<u>35.942.942</u>	<u>34.950.411</u>

**THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ
CHO KỲ SÁU THÁNG KẾT THÚC NGÀY 30 THÁNG 6 NĂM 2023**

13 CÁC KHOẢN NỢ CHÍNH PHỦ VÀ NHNN

	30.6.2023	31.12.2022
	Triệu đồng	Triệu đồng
Tiền gửi của Kho bạc Nhà nước	69	88
Vay NHNN		
- Thị trường mở (OMO)	-	10.778.760
Các khoản nợ khác		
- Ngân hàng Hợp tác Quốc tế Nhật Bản (i)	30.055	42.410
	<u>30.124</u>	<u>10.821.258</u>

(i) Đây là khoản vay theo dự án Tài trợ Doanh nghiệp vừa và nhỏ giai đoạn II và giai đoạn III do Ngân hàng Hợp tác Quốc tế Nhật Bản (JBIC) tài trợ thông qua NHNN.

14 TIỀN GỬI VÀ VAY CÁC TCTD KHÁC

14.1 Tiền gửi của các TCTD khác

	30.6.2023	31.12.2022
	Triệu đồng	Triệu đồng
Tiền gửi không kỳ hạn		
- Bằng VND	5.849.891	8.347.945
- Bằng ngoại tệ	903	3.445
	<u>5.850.794</u>	<u>8.351.390</u>
Tiền gửi có kỳ hạn		
- Bằng VND	17.910.000	38.627.000
- Bằng ngoại tệ	-	2.462.250
	<u>17.910.000</u>	<u>41.089.250</u>
	<u>23.760.794</u>	<u>49.440.640</u>

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ
CHO KỲ SÁU THÁNG KẾT THÚC NGÀY 30 THÁNG 6 NĂM 2023

14 TIỀN GỬI VÀ VAY CÁC TCTD KHÁC (tiếp theo)

14.2 Vay các TCTD khác

	30.6.2023 Triệu đồng	31.12.2022 Triệu đồng
Phải trả về nghiệp vụ UPAS L/C		
- Bằng VND	11.745.695	18.573.444
- Bằng ngoại tệ	13.422.409	5.279.710
	<u>25.168.104</u>	<u>23.853.154</u>
Vay các TCTD khác		
- Bằng VND	2.090.000	6.098.768
<i>Trong đó: Vay chiết khấu, tái chiết khấu</i>	-	4.073.768
- Bằng ngoại tệ	11.747.444	13.260.638
	<u>13.837.444</u>	<u>19.359.406</u>
	<u>39.005.548</u>	<u>43.212.560</u>

14.3 Mức lãi suất hàng năm được áp dụng cho số dư tại ngày:

	30.6.2023 %	31.12.2022 %
Tiền gửi có kỳ hạn bằng VND	0,30 - 6,60	2,60 - 12,00
Tiền gửi có kỳ hạn bằng ngoại tệ	Không áp dụng	4,25 - 4,95
Vay bằng VND	9,00 - 13,50	5,50 - 13,50
Vay bằng ngoại tệ	1,55 - 8,00	1,55 - 7,07
Phải trả về nghiệp vụ UPAS L/C bằng VND	3,88 - 11,13	3,36 - 11,10
Phải trả về nghiệp vụ UPAS L/C bằng ngoại tệ	<u>4,48 - 8,49</u>	<u>1,53 - 6,45</u>

**THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ
CHO KỶ SÁU THÁNG KẾT THÚC NGÀY 30 THÁNG 6 NĂM 2023**

15 TIỀN GỬI CỦA KHÁCH HÀNG

15.1 Theo loại tiền gửi

	30.6.2023	31.12.2022
	Triệu đồng	Triệu đồng
Tiền gửi không kỳ hạn		
- Bằng VND	21.396.945	20.852.643
- Bằng ngoại tệ	822.258	1.384.093
Tiền gửi có kỳ hạn		
- Bằng VND	58.601.511	53.692.228
- Bằng ngoại tệ	-	703.500
Tiền gửi tiết kiệm		
- Bằng VND	227.779.160	138.090.951
- Bằng ngoại tệ	343.485	408.483
Tiền gửi ký quỹ		
- Bằng VND	616.700	522.538
- Bằng ngoại tệ	25.227	44.681
Tiền gửi vốn chuyên dùng		
- Bằng VND	24.318	93.057
- Bằng ngoại tệ	35.533	5.000
	309.645.137	215.797.174

15.2 Theo đối tượng khách hàng, loại hình doanh nghiệp

	30.6.2023	31.12.2022
	Triệu đồng	Triệu đồng
Tiền gửi của cá nhân	240.161.022	145.264.157
Công ty cổ phần	29.291.944	25.890.668
Công ty TNHH	19.879.679	17.659.677
Doanh nghiệp Nhà nước	7.651.243	15.853.263
Đơn vị hành chính sự nghiệp, Đảng, đoàn thể và hiệp hội	3.885.553	2.822.331
Doanh nghiệp có vốn đầu tư nước ngoài	3.796.097	3.271.421
Hợp tác xã và liên hiệp hợp tác xã	3.787.691	3.714.999
Khác	1.191.908	1.320.658
	309.645.137	215.797.174

15.3 Mức lãi suất hàng năm áp dụng cho số dư tại ngày:

	30.6.2023	31.12.2022
	%	%
Tiền gửi không kỳ hạn VND	0,00 - 0,60	0,00 - 1,00
Tiền gửi không kỳ hạn ngoại tệ	0,00 - 0,20	0,00 - 0,20
Tiền gửi có kỳ hạn bằng VND	0,10 - 12,00	0,60 - 11,20
Tiền gửi có kỳ hạn bằng ngoại tệ	Không áp dụng	0,00
Tiền gửi tiết kiệm bằng VND	0,00 - 12,00	0,00 - 11,20
Tiền gửi tiết kiệm bằng ngoại tệ	0,00 - 1,90	0,00 - 1,90
Tiền gửi ký quỹ bằng VND	0,00 - 9,50	0,01 - 8,50
Tiền gửi ký quỹ bằng ngoại tệ	0,00 - 0,20	0,00 - 0,20
Tiền gửi vốn chuyên dụng bằng VND	0,10 - 0,50	0,06 - 1,00
Tiền gửi vốn chuyên dụng bằng ngoại tệ	0,00 - 0,10	0,00 - 0,10

**THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ
CHO KỲ SÁU THÁNG KẾT THÚC NGÀY 30 THÁNG 6 NĂM 2023**

16 VỐN TÀI TRỢ, ỦY THÁC ĐẦU TƯ, CHO VAY TCTD CHỊU RỦI RO

	30.6.2023	31.12.2022
	Triệu đồng	Triệu đồng
Vốn nhận tài trợ, ủy thác đầu tư, cho vay bằng ngoại tệ		
- Vốn tài trợ chương trình hỗ trợ phát triển chính sách cải cách ngành điện - Giai đoạn III (*)	2.744.436	2.796.945
- Vốn tài trợ dự án xây dựng hệ thống cấp nước Nhơn Trạch - Giai đoạn II	55.682	62.400
- Vốn tài trợ từ Quỹ Phát triển Nông thôn	815	810
	<u>2.800.933</u>	<u>2.860.155</u>

(*) Đây là khoản vay 128 triệu Đô la Mỹ do Ngân hàng Thế giới tài trợ thông qua Bộ tài chính theo thỏa thuận cho chương trình hỗ trợ chính sách cải cách ngành điện - Giai đoạn III, thời hạn 29 năm từ ngày 4 tháng 8 năm 2015 đến ngày 4 tháng 8 năm 2043. Từ ngày 1 tháng 1 năm 2022, lãi suất áp dụng cho khoản vay này được tính bằng lãi suất SOFR cộng với khoản chênh lệch biến đổi được điều chỉnh định kỳ.

17 PHÁT HÀNH GIẤY TỜ CÓ GIÁ

	30.6.2023	31.12.2022
	Triệu đồng	Triệu đồng
Chứng chỉ tiền gửi bằng VND		
- Dưới 12 tháng	17.970.000	7.650.000
- Từ 12 tháng đến dưới 5 năm	3.471.000	2.972.000
- Từ 5 năm trở lên	157.000	157.000
Trái phiếu thường bằng VND		
- Từ 12 tháng đến dưới 5 năm	18.800.000	19.450.000
- Từ 5 năm trở lên	6.852.063	6.352.063
Trái phiếu chuyển đổi bằng USD (i)		
- Từ 5 năm trở lên	7.665.125	7.621.250
Chi phí phát hành giấy tờ có giá	(34.764)	(40.673)
	<u>54.880.424</u>	<u>44.161.640</u>

**THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ
CHO KỲ SÁU THÁNG KẾT THÚC NGÀY 30 THÁNG 6 NĂM 2023**

17 PHÁT HÀNH GIẤY TỜ CÓ GIÁ (tiếp theo)

(i) Chi tiết về trái phiếu chuyển đổi như sau:

Ngân hàng đã phát hành riêng lẻ 3 đợt trái phiếu chuyển đổi cho các nhà đầu tư nước ngoài với tổng giá trị là 325 triệu Đô la Mỹ, mệnh giá 100.000 Đô la Mỹ trên một trái phiếu chuyển đổi, kỳ hạn 5 năm một ngày, lãi suất trái phiếu 4,5%/năm, lãi trái phiếu trả hàng năm, gốc thanh toán một lần khi đến hạn nếu không chuyển đổi, chi tiết như sau:

Đợt phát hành	Số lượng trái phiếu phát hành (Trái phiếu)	Giá trị (Đô la Mỹ)	Giá chuyển đổi dự kiến (Đồng/cổ phần)	Thời điểm chuyển đổi
Ngày 4.11.2020	300	30.000.000	41.800	Chủ sở hữu trái phiếu có thể chuyển đổi (toàn bộ, nhưng không từng phần) thành cổ phiếu Ngân hàng vào bất kỳ thời điểm nào sau 12 tháng 1 ngày và không muộn hơn 59 tháng kể từ ngày phát hành trái phiếu.
Ngày 24.12.2020	1.300	130.000.000	41.800	
Ngày 29.12.2021	1.650	165.000.000	43.061	Chủ sở hữu trái phiếu có quyền thực hiện chuyển đổi toàn bộ hoặc một phần thành cổ phiếu Ngân hàng vào bất kỳ thời điểm nào sau 12 tháng và không muộn hơn 59 tháng kể từ ngày phát hành trái phiếu.

Giá chuyển đổi dự kiến có thể được điều chỉnh theo các sự kiện pha loãng trong tương lai theo quy định.

Mức lãi suất hàng năm của giấy tờ có giá phát hành của Ngân hàng và công ty con như sau:

	30.6.2023	31.12.2022
	%	%
Chứng chỉ tiền gửi dưới 12 tháng bằng VND	5,50 - 16,00	5,50 - 16,00
Chứng chỉ tiền gửi từ 12 tháng đến dưới 5 năm bằng VND	5,90 - 15,00	5,35 - 8,00
Chứng chỉ tiền gửi từ 5 năm trở lên bằng VND	11,00 - 14,00	11,00 - 14,00
Trái phiếu từ 12 tháng đến dưới 5 năm bằng VND	3,20 - 5,70	3,20 - 6,30
Trái phiếu từ 5 năm trở lên bằng VND	6,30 - 9,40	6,30 - 9,40
Trái phiếu từ 5 năm trở lên bằng USD	4,50	4,50

**THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ
CHO KỲ SÁU THÁNG KẾT THÚC NGÀY 30 THÁNG 6 NĂM 2023**

18 CÁC KHOẢN NỢ KHÁC

18.1 Các khoản lãi, phí phải trả

	30.6.2023	31.12.2022
	Triệu đồng	Triệu đồng
Lãi phải trả cho tiền gửi	6.423.887	4.112.991
Lãi phải trả cho phát hành giấy tờ có giá	1.456.857	643.176
Lãi phải trả cho tiền vay	201.803	201.963
Lãi phải trả cho các giao dịch kỳ hạn, hoán đổi	151.637	83.191
Lãi phải trả cho vốn tài trợ, ủy thác đầu tư	35.685	11.612
	<u>8.269.869</u>	<u>5.052.933</u>

18.2 Các khoản phải trả và công nợ khác

	30.6.2023	31.12.2022
	Triệu đồng	Triệu đồng
Các khoản phải trả nhân viên	211.409	311.149
Các khoản phải trả cho bên ngoài		
- Phải trả giao dịch chuyển tiền nhanh qua thẻ	1.992.277	1.784.549
- Phải trả chờ thanh toán UPAS L/C	696.370	412.529
- Thuế và các khoản phải nộp Nhà nước (Thuyết minh 34)	665.921	1.483.465
- Tiền giữ hộ và chờ thanh toán	512.987	478.133
- Hoa hồng phải trả	92.519	172.669
- Các khoản chờ thanh toán	48.567	7.008
- Phải trả cho đại lý	37.880	345.700
Các khoản chi phí trích trước	3.721	79.726
Phải trả cổ tức của công ty con	375.000	-
Quỹ khen thưởng, phúc lợi	42.080	35.289
Phải trả khác	387.515	595.080
	<u>5.066.246</u>	<u>5.705.297</u>

NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN PHÁT TRIỂN THÀNH PHỐ HỒ CHÍ MINH

Mẫu B05a/TCTD-HN

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ
CHO KỲ SÁU THÁNG KẾT THÚC NGÀY 30 THÁNG 6 NĂM 2023

19 VỐN CHỦ SỞ HỮU

19.1 Tình hình thay đổi vốn chủ sở hữu

	Quỹ của TCTD						Tổng cộng Quỹ của TCTD Triệu đồng	Vốn đầu tư xây dựng cơ bản Triệu đồng	Chênh lệch tỷ giá hối đoái Triệu đồng	Lợi nhuận chưa phân phối Triệu đồng	Lợi ích cổ đông không kiểm soát Triệu đồng	Tổng cộng Triệu đồng
	Vốn điều lệ Triệu đồng	Thặng dư vốn cổ phần Triệu đồng	Cổ phiếu quỹ Triệu đồng	Quỹ dự phòng tài chính Triệu đồng	Quỹ dự trữ bổ sung vốn điều lệ Triệu đồng	Các quỹ khác Triệu đồng						
Tại ngày 1 tháng 1 năm 2022	20.072.906	535.956	(413.448)	1.709.175	725.779	112.511	2.547.465	89	-	6.290.473	1.756.672	30.790.113
Tăng trong năm (i)	200.000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	200.000
Góp vốn từ cổ đông không kiểm soát	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	175.000	175.000
Lợi nhuận trong năm	-	-	-	-	-	-	-	-	-	7.749.794	459.676	8.209.470
Trích lập các quỹ trong năm	-	-	-	647.465	324.881	25.000	997.346	-	-	(997.346)	-	-
Trích lập Quỹ khen thưởng, phúc lợi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(10.000)	-	(10.000)
Sử dụng các quỹ trong năm	-	-	-	-	-	(10.262)	(10.262)	-	-	-	-	(10.262)
Chia cổ tức bằng cổ phiếu (ii)	5.030.523	-	-	-	-	-	-	-	-	(5.030.523)	-	-
Chia cổ tức trong năm từ công ty con	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(350.000)	(350.000)
Khác	-	-	-	(4.549)	(2.273)	-	(6.822)	-	-	(2.613)	-	(9.435)
Tại ngày 31 tháng 12 năm 2022	25.303.429	535.956	(413.448)	2.352.091	1.048.387	127.249	3.527.727	89	-	7.999.785	2.041.348	38.994.886
Lợi nhuận trong kỳ	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4.246.563	126.677	4.373.240
Trích lập các quỹ trong kỳ	-	-	-	764.926	382.463	25.000	1.172.389	-	-	(1.172.389)	-	-
Trích lập Quỹ khen thưởng, phúc lợi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(10.000)	-	(10.000)
Sử dụng các quỹ trong kỳ	-	-	-	-	-	(7.151)	(7.151)	-	-	-	-	(7.151)
Chia cổ tức bằng tiền mặt (iii)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(2.515.261)	-	(2.515.261)
Chênh lệch tỷ giá hối đoái	-	-	-	-	-	-	-	-	16.034	-	-	16.034
Chia cổ tức trong kỳ từ công ty con	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(375.000)	(375.000)
Tại ngày 30 tháng 6 năm 2023	25.303.429	535.956	(413.448)	3.117.017	1.430.850	145.098	4.692.965	89	16.034	8.548.698	1.793.025	40.476.748

- (i) Theo Nghị quyết Đại hội đồng cổ đông số 07/2021/NQ-ĐHĐCĐ ngày 23 tháng 4 năm 2021, Nghị quyết số 18/2021/NQ-ĐHĐCĐ ngày 16 tháng 9 năm 2021 và Công văn số 8570/NHNN-TTGSNNH ngày 6 tháng 12 năm 2021 của NHNN, Ngân hàng thực hiện tăng vốn trong năm 2022 với số tiền 200 tỷ đồng theo chương trình phát hành cổ phiếu cho người lao động (ESOP).

**THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ
CHO KỲ SÁU THÁNG KẾT THÚC NGÀY 30 THÁNG 6 NĂM 2023**

19 VỐN CHỦ SỞ HỮU (tiếp theo)

19.1 Tình hình thay đổi vốn chủ sở hữu (tiếp theo)

- (ii) Theo Nghị quyết Đại hội đồng cổ đông số 05/2022/NQ-ĐHĐCĐ ngày 26 tháng 4 năm 2022 và Công văn số 5458/NHNN-TTGSNH ngày 8 tháng 8 năm 2022 của NHNN, Ngân hàng thực hiện chia cổ tức của năm 2021 bằng cổ phiếu với tỷ lệ 25% từ nguồn lợi nhuận chưa phân phối để tăng vốn điều lệ.
- (iii) Theo Nghị quyết Đại hội đồng cổ đông số 06/2023/NQ-ĐHĐCĐ ngày 26 tháng 4 năm 2023, Ngân hàng thực hiện chia cổ tức năm 2022 bằng tiền mặt với tỷ lệ 10% tổng giá trị cổ phiếu đang lưu hành từ nguồn lợi nhuận chưa phân phối 2022.

19.2 Cổ phiếu

19.2.1 Số lượng cổ phiếu

	30.6.2023	31.12.2022
	Cổ phiếu phổ thông	Cổ phiếu phổ thông
Số lượng cổ phiếu đăng ký	2.530.342.922	2.530.342.922
Số lượng cổ phiếu đã phát hành	2.530.342.922	2.530.342.922
Số lượng cổ phiếu đã mua lại	(15.081.522)	(15.081.522)
Số lượng cổ phiếu đang lưu hành	2.515.261.400	2.515.261.400

19.2.2 Tình hình biến động vốn cổ phần

	Số lượng cổ phiếu phổ thông Cổ phiếu	Cổ phiếu phổ thông tính theo mệnh giá Triệu đồng
Tại ngày 1 tháng 1 năm 2022	2.007.290.642	20.072.906
Cổ phiếu mới phát hành trong năm	20.000.000	200.000
Chia cổ tức bằng cổ phiếu	503.052.280	5.030.523
Tại ngày 31 tháng 12 năm 2022 và tại ngày 30 tháng 6 năm 2023	2.530.342.922	25.303.429

Mệnh giá cổ phiếu phổ thông: 10.000 đồng trên một cổ phiếu.

NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN PHÁT TRIỂN THÀNH PHỐ HỒ CHÍ MINH

Mẫu B05a/TCTD-HN

**THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ
CHO KỶ SÁU THÁNG KẾT THÚC NGÀY 30 THÁNG 6 NĂM 2023**

19 VỐN CHỦ SỞ HỮU (tiếp theo)

19.2.3 Lãi cơ bản trên cổ phiếu

Lãi cơ bản trên cổ phiếu được tính bằng hiệu số lợi nhuận thuần phân bổ cho các cổ đông và số trích quỹ khen thưởng, phúc lợi chia cho số lượng bình quân gia quyền của số cổ phiếu phổ thông đang lưu hành trong kỳ, điều chỉnh cho cổ phiếu thường phát hành trong kỳ. Chi tiết như sau:

	Cho kỳ 6 tháng kết thúc ngày	
	30.6.2023	30.6.2022
		Tính lại (*)
Lợi nhuận thuần phân bổ cho các cổ đông (Triệu đồng)	4.246.563	3.997.526
Điều chỉnh giảm số trích quỹ khen thưởng, phúc lợi (Triệu đồng)	-	(10.000)
	<u>4.246.563</u>	<u>3.987.526</u>
Bình quân số cổ phiếu phổ thông đang lưu hành (cổ phiếu)	2.515.261.400	2.490.399.522
Lãi cơ bản trên mỗi cổ phiếu (VND)	<u>1.688</u>	<u>1.601</u>

(*) Lãi cơ bản trên cổ phiếu của kỳ sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2022 được tính lại do điều chỉnh số lượng cổ phiếu đang lưu hành từ đợt phát hành cổ phiếu từ nguồn vốn chủ sở hữu (Thuyết minh 19.1(ii)) và trích lập Quỹ khen thưởng phúc lợi (Thuyết minh 19.1), cụ thể như sau:

Chỉ tiêu	Kỳ sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2022		
	Theo báo cáo trước đây	Điều chỉnh	Số liệu tính lại
Lợi nhuận thuần phân bổ cho các cổ đông (VND)	3.997.526	(10.000)	3.987.526
Bình quân gia quyền số cổ phiếu phổ thông đang lưu hành (cổ phiếu)	<u>1.992.319.617</u>	<u>498.079.905</u>	<u>2.490.399.522</u>
Lãi cơ bản trên mỗi cổ phiếu (VND)	<u>2.006</u>		<u>1.601</u>

Ngân hàng đã kết thúc đợt phát hành chia cổ tức bằng cổ phiếu với tỷ lệ 100:15 vào ngày 20 tháng 7 năm 2023 với tổng cộng 377.289.210 cổ phiếu (Thuyết minh 44). Lãi cơ bản trên cổ phiếu được tính lại cho kỳ này và kỳ trước như sau:

	Cho kỳ 6 tháng kết thúc ngày	
	30.6.2023	30.6.2022
	Tính lại	Tính lại
Lợi nhuận thuần phân bổ cho các cổ đông (Triệu đồng)	4.246.563	3.997.526
Điều chỉnh giảm số trích quỹ khen thưởng, phúc lợi (Triệu đồng)	-	(10.000)
	<u>4.246.563</u>	<u>3.987.526</u>
Bình quân số cổ phiếu phổ thông đang lưu hành trong kỳ và đã phát hành sau ngày kết thúc kỳ kế toán (cổ phiếu)	2.892.550.610	2.863.959.450
Lãi cơ bản trên mỗi cổ phiếu (VND)	<u>1.468</u>	<u>1.392</u>

NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN PHÁT TRIỂN THÀNH PHỐ HỒ CHÍ MINH

Mẫu B05a/TCTD-HN

**THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ
CHO KỶ SÁU THÁNG KẾT THÚC NGÀY 30 THÁNG 6 NĂM 2023**

20 THU NHẬP LÃI VÀ CÁC KHOẢN THU NHẬP TƯƠNG TỰ

	Cho kỳ 6 tháng kết thúc ngày	
	30.6.2023	30.6.2022
	Triệu đồng	Triệu đồng
Thu nhập lãi tiền gửi	610.435	192.104
Thu nhập lãi cho vay	18.685.659	12.327.191
Thu lãi từ kinh doanh, đầu tư chứng khoán Nợ:		
- <i>Thu lãi từ chứng khoán kinh doanh</i>	<i>21.000</i>	<i>71.370</i>
- <i>Thu lãi từ chứng khoán đầu tư</i>	<i>1.309.728</i>	<i>1.363.093</i>
Thu từ nghiệp vụ UPAS LC	1.067.053	317.584
Thu phí từ nghiệp vụ bảo lãnh	87.113	41.740
Thu khác từ hoạt động tín dụng	1.909.242	947.597
	<u>23.690.230</u>	<u>15.260.679</u>

21 CHI PHÍ LÃI VÀ CÁC KHOẢN CHI PHÍ TƯƠNG TỰ

	Cho kỳ 6 tháng kết thúc ngày	
	30.6.2023	30.6.2022
	Triệu đồng	Triệu đồng
Trả lãi tiền gửi	10.764.712	5.034.268
Trả lãi tiền vay	1.545.589	519.991
Trả lãi phát hành giấy tờ có giá	1.572.119	1.081.063
Chi phí hoạt động tín dụng khác	12.487	30.741
	<u>13.894.907</u>	<u>6.666.063</u>

22 THU NHẬP TỪ HOẠT ĐỘNG DỊCH VỤ

	Cho kỳ 6 tháng kết thúc ngày	
	30.6.2023	30.6.2022
	Triệu đồng	Triệu đồng
Dịch vụ môi giới bảo hiểm	905.455	1.003.324
Dịch vụ thanh toán	570.031	494.931
Dịch vụ ngân quỹ	7.775	9.267
Các dịch vụ khác	77.084	74.667
	<u>1.560.345</u>	<u>1.582.189</u>

**THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ
CHO KỶ SÁU THÁNG KẾT THÚC NGÀY 30 THÁNG 6 NĂM 2023**

23 CHI PHÍ TỪ HOẠT ĐỘNG DỊCH VỤ

	Cho kỳ 6 tháng kết thúc ngày	
	30.6.2023	30.6.2022
	Triệu đồng	Triệu đồng
Dịch thanh toán	170.777	103.705
Dịch vụ ngân quỹ	8.212	9.840
Hoa hồng môi giới	4.782	10.782
Các dịch vụ khác	98.515	14.334
	<u>282.286</u>	<u>138.661</u>

24 LÃI THUẦN TỪ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH NGOẠI HỐI

	Cho kỳ 6 tháng kết thúc ngày	
	30.6.2023	30.6.2022
	Triệu đồng	Triệu đồng
Thu nhập từ hoạt động kinh doanh ngoại hối:		
- Thu từ kinh doanh ngoại tệ giao ngay	756.608	303.236
- Thu từ các công cụ tài chính phái sinh	328.267	85.558
- Thu từ kinh doanh vàng	202	4.930
	<u>1.085.077</u>	<u>393.724</u>
Chi phí hoạt động kinh doanh ngoại hối:		
- Chi về kinh doanh ngoại tệ giao ngay	(566.084)	(159.573)
- Chi về các công cụ tài chính phái sinh	(423.486)	(130.823)
	<u>(989.570)</u>	<u>(290.396)</u>
Lãi thuần từ hoạt động kinh doanh ngoại hối	<u>95.507</u>	<u>103.328</u>

25 LÃI THUẦN TỪ HOẠT ĐỘNG MUA BÁN CHỨNG KHOÁN KINH DOANH

	Cho kỳ 6 tháng kết thúc ngày	
	30.6.2023	30.6.2022
	Triệu đồng	Triệu đồng
Thu nhập mua bán chứng khoán kinh doanh	111.294	110.409
Chi phí mua bán chứng khoán kinh doanh	(7.421)	(84.961)
Lãi thuần từ hoạt động mua bán chứng khoán kinh doanh	<u>103.873</u>	<u>25.448</u>

**THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ
CHO KỶ SÁU THÁNG KẾT THÚC NGÀY 30 THÁNG 6 NĂM 2023**

26 LÃI THUẦN TỪ HOẠT ĐỘNG MUA BÁN CHỨNG KHOÁN ĐẦU TƯ

	Cho kỳ 6 tháng kết thúc ngày	
	30.6.2023	30.6.2022
	Triệu đồng	Triệu đồng
Thu nhập từ mua bán chứng khoán đầu tư – chứng khoán nợ	150.202	460.299
Thu nhập từ mua bán chứng khoán đầu tư – chứng khoán vốn (*)	502.224	-
Chi phí từ mua bán chứng khoán đầu tư (Trích lập)/hoàn nhập dự phòng rủi ro chứng khoán đầu tư	(99.556) (13.295)	(153.620) 21.330
Lãi thuần từ hoạt động kinh doanh chứng khoán đầu tư	539.575	328.009

(*) Trong đó, bao gồm khoản thu nhập từ việc bán 5.000.000 cổ phiếu của Công ty Cổ phần Hàng không Vietjet cho một bên thứ ba, thực hiện giao dịch vào ngày 30 tháng 6 năm 2023.

27 LÃI THUẦN TỪ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH KHÁC

	Cho kỳ 6 tháng kết thúc ngày	
	30.6.2023	30.6.2022
	Triệu đồng	Triệu đồng
Thu nhập từ hoạt động khác		
Thu từ nợ đã xử lý rủi ro	122.061	173.662
Thu lãi trả chậm từ thanh lý tài sản	17.645	14.418
Thu từ nghiệp vụ phái sinh lãi suất và hàng hóa	9.120	4.480
Thu nhập khác	124.254	47.336
	273.080	239.896
Chi phí hoạt động khác		
Chi tài trợ và hoạt động xã hội	(3.160)	(23.428)
Lợi thế thương mại	(2.881)	(2.881)
Chi phí nghiệp vụ phái sinh lãi suất và hàng hóa	(1.488)	(8.147)
Chi phí khác	(12.314)	(3.167)
	(19.843)	(37.623)
Lãi thuần từ hoạt động kinh doanh khác	253.237	202.273

28 THU NHẬP TỪ GÓP VỐN, MUA CỔ PHẦN

	Cho kỳ 6 tháng kết thúc ngày	
	30.6.2023	30.6.2022
	Triệu đồng	Triệu đồng
Cổ tức nhận được trong kỳ từ góp vốn, mua cổ phần:		
- Từ góp vốn, đầu tư dài hạn khác	5.224	6.785

NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN PHÁT TRIỂN THÀNH PHỐ HỒ CHÍ MINH

Mẫu B05a/TCTD-HN

**THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ
CHO KỶ SÁU THÁNG KẾT THÚC NGÀY 30 THÁNG 6 NĂM 2023**

29 CHI PHÍ HOẠT ĐỘNG

	Cho kỳ 6 tháng kết thúc ngày	
	30.6.2023	30.6.2022
	Triệu đồng	Triệu đồng
Chi phí nhân viên		
- Lương và phụ cấp	2.206.458	2.284.883
- Các khoản chi đóng góp theo lương	165.746	137.978
- Trợ cấp	100.340	93.903
Chi về tài sản:		
- Chi phí thuê tài sản	221.372	193.234
- Chi phí sửa chữa và nâng cấp tài sản	113.890	97.196
- Chi phí khấu hao TSCĐ	77.003	75.522
- Chi khác về tài sản	63.353	55.783
Chi phí hoa hồng cho đại lý	307.230	232.240
Chi phí hội nghị, lễ tân và khánh tiết	187.894	149.186
Chi phí quảng cáo, tiếp thị và khuyến mãi	176.964	137.133
Chi phí bảo hiểm tiền gửi	111.729	74.081
Khác	465.226	427.543
	<u>4.197.205</u>	<u>3.958.682</u>

30 CHI PHÍ DỰ PHÒNG RỦI RO TÍN DỤNG

	Cho kỳ 6 tháng kết thúc ngày	
	30.6.2023	30.6.2022
	Triệu đồng	Triệu đồng
Trích lập dự phòng chung cho vay khách hàng (Thuyết minh 8.8)	171.920	257.969
Trích lập dự phòng cụ thể cho vay khách hàng (Thuyết minh 8.8)	2.217.337	1.123.653
Trích lập dự phòng cụ thể cho vay các TCTD khác (Thuyết minh 5.3)	-	60.000
	<u>2.389.257</u>	<u>1.441.622</u>

**THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ
CHO KỶ SÁU THÁNG KẾT THÚC NGÀY 30 THÁNG 6 NĂM 2023**

31 THUẾ TNDN

Số thuế TNDN trên lợi nhuận kế toán trước thuế của Ngân hàng và công ty con khác với số thuế khi được tính theo thuế suất phổ thông áp dụng 20% như sau:

	Cho kỳ 6 tháng kết thúc ngày	
	30.6.2023	30.6.2022
	Triệu đồng	Triệu đồng
Lợi nhuận kế toán trước thuế	5.484.336	5.303.683
Thuế tính ở thuế suất 20%	1.096.867	1.060.737
Điều chỉnh:		
Thu nhập không chịu thuế	(1.045)	(1.357)
Chi phí không được khấu trừ	15.251	258
Điều chỉnh lợi nhuận do hợp nhất báo cáo tài chính	577	1.251
Điều chỉnh thuế TNDN năm trước	(554)	2.262
Tổng chi phí thuế TNDN - hiện hành (*)	1.111.096	1.063.151

(*) Chi phí thuế TNDN cho kỳ kế toán được ước tính dựa vào thu nhập chịu thuế và có thể có những điều chỉnh tùy thuộc vào sự kiểm tra của cơ quan thuế.

32 TIỀN VÀ CÁC KHOẢN TƯƠNG ĐƯƠNG TIỀN

	30.6.2023	31.12.2022
	Triệu đồng	Triệu đồng
Tiền mặt và vàng	2.902.517	2.937.994
Tiền gửi tại NHNN	14.769.196	11.273.345
Tiền gửi tại các TCTD khác (gồm không kỳ hạn và có kỳ hạn không quá 3 tháng)	80.287.093	40.322.487
	97.958.806	54.533.826

33 TÌNH HÌNH THU NHẬP CỦA CÁN BỘ CÔNG NHÂN VIÊN

	Cho kỳ 6 tháng kết thúc ngày	
	30.6.2023	30.6.2022
	Triệu đồng	Triệu đồng
Tổng số cán bộ, công nhân viên bình quân (người)	16.353	15.192
Thu nhập của cán bộ công nhân viên		
Tổng quỹ lương	2.139.870	2.224.714
Thu nhập khác	66.588	60.169
	2.206.458	2.284.883
Tiền lương bình quân tháng (triệu đồng/người)	21,8	24,4
Thu nhập bình quân tháng (triệu đồng/người)	22,5	25,1

**THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ
CHO KỲ SÁU THÁNG KẾT THÚC NGÀY 30 THÁNG 6 NĂM 2023**

34 TÌNH HÌNH THỰC HIỆN NGHĨA VỤ VỚI NGÂN SÁCH NHÀ NƯỚC

Chỉ tiêu	1.1.2023 Triệu đồng	Phát sinh trong kỳ		30.6.2023 Triệu đồng
		Số phải nộp Triệu đồng	Số đã nộp Triệu đồng	
Thuế TNDN	1.337.559	1.111.096	(1.888.238)	560.417
Thuế Giá trị gia tăng	37.781	113.725	(115.200)	36.306
Thuế thu nhập cá nhân	94.340	223.275	(252.115)	65.500
Thuế nhà thầu	13.785	22.923	(33.010)	3.698
Khác	-	722	(722)	-
	<u>1.483.465</u>	<u>1.471.741</u>	<u>(2.289.285)</u>	<u>665.921</u>

35 TÀI SẢN, GIẤY TỜ CÓ GIÁ ("GTCC") THẾ CHẤP, CẦM CỐ VÀ CHIẾT KHẤU, TÁI CHIẾT KHẤU

35.1 Tài sản, GTCC nhận thế chấp, cầm cố và chiết khấu, tái chiết khấu

	30.6.2023 Triệu đồng	31.12.2022 Triệu đồng
Bất động sản	367.854.545	354.847.997
Động sản	33.444.942	27.368.040
Giấy tờ có giá	37.885.819	42.363.599
Tài sản khác	241.462.584	199.756.816
	<u>680.647.890</u>	<u>624.336.452</u>

35.2 Tài sản, GTCC đưa đi thế chấp, cầm cố và chiết khấu, tái chiết khấu

	30.6.2023 Triệu đồng	31.12.2022 Triệu đồng
Cầm cố thế chấp cho giao dịch vay và nhận tiền gửi	4.040.000	5.540.000
Các hợp đồng mua bán lại	-	19.881.000
	<u>4.040.000</u>	<u>25.421.000</u>

**THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ
CHO KỶ SÁU THÁNG KẾT THÚC NGÀY 30 THÁNG 6 NĂM 2023**

36 NGHĨA VỤ NỢ TIỀM ẨN VÀ CÁC CAM KẾT

36.1 Các cam kết

Tổng số tiền của các cam kết còn hiệu lực tại ngày của báo cáo tình hình tài chính hợp nhất giữa niên độ như sau:

	30.6.2023	31.12.2022
	Triệu đồng	Triệu đồng
Bảo lãnh vay vốn	809.433	406.790
Cam kết giao dịch hối đoái	173.896.544	69.775.987
Cam kết trong nghiệp vụ L/C	2.284.567	4.322.692
Bảo lãnh khác	3.958.003	4.375.832
- Bảo lãnh thanh toán	1.776.144	1.775.175
- Bảo lãnh thực hiện hợp đồng	504.879	569.715
- Bảo lãnh dự thầu	16.754	53.162
- Bảo lãnh khác	1.660.226	1.977.780
Các cam kết khác	3.922.341	3.724.488
- Cam kết hợp đồng hoán đổi lãi suất	331.462	1.172.500
- Cam kết hợp đồng phái sinh giá cả hàng hóa	182.570	83.291
- Cam kết hợp đồng mua bán giấy tờ có giá	600.000	160.000
- Cam kết hạn mức thẻ tín dụng	2.808.309	2.308.697
Trừ: Tiền ký quỹ	(426.182)	(327.275)
	<u>184.444.706</u>	<u>82.278.514</u>

36.2 Cam kết thuê hoạt động

Các hợp đồng thuê hoạt động không hủy ngang, Ngân hàng và công ty con phải trả mức tối thiểu trong tương lai như sau:

	30.6.2023	31.12.2022
	Triệu đồng	Triệu đồng
Dưới 1 năm	292.837	280.227
Từ 1 đến 5 năm	617.958	603.798
Trên 5 năm	576.418	674.367
Tổng cộng các khoản thanh toán tối thiểu	<u>1.487.213</u>	<u>1.558.392</u>

36.3 Cam kết vốn

Các cam kết về chi tiêu tạo lập TSCĐ đã ký hợp đồng tại ngày kết thúc kỳ kế toán nhưng chưa được hạch toán vào báo cáo tài chính hợp nhất giữa niên độ như sau:

	30.6.2023	31.12.2022
	Triệu đồng	Triệu đồng
Nhà cửa, vật kiến trúc	187.440	190.755
Phần mềm	63.659	45.428
Chi phí sửa chữa lớn	29.972	24.623
Phương tiện vận tải	18.744	22.914
Máy móc, thiết bị	4.906	23.405
	<u>304.721</u>	<u>307.125</u>

**THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ
CHO KỶ SÁU THÁNG KẾT THÚC NGÀY 30 THÁNG 6 NĂM 2023**

37 CÁC CHỈ TIÊU NGOÀI BÁO CÁO TÌNH HÌNH TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ KHÁC

37.1 Lãi cho vay và phí phải thu chưa thu được

	30.6.2023 Triệu đồng	31.12.2022 Triệu đồng
Lãi cho vay chưa thu được	817.034	553.958
Phí phải thu chưa thu được	1.160.190	964.757
	<u>1.977.224</u>	<u>1.518.715</u>

37.2 Nợ khó đòi đã xử lý rủi ro

	30.6.2023 Triệu đồng	31.12.2022 Triệu đồng
Nợ gốc của khoản nợ đã xử lý rủi ro đang trong thời gian theo dõi	11.007.579	9.399.939
Nợ lãi của khoản nợ đã xử lý rủi ro đang trong thời gian theo dõi	2.433.449	2.026.121
	<u>13.441.028</u>	<u>11.426.060</u>

37.3 Tài sản và chứng từ khác

	30.6.2023 Triệu đồng	31.12.2022 Triệu đồng
Tài sản khác giữ hộ	18.129.966	13.139.703
Các chứng từ có giá trị khác đang bảo quản	1.113.658	1.113.653
Kim loại quý, đá quý giữ hộ	26.130	24.610
	<u>19.269.754</u>	<u>14.277.966</u>

38 HOẠT ĐỘNG NHẬN ỦY THÁC KHÔNG CHỊU RỦI RO

Các khoản Ngân hàng còn phải trả cho một TCTD từ hợp đồng ủy thác cho vay còn đang được ghi nhận ngoại bảng như sau:

	30.6.2023 Triệu đồng	31.12.2022 Triệu đồng
Số dư vốn cho vay ủy thác đầu tư phải trả	4.043.328	5.250.407
<i>Trong đó: tổng hạn mức lũy kế theo hợp đồng</i>	<u>7.000.000</u>	<u>6.650.000</u>

NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN PHÁT TRIỂN THÀNH PHỐ HỒ CHÍ MINH

Mẫu B05a/TCTD-HN

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ
CHO KỲ SÁU THÁNG KẾT THÚC NGÀY 30 THÁNG 6 NĂM 2023

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

	Tiền gửi và cho vay các TCTD khác Triệu đồng	Cho vay khách hàng Triệu đồng	Tiền gửi và vay các TCTD khác Triệu đồng	Tiền gửi của khách hàng Triệu đồng	Công cụ tài chính phái sinh (*) Triệu đồng	Kinh doanh và đầu tư chứng khoán Triệu đồng	Góp vốn, đầu tư dài hạn Triệu đồng	Vốn tài trợ, ủy thác đầu tư, cho vay TCTD chịu rủi ro Triệu đồng	Phát hành giấy tờ có giá Triệu đồng	Các cam kết tín dụng Triệu đồng
30.6.2023										
Trong nước	76.355.653	287.355.418	39.345.072	309.645.137	88.526.722	52.001.352	163.921	2.800.933	47.225.345	7.052.003
Nước ngoài	10.835.205	-	23.421.270	-	2.519.466	-	-	-	7.655.079	-
	<u>87.190.858</u>	<u>287.355.418</u>	<u>62.766.342</u>	<u>309.645.137</u>	<u>91.046.188</u>	<u>52.001.352</u>	<u>163.921</u>	<u>2.800.933</u>	<u>54.880.424</u>	<u>7.052.003</u>
31.12.2022										
Trong nước	47.341.143	263.856.383	75.494.158	215.797.174	31.449.499	50.617.010	163.921	2.860.155	36.551.912	9.105.314
Nước ngoài	1.791.174	-	17.159.042	-	903.883	-	-	-	7.609.728	-
	<u>49.132.317</u>	<u>263.856.383</u>	<u>92.653.200</u>	<u>215.797.174</u>	<u>32.353.382</u>	<u>50.617.010</u>	<u>163.921</u>	<u>2.860.155</u>	<u>44.161.640</u>	<u>9.105.314</u>

(*) Tổng giá trị hợp đồng theo tỷ giá hiệu lực hợp đồng.

**THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ
CHO KỶ SÁU THÁNG KẾT THÚC NGÀY 30 THÁNG 6 NĂM 2023**

40 THUYẾT MINH VỀ CÁC BÊN LIÊN QUAN

40.1 Giao dịch với các bên liên quan

Các giao dịch chủ yếu sau với các bên liên quan phát sinh trong kỳ bao gồm:

	Cho kỳ 6 tháng kết thúc ngày	
	30.6.2023	30.6.2022
	Triệu đồng	Triệu đồng
Cổ đông lớn và các bên liên quan với cổ đông lớn		
Tăng tiền gửi của khách hàng và trả chi phí lãi tiền gửi	25.498.826	12.038.195
Giảm tiền gửi của khách hàng	25.894.372	11.664.307
Thu nhập từ hoạt động dịch vụ	1.928	2.771
- <i>Thu nhập dịch vụ môi giới bảo hiểm</i>	975	1.403
- <i>Thu nhập dịch vụ tư vấn liên quan bảo hiểm</i>	953	1.368
Chi bảo hiểm tài sản	5.594	6.813
	=====	=====
Các công ty Ngân hàng đầu tư, góp vốn		
Tăng tiền gửi của khách hàng và trả chi phí lãi tiền gửi	42.118.754	27.771.813
Giảm tiền gửi của khách hàng	42.144.391	27.899.001
Tăng cho vay khách hàng	5.760.154	2.429.778
Giảm cho vay khách hàng	5.426.446	2.369.046
Thu nhập lãi cho vay	128.631	40.403
	=====	=====
Thành viên Hội đồng Quản trị, Ban Kiểm soát và Ban Tổng Giám đốc và các bên liên quan đến các cá nhân này		
Tăng tiền gửi của khách hàng và trả chi phí lãi tiền gửi	188.766.686	11.005.248
Giảm tiền gửi của khách hàng	188.445.472	10.495.796
Tăng cho vay khách hàng	1.015.163	12.200
Giảm cho vay khách hàng	1.612.863	7.125
Thu nhập lãi cho vay	21.039	681
Thu nhập từ hoạt động dịch vụ	239.763	224.479
- <i>Phí dịch vụ thu hộ kèm hỗ trợ quản lý trái phiếu (*)</i>	239.763	224.479
Thù lao/thu nhập trả cho:		
- <i>Hội đồng Quản trị</i>	9.887	4.108
- <i>Ban Tổng Giám đốc, Giám đốc tài chính và kế toán trưởng</i>	10.292	13.831
Thù lao/thu nhập và chi phí hoạt động của Ban Kiểm soát	4.473	1.665
	=====	=====

(*) Đối tượng là bên liên quan của Ngân hàng cho giai đoạn từ ngày 1 tháng 1 năm 2022 đến ngày 21 tháng 6 năm 2022 và giai đoạn từ ngày 30 tháng 3 năm 2023 đến ngày 30 tháng 6 năm 2023.

NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN PHÁT TRIỂN THÀNH PHỐ HỒ CHÍ MINH

Mẫu B05a/TCTD-HN

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ
CHO KỶ SÁU THÁNG KẾT THÚC NGÀY 30 THÁNG 6 NĂM 2023

40 THUYẾT MINH VỀ CÁC BÊN LIÊN QUAN (tiếp theo)

40.2 Số dư cuối kỳ với các bên liên quan

	30.6.2023 Triệu đồng	31.12.2022 Triệu đồng
Cổ đông lớn và các bên liên quan với cổ đông lớn		
Tiền gửi của khách hàng	2.254.950	1.763.992
- Tiền gửi thanh toán	769.487	697.838
- Tiền gửi tiết kiệm	70.147	-
- Tiền gửi có kỳ hạn	1.325.071	1.052.154
- Tiền gửi ký quỹ, đảm bảo thanh toán	90.245	14.000
Cho vay khách hàng	231.379	36
Các khoản phải thu khác	300.671	373.011
	<u> </u>	<u> </u>
Các công ty Ngân hàng đầu tư, góp vốn		
Tiền gửi của khách hàng	443.273	469.422
- Tiền gửi thanh toán	312.440	340.589
- Tiền gửi có kỳ hạn	102.000	100.000
- Tiền gửi ký quỹ, đảm bảo thanh toán	28.833	28.833
Cho vay khách hàng	3.257.491	2.914.406
Lãi dự thu từ cho vay	3.169	2.723
	<u> </u>	<u> </u>
Thành viên Hội đồng Quản trị, Ban Kiểm soát và Ban Tổng Giám đốc và các bên liên quan đến các cá nhân này		
Tiền gửi của khách hàng	2.425.075	1.607.628
- Tiền gửi thanh toán	1.188.238	353.138
- Tiền gửi tiết kiệm	386.840	335.660
- Tiền gửi có kỳ hạn	849.900	918.830
- Tiền gửi ký quỹ	97	-
Cho vay khách hàng	329.711	46.438
Tài sản Có khác	320.622	337
- Dự thu lãi cho vay	600	337
- Phải thu dịch vụ thu hộ kèm hỗ trợ quản lý trái phiếu	320.022	-
	<u> </u>	<u> </u>

**THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ
CHO KỲ SÁU THÁNG KẾT THÚC NGÀY 30 THÁNG 6 NĂM 2023**

41 QUẢN LÝ RỦI RO TÀI CHÍNH

41.1 Chính sách quản lý rủi ro liên quan đến các công cụ tài chính

Các chính sách, hạn mức rủi ro, và các công cụ sử dụng để quản lý rủi ro được áp dụng đối với các hoạt động thường ngày của Ngân hàng và công ty con.

Mục tiêu của Ngân hàng và công ty con là quản lý rủi ro một cách phù hợp trong giới hạn cho phép. Do vậy, việc sử dụng các công cụ tài chính, bao gồm nhận tiền gửi của khách hàng và đầu tư vào các tài sản tài chính có chất lượng cao đã trở thành hoạt động mang tính then chốt giúp Ngân hàng và công ty con đạt được mức chênh lệch lãi suất cần thiết. Xét từ khía cạnh quản lý rủi ro, điều này đòi hỏi Ngân hàng và công ty con kết hợp một cách cẩn đối giữa các khoản vay cho các cá nhân và tổ chức thuộc các mức độ tin cậy khác nhau, bằng đồng nội tệ cũng như ngoại tệ, cũng như các cam kết ngoại bằng (như bảo lãnh và thư tín dụng). Bên cạnh đó, Ngân hàng và công ty con cũng đầu tư một phần vốn lưu động cho các ngân hàng khác vay. Những rủi ro liên quan đến trao đổi ngoại tệ và thay đổi lãi suất được quản lý thông qua áp dụng hạn mức trạng thái nhằm hạn chế sự tập trung quá mức đồng thời tham gia vào các hoạt động có tác dụng cân bằng lẫn nhau để giảm thiểu rủi ro. Thông qua việc nắm giữ nhiều tài sản là các công cụ tài chính có chất lượng cao, cơ cấu báo cáo tình hình tài chính hợp nhất giữa niên độ của Ngân hàng và công ty con có đủ khả năng phòng ngừa rủi ro trọng yếu trong quá trình hoạt động kinh doanh và đảm bảo khả năng thanh khoản.

41.2 Rủi ro tín dụng

Rủi ro tín dụng là rủi ro do khách hàng không thực hiện hoặc không có khả năng thực hiện một phần hoặc toàn bộ nghĩa vụ trả nợ theo hợp đồng hoặc thỏa thuận với Ngân hàng và công ty con. Trong đó, khách hàng (bao gồm cả TCTD, chi nhánh ngân hàng nước ngoài) có quan hệ với Ngân hàng và công ty con trong việc nhận cấp tín dụng (bao gồm cả nhận cấp tín dụng thông qua ủy thác), nhận tiền gửi, phát hành trái phiếu doanh nghiệp.

41.2.1 Các chính sách quản lý và giảm thiểu rủi ro tín dụng

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

**THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ
CHO KỲ SÁU THÁNG KẾT THÚC NGÀY 30 THÁNG 6 NĂM 2023**

41 QUẢN LÝ RỦI RO TÀI CHÍNH (tiếp theo)

41.2 Rủi ro tín dụng (tiếp theo)

41.2.2 Tổng mức rủi ro tín dụng tối đa

Mức rủi ro tín dụng tối đa là giá trị ghi sổ trên báo cáo tình hình tài chính hợp nhất giữa niên độ cũng như trên các tài khoản ngoại bảng của các công cụ tài chính, mà chưa tính đến tài sản thế chấp hoặc các biện pháp giảm thiểu rủi ro tín dụng khác. Đối với các khoản nợ tiềm tàng, mức rủi ro tín dụng tối đa là giá trị lớn nhất mà Ngân hàng và công ty con sẽ phải thanh toán trong trường hợp nghĩa vụ đối với các công cụ tài chính này hình thành. Đối với các cam kết ngoại bảng, mức rủi ro tín dụng tối đa là toàn bộ giá trị của các khoản cam kết chưa được thực hiện. Đối với các cam kết tín dụng, mức rủi ro tín dụng tối đa là toàn bộ giá trị của khoản tín dụng chưa được giải ngân cho khách hàng. Bảng dưới đây trình bày mức rủi ro tín dụng tối đa của Ngân hàng và công ty con không tính đến tài sản bảo đảm hoặc các biện pháp giảm thiểu rủi ro tín dụng, bao gồm:

	Mức độ rủi ro tín dụng tối đa	
	30.6.2023	31.12.2022
	Triệu đồng	Triệu đồng
Mức rủi ro tín dụng của các tài khoản thuộc báo cáo tình hình tài chính hợp nhất giữa niên độ:		
Tiền gửi và cho vay các TCTD khác	87.190.858	49.132.317
Chứng khoán kinh doanh (Thuyết minh 6.4)	6.769.531	1.797.822
Các công cụ tài chính phái sinh và tài sản tài chính khác	205.729	-
Cho vay khách hàng (Thuyết minh 8.3)	287.355.418	263.856.383
Chứng khoán đầu tư (Thuyết minh 9.5)	24.185.437	20.825.966
Các tài sản tài chính khác (Thuyết minh 12.5)	35.942.942	34.950.411
	<u>441.649.915</u>	<u>370.562.899</u>
Mức rủi ro tín dụng của các khoản mục ngoại bảng:		
Các hợp đồng bảo lãnh tài chính	4.767.436	4.782.622
Các cam kết trong nghiệp vụ L/C	2.284.567	4.322.692
	<u>7.052.003</u>	<u>9.105.314</u>
	<u><u>448.701.918</u></u>	<u><u>379.668.213</u></u>

41.2.3 Tài sản thế chấp

Chi tiết tài sản thế chấp tại ngày 30 tháng 6 năm 2023 và tại ngày 31 tháng 12 năm 2022 được trình bày tại Thuyết minh 35.1.

NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN PHÁT TRIỂN THÀNH PHỐ HỒ CHÍ MINH

Mẫu B05a/TCTD-HN

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ
CHO KỲ SÁU THÁNG KẾT THÚC NGÀY 30 THÁNG 6 NĂM 2023

41 QUẢN LÝ RỦI RO TÀI CHÍNH (tiếp theo)

41.2 Rủi ro tín dụng (tiếp theo)

41.2.4 Chất lượng tín dụng

Phân tích chất lượng tín dụng theo giá trị ghi sổ của các tài sản có rủi ro tín dụng tại ngày báo cáo như sau:

	Tại ngày 30.6.2023						
	Tiền gửi và cho vay các TCTD khác Triệu đồng	Chứng khoán kinh doanh Triệu đồng	Các công cụ tài chính phái sinh Triệu đồng	Cho vay khách hàng Triệu đồng	Chứng khoán đầu tư Triệu đồng	Các tài sản tài chính khác Triệu đồng	Tổng cộng Triệu đồng
Chưa quá hạn và chưa bị giảm giá	87.190.858	6.769.531	205.729	266.274.473	24.185.437	35.896.688	420.522.716
Đã quá hạn nhưng chưa bị giảm giá	-	-	-	2.619.507	-	-	2.619.507
Bị giảm giá	-	-	-	18.461.438	-	46.254	18.507.692
	<u>87.190.858</u>	<u>6.769.531</u>	<u>205.729</u>	<u>287.355.418</u>	<u>24.185.437</u>	<u>35.942.942</u>	<u>441.649.915</u>
Trừ: dự phòng rủi ro							
Dự phòng cụ thể	-	-	-	(1.648.073)	-	-	(1.648.073)
Dự phòng chung	-	-	-	(2.142.281)	(43.299)	-	(2.185.580)
Dự phòng rủi ro khác	-	-	-	-	-	(46.249)	(46.249)
	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(3.790.354)</u>	<u>(43.299)</u>	<u>(46.249)</u>	<u>(3.879.902)</u>
Giá trị thuần	<u>87.190.858</u>	<u>6.769.531</u>	<u>205.729</u>	<u>283.565.064</u>	<u>24.142.138</u>	<u>35.896.693</u>	<u>437.770.013</u>

NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN PHÁT TRIỂN THÀNH PHỐ HỒ CHÍ MINH

Mẫu B05a/TCTD-HN

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ
CHO KỲ SÁU THÁNG KẾT THÚC NGÀY 30 THÁNG 6 NĂM 2023

41 QUẢN LÝ RỦI RO TÀI CHÍNH (tiếp theo)

41.2 Rủi ro tín dụng (tiếp theo)

41.2.4 Chất lượng tín dụng (tiếp theo)

	Tại ngày 31.12.2022					
	Tiền gửi và cho vay các TCTD khác Triệu đồng	Chứng khoán kinh doanh Triệu đồng	Cho vay khách hàng Triệu đồng	Chứng khoán nợ đầu tư Triệu đồng	Các tài sản tài chính khác Triệu đồng	Tổng cộng Triệu đồng
Chưa quá hạn và chưa bị giảm giá	49.132.317	1.797.822	251.600.881	20.825.966	34.903.955	358.260.941
Đã quá hạn nhưng chưa bị giảm giá	-	-	1.414.837	-	-	1.414.837
Bị giảm giá	-	-	10.840.665	-	46.456	10.887.121
	<u>49.132.317</u>	<u>1.797.822</u>	<u>263.856.383</u>	<u>20.825.966</u>	<u>34.950.411</u>	<u>370.562.899</u>
Trừ: dự phòng rủi ro						
Dự phòng cụ thể	-	-	(1.131.211)	-	-	(1.131.211)
Dự phòng chung	-	-	(1.970.361)	(30.004)	-	(2.000.365)
Dự phòng rủi ro khác	-	-	-	-	(46.308)	(46.308)
	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(3.101.572)</u>	<u>(30.004)</u>	<u>(46.308)</u>	<u>(3.177.884)</u>
Giá trị thuần	<u>49.132.317</u>	<u>1.797.822</u>	<u>260.754.811</u>	<u>20.795.962</u>	<u>34.904.103</u>	<u>367.385.015</u>

**THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ
CHO KỲ SÁU THÁNG KẾT THÚC NGÀY 30 THÁNG 6 NĂM 2023**

41 QUẢN LÝ RỦI RO TÀI CHÍNH (tiếp theo)

41.3 Rủi ro thị trường

Rủi ro thị trường là rủi ro do biến động bất lợi của lãi suất, tỷ giá, giá vàng, giá chứng khoán và giá hàng hóa trên thị trường gây ra tổn thất cho Ngân hàng và công ty con. Rủi ro thị trường bao gồm: rủi ro tiền tệ, rủi ro lãi suất, rủi ro giá cổ phiếu, rủi ro giá hàng hóa.

41.3.1 Rủi ro tiền tệ

Rủi ro tiền tệ là rủi ro do biến động bất lợi của tỷ giá, giá vàng trên thị trường khi Ngân hàng và công ty con có trạng thái ngoại tệ, trạng thái vàng. Ban Tổng Giám Đốc thiết lập hạn mức giao dịch cho từng loại tiền và tổng các loại tiền cho các trạng thái qua đêm và trong ngày và các trạng thái này được kiểm soát hàng ngày.

NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN PHÁT TRIỂN THÀNH PHỐ HỒ CHÍ MINH

Mẫu B05a/TCTD-HN

**THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ
CHO KỶ KẾ TOÁN SÁU THÁNG KẾT THÚC NGÀY 30 THÁNG 6 NĂM 2023**

41 QUẢN LÝ RỦI RO TÀI CHÍNH (tiếp theo)

41.3 Rủi ro thị trường (tiếp theo)

41.3.1 Rủi ro tiền tệ (tiếp theo)

Bảng dưới đây trình bày các tài sản và nợ của Ngân hàng và công ty con theo giá trị ghi sổ và theo loại tiền tệ:

	Đơn vị: Triệu đồng					
	VND	USD	EUR	Vàng	Khác	Tổng cộng
Ngày 30 tháng 6 năm 2023						
Tài sản						
Tiền mặt, vàng bạc, đá quý	2.145.455	442.162	29.826	23.824	261.250	2.902.517
Tiền gửi tại NHNN	13.461.998	1.302.700	4.498	-	-	14.769.196
Tiền gửi và cho vay các TCTD khác	66.671.963	8.480.566	60.619	-	11.977.710	87.190.858
Chứng khoán kinh doanh (*)	7.305.631	-	-	-	-	7.305.631
Các công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác	9.064.365	1.623.468	(51.282)	-	(10.430.822)	205.729
Cho vay khách hàng (*)	276.135.822	11.163.915	-	-	55.681	287.355.418
Chứng khoán đầu tư (*)	44.695.721	-	-	-	-	44.695.721
Góp vốn, đầu tư dài hạn (*)	163.921	-	-	-	-	163.921
TSCĐ	1.307.970	-	-	-	-	1.307.970
Tài sản Có khác (*)	28.151.618	13.753.602	32.289	-	1.318	41.938.827
Tổng tài sản	449.104.464	36.766.413	75.950	23.824	1.865.137	487.835.788
Nợ phải trả						
Các khoản nợ Chính phủ và NHNN	30.124	-	-	-	-	30.124
Tiền gửi và vay các TCTD khác	37.595.586	23.637.714	31.970	-	1.501.072	62.766.342
Tiền gửi của khách hàng	308.418.634	982.572	40.915	-	203.016	309.645.137
Vốn tài trợ, ủy thác đầu tư, cho vay mà TCTD chịu rủi ro	-	2.745.252	-	-	55.681	2.800.933
Phát hành giấy tờ có giá	47.215.299	7.665.125	-	-	-	54.880.424
Các khoản nợ khác	12.619.252	676.224	1.123	341	39.175	13.336.115
Tổng nợ phải trả	405.878.895	35.706.887	74.008	341	1.798.944	443.459.075
Trạng thái tiền tệ nội bảng	43.225.569	1.059.526	1.942	23.483	66.193	44.376.713
Trạng thái tiền tệ ngoại bảng	-	(377.920)	-	-	(18.372)	(396.292)
Trạng thái tiền tệ nội, ngoại bảng	43.225.569	681.606	1.942	23.483	47.821	43.980.421

(*) Các mục này chưa bao gồm các giá trị dự phòng.

NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN PHÁT TRIỂN THÀNH PHỐ HỒ CHÍ MINH

Mẫu B05a/TCTD-HN

**THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ
CHO KỶ KẾ TOÁN SÁU THÁNG KẾT THÚC NGÀY 30 THÁNG 6 NĂM 2023**

41 QUẢN LÝ RỦI RO TÀI CHÍNH (tiếp theo)

41.3 Rủi ro thị trường (tiếp theo)

41.3.1 Rủi ro tiền tệ (tiếp theo)

	Đơn vị: Triệu đồng					
	VND	USD	EUR	Vàng	Khác	Tổng cộng
Ngày 31 tháng 12 năm 2022						
Tài sản						
Tiền mặt, vàng bạc, đá quý	2.209.398	468.328	26.195	14.699	219.374	2.937.994
Tiền gửi tại NHNN	9.757.912	1.511.041	4.392	-	-	11.273.345
Tiền gửi và cho vay các TCTD khác	44.443.960	4.407.315	64.425	-	216.617	49.132.317
Chứng khoán kinh doanh (*)	1.797.822	-	-	-	-	1.797.822
Cho vay khách hàng (*)	252.917.766	10.876.218	-	-	62.399	263.856.383
Chứng khoán đầu tư (*)	48.819.188	-	-	-	-	48.819.188
Góp vốn, đầu tư dài hạn (*)	163.921	-	-	-	-	163.921
TSCĐ	1.315.057	-	-	-	-	1.315.057
Tài sản Có khác (*)	34.691.219	5.478.757	3.049	-	1.753	40.174.778
Tổng tài sản	396.116.243	22.741.659	98.061	14.699	500.143	419.470.805
Nợ phải trả						
Các khoản nợ Chính phủ và NHNN	10.821.258	-	-	-	-	10.821.258
Tiền gửi và vay các TCTD khác	71.647.157	19.363.851	3.028	-	1.639.164	92.653.200
Tiền gửi của khách hàng	213.251.417	2.301.254	66.840	-	177.663	215.797.174
Các công cụ tài chính phái sinh và các khoản nợ tài chính khác	12.064.076	(10.452.522)	25.039	-	(1.410.113)	226.480
Vốn tài trợ, ủy thác đầu tư, cho vay mà TCTD chịu rủi ro	-	2.797.756	-	-	62.399	2.860.155
Phát hành giấy tờ có giá	36.540.390	7.621.250	-	-	-	44.161.640
Các khoản nợ khác	10.400.233	352.410	165	337	5.085	10.758.230
Tổng nợ phải trả	354.724.531	21.983.999	95.072	337	474.198	377.278.137
Trạng thái tiền tệ nội bảng	41.391.712	757.660	2.989	14.362	25.945	42.192.668
Trạng thái tiền tệ ngoại bảng	-	(351.747)	-	-	44	(351.703)
Trạng thái tiền tệ nội, ngoại bảng	41.391.712	405.913	2.989	14.362	25.989	41.840.965

(*) Các mục này chưa bao gồm các giá trị dự phòng.

NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN PHÁT TRIỂN THÀNH PHỐ HỒ CHÍ MINH

Mẫu B05a/TCTD-HN

**THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ
CHO KỶ KẾ TOÁN SÁU THÁNG KẾT THÚC NGÀY 30 THÁNG 6 NĂM 2023**

41 QUẢN LÝ RỦI RO TÀI CHÍNH (tiếp theo)

41.3 Rủi ro thị trường (tiếp theo)

41.3.2 Rủi ro lãi suất

Rủi ro lãi suất là rủi ro do biến động bất lợi của lãi suất trên thị trường đối với giá trị của giấy tờ có giá, công cụ tài chính có lãi suất, sản phẩm phái sinh lãi suất trên sổ kinh doanh của Ngân hàng và công ty con. Ngân hàng và công ty con quản lý rủi ro lãi suất thông qua việc kiểm soát mức chênh lệch lãi suất theo kỳ hạn hàng tháng.

Bảng dưới đây tóm tắt rủi ro lãi suất của Ngân hàng và công ty con tại ngày kết thúc kỳ kế toán. Tài sản và công nợ của Ngân hàng và công ty con được phân loại theo ngày sớm hơn giữa ngày điều chỉnh lãi suất gần nhất theo hợp đồng hoặc ngày đáo hạn.

Đơn vị: Triệu đồng

	Quá hạn	Không chịu lãi suất	Dưới 1 tháng	Từ 1 đến 3 tháng	Từ trên 3 đến 6 tháng	Từ trên 6 đến 12 tháng	Từ trên 1 đến 5 năm	Trên 5 năm	Tổng cộng
Ngày 30 tháng 6 năm 2023									
Tài sản									
Tiền mặt vàng bạc, đá quý	-	2.902.517	-	-	-	-	-	-	2.902.517
Tiền gửi tại NHNN	-	14.769.196	-	-	-	-	-	-	14.769.196
Tiền gửi và cho vay các TCTD khác	-	-	77.937.093	3.850.000	4.854.499	549.266	-	-	87.190.858
Chứng khoán kinh doanh (*)	-	-	7.305.631	-	-	-	-	-	7.305.631
Các công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác	-	204.693	(33)	581	488	-	-	-	205.729
Cho vay khách hàng (*)	20.674.297	-	77.487.574	132.648.465	31.292.602	15.320.287	9.852.712	79.481	287.355.418
Chứng khoán đầu tư (**)	-	711.397	606.118	3.242.319	5.407.133	10.364.529	7.901.755	16.462.470	44.695.721
Góp vốn, đầu tư dài hạn (**)	-	163.921	-	-	-	-	-	-	163.921
TSCĐ	-	1.307.970	-	-	-	-	-	-	1.307.970
Tài sản Có khác (*)	46.254	16.314.469	2.011.332	5.299.860	13.297.198	4.764.714	205.000	-	41.938.827
Tổng tài sản	20.720.551	36.374.163	165.347.715	145.041.225	54.851.920	30.998.796	17.959.467	16.541.951	487.835.788
Nợ phải trả									
Các khoản nợ Chính phủ và NHNN	-	-	376	29.748	-	-	-	-	30.124
Tiền gửi và vay các TCTD khác	-	-	24.363.638	13.513.824	19.206.972	4.764.714	917.194	-	62.766.342
Tiền gửi của khách hàng	-	246.865	56.940.407	54.224.847	108.764.961	83.316.799	6.151.256	2	309.645.137
Vốn tài trợ, ủy thác đầu tư, cho vay mà TCTD chịu rủi ro	-	-	815	2.744.437	-	-	-	55.681	2.800.933
Phát hành giấy tờ có giá	-	-	1.843.937	3.209.982	5.490.889	19.655.814	24.679.802	-	54.880.424
Các khoản nợ khác	-	13.336.115	-	-	-	-	-	-	13.336.115
Tổng nợ phải trả	-	13.582.980	83.149.173	73.722.838	133.462.822	107.737.327	31.748.252	55.683	443.459.075
Mức chênh lệch cảm với lãi suất	20.720.551	22.791.183	82.198.542	71.318.387	(78.610.902)	(76.738.531)	(13.788.785)	16.486.268	44.376.713

(*) Các mục này chưa bao gồm các giá trị dự phòng.

NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN PHÁT TRIỂN THÀNH PHỐ HỒ CHÍ MINH

Mẫu B05a/TCTD-HN

**THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ
CHO KỶ KẾ TOÁN SÁU THÁNG KẾT THÚC NGÀY 30 THÁNG 6 NĂM 2023**

41 QUẢN LÝ RỦI RO TÀI CHÍNH (tiếp theo)

41.3 Rủi ro thị trường (tiếp theo)

41.3.2 Rủi ro lãi suất (tiếp theo)

Đơn vị: Triệu đồng

	Quá hạn	Không chịu lãi suất	Dưới 1 tháng	Từ 1 đến 3 tháng	Từ trên 3 đến 6 tháng	Từ trên 6 đến 12 tháng	Từ trên 1 đến 5 năm	Trên 5 năm	Tổng cộng
Ngày 31 tháng 12 năm 2022									
Tài sản									
Tiền mặt vàng bạc, đá quý	-	2.937.994	-	-	-	-	-	-	2.937.994
Tiền gửi tại NHNN	-	11.273.345	-	-	-	-	-	-	11.273.345
Tiền gửi và cho vay các TCTD khác	-	-	33.140.993	7.461.324	2.230.000	6.300.000	-	-	49.132.317
Chứng khoán kinh doanh (*)	-	-	1.797.822	-	-	-	-	-	1.797.822
Cho vay khách hàng (*)	11.791.100	-	68.350.949	123.951.229	29.642.530	19.633.374	10.405.963	81.238	263.856.383
Chứng khoán đầu tư (*)	-	1.013.973	897.710	4.565.623	4.301.485	4.515.090	11.383.888	22.141.419	48.819.188
Góp vốn, đầu tư dài hạn (*)	-	163.921	-	-	-	-	-	-	163.921
TSCĐ	-	1.315.057	-	-	-	-	-	-	1.315.057
Tài sản Có khác (*)	46.456	15.761.169	3.165.455	4.450.302	8.094.016	8.247.380	410.000	-	40.174.778
Tổng tài sản	11.837.556	32.465.459	107.352.929	140.428.478	44.268.031	38.695.844	22.199.851	22.222.657	419.470.805
Nợ phải trả									
Các khoản nợ Chính phủ và NHNN	-	-	8.779.197	2.042.061	-	-	-	-	10.821.258
Tiền gửi và vay các TCTD khác	-	-	46.765.375	21.540.645	13.188.415	10.116.543	1.042.222	-	92.653.200
Tiền gửi của khách hàng	-	268.648	53.652.970	43.790.834	81.280.785	34.595.698	2.208.185	54	215.797.174
Các công cụ tài chính phái sinh và các khoản nợ tài chính khác	-	226.480	-	-	-	-	-	-	226.480
Vốn tài trợ, ủy thác đầu tư, cho vay mà TCTD chịu rủi ro	-	-	810	2.796.946	-	-	-	62.399	2.860.155
Phát hành giấy tờ có giá	-	-	-	341.000	3.755.625	11.994.761	28.060.254	10.000	44.161.640
Các khoản nợ khác	-	10.758.230	-	-	-	-	-	-	10.758.230
Tổng nợ phải trả	-	11.253.358	109.198.352	70.511.486	98.224.825	56.707.002	31.310.661	72.453	377.278.137
Mức chênh lệch cảm với lãi suất	11.837.556	21.212.101	(1.845.423)	69.916.992	(53.956.794)	(18.011.158)	(9.110.810)	22.150.204	42.192.668

(*) Các mục này chưa bao gồm các giá trị dự phòng

**THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ
CHO KỲ KẾ TOÁN SÁU THÁNG KẾT THÚC NGÀY 30 THÁNG 6 NĂM 2023**

41 QUẢN LÝ RỦI RO TÀI CHÍNH (tiếp theo)

41.3 Rủi ro thị trường (tiếp theo)

41.3.3 Rủi ro giá

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

41.4 Rủi ro thanh khoản

Rủi ro thanh khoản là rủi ro trong đó Ngân hàng và công ty con không có khả năng thực hiện các nghĩa vụ trả nợ khi đến hạn; hoặc Ngân hàng và công ty con 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 và công ty con. Để giảm thiểu rủi ro thanh khoản, Ngân hàng và công ty con phải huy động từ nhiều nguồn đa dạng khác ngoài nguồn vốn cơ bản của Ngân hàng và công ty con.

Rủi ro thanh khoản còn được hạn chế thông qua việc nắm giữ một số lượng lớn tiền mặt và các khoản tương đương tiền dưới dạng tài khoản tiền gửi thanh toán tại các TCTD khác, các khoản tiền gửi tại NHNN và các TCTD khác và các giấy tờ có giá. Các tỷ lệ an toàn có tính đến yếu tố rủi ro cũng được sử dụng để quản lý rủi ro thanh khoản.

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ
CHO KỶ KẾ TOÁN SÁU THÁNG KẾT THÚC NGÀY 30 THÁNG 6 NĂM 2023

41 QUẢN LÝ RỦI RO TÀI CHÍNH (tiếp theo)

41.4 Rủi ro thanh khoản (tiếp theo)

Bảng dưới đây phân tích các tài sản tài chính và khoản nợ tài chính vào các nhóm đáo hạn có liên quan dựa trên kỳ hạn còn lại từ ngày kết thúc kỳ kế toán tình hình tài chính hợp nhất giữa niên độ đến ngày đáo hạn theo hợp đồng. Các số tiền được trình bày trong bảng sau là các dòng tiền theo hợp đồng không chiết khấu.

	Quá hạn		Trong hạn				Đơn vị: Triệu đồng	
	Trên 3 tháng	Đến 3 tháng	Đến 1 tháng	Từ trên	Từ trên 3	Từ trên	Trên 5 năm	Tổng cộng
				1 tháng đến 3 tháng	tháng đến 12 tháng	1 năm đến 5 năm		
Ngày 30 tháng 6 năm 2023								
Tài sản								
Tiền mặt vàng bạc, đá quý	-	-	2.902.517	-	-	-	-	2.902.517
Tiền gửi tại NHNN	-	-	14.769.196	-	-	-	-	14.769.196
Tiền gửi và cho vay các TCTD khác	-	-	77.937.093	3.850.000	5.403.765	-	-	87.190.858
Chứng khoán kinh doanh (*)	-	-	-	516.665	6.788.966	-	-	7.305.631
Các công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác	-	-	368.906	(26.586)	(136.591)	-	-	205.729
Cho vay khách hàng (*)	6.178.918	14.495.379	12.161.536	33.963.015	141.915.516	46.731.215	31.909.839	287.355.418
Chứng khoán đầu tư (*)	-	-	1.317.515	1.827.440	11.693.210	13.395.086	16.462.470	44.695.721
Góp vốn, đầu tư dài hạn (*)	-	-	-	-	-	-	163.921	163.921
TSCĐ	-	-	563.226	178	11.706	245.614	487.246	1.307.970
Tài sản Có khác (*)	46.254	-	10.916.509	6.807.276	20.273.964	796.718	3.098.106	41.938.827
Tổng tài sản	6.225.172	14.495.379	120.936.498	46.937.988	185.950.536	61.168.633	52.121.582	487.835.788
Nợ phải trả								
Các khoản nợ Chính phủ và NHNN	-	-	376	-	7.054	22.694	-	30.124
Tiền gửi và vay các TCTD khác	-	-	24.363.637	8.629.110	24.579.655	5.193.940	-	62.766.342
Tiền gửi của khách hàng	-	-	57.187.272	54.224.847	192.081.760	6.151.256	2	309.645.137
Vốn tài trợ, ủy thác đầu tư, cho vay mà TCTD chịu rủi ro	-	-	-	68.611	68.611	549.011	2.114.700	2.800.933
Phát hành giấy tờ có giá	-	-	1.660.000	3.200.000	22.880.871	23.819.802	3.319.751	54.880.424
Các khoản nợ khác	-	-	5.745.661	2.334.947	5.224.147	31.358	2	13.336.115
Tổng nợ phải trả	-	-	88.956.946	68.457.515	244.842.098	35.768.061	5.434.455	443.459.075
Mức chênh thanh khoản ròng	6.225.172	14.495.379	31.979.552	(21.519.527)	(58.891.562)	25.400.572	46.687.127	44.376.713

(*) Các mục này chưa bao gồm các giá trị dự phòng.

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ
CHO KỶ KẾ TOÁN SÁU THÁNG KẾT THÚC NGÀY 30 THÁNG 6 NĂM 2023

41 QUẢN LÝ RỦI RO TÀI CHÍNH (tiếp theo)

41.4 Rủi ro thanh khoản (tiếp theo)

Đơn vị: Triệu đồng

	Quá hạn		Trong hạn				Trên 5 năm	Tổng cộng
	Trên 3 tháng	Đến 3 tháng	Đến 1 tháng	Từ trên 1 tháng đến 3 tháng	Từ trên 3 tháng đến 12 tháng	Từ trên 1 năm đến 5 năm		
Ngày 31 tháng 12 năm 2022								
Tài sản								
Tiền mặt vàng bạc, đá quý	-	-	2.937.994	-	-	-	-	2.937.994
Tiền gửi tại NHNN	-	-	11.273.345	-	-	-	-	11.273.345
Tiền gửi và cho vay các TCTD khác	-	-	33.140.993	7.461.324	8.530.000	-	-	49.132.317
Chứng khoán kinh doanh (*)	-	-	-	-	1.797.822	-	-	1.797.822
Cho vay khách hàng (*)	4.404.191	7.386.909	14.397.322	31.837.828	131.751.201	40.942.472	33.136.460	263.856.383
Chứng khoán đầu tư (*)	-	-	1.698.033	1.901.103	8.369.262	14.709.372	22.141.418	48.819.188
Góp vốn, đầu tư dài hạn (*)	-	-	-	-	-	-	163.921	163.921
TSCĐ	-	-	563.171	610	27.456	226.348	497.472	1.315.057
Tài sản Có khác (*)	46.456	-	12.524.505	5.507.785	17.940.292	1.193.222	2.962.518	40.174.778
Tổng tài sản	4.450.647	7.386.909	76.535.363	46.708.650	168.416.033	57.071.414	58.901.789	419.470.805
Nợ phải trả								
Các khoản nợ Chính phủ và NHNN	-	-	8.779.197	2.000.033	4.327	37.701	-	10.821.258
Tiền gửi và vay các TCTD khác	-	-	46.765.374	15.982.135	21.239.613	8.666.078	-	92.653.200
Tiền gửi của khách hàng	-	-	53.921.619	43.790.834	115.876.482	2.208.185	54	215.797.174
Các công cụ tài chính phái sinh và các khoản nợ tài chính khác	-	-	(4.153)	129.649	100.984	-	-	226.480
Vốn tài trợ, ủy thác đầu tư, cho vay mà TCTD chịu rủi ro	-	-	-	68.218	68.218	545.868	2.177.851	2.860.155
Phát hành giấy tờ có giá	-	-	-	341.000	12.930.951	28.060.255	2.829.434	44.161.640
Các khoản nợ khác	-	-	4.656.197	1.580.711	4.507.075	14.235	12	10.758.230
Tổng nợ phải trả	-	-	114.118.234	63.892.580	154.727.650	39.532.322	5.007.351	377.278.137
Mức chênh thanh khoản ròng	4.450.647	7.386.909	(37.582.871)	(17.183.930)	13.688.383	17.539.092	53.894.438	42.192.668

(*) Các mục này chưa bao gồm các giá trị dự phòng.

NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN PHÁT TRIỂN THÀNH PHỐ HỒ CHÍ MINH

Mẫu B05a/TCTD-HN

**THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ
CHO KỶ KẾ TOÁN SÁU THÁNG KẾT THÚC NGÀY 30 THÁNG 6 NĂM 2023**

42 BÁO CÁO BỘ PHẬN

Bộ phận chia theo khu vực địa lý

Ngân hàng và công ty con theo dõi thông tin chia theo các khu vực địa lý chính tại Việt Nam và nước ngoài như sau:

	Miền Bắc Triệu đồng	Miền Trung Triệu đồng	Miền Nam Triệu đồng	Nước ngoài Triệu đồng	Loại trừ Triệu đồng	Tổng cộng Triệu đồng
Tại ngày 30 tháng 6 năm 2023						
Tài sản	119.266.621	43.649.074	367.457.730	601	(46.438.203)	483.935.823
Nợ phải trả	117.446.031	42.899.979	329.549.654	1.614	(46.438.203)	443.459.075
Cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2023						
Lợi nhuận trước thuế	<u>1.815.038</u>	<u>748.126</u>	<u>2.922.184</u>	<u>(1.012)</u>	<u>-</u>	<u>5.484.336</u>
Tại ngày 31 tháng 12 năm 2022						
Tài sản	72.251.589	42.874.859	316.560.990	773	(15.415.188)	416.273.023
Nợ phải trả	70.312.285	41.809.151	280.569.420	2.469	(15.415.188)	377.278.137
Cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2022						
Lợi nhuận trước thuế	<u>1.019.107</u>	<u>526.569</u>	<u>3.758.915</u>	<u>(908)</u>	<u>-</u>	<u>5.303.683</u>

**THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ
CHO KỶ KẾ TOÁN SÁU THÁNG KẾT THÚC NGÀY 30 THÁNG 6 NĂM 2023**

43 SỐ LIỆU SO SÁNH

Một số dữ liệu tương ứng của kỳ trước đã được trình bày lại cho phù hợp với cách trình bày báo cáo tài chính hợp nhất giữa niên độ của kỳ này:

	Kỳ sáu tháng kết thúc ngày 30.06.2022		
	Đã được trình bày trước đây Triệu đồng	Phân loại lại Triệu đồng	Trình bày lại Triệu đồng
Báo cáo kết quả hoạt động hợp nhất giữa niên độ			
Thu nhập từ hoạt động khác	263.940	(24.044)	239.896
Chi phí hoạt động khác	(61.667)	24.044	(37.623)
	<u>202.273</u>	<u>-</u>	<u>202.273</u>

44 CÁC SỰ KIỆN PHÁT SINH SAU NGÀY BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ

Theo Nghị quyết Đại hội đồng cổ đông số 06/2023/NQ-ĐHĐCĐ ngày 26 tháng 4 năm 2023; Công văn 4279/NHNN-TTGSNH ngày 5 tháng 6 năm 2023 của Ngân Hàng Nhà Nước Việt Nam và Công văn số 3844/UBCK-QLCB của UBCK Nhà Nước ngày 20 tháng 6 năm 2023, Ngân hàng thực hiện chia cổ tức bằng cổ phiếu với tỷ lệ 100:15 từ nguồn lợi nhuận sau thuế chưa phân phối năm 2022. Ngân hàng đã kết thúc đợt phát hành vào ngày 20 tháng 7 năm 2023 với tổng cộng 377.289.210 cổ phiếu.

Báo cáo tài chính hợp nhất giữa niên độ đã được Ban Tổng Giám đốc Ngân hàng phê chuẩn ngày 29 tháng 8 năm 2023.



Hồ Đặng Hoàng Quyên
Kế toán trưởng



Phạm Văn Đâu
Giám đốc tài chính



Phạm Quốc Thanh
Tổng Giám đốc

Tp. Hồ Chí Minh, ngày 29 tháng 08 năm 2023

Ho Chi Minh City, August 29th, 2023

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

Kính gửi: - Ủy ban Chứng khoán Nhà Nước

To: State Securities Commission

- Sở Giao dịch Chứng khoán TP.HCM

Ho Chi Minh City Stock Exchange

- Sở Giao dịch Chứng khoán Hà Nội

Ha Noi Stock Exchange

- Tên tổ chức : NGÂN HÀNG TMCP PHÁT TRIỂN TP.HCM (HDBANK)
Name of organization : Ho Chi Minh City Development Joint Stock Commercial Bank
- Mã chứng khoán : HDB
Securities code : HDB
- Địa chỉ trụ sở chính : 25 Bis Nguyễn Thị Minh Khai, P. Bến Nghé, Q. 1, Tp.HCM
Head office address : 25 Bis Nguyen Thi Minh Khai, Ben Nghe Ward, District 1, HCMC
- Điện thoại : (028) 62 915 916
Telephone : (028) 62 915 916
- Người được ủy quyền công bố thông tin: Trần Hoài Nam – Phó Tổng Giám đốc
Authorized person to disclose information: Tran Hoai Nam, Deputy Chief Executive Officer
- Loại thông tin công bố : (X) Định kỳ
Type of disclosed information : (X) Periodic
- Nội dung công bố thông tin:**
Contents of disclosed information:
Thực hiện nghĩa vụ báo cáo, công bố thông tin của công ty niêm yết theo Thông tư số 96/2020/TT-BTC ngày 16/11/2020 của Bộ Tài chính, Ngân hàng TMCP Phát triển TP.HCM – HDBank công bố báo cáo tài chính soát xét giữa niên độ năm 2023.
In compliance with the obligation of reporting and information disclosure of listed companies in accordance with Circular No. 96/2020/TT-BTC dated 16/11/2020 of the Ministry of Finance, Ho Chi Minh City Development Joint Stock Commercial Bank – HDBank announces the reviewed interim financial statements for the first half of 2023.
- Giải trình lợi nhuận sau thuế tại báo cáo tài chính soát xét giữa niên độ năm 2023 tăng trên 10% so với cùng kỳ năm 2022:**
Explanation of the increase of more than 10% in profit after tax in the reviewed interim financial statements for the first half of 2023 versus 2022:



Chỉ tiêu Items	Lũy kế đến 30/06/2023 (Year-to-date)	Lũy kế đến 30/06/2022 (Year-to-date)	Tỷ lệ tăng (%) % growth
Lợi nhuận sau thuế (riêng lẻ, tỷ đồng) Profit after tax (separate, in VND trillion)	4.498	3.761	19,6%

Lợi nhuận sau thuế hợp nhất tại báo cáo tài chính soát xét riêng lẻ năm 2023 tăng trên 10% so với cùng kỳ năm 2022 do HDBank tiếp tục đẩy mạnh các giải pháp đa dạng hóa thu nhập đồng thời ứng dụng công nghệ để tăng năng suất lao động. Thu nhập từ lãi và ngoài lãi đều tăng trưởng cao, đặc biệt thu thuần từ kinh doanh ngoại hối và kinh doanh chứng khoán. Bên cạnh đó, chuyển đổi số góp phần tăng năng suất lao động, tối ưu hóa chi phí hoạt động, giúp hệ số chi phí/tổng thu nhập hoạt động riêng lẻ đạt 32,6%, tốt hơn mức 36,6% tại 30/06/2022. Các yếu tố này đã giúp lợi nhuận sau thuế tăng cao.

Profit after tax in the reviewed separate financial statements in 2023 increased by over 10% compared to the same period in 2022 as HDBank has accelerated the implementation of solutions to diversify sources of income and improve productivity. Interest income and non-interest incomes all rose significantly, especially net income from trading of foreign currencies and securities trading. In addition, digital transformation drove productivity higher while operating costs were optimized, which supported the improvement of the separate cost-to-income ratio to 32.6% from 36.6% as of June 30, 2022. These are the factors which facilitated the increase in profit after tax.

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

Website address to download financial statements

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

This information is published by HDBank on its website at:

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

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

Ngân hàng TMCP Phát triển Tp.HCM xin gửi kèm báo cáo tài chính soát xét giữa niên độ năm 2023 hợp nhất & riêng lẻ. Chúng tôi cam kết các thông tin công bố trên đây là đúng sự thật và hoàn toàn chịu trách nhiệm trước pháp luật về nội dung các thông tin đã công bố.

HCMC Development Joint Stock Commercial Bank would like to attach herewith the reviewed consolidated and separate financial statements for the first half of 2023. We commit that all disclosed information is true and take full responsibilities legally for the contents of the information disclosed.

Nơi nhận:

Recipients:

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

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



TRẦN HOÀI NAM