

BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ

NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN VIỆT Á

Cho kỳ kế toán từ ngày 01/01/2021 đến ngày 30/06/2021
(Đã được soát xét)



NỘI DUNG

	Trang
THÔNG TIN CHUNG	02
BÁO CÁO CỦA BAN ĐIỀU HÀNH	03
BÁO CÁO SOÁT XÉT THÔNG TIN TÀI CHÍNH GIỮA NIÊN ĐỘ	04 - 05
BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ ĐÃ ĐƯỢC SOÁT XÉT	06 - 51
BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ	06 - 08
BÁO CÁO KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ	09
BÁO CÁO LƯU CHUYỂN TIỀN TỆ HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ	10 - 11
THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ	12 - 51

THÔNG TIN CHUNG

NGÂN HÀNG

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Việt Á (sau đây gọi tắt là “Ngân hàng”) là ngân hàng thương mại cổ phần được thành lập tại nước Cộng hòa xã hội chủ nghĩa Việt Nam. Ngân hàng được thành lập theo Quyết định số 440/QĐ-NHNN ngày 09/05/2003 của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam và Giấy phép hoạt động số 12/NH-GP ngày 09/05/2003. Ngày 31/05/2019, Ngân hàng Nhà nước Việt Nam đã cấp Giấy phép số 55/GP-NHNN thay thế cho Giấy phép hoạt động số 12/NH-GP ngày 09/05/2003.

Ngân hàng có trụ sở chính đặt tại Tầng 4 và 5, toà nhà Samsora Premier, số 105 đường Chu Văn An, phường Yết Kiêu, quận Hà Đông, TP. Hà Nội.

HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ

Các thành viên của Hội đồng Quản trị trong kỳ và tại ngày lập báo cáo này bao gồm:

Ông Phương Hữu Việt	Chủ tịch	
Ông Phan Văn Tới	Phó Chủ tịch	
Ông Trần Tiến Dũng	Thành viên	
Bà Phương Minh Huệ	Thành viên	(Miễn nhiệm ngày 24 tháng 04 năm 2021)
Ông Nguyễn Hồng Hải	Thành viên	
Ông Nguyễn Văn Trọng	Thành viên	(Bỏ nhiệm ngày 24 tháng 04 năm 2021)
Ông Phương Thành Long	Thành viên	(Bỏ nhiệm ngày 24 tháng 04 năm 2021)

BAN KIỂM SOÁT

Các thành viên của Ban Kiểm soát trong kỳ và tại ngày lập báo cáo này bao gồm:

Bà Nguyễn Kim Phụng	Trưởng Ban Kiểm soát
Bà Nguyễn Thị Hoan	Thành viên
Ông Hoàng Vũ Tùng	Thành viên

BAN ĐIỀU HÀNH VÀ KẾ TOÁN TRƯỞNG

Các thành viên của Ban Điều hành và Kế toán trưởng trong kỳ và tại ngày lập báo cáo này bao gồm:

Ông Nguyễn Văn Trọng	Phó Tổng Giám đốc phụ trách điều hành
Ông Phạm Linh	Phó Tổng Giám đốc
Ông Trần Tiến Dũng	Phó Tổng Giám đốc
Ông Lê Minh Huân	Phó Tổng Giám đốc
Ông Cù Anh Tuấn	Phó Tổng Giám đốc
Ông Phương Thành Long	Phó Tổng Giám đốc
Ông Nguyễn Thành Công	Phó Giám đốc phụ trách khối Tài chính

NGƯỜI ĐẠI DIỆN THEO PHÁP LUẬT

Người đại diện theo pháp luật của Ngân hàng trong kỳ và tại thời điểm lập Báo cáo tài chính hợp nhất giữa niên độ là ông Phương Hữu Việt, chức danh Chủ tịch Hội đồng Quản trị.

Phó Tổng Giám đốc phụ trách điều hành của Ngân hàng, ông Nguyễn Văn Trọng, được Hội đồng Quản trị ủy quyền ký Báo cáo tài chính hợp nhất giữa niên độ của Ngân hàng theo Giấy uỷ quyền số 173/2020/UQ-CT.HĐQT ngày 30 tháng 06 năm 2020 của Hội đồng Quản trị Ngân hàng TMCP Việt Á.

KIỂM TOÁN VIÊN

Công ty TNHH Hãng Kiểm toán AASC đã thực hiện soát xét các Báo cáo tài chính hợp nhất giữa niên độ cho Ngân hàng.

BÁO CÁO CỦA BAN ĐIỀU HÀNH

Ban Điều hành Ngân hàng trình bày báo cáo này và Báo cáo tài chính hợp nhất giữa niên độ của Ngân hàng cho kỳ kế toán từ ngày 01/01/2021 đến ngày 30/06/2021.

Trách nhiệm của Ban Điều hành đối với Báo cáo tài chính hợp nhất giữa niên độ

Ban Điều hành Ngân hàng chịu trách nhiệm về việc lập Báo cáo tài chính hợp nhất giữa niên độ phản ánh trung thực, hợp lý tình hình tài chính hợp nhất, kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất và tình hình lưu chuyển tiền tệ hợp nhất của Ngân hàng trong kỳ. Trong quá trình lập Báo cáo tài chính hợp nhất giữa niên độ, Ban Điều hành Ngân hàng cam kết đã tuân thủ các yêu cầu sau:

- Xây dựng và duy trì kiểm soát nội bộ mà Ban Điều hành và Ban quản trị Ngân hàng xác định là cần thiết để đảm bảo cho việc lập và trình bày Báo cáo tài chính hợp nhất giữa niên độ không còn sai sót trọng yếu do gian lận hoặc do nhầm lẫn;
- Lựa chọn các chính sách kế toán thích hợp và áp dụng các chính sách này một cách nhất quán;
- Đưa ra các đánh giá và dự đoán hợp lý và thận trọng;
- Nêu rõ các chuẩn mực kế toán được áp dụng có được tuân thủ hay không, có những áp dụng sai lệch trọng yếu đến mức cần phải công bố và giải thích trong Báo cáo tài chính hợp nhất giữa niên độ hay không;
- Lập và trình bày các Báo cáo tài chính hợp nhất giữa niên độ trên cơ sở tuân thủ các Chuẩn mực kế toán Việt Nam, Chế độ kế toán áp dụng cho các tổ chức tín dụng tại 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;
- Lập các Báo cáo tài chính hợp nhất giữa niên độ dựa trên cơ sở hoạt động kinh doanh liên tục, trừ trường hợp không thể cho rằng Ngân hàng sẽ tiếp tục hoạt động kinh doanh.

Ban Điều hành Ngân hàng đảm bảo rằng các sổ sách kế toán thích hợp được lưu giữ để phản ánh tình hình tài chính hợp nhất giữa niên độ của Ngân hàng, với mức độ chính xác, hợp lý tại bất cứ thời điểm nào và đảm bảo rằng Báo cáo tài chính hợp nhất giữa niên độ tuân thủ với các quy định hiện hành của Nhà nước. Đồng thời có trách nhiệm trong việc bảo đảm an toàn tài sản của Ngân hàng và thực hiện các biện pháp thích hợp để ngăn chặn, phát hiện các hành vi gian lận và các vi phạm khác.

Phê chuẩn Báo cáo tài chính hợp nhất giữa niên độ

Theo đây, chúng tôi phê chuẩn các Báo cáo tài chính hợp nhất giữa niên độ đính kèm từ trang 6 đến trang 51. Các Báo cáo tài chính hợp nhất giữa niên độ này trình bày trung thực và hợp lý tình hình tài chính hợp nhất của Ngân hàng tại ngày 30 tháng 06 năm 2021, kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất và tình hình lưu chuyển tiền tệ hợp nhất của Ngân hàng cho kỳ kế toán 06 tháng kết thúc cùng ngày, phù hợp với các Chuẩn mực kế toán Việt Nam, Chế độ kế toán áp dụng cho các tổ chức tín dụng tại 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.

Thay mặt Ban Điều hành



Nguyễn Văn Trọng

Phó Tổng Giám đốc phụ trách điều hành

Hà Nội, ngày 12 tháng 08 năm 2021

Số: 120821.034/BCTC.KT1

BÁO CÁO SOÁT XÉT THÔNG TIN TÀI CHÍNH GIỮA NIÊN ĐỘ

Kính gửi: Quý Cổ đông, Hội đồng Quản trị và Ban Điều hành
Ngân hàng Thương mại Cổ phần Việt Á

Chúng tôi đã soát xét Báo cáo tài chính hợp nhất giữa niên độ kèm theo của Ngân hàng Thương mại Cổ phần Việt Á được lập ngày 12 tháng 08 năm 2021, từ trang 6 đến trang 51, bao gồm: Bảng cân đối kế toán hợp nhất giữa niên độ tại ngày 30 tháng 06 năm 2021, Báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất giữa niên độ, Báo cáo lưu chuyển tiền tệ hợp nhất giữa niên độ cho kỳ kế toán 06 tháng kết thúc cùng ngày và Bản Thuyết minh báo cáo tài chính hợp nhất giữa niên độ.

Trách nhiệm của Ban Điều hành

Ban Điều hành 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 theo Chuẩn mực kế toán Việt Nam, Chế độ kế toán áp dụng cho các tổ chức tín dụng tại 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 và chịu trách nhiệm về kiểm soát nội bộ mà Ban Điều hành xác định là cần thiết để đảm bảo cho việc lập và trình bày Báo cáo tài chính hợp nhất giữa niên độ 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 dựa trên kết quả soát xét của chúng tôi. Chúng tôi đã thực hiện công việc soát xét theo các 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 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 của Ngân hàng tại ngày 30 tháng 06 năm 2021, và kết quả hoạt động kinh doanh và tình hình lưu chuyển tiền tệ của Ngân hàng cho kỳ kế toán 06 tháng kết thúc cùng ngày, phù hợp với Chuẩn mực kế toán Việt Nam, Chế độ kế toán áp dụng cho các tổ chức tín dụng tại 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.

Vấn đề khác

Báo cáo tài chính hợp nhất giữa niên độ cho kỳ 06 tháng kết thúc ngày 30 tháng 06 năm 2020 và Báo cáo tài chính hợp nhất cho năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2020 của Ngân hàng đã được soát xét và kiểm toán bởi kiểm toán viên và Công ty TNHH Kiểm toán và Dịch vụ Tin học TP. Hồ Chí Minh. Kiểm toán viên đã đưa ra kết luận và ý kiến chấp nhận toàn phần đối với báo cáo tài chính hợp nhất này tại ngày 10 tháng 09 năm 2020 và tại ngày 13 tháng 04 năm 2021.

Công ty TNHH Hãng Kiểm toán AASC



Phạm Anh Tuấn

Phó Tổng Giám đốc

Giấy chứng nhận đăng ký hành nghề
kiểm toán số: 0777-2018-002-1

Hà Nội, ngày 12 tháng 08 năm 2021

BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ

Tại ngày 30 tháng 06 năm 2021

STT	Chỉ tiêu	Thuyết minh	30/06/2021 VND	31/12/2020 VND
A	TÀI SẢN			
I	Tiền mặt, vàng bạc, đá quý	3	314.499.297.895	295.746.112.695
II	Tiền gửi tại Ngân hàng Nhà nước	4	1.829.069.585.210	2.200.651.682.348
III	Tiền gửi và cho vay các tổ chức tín dụng khác	5	10.749.239.957.916	15.223.083.833.362
1	Tiền gửi tại các tổ chức tín dụng khác		10.749.239.957.916	15.223.083.833.362
V	Các công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác	6	2.204.207.968	5.554.449.516
VI	Cho vay khách hàng		50.720.866.137.146	47.808.005.549.421
1	Cho vay khách hàng	7	51.369.171.889.328	48.378.542.968.777
3	Dự phòng rủi ro cho vay khách hàng	8	(648.305.752.182)	(570.537.419.356)
VIII	Chứng khoán đầu tư	9	8.822.855.872.724	12.399.950.665.898
1	Chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán		7.735.650.790.519	11.216.122.161.812
2	Chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn		1.103.375.865.743	1.199.999.287.624
3	Dự phòng rủi ro chứng khoán đầu tư		(16.170.783.538)	(16.170.783.538)
IX	Góp vốn, đầu tư dài hạn	10	113.873.630.000	113.873.630.000
4	Đầu tư dài hạn khác		113.873.630.000	113.873.630.000
X	Tài sản cố định		211.022.556.771	207.724.906.906
1.	Tài sản cố định hữu hình	11	76.853.494.661	72.773.496.212
a	Nguyên giá TSCĐ		305.818.035.544	295.165.480.544
b	Hao mòn TSCĐ		(228.964.540.883)	(222.391.984.332)
3.	Tài sản cố định vô hình	12	134.169.062.110	134.951.410.694
a	Nguyên giá TSCĐ		238.307.953.253	234.887.713.253
b	Hao mòn TSCĐ		(104.138.891.143)	(99.936.302.559)
XII	Tài sản Có khác	13	10.261.284.206.044	8.274.759.023.315
1	Các khoản phải thu		4.987.878.793.261	3.063.802.580.285
2	Các khoản lãi, phí phải thu		3.474.221.734.378	3.453.802.454.335
4	Tài sản Có khác		1.855.807.987.935	1.806.636.861.715
5	Các khoản dự phòng rủi ro cho các tài sản Có nội bảng khác		(56.624.309.530)	(49.482.873.020)
	TỔNG TÀI SẢN CÓ		83.024.915.451.674	86.529.349.853.461

BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ

Tại ngày 30 tháng 06 năm 2021

(tiếp theo)

STT	Chỉ tiêu	Thuyết minh	30/06/2021 VND	31/12/2020 VND
B	NỢ PHẢI TRẢ VÀ VỐN CHỦ SỞ HỮU			
II	Tiền gửi và vay các tổ chức tín dụng khác	14	9.695.884.163.389	18.166.993.738.362
1	Tiền gửi của các tổ chức tín dụng khác		9.135.266.469.185	13.601.194.237.235
2	Vay các tổ chức tín dụng khác		560.617.694.204	4.565.799.501.127
III	Tiền gửi của khách hàng	15	64.547.364.674.283	59.271.859.700.279
VI	Phát hành giấy tờ có giá	16	768.386.783.467	1.357.635.398.735
VII	Các khoản nợ khác		1.971.984.091.698	2.008.933.360.113
1	Các khoản lãi, phí phải trả		1.514.531.271.997	1.602.620.402.642
3	Các khoản phải trả và công nợ khác	17	457.452.819.701	406.312.957.471
	TỔNG NỢ PHẢI TRẢ		76.983.619.712.837	80.805.422.197.489
VIII	Vốn chủ sở hữu	18	6.041.295.738.837	5.723.927.655.972
1	Vốn của tổ chức tín dụng		4.449.747.740.351	4.449.747.740.351
a	Vốn điều lệ		4.449.635.670.000	4.449.635.670.000
c	Thặng dư vốn cổ phần		98.600.000	98.600.000
g	Vốn khác		13.470.351	13.470.351
2	Quỹ của tổ chức tín dụng		276.854.471.680	276.854.471.680
3	Chênh lệch tỷ giá hối đoái		709.030.487	-
5	Lợi nhuận chưa phân phối		1.313.984.496.319	997.325.443.941
	TỔNG NỢ PHẢI TRẢ VÀ VỐN CHỦ SỞ HỮU		83.024.915.451.674	86.529.349.853.461

BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ

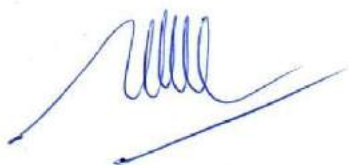
Tại ngày 30 tháng 06 năm 2021

(tiếp theo)

CÁC CHỈ TIÊU NGOÀI BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ

STT	Chỉ tiêu	Thuyết minh	30/06/2021 VND	31/12/2020 VND
1	Bảo lãnh vay vốn		300.000.000.000	300.000.000.000
2	Cam kết giao dịch hối đoái		5.980.970.585.750	3.162.645.000.000
a	Cam kết mua ngoại tệ		54.839.583.250	-
b	Cam kết bán ngoại tệ		54.756.002.500	-
c	Cam kết giao dịch hoán đổi		5.871.375.000.000	3.162.645.000.000
4	Cam kết trong nghiệp vụ L/C		300.412.162.446	382.891.507.294
5	Bảo lãnh khác		382.281.791.680	684.886.456.296

Người lập biểu



Nguyễn Hữu Cường

Phó Giám đốc
phụ trách Khối Tài chính



Nguyễn Thành Công

Hà Nội, ngày 12 tháng 08 năm 2021

Phó Tổng Giám đốc
phụ trách điều hành




Nguyễn Văn Trọng

BÁO CÁO KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ

Kỳ kế toán từ ngày 01/01/2021 đến ngày 30/06/2021

STT	Chỉ tiêu	Thuyết minh	06 tháng đầu năm 2021	06 tháng đầu năm 2020
			VND	VND
1	Thu nhập lãi và các khoản thu nhập tương tự	19	2.636.565.738.488	2.821.106.654.499
2	Chi phí lãi và các chi phí tương tự	20	(1.997.138.212.060)	(2.243.507.755.619)
I	Thu nhập lãi thuần		639.427.526.428	577.598.898.880
3	Thu nhập từ hoạt động dịch vụ		31.583.522.611	19.826.616.064
4	Chi phí hoạt động dịch vụ		(14.484.734.862)	(24.068.356.607)
II	Lãi/(Lỗ) thuần từ hoạt động dịch vụ	21	17.098.787.749	(4.241.740.543)
III	Lãi/(Lỗ) thuần từ hoạt động kinh doanh ngoại hối	22	(172.306.496)	15.815.277.941
IV	Lãi/(Lỗ) thuần từ mua bán chứng khoán kinh doanh	23	37.113.443.273	(20.018.690)
V	Lãi thuần từ mua bán chứng khoán đầu tư	24	23.757.239.983	17.345.463.208
5	Thu nhập từ hoạt động khác		83.738.960.913	50.400.338.192
6	Chi phí hoạt động khác		(681.887.271)	(587.753.925)
VI	Lãi thuần từ hoạt động khác	25	83.057.073.642	49.812.584.267
VII	Thu nhập từ góp vốn, mua cổ phần	26	150.000.000	-
VIII	Chi phí hoạt động	27	(319.796.880.545)	(298.995.225.850)
IX	Lợi nhuận thuần từ hoạt động kinh doanh trước chi phí dự phòng rủi ro tín dụng		480.634.884.034	357.315.239.213
X	Chi phí dự phòng rủi ro tín dụng	28	(84.909.769.336)	(208.481.011.849)
XI	Tổng lợi nhuận trước thuế		395.725.114.698	148.834.227.364
7	Chi phí thuế TNDN hiện hành		(79.066.062.320)	(30.337.990.382)
XII	Chi phí thuế thu nhập doanh nghiệp	29	(79.066.062.320)	(30.337.990.382)
XIII	Lợi nhuận sau thuế		316.659.052.378	118.496.236.982
XVI	Lãi cơ bản trên cổ phiếu (VND)	18.2	712	339

Người lập biểu

Phó Giám đốc
phụ trách Khối Tài chính

Hà Nội, ngày 12 tháng 08 năm 2021

Phó Tổng Giám đốc
phụ trách điều hành

Nguyễn Hữu Cường

Nguyễn Thành Công

Nguyễn Văn Trọng



BÁO CÁO LƯU CHUYỂN TIỀN TỆ HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ

Kỳ kế toán từ ngày 01/01/2021 đến ngày 30/06/2021

(Theo phương pháp trực tiếp)

STT	Chỉ tiêu	Thuyết minh	06 tháng đầu năm 2021	06 tháng đầu năm 2020
			VND	VND
	Lưu chuyển tiền từ hoạt động kinh doanh			
01	Thu nhập lãi và các khoản thu nhập tương tự nhận được		2.616.146.458.445	2.126.628.945.476
02	Chi phí lãi và các chi phí tương tự đã trả		(2.085.227.342.705)	(1.990.290.539.517)
03	Thu nhập từ hoạt động dịch vụ nhận được		17.098.787.749	(4.241.740.543)
04	Chênh lệch số tiền thực thu/thực chi từ hoạt động kinh doanh (ngoại tệ, vàng bạc, chứng khoán)		60.698.376.760	33.140.722.459
05	Thu nhập khác		34.846.396.870	(102.920.957.565)
06	Tiền thu các khoản nợ đã được xử lý xóa, bù đắp bằng nguồn rủi ro		48.210.676.772	-
07	Tiền chi trả cho nhân viên và hoạt động quản lý, công vụ		(309.021.735.410)	(288.059.412.876)
08	Tiền thuế thu nhập thực nộp trong kỳ		(63.471.787.444)	(39.365.778.372)
	Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động kinh doanh trước những thay đổi về tài sản và vốn lưu động		319.279.831.037	(265.108.760.938)
	Những thay đổi về tài sản hoạt động			
09	(Tăng)/Giảm các khoản tiền gửi và cho vay các tổ chức tín dụng khác		50.000.000.000	(1.700.000.000.000)
10	(Tăng)/Giảm các khoản về kinh doanh chứng khoán		3.577.094.793.174	740.306.618.688
11	(Tăng)/Giảm các công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác		3.350.241.548	30.113.330.000
12	(Tăng)/Giảm các khoản cho vay khách hàng		(2.990.628.920.551)	(3.642.627.248.636)
14	(Tăng)/Giảm khác về tài sản hoạt động		(1.973.247.339.196)	(984.729.684.465)
	Những thay đổi về công nợ hoạt động			
16	Tăng/(Giảm) các khoản tiền gửi, tiền vay các tổ chức tín dụng		(8.471.109.574.973)	(6.060.888.514.654)
17	Tăng/(Giảm) tiền gửi của khách hàng (bao gồm cả Kho Bạc Nhà nước)		5.275.504.974.004	6.085.334.631.716
18	Tăng/(Giảm) phát hành giấy tờ có giá (ngoại trừ giấy tờ có giá phát hành được tính vào hoạt động tài chính)		(589.248.615.268)	246.094.300.847
19	Tăng/(Giảm) vốn tài trợ, ủy thác đầu tư, cho vay mà tổ chức tín dụng chịu rủi ro		-	(2.431.067.000)
21	Tăng/(Giảm) khác về công nợ hoạt động		36.246.587.354	1.220.554.715.116
22	Chi từ các quỹ của tổ chức tín dụng		(701.000.000)	-
I	Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động kinh doanh		(4.763.459.022.871)	(4.333.381.679.326)
	Lưu chuyển tiền từ hoạt động đầu tư			
01	Mua sắm tài sản cố định		(14.072.795.000)	(8.257.760.900)
09	Tiền thu cổ tức và lợi nhuận được chia từ các khoản đầu tư, góp vốn dài hạn		150.000.000	-
II	Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động đầu tư		(13.922.795.000)	(8.257.760.900)
IV	Lưu chuyển tiền thuần trong kỳ		(4.777.381.817.871)	(4.341.639.440.226)

BÁO CÁO LƯU CHUYỂN TIỀN TỆ HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ

Kỳ kế toán từ ngày 01/01/2021 đến ngày 30/06/2021

(Theo phương pháp trực tiếp)

STT	Chỉ tiêu	Thuyết minh	06 tháng đầu năm 2021	06 tháng đầu năm 2020
			VND	VND
V	Tiền và các khoản tương đương tiền tại thời điểm đầu kỳ		17.669.481.628.405	14.685.081.414.512
VI	Điều chỉnh ảnh hưởng của thay đổi tỷ giá		709.030.487	7.556.783.032
VII	Tiền và các khoản tương đương tiền tại thời điểm cuối kỳ	30	<u>12.892.808.841.021</u>	<u>10.350.998.757.318</u>

Người lập biểu



Nguyễn Hữu Cường

Phó Giám đốc
phụ trách Khối Tài chính



Nguyễn Thành Công

Hà Nội, ngày 12 tháng 08 năm 2021

Phó Tổng Giám đốc
phụ trách điều hành



Nguyễn Văn Trọng

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ*Kỳ kế toán từ ngày 01/01/2021 đến ngày 30/06/2021***I. ĐẶC ĐIỂM HOẠT ĐỘNG****Thành lập và hoạt động**

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Việt Á (sau đây gọi tắt là “Ngân hàng”) là ngân hàng thương mại cổ phần được thành lập tại nước Cộng hòa xã hội chủ nghĩa Việt Nam. Ngân hàng được thành lập theo Quyết định số 440/QĐ-NHNN ngày 09/05/2003 của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam và Giấy phép hoạt động số 12/NH-GP ngày 09/05/2003. Ngày 31/05/2019, Ngân hàng Nhà nước Việt Nam đã cấp Giấy phép số 55/GP-NHNN thay thế cho Giấy phép hoạt động số 12/NH-GP ngày 09/05/2003.

Ngành nghề kinh doanh

Hoạt động chính của Ngân hàng bao gồm:

- Huy động và nhận tiền gửi không kỳ hạn, tiền gửi có kỳ hạn, tiền gửi tiết kiệm và các loại tiền gửi khác;
- Cấp tín dụng dưới các hình thức: cho vay, tái chiết khấu công cụ chuyển nhượng và giấy tờ có giá khác, bảo lãnh ngân hàng, phát hành thẻ tín dụng, bao thanh toán trong nước;
- Tham gia thị trường tiền tệ: mua, bán công cụ chuyển nhượng, trái phiếu Chính phủ, tín phiếu Kho bạc, tín phiếu Ngân hàng Nhà nước và các giấy tờ có giá khác trên thị trường tiền tệ;
- Mua bán trái phiếu doanh nghiệp;
- Góp vốn, mua cổ phần theo quy định;
- Thực hiện các giao dịch ngoại tệ;
- Vay, cho vay, gửi, nhận vốn của TCTD, chi nhánh ngân hàng nước ngoài, tổ chức tài chính trong nước và nước ngoài theo quy định;
- Phát hành chứng chỉ tiền gửi để huy động vốn theo quy định;
- Cung ứng các dịch vụ thanh toán và các dịch vụ ngân hàng khác được Ngân hàng Nhà nước cho phép.

Vốn điều lệ

Vốn điều lệ của Ngân hàng tại ngày 30 tháng 06 năm 2021 là 4.449.635.670.000 VND (Bốn nghìn bốn trăm bốn mươi chín tỷ sáu trăm ba mươi lăm triệu sáu trăm bảy mươi nghìn đồng).

Mạng lưới hoạt động

Ngân hàng có trụ sở chính đặt tại Tầng 4 và 5, toà nhà Samsora Premier, số 105 đường Chu Văn An, phường Yết Kiêu, quận Hà Đông, TP. Hà Nội. Tại ngày 30 tháng 06 năm 2021, Ngân hàng có một (01) Hội sở chính, hai tư (24) chi nhánh, bảy mươi ba (73) phòng giao dịch và một (01) công ty con.

Cấu trúc Tập đoàn

Các công ty con được hợp nhất trong báo cáo tài chính hợp nhất tại thời điểm 30/06/2021 của Ngân hàng là:

<u>Công ty con</u>	<u>Lĩnh vực kinh doanh</u>	<u>Tỷ lệ sở hữu</u>
Công ty TNHH MTV Quản lý nợ và Khai thác tài sản - Ngân hàng TMCP Việt Á (AMC)	Quản lý nợ và khai thác tài sản	100,00%

Nhân viên

Tại ngày 30 tháng 06 năm 2021, tổng số cán bộ nhân viên của Ngân hàng và các công ty con là 1.457 người (ngày 31 tháng 12 năm 2020: 1.443 người).

2 . TÓM TẮT CÁC CHÍNH SÁCH KẾ TOÁN CHỦ YẾU

2.1 . Năm tài chính và đơn vị tiền tệ

Năm tài chính của Ngân hàng bắt đầu từ ngày 01/01 và kết thúc vào ngày 31/12.

Đơn vị tiền tệ sử dụng trong ghi chép kế toán là đồng Việt Nam (VND).

2.2 . Chuẩn mực và hệ thống kế toán áp dụng

Tuyên bố về việc tuân thủ Chuẩn mực kế toán và Hệ thống kế toán

Ngân hàng đã áp dụng các Chuẩn mực kế toán Việt Nam và các văn bản hướng dẫn Chuẩn mực do Nhà nước đã ban hành.

Báo cáo tài chính hợp nhất giữa niên độ được lập và trình bày theo quy định của các Chuẩn mực kế toán Việt Nam, Hệ thống kế toán các tổ chức tín dụng Việt Nam theo Quyết định số 479/2004/QĐ-NHNN ngày 29 tháng 04 năm 2004 của Thống đốc Ngân hàng Nhà nước Việt Nam được sửa đổi, bổ sung bởi Thông tư số 10/2014/TT-NHNN ngày 20 tháng 03 năm 2014, Chế độ báo cáo tài chính đối với các tổ chức tín dụng Việt Nam theo Quyết định số 16/2007/QĐ-NHNN ngày 18 tháng 04 năm 2007 của Thống đốc Ngân hàng Nhà nước Việt Nam; Thông tư số 49/2014/TT-NHNN ngày 31 tháng 12 năm 2014 của Ngân hàng Nhà nước sửa đổi, bổ sung một số điều khoản của Quyết định số 16/2007/QĐ-NHNN và Quyết định số 479/2004/QĐ-NHNN; Thông tư số 22/2017/TT-NHNN ngày 29 tháng 12 năm 2017 sửa đổi, bổ sung một số điều của Quyết định số 479/2004/QĐ-NHNN và Quyết định số 16/2007/QĐ-NHNN; Thông tư số 202/2014/TT-BTC ngày 22 tháng 12 năm 2014 hướng dẫn phương pháp lập và trình bày báo cáo tài chính hợp nhất.

2.3 . Cơ sở hợp nhất báo cáo tài chính

Báo cáo tài chính hợp nhất giữa niên độ của Ngân hàng được lập trên cơ sở hợp nhất Báo cáo tài chính riêng giữa niên độ của Ngân hàng và Báo cáo tài chính giữa niên độ của công ty con do Ngân hàng kiểm soát được lập cho đến ngày 30 tháng 06 năm 2021. Việc kiểm soát đạt được khi Ngân hàng có khả năng kiểm soát các chính sách tài chính và hoạt động của công ty nhận đầu tư nhằm thu được lợi ích từ hoạt động của công ty này.

Báo cáo tài chính giữa niên độ của công ty con được lập cho cùng kỳ kế toán với báo cáo tài chính của Ngân hàng, áp dụng các chính sách kế toán nhất quán với các chính sách kế toán của Ngân hàng. Trong trường hợp cần thiết, Báo cáo tài chính giữa niên độ của công ty con được điều chỉnh để đảm bảo tính nhất quán trong các chính sách kế toán được áp dụng tại Ngân hàng và công ty con.

Các số dư, thu nhập và chi phí chủ yếu, kể cả các khoản lãi hay lỗ chưa thực hiện phát sinh từ các giao dịch nội bộ được loại trừ khi hợp nhất báo cáo tài chính.

2.4 . Các cơ sở đánh giá và ước tính kế toán áp dụng

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

Hoạt động liên tục

Ban Điều hành Ngân hàng đã thực hiện đánh giá khả năng tiếp tục hoạt động của Ngân hàng và nhận thấy Ngân hàng có đủ các nguồn lực để duy trì hoạt động kinh doanh trong một tương lai xác định. Ngoài ra, Ban Điều hành không nhận thấy có sự chắc chắn trọng yếu nào có thể ảnh hưởng đến khả năng hoạt động liên tục của Ngân hàng. Do vậy, Báo cáo tài chính hợp nhất giữa niên độ này được lập trên cơ sở giả định hoạt động liên tục.

2.5 . Các giao dịch ngoại tệ

Tất cả các nghiệp vụ phát sinh của Ngân hàng được hạch toán theo nguyên tệ. Các khoản mục tài sản và nợ phải trả có gốc ngoại tệ được quy đổi sang VND theo tỷ giá bình quân mua và bán chuyển khoản giao ngay của ngoại tệ đó ("tỷ giá giao ngay") tại thời điểm cuối ngày làm việc cuối cùng của kỳ kế toán nếu tỷ giá giao ngay này chênh lệch nhỏ hơn 1% so với tỷ giá bình quân gia quyền mua và bán của ngày làm việc cuối cùng của kỳ kế toán, trường hợp tỷ giá giao ngay tại thời điểm cuối ngày làm việc cuối cùng của kỳ kế toán chênh lệch lớn hơn hoặc bằng 1% so với tỷ giá bình quân gia quyền mua và bán của ngày làm việc cuối cùng của kỳ kế toán thì Ngân hàng dùng tỷ giá bình quân gia quyền mua và bán của ngày làm việc cuối cùng của kỳ kế toán. Các khoản mục phi tiền tệ có gốc ngoại tệ phát sinh trong kỳ được quy đổi sang VND theo tỷ giá hối đoái tại ngày giao dịch. Các khoản thu nhập và chi phí bằng ngoại tệ được hạch toán bằng VND theo tỷ giá mua bán giao ngay tại ngày phát sinh giao dịch.

Chênh lệch tỷ giá do đánh giá lại các tài sản và nợ phải trả có nguồn gốc ngoại tệ sang VND trong kỳ được ghi nhận vào Báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất giữa niên độ.

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

Tiền gửi tại các tổ chức tín dụng khác, trừ tiền gửi thanh toán là tiền gửi có kỳ hạn tại các tổ chức tín dụng và chi nhánh ngân hàng nước ngoài khác có kỳ hạn tối đa 03 tháng.

Cho vay các tổ chức tín dụng khác là các khoản cho vay có kỳ hạn gốc không quá 12 tháng.

Tiền gửi thanh toán tại các tổ chức tín dụng khác được ghi nhận theo số dư nợ gốc.

Tiền gửi có kỳ hạn và cho vay các tổ chức tín dụng khác được ghi nhận theo số dư nợ gốc trừ dự phòng rủi ro tín dụng cụ thể.

Việc phân loại các khoản tiền gửi có kỳ hạn và cho vay các tổ chức tín dụng khác và trích lập dự phòng rủi ro tín dụng tương ứng được thực hiện theo quy định tại Thông tư số 02/2013/TT-NHNN ngày 21/01/2013 của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam quy định về việc phân loại tài sản có, mức trích, phương pháp trích lập dự phòng rủi ro tín dụng và việc sử dụng dự phòng để xử lý rủi ro trong hoạt động của các tổ chức tín dụng và chi nhánh ngân hàng nước ngoài ("Thông tư 02") và Thông tư số 09/2014/TT-NHNN ngày 18/03/2014 của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam về việc sửa đổi và bổ sung một số điều của Thông tư 02 ("Thông tư 09"). Theo đó, Ngân hàng trích lập dự phòng rủi ro cụ thể cho các khoản tiền gửi có kỳ hạn và cho vay các tổ chức tín dụng khác theo phương pháp được trình bày tại Thuyết minh 2.7.

Theo Thông tư 02, Ngân hàng không cần phải trích lập dự phòng chung đối với các khoản tiền gửi và cho vay các tổ chức tín dụng khác.

2.7 . Các khoản cho vay khách hàng

Dư nợ cho vay khách hàng

Các khoản cho vay khách hàng được trình bày theo số dư nợ gốc tại thời điểm kết thúc kỳ kế toán.

Dự phòng rủi ro tín dụng của các khoản cho vay khách hàng được hạch toán và trình bày một dòng riêng trên Bảng cân đối kế toán hợp nhất giữa niên độ.

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

Theo Thông tư 02 và Thông tư 09, các khoản cho vay khách hàng được phân loại theo mức độ rủi ro như sau: *Nợ đủ tiêu chuẩn, Nợ cần chú ý, Nợ dưới tiêu chuẩn, Nợ nghi ngờ, Nợ có khả năng mất vốn* dựa vào tình trạng quá hạn và các yếu tố định tính khác của khoản cho vay.

Theo Thông tư số 01/2020/TT-NHNN ngày 13/03/2020 của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam ("Thông tư 01") quy định về việc tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài cơ cấu lại thời hạn trả nợ, miễn, giảm lãi, phí, giữ nguyên nhóm nợ nhằm hỗ trợ khách hàng chịu ảnh hưởng do dịch Covid-19, được sửa đổi bởi Thông tư số 03/2021/TT-NHNN ngày 02/04/2021 của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam ("Thông tư 03"), Ngân hàng được phép cơ cấu lại thời gian trả nợ và giữ nguyên nhóm nợ trước thời điểm cơ cấu đối với các khoản nợ phát sinh trước ngày 23/01/2020 và khoản nợ phát sinh từ ngày 23/01/2020 đến trước ngày 10/06/2020 đáp ứng các yêu cầu của Thông tư 01 và Thông tư 03.

Ngoài ra, theo Thông tư số 10/2014/TT-NHNN của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam ngày 20/03/2014, các khoản cho vay khách hàng cũng được phân loại thành: *Nợ trong hạn* và *Nợ quá hạn* dựa vào trạng thái quá hạn của một khoản vay theo hợp đồng tín dụng hoặc các phụ lục gia hạn, điều chỉnh kỳ hạn nợ.

Dự phòng rủi ro tín dụng

Dự phòng rủi ro tín dụng bao gồm dự phòng cụ thể và dự phòng chung được lập theo quý, riêng dự phòng của quý 4 được lập và ghi nhận trong tháng 12 trên cơ sở các khoản cho vay tại ngày 30 tháng 11 hàng năm.

Dự phòng cụ thể được tính dựa trên tỷ lệ dự phòng và số dư các khoản cho vay sau khi trừ đi giá trị của tài sản đảm bảo đã được chiết khấu theo tỷ lệ quy định cho từng loại tài sản đảm bảo. Tỷ lệ dự phòng cụ thể áp dụng cho từng nhóm nợ như sau:

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

Dự phòng chung được trích lập bằng 0,75% tổng giá trị số dư nợ cho vay được phân loại từ Nhóm 1 đến Nhóm 4 theo quý, riêng quý 4 được lập tại ngày 30 tháng 11 hàng năm.

Xử lý nợ xấu

Theo Thông tư 02, Ngân hàng sử dụng dự phòng rủi ro để xử lý rủi ro trong các trường hợp:

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

2.8 . Các khoản đầu tư

a) Chứng khoán kinh doanh

Chứng khoán kinh doanh là chứng khoán nợ, chứng khoán vốn và các chứng khoán khác mà Ngân hàng mua hân và dự định bán ra trong thời gian không quá một năm nhằm mục đích thu lợi từ việc hưởng chênh lệch giá. Theo Công văn số 2601/NHNN-TCKT do NHNN ban hành ngày 14/04/2009, đối với khoản mục chứng khoán kinh doanh, Ngân hàng được phép phân loại lại tối đa một lần sau khi mua.

Chứng khoán kinh doanh ban đầu được ghi nhận theo giá gốc. Sau đó chứng khoán kinh doanh được ghi nhận theo giá trị thấp hơn giữa giá trên sổ sách và giá thị trường.

Tiền lãi và cổ tức bằng tiền thu được trong thời gian nắm giữ chứng khoán kinh doanh được ghi nhận vào Báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất giữa niên độ trên cơ sở thực thu.

b) Chứng khoán đầu tư

Chứng khoán đầu tư được phân loại theo hai loại: Chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán và chứng khoán đầu tư nắm giữ đến ngày đáo hạn. Ngân hàng phân loại chứng khoán đầu tư tại thời điểm mua. Theo Công văn số 2601/NHNN-TCKT do NHNN ban hành ngày 14/04/2009, đối với khoản mục chứng khoán đầu tư, Ngân hàng được phép phân loại lại tối đa một lần sau khi mua.

Chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán

Chứng khoán sẵn sàng để bán là chứng khoán nợ, chứng khoán vốn được nắm giữ với mục đích đầu tư và sẵn sàng bán, không thuộc loại chứng khoán mua vào bán ra thường xuyên nhưng có thể bán bất cứ lúc nào xét thấy có lợi. Đối với các chứng khoán vốn, đơn vị được đầu tư không phải là công ty con, công ty liên kết, công ty liên doanh của Ngân hàng và Ngân hàng không phải là cổ đông sáng lập, không là đối tác chiến lược, không có khả năng chi phối nhất định vào quá trình lập, quyết định các chính sách tài chính và hoạt động của doanh nghiệp nhận đầu tư thông qua văn bản thỏa thuận cử nhân sự tham gia Hội đồng quản trị/Ban điều hành.

Chứng khoán vốn sẵn sàng để bán được ghi nhận theo giá gốc. Sau đó chứng khoán vốn sẵn sàng để bán được ghi nhận theo giá trị thấp hơn giữa giá trên sổ sách và giá thị trường.

Chứng khoán nợ được ghi nhận theo mệnh giá cộng (+) Lãi cộng dồn/Lãi chờ phân bổ cộng (+) Giá trị phụ trội/chiết khấu chưa phân bổ. Giá trị phụ trội và chiết khấu phát sinh từ việc mua các chứng khoán nợ được phân bổ vào Báo cáo kết quả hoạt động 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 chứng khoán đó, số tiền lãi dồn tích sau khi mua được ghi nhận vào thu nhập của Ngân hàng theo phương pháp cộng dồn. Số tiền lãi nhận trước được hạch toán phân bổ vào Báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất giữa niên độ theo phương pháp đường thẳng cho quãng thời gian đầu tư chứng khoán.

Chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn

Chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn là các chứng khoán nợ có kỳ hạn cố định nhằm mục đích đầu tư để hưởng lãi và Ban Điều hành có ý định và có khả năng nắm giữ đến ngày đáo hạn.

Chứng khoán nợ được ghi nhận theo mệnh giá cộng (+) Lãi cộng dồn/Lãi chờ phân bổ cộng (+) Giá trị phụ trội/chiết khấu chưa phân bổ. Giá trị phụ trội/chiết khấu phát sinh từ việc mua các chứng khoán nợ được phân bổ vào Báo cáo kết quả hoạt động 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 chứng khoán đó, số tiền lãi dồn tích sau khi mua được ghi nhận vào thu nhập của Ngân hàng theo phương pháp cộng dồn. Số tiền lãi nhận trước được hạch toán phân bổ vào Báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất giữa niên độ theo phương pháp đường thẳng cho quãng thời gian đầu tư chứng khoán.

c) Các khoản đầu tư dài hạn

Các khoản đầu tư dài hạn khác thể hiện các khoản đầu tư vốn vào các đơn vị khác chưa được niêm yết trên thị trường chứng khoán có thời gian nắm giữ, thu hồi hoặc thanh toán trên 01 năm và Ngân hàng là cổ đông sáng lập, hoặc là đối tác chiến lược hoặc có khả năng chi phối nhất định vào quá trình lập, quyết định các chính sách tài chính và hoạt động của đơn vị nhận đầu tư thông qua văn bản thỏa thuận cử nhân sự tham gia Hội đồng quản trị/Ban điều hành nhưng Ngân hàng không có quyền kiểm soát hay ảnh hưởng đáng kể đối với đơn vị được đầu tư. Các khoản đầu tư dài hạn khác ban đầu được ghi nhận theo giá gốc, sau đó, giá trị của các khoản đầu tư này được xác định theo giá gốc trừ đi dự phòng giảm giá khoản đầu tư.

d) Dự phòng các khoản đầu tư*Dự phòng chứng khoán kinh doanh và chứng khoán đầu tư*

Chứng khoán kinh doanh và chứng khoán đầu tư được xem xét khả năng giảm giá tại thời điểm lập Báo cáo tài chính hợp nhất giữa niên độ.

Dự phòng giảm giá chứng khoán được lập khi giá trị ghi sổ cao hơn giá trị thị trường xác định theo quy định tại Thông tư số 48/2019/TT-BTC ngày 08/08/2019 do Bộ Tài chính ban hành như sau:

- Nếu chứng khoán đã được niêm yết thì giá trị thị trường được tính theo giá đóng cửa tại ngày gần nhất có giao dịch tính đến thời điểm lập Báo cáo tài chính hợp nhất giữa niên độ;
- Nếu chứng khoán chưa được niêm yết trên thị trường chứng khoán thì giá trị thị trường được xác định như sau:
 - Đối với các Công ty đã đăng ký giao dịch trên thị trường giao dịch của các công ty đại chúng chưa niêm yết (UPCom) thì giá chứng khoán thực tế trên thị trường được xác định là giá tham chiếu bình quân trong 30 ngày giao dịch liền kề gần nhất trước thời điểm lập Báo cáo tài chính hợp nhất giữa niên độ do Sở Giao dịch chứng khoán công bố.
 - Đối với các Công ty chưa đăng ký giao dịch ở thị trường giao dịch của các công ty đại chúng thì mức trích dự phòng cho từng khoản đầu tư căn cứ báo cáo tài chính riêng của tổ chức kinh tế nhận vốn góp lập cùng thời điểm lập Báo cáo tài chính hợp nhất của Ngân hàng.
- Trường hợp chứng khoán đã được niêm yết trên thị trường hoặc cổ phiếu đã đăng ký giao dịch trên thị trường giao dịch của các công ty đại chúng chưa niêm yết mà không có giao dịch trong vòng 30 ngày trước ngày trích lập dự phòng; chứng khoán bị huỷ niêm yết, bị đình chỉ giao dịch hoặc bị ngừng giao dịch thì mức trích dự phòng cho từng khoản đầu tư căn cứ báo cáo tài chính riêng của tổ chức kinh tế nhận vốn góp lập cùng thời điểm lập Báo cáo tài chính hợp nhất của Ngân hàng.

Đối với trái phiếu doanh nghiệp chưa niêm yết trên thị trường chứng khoán hoặc chưa đăng ký giao dịch trên thị trường giao dịch của các công ty đại chúng niêm yết (UPCom), Ngân hàng thực hiện dự phòng rủi ro theo quy định tại Thông tư 02 và Thông tư 09 như được trình bày tại Thuyết minh số 2.7.

Dự phòng rủi ro chứng khoán kinh doanh và chứng khoán đầu tư được ghi nhận vào Báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất giữa niên độ.

Dự phòng các khoản đầu tư dài hạn

Dự phòng các khoản góp vốn, đầu tư dài hạn được trích lập theo quy định tại Thông tư số 48/2019/TT-BTC ngày 08/08/2019.

Mức trích lập dự phòng là chênh lệch giữa phần vốn góp thực tế của các bên tại đơn vị nhận đầu tư và vốn chủ sở hữu thực có trên báo cáo tài chính riêng gần nhất của các đơn vị nhận đầu tư tại thời điểm cuối kỳ kế toán nhân (x) với tỷ lệ vốn đầu tư của Ngân hàng so với tổng vốn góp thực tế của các bên tại tổ chức kinh tế. Dự phòng giảm giá đầu tư dài hạn được ghi nhận như một khoản chi phí hoạt động trên Báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất giữa niên độ.

2.9 . Các hợp đồng mua và bán lại

Những chứng khoán được bán đồng thời cam kết sẽ mua lại vào một thời điểm nhất định trong tương lai vẫn được ghi nhận trên 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 Bảng cân đối kế toán hợp nhất giữa niên độ, phần chênh lệch giữa giá bán và giá cam kết mua được phân bổ theo phương pháp đường thẳng vào Báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất giữa niên độ trong suốt thời gian hiệu lực của hợp đồng.

Những chứng khoán được mua đồng thời cam kết sẽ bán lại vào một thời điểm nhất định trong tương lai không được ghi nhận trên Báo cáo tài chính hợp nhất giữa niên độ. Khoản tiền thanh toán theo thỏa thuận này được ghi vào khoản mục "Các khoản phải thu" trên Bảng cân đối kế toán hợp nhất giữa niên độ, phần chênh lệch giữa giá mua và giá cam kết bán lại được phân bổ theo phương pháp đường thẳng vào Báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất giữa niên độ trong suốt thời gian hiệu lực của hợp đồng.

2.10 . Tài sản cố định

Tài sản cố định hữu hình, tài sản cố định vô hình được ghi nhận ban đầu theo nguyên giá. Trong quá trình sử dụng, tài sản cố định hữu hình, tài sản cố định vô hình được ghi nhận theo nguyên giá, hao mòn lũy kế và giá trị còn lại. Nguyên giá bao gồm toàn bộ các chi phí mà Ngân hàng phải bỏ ra để có được tài sản cố định tính đến thời điểm đưa tài sản đó vào trạng thái sẵn sàng sử dụng.

Tài sản cố định được tính khấu hao theo phương pháp đường thẳng trong suốt thời gian hữu dụng ước tính như sau:

- Nhà cửa, vật kiến trúc	10 - 50 năm
- Máy móc, thiết bị	03 - 08 năm
- Phương tiện vận tải	05 - 10 năm
- Tài sản cố định hữu hình khác	03 - 10 năm
- Phần mềm máy vi tính	03 - 05 năm

Quyền sử dụng đất lâu dài được ghi nhận theo giá gốc và không trích khấu hao.

2.11 . Thuê hoạt động

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

2.12 . Các khoản phải thu khác

Các khoản phải thu khác được ghi nhận theo giá gốc.

Các khoản nợ phải thu không được phân loại là tài sản có rủi ro tín dụng được xem xét trích lập dự phòng rủi ro theo tuổi nợ quá hạn của khoản nợ hoặc theo dự kiến tổn thất có thể xảy ra trong trường hợp khoản nợ chưa đến hạn thanh toán nhưng có khả năng thu hồi không đúng hạn. Mức trích lập dự phòng đối với nợ phải thu quá hạn thanh toán theo hướng dẫn của Thông tư số 48/2019/TT-BTC ngày 08/08/2019.

Các khoản nợ phải thu được phân loại là tài sản có rủi ro tín dụng, Ngân hàng thực hiện phân loại nợ và trích lập dự phòng rủi ro tương tự các khoản cho vay khách hàng (xem Thuyết minh số 2.7).

2.13 . Hợp nhất kinh doanh

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

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

Tiền gửi và vay các tổ chức tín dụng khác được ghi nhận theo giá gốc.

2.15 . Tiền gửi của khách hàng

Tiền gửi của khách hàng được ghi nhận theo giá gốc.

2.16 . Phát hành giấy tờ có giá

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

2.17 . Trợ cấp thôi việc

Theo Bộ luật Lao động Việt Nam, khi nhân viên làm việc cho Ngân hàng từ 12 tháng trở lên tự nguyện chấm dứt hợp đồng lao động của mình thì bên sử dụng lao động phải thanh toán tiền trợ cấp thôi việc cho nhân viên đó dựa trên số năm làm việc tính đến năm 2008 và mức lương bình quân trong vòng 6 tháng trước thời điểm thôi việc của nhân viên đó. Theo Thông tư số 180/2012/TT-BTC ngày 24 tháng 10 năm 2012, Ngân hàng thực hiện chi trợ cấp thôi việc từ chi phí hoạt động trong kỳ.

2.18 . Vốn chủ sở hữu

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

Phân chênh lệch giữa giá phát hành và mệnh giá của cổ phiếu được ghi nhận vào khoản mục thặng dư vốn cổ phần.

Lợi nhuận sau thuế chưa phân phối phản ánh kết quả kinh doanh (lãi, lỗ) sau thuế thu nhập doanh nghiệp và tình hình phân chia lợi nhuận hoặc xử lý lỗ của Ngân hàng. Việc phân phối lợi nhuận được thực hiện khi Ngân hàng có lợi nhuận sau thuế chưa phân phối không vượt quá mức lợi nhuận sau thuế chưa phân phối trên Báo cáo tài chính hợp nhất sau khi đã loại trừ ảnh hưởng của các khoản lãi do ghi nhận từ giao dịch mua giá rẻ. Lợi nhuận sau thuế chưa phân phối có thể được chia cho các nhà đầu tư dựa trên tỷ lệ góp vốn sau khi được Đại hội đồng cổ đông phê duyệt và sau khi đã trích lập các quỹ theo Điều lệ Ngân hàng và các quy định của pháp luật Việt Nam.

Trích lập các quỹ: Các quỹ dự trữ được trích từ lợi nhuận sau thuế của Ngân hàng dựa trên các tỷ lệ quy định theo trình tự như sau:

- Quỹ dự trữ bổ sung vốn điều lệ: 5% lợi nhuận sau thuế mỗi năm, số dư tối đa của quỹ không vượt quá vốn điều lệ hiện có của tổ chức tín dụng. Quỹ dự trữ bổ sung vốn điều lệ sẽ được chuyển sang vốn điều lệ khi có sự phê chuẩn của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam;
- Quỹ dự phòng tài chính: 10% lợi nhuận sau thuế;
- Các Quỹ đầu tư phát triển, Quỹ khen thưởng, phúc lợi và các Quỹ khác: trích lập theo quyết định của Đại hội đồng cổ đông, phù hợp với quy định của Pháp luật.

Cổ tức phải trả cho các cổ đông được ghi nhận là khoản phải trả trong Bảng cân đối kế toán hợp nhất giữa niên độ của Ngân hàng sau khi có nghị quyết về việc phân phối lợi nhuận của Đại hội đồng cổ đông Ngân hàng.

2.19 . Doanh thu và chi phí

Thu nhập lãi

Thu nhập lãi được ghi nhận trên cơ sở dồn tích, ngoại trừ tiền lãi từ các khoản nợ được phân loại từ Nhóm 2 đến Nhóm 5 được ghi nhận vào Báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất giữa niên độ khi thu được tiền.

Chi phí lãi

Chi phí lãi được ghi nhận trong Báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất giữa niên độ trên cơ sở dồn tích.

Thu nhập từ phí, hoa hồng dịch vụ và cổ tức

Các khoản thu nhập phí và hoa hồng được hạch toán trên cơ sở dồn tích.

Cổ tức bằng tiền mặt được ghi nhận trong Báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất giữa niên độ khi quyền nhận cổ tức từ các khoản đầu tư của Ngân hàng được xác định. Cổ tức bằng cổ phiếu và các cổ phiếu thưởng nhận được không được ghi nhận là thu nhập của Ngân hàng mà chỉ cập nhật số lượng cổ phiếu.

2.20 . Thuế thu nhập doanh nghiệp

Chi phí thuế TNDN hiện hành

Chi phí thuế TNDN hiện hành được xác định trên cơ sở thu nhập chịu thuế trong kỳ và thuế suất thuế TNDN trong kỳ kế toán hiện hành.

Các báo cáo thuế của Ngân hàng và các công ty con sẽ chịu sự kiểm tra của cơ quan thuế. Do việc áp dụng luật và các quy định về thuế đối với các loại nghiệp vụ khác nhau có thể được giải thích theo nhiều cách khác nhau, số thuế trình bày trên các Báo cáo tài chính hợp nhất giữa niên độ có thể sẽ bị thay đổi theo quyết định cuối cùng của cơ quan thuế.

Thuế suất thuế TNDN hiện hành

Ngân hàng hiện đang áp dụng mức thuế suất thuế TNDN là 20% cho kỳ kế toán từ ngày 01/01/2021 đến ngày 30/06/2021.

2.21 . Các khoản mục ngoại bảng

Các hợp đồng ngoại hối

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

Các hợp đồng kỳ hạn là các cam kết để mua hoặc bán một loại tiền tệ nhất định tại một ngày cụ thể được xác định trong tương lai theo một tỷ giá xác định trước và sẽ được thanh toán bằng tiền. Các hợp đồng kỳ hạn được ghi nhận theo giá trị danh nghĩa tại ngày giao dịch và được định kỳ đánh giá lại, chênh lệch từ việc đánh giá lại được ghi nhận vào khoản mục "Chênh lệch tỷ giá hối đoái" trên vốn chủ sở hữu và được kết chuyển vào Báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất tại thời điểm kết thúc kỳ kế toán.

Các hợp đồng hoán đổi ngoại tệ là các cam kết để thanh toán bằng tiền mặt tại một ngày trong tương lai dựa trên các chênh lệch giữa các tỷ giá được xác định trước, được tính trên số tiền gốc danh nghĩa.

Các hợp đồng hoán đổi lãi suất

Các hợp đồng hoán đổi lãi suất là các cam kết thanh toán khoản tiền lãi tính theo lãi suất thả nổi hay lãi suất cố định được tính trên cùng một khoản tiền gốc danh nghĩa. Giá trị cam kết trong các giao dịch hợp đồng hoán đổi lãi suất không được ghi nhận trên Bảng cân đối kế toán hợp nhất. Chênh lệch phát sinh từ các lãi suất hoán đổi được ghi nhận vào Báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất giữa niên độ trên cơ sở dồn tích.

Các cam kết và nợ tiềm ẩn

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

Theo Thông tư 02 và Thông tư 09, Ngân hàng phải thực hiện phân loại các khoản bảo lãnh, chấp nhận thanh toán và cam kết cho vay không hủy ngang vô điều kiện và có thời điểm thực hiện cụ thể vào 5 nhóm (xem Thuyết minh số 2.7) để thực hiện quản lý.

2.22 . Tiền và các khoản tương đương tiền

Tiền và các khoản tương đương tiền bao gồm tiền mặt, tiền gửi tại Ngân hàng Nhà nước, tiền gửi không kỳ hạn và có kỳ hạn có thời hạn đáo hạn không quá ba (03) tháng kể từ ngày gửi và các khoản mục chứng khoán có thời hạn thu hồi hoặc đáo hạn không quá ba (03) tháng kể từ ngày kết thúc kỳ kế toán, có tính thanh khoản cao, có khả năng chuyển đổi dễ dàng thành các lượng tiền xác định và không có nhiều rủi ro trong việc chuyển đổi thành tiền.

2.23 . Cấn trừ

Tài sản và công nợ tài chính được cấn trừ và thể hiện giá trị ròng trên Bảng cân đối kế toán hợp nhất giữa niên độ chỉ khi Ngân hàng có quyền hợp pháp để thực hiện việc cấn trừ và Ngân hàng dự định thanh toán tài sản và công nợ theo giá trị ròng, hoặc việc tất toán tài sản và công nợ xảy ra đồng thời.

2.24 . Công cụ tài chính

Trong quá trình hoạt động, Ngân hàng thường xuyên ký kết các hợp đồng làm phát sinh các tài sản tài chính, nợ phải trả tài chính hoặc công cụ vốn chủ sở hữu.

Các tài sản tài chính của Ngân hàng chủ yếu bao gồm tiền mặt, tiền gửi tại Ngân hàng Nhà nước, tiền gửi tại và cho vay các tổ chức tín dụng khác, cho vay khách hàng, chứng khoán kinh doanh, chứng khoán đầu tư, đầu tư dài hạn khác, các tài sản phái sinh và các tài sản tài chính khác.

Tài sản tài chính được phân loại một cách phù hợp, cho mục đích thuyết minh trong Báo cáo tài chính hợp nhất giữa niên độ, thành một trong các loại sau:

- Tài sản tài chính kinh doanh;
- Các khoản đầu tư giữ đến ngày đáo hạn;
- Các khoản cho vay và phải thu;
- Tài sản sẵn sàng để bán.

Các khoản nợ phải trả tài chính của Ngân hàng chủ yếu bao gồm các khoản tiền gửi và vay các tổ chức tín dụng khác, tiền gửi của khách hàng, giấy tờ có giá đã phát hành, các khoản nợ phải trả phái sinh và các khoản nợ phải trả tài chính khác.

Nợ phải trả tài chính được phân loại một cách phù hợp, cho mục đích thuyết minh trong Báo cáo tài chính hợp nhất giữa niên độ, thành một trong các loại sau:

- Các khoản công nợ tài chính kinh doanh;
- Các khoản công nợ tài chính được xác định theo giá trị phân bổ.

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

Giá trị sau ghi nhận ban đầu

Hiện tại chưa có các quy định về đánh giá lại công cụ tài chính sau ghi nhận ban đầu.

2.25 . Lãi trên cổ phiếu

Lãi cơ bản trên cổ phiếu được tính bằng cách chia lợi nhuận hoặc lỗ sau thuế phân bổ cho cổ đông sở hữu cổ phiếu phổ thông của Ngân hàng (sau khi đã điều chỉnh cho việc trích lập Quỹ Khen thưởng, phúc lợi và Quỹ khen thưởng Ban điều hành) cho số lượng bình quân gia quyền của số cổ phiếu phổ thông đang lưu hành trong kỳ.

2.26 . Các bên liên quan

Các bên được coi là bên có liên quan của Ngân hàng là tổ chức, cá nhân có quan hệ trực tiếp hoặc gián tiếp với tổ chức, cá nhân khác thuộc một trong các trường hợp sau đây:

- Công ty con của Ngân hàng;
- Công ty có cùng công ty mẹ hoặc cùng tổ chức tín dụng mẹ của Ngân hàng;
- Người quản lý, thành viên Ban kiểm soát của công ty mẹ hoặc của tổ chức tín dụng mẹ của Ngân hàng;
- Cá nhân hoặc tổ chức có thẩm quyền bổ nhiệm người quản lý, thành viên Ban kiểm soát của công ty mẹ hoặc tổ chức tín dụng mẹ của Ngân hàng;
- Người quản lý, thành viên Ban kiểm soát của Ngân hàng;
- Công ty, tổ chức có thẩm quyền bổ nhiệm người quản lý, thành viên Ban kiểm soát của Ngân hàng;
- Vợ, chồng, cha, mẹ, con (bao gồm cả cha nuôi, mẹ nuôi, con nuôi, bố chồng (bố vợ), mẹ chồng (mẹ vợ), con dâu (con rể), bố dượng, mẹ kế, con riêng của vợ hoặc chồng), anh ruột, chị ruột, em ruột (bao gồm cả anh, chị, em cùng mẹ khác cha hoặc cùng cha khác mẹ), anh rể, chị dâu, em dâu, em rể của người quản lý, thành viên Ban kiểm soát, thành viên góp vốn hoặc cổ đông sở hữu từ 5% vốn điều lệ hoặc vốn cổ phần có quyền biểu quyết trở lên của Ngân hàng;
- Tổ chức, cá nhân sở hữu từ 5% vốn điều lệ hoặc vốn cổ phần có quyền biểu quyết trở lên tại Ngân hàng;
- Cá nhân được ủy quyền đại diện phần vốn góp, cổ phần cho Ngân hàng.

Trong việc xem xét từng mối quan hệ của các bên liên quan để phục vụ cho việc lập và trình bày Báo cáo tài chính hợp nhất giữa niên độ, Ngân hàng chú ý tới bản chất của mối quan hệ hơn là hình thức pháp lý của các quan hệ đó.

2.27 . Thông tin bộ phận

Một bộ phận là một cấu phần có thể xác định riêng biệt của Ngân hàng 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 sản phẩm hoặc dịch vụ trong một môi trường kinh tế cụ thể (bộ phận được chia theo khu vực địa lý). Mỗi bộ phận này chịu rủi ro và thu được lợi ích khác biệt so với các bộ phận khác.

Thông tin bộ phận được lập và trình bày phù hợp với chính sách kế toán áp dụng cho việc lập và trình bày báo cáo tài chính của Ngân hàng nhằm mục đích để giúp người sử dụng báo cáo tài chính hiểu rõ và đánh giá được tình hình hoạt động của Ngân hàng một cách toàn diện.

3 . Tiền mặt, vàng bạc, đá quý

	30/06/2021	31/12/2020
	VND	VND
Tiền mặt bằng VND	223.309.889.300	224.028.184.300
Tiền mặt bằng ngoại tệ	48.628.694.795	34.017.738.395
Vàng tiền tệ	42.459.677.700	37.601.135.000
Kim loại quý, đá quý khác	101.036.100	99.055.000
	314.499.297.895	295.746.112.695

4 . Tiền gửi tại Ngân hàng Nhà nước

	30/06/2021	31/12/2020
	VND	VND
Tiền gửi thanh toán tại Ngân hàng Nhà nước	1.829.069.585.210	2.200.651.682.348
- Bằng VND	1.822.648.695.099	2.176.026.570.497
- Bằng ngoại tệ	6.420.890.111	24.625.111.851
	1.829.069.585.210	2.200.651.682.348

5 . Tiền gửi các TCTD khác

	30/06/2021	31/12/2020
	VND	VND
Tiền gửi không kỳ hạn	273.271.957.916	399.791.833.362
- Bằng VND	76.811.907.822	100.900.527.014
- Bằng ngoại tệ	196.460.050.094	298.891.306.348
Tiền gửi có kỳ hạn	10.475.968.000.000	14.823.292.000.000
- Bằng VND	9.739.168.000.000	11.868.412.000.000
- Bằng ngoại tệ	736.800.000.000	2.954.880.000.000
	10.749.239.957.916	15.223.083.833.362

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

	30/06/2021	31/12/2020
	VND	VND
Nợ đủ tiêu chuẩn	10.475.968.000.000	14.823.292.000.000
	10.475.968.000.000	14.823.292.000.000

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

	Tổng giá trị của hợp đồng (theo tỷ giá ngày hiệu lực)	Tổng giá trị ghi sổ kế toán (theo tỷ giá tại ngày lập báo cáo)	
	VND	Tài sản	Công nợ
		VND	VND
Tại ngày 30/06/2021	6.123.096.044.826	3.008.557.968	804.350.000
Công cụ tài chính phái sinh tiền tệ	6.123.096.044.826	3.008.557.968	804.350.000
- Giao dịch kỳ hạn tiền tệ	701.368.994.826	3.008.557.968	-
- Giao dịch hoán đổi tiền tệ	5.421.727.050.000	-	804.350.000
Tại ngày 31/12/2020	3.245.606.914.429	5.554.449.516	-
Công cụ tài chính phái sinh tiền tệ	3.245.606.914.429	5.554.449.516	-
- Giao dịch kỳ hạn tiền tệ	769.052.534.429	2.381.309.516	-
- Giao dịch hoán đổi tiền tệ	2.476.554.380.000	3.173.140.000	-

7 . Cho vay khách hàng

	30/06/2021	31/12/2020
	VND	VND
Cho vay các tổ chức kinh tế, cá nhân trong nước	51.321.063.914.828	48.333.861.951.277
Cho vay chiết khấu công cụ chuyển nhượng và các giấy tờ có giá	48.107.974.500	44.681.017.500
	51.369.171.889.328	48.378.542.968.777

Phân tích chất lượng nợ cho vay

	30/06/2021	31/12/2020
	VND	VND
Nợ đủ tiêu chuẩn	49.508.949.115.350	46.238.093.559.099
Nợ cần chú ý	801.565.181.178	1.028.608.227.687
Nợ dưới tiêu chuẩn	14.108.249.467	148.559.266.976
Nợ nghi ngờ	506.892.445.013	507.116.969.257
Nợ có khả năng mất vốn	537.656.898.320	456.164.945.758
	51.369.171.889.328	48.378.542.968.777

Phân tích dư nợ theo thời gian

	30/06/2021	31/12/2020
	VND	VND
Nợ ngắn hạn	33.152.291.062.879	30.705.515.694.548
Nợ trung hạn	12.017.268.146.819	11.252.340.560.021
Nợ dài hạn	6.199.612.679.630	6.420.686.714.208
	51.369.171.889.328	48.378.542.968.777

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

	30/06/2021	31/12/2020
	VND	VND
Công ty TNHH	28.914.890.208.351	28.133.950.155.947
Công ty Cổ phần	17.632.364.211.024	15.959.742.813.440
Cho vay cá nhân và khách hàng khác	4.821.917.469.953	4.284.849.999.390
	51.369.171.889.328	48.378.542.968.777

Phân tích dư nợ cho vay theo ngành

	30/06/2021	31/12/2020
	VND	VND
Xây dựng, khai khoáng	9.862.247.852.527	7.588.857.933.697
Thương mại, sản xuất và chế biến	17.872.825.922.218	16.470.538.043.035
Kho bãi, vận tải và thông tin liên lạc	272.957.062.440	167.180.977.872
Nông nghiệp và lâm nghiệp	76.308.636.629	74.103.890.876
Cá nhân và ngành nghề khác	23.284.832.415.514	24.077.862.123.297
	51.369.171.889.328	48.378.542.968.777

8 . Dự phòng rủi ro cho vay khách hàng

	30/06/2021	31/12/2020
	VND	VND
Dự phòng cụ thể	(273.419.683.474)	(221.578.434.496)
Dự phòng chung	(374.886.068.708)	(348.958.984.860)
	(648.305.752.182)	(570.537.419.356)

Chi tiết tăng/giảm dự phòng rủi ro tín dụng:

	Dự phòng chung	Dự phòng cụ thể
	VND	VND
Kỳ này		
Số dư đầu kỳ	(348.958.984.860)	(221.578.434.496)
Trích lập dự phòng rủi ro trong kỳ	(25.927.083.848)	(51.841.248.978)
Số dư cuối kỳ	(374.886.068.708)	(273.419.683.474)
Kỳ trước		
Số dư đầu kỳ	(314.308.503.479)	(151.408.803.429)
Dự phòng rủi ro trích lập trong kỳ	(18.613.419.984)	(37.134.050.033)
Số dư cuối kỳ	(332.921.923.463)	(188.542.853.462)

9 . Chứng khoán đầu tư

9.1 . Chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán

	30/06/2021	31/12/2020
	VND	VND
Chứng khoán Nợ	7.673.901.899.593	11.142.047.200.086
- Chứng khoán Chính phủ, chính quyền địa phương	7.673.901.899.593	11.142.047.200.086
Chứng khoán Vốn	61.748.890.926	74.074.961.726
- Chứng khoán Vốn do các TCKT trong nước phát hành	61.748.890.926	74.074.961.726
Dự phòng rủi ro chứng khoán sẵn sàng để bán	(16.170.783.538)	(16.170.783.538)
- Dự phòng giảm giá	(16.170.783.538)	(16.170.783.538)
	7.719.480.006.981	11.199.951.378.274

9.2 . Chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn

	30/06/2021	31/12/2020
	VND	VND
Chứng khoán Nợ do các TCTD khác trong nước phát hành	1.103.375.865.743	1.199.999.287.624
	1.103.375.865.743	1.199.999.287.624

10 . Góp vốn, đầu tư dài hạn

	30/06/2021	31/12/2020
	VND	VND
Các khoản đầu tư dài hạn khác	113.873.630.000	113.873.630.000
	113.873.630.000	113.873.630.000

Chi tiết các khoản đầu tư dài hạn khác như sau:

Công ty	30/06/2021		31/12/2020	
	Giá gốc	Tỷ lệ nắm giữ	Giá gốc	Tỷ lệ nắm giữ
	VND	%	VND	%
- Quỹ Bảo lãnh cho các Doanh nghiệp vừa và nhỏ TP.HCM	500.000.000	0,22	500.000.000	0,22
- Công ty Cổ phần Thương mại quốc tế (ITC)	904.720.000	10,00	904.720.000	10,00
- Công ty Cổ phần Kim Hoàn Sài Gòn (SJC)	672.000.000	8,00	672.000.000	8,00
- Công ty Cổ phần Thanh toán Quốc gia Việt Nam (Napas)	2.000.000.000	0,83	2.000.000.000	0,83
- Công ty Cổ phần Nước khoáng Vĩnh Hảo	15.565.380.000	4,23	15.565.380.000	4,23
- Công ty Cổ phần Kỹ thuật Công nghệ Sài Gòn (Techgel)	8.867.910.000	6,50	8.867.910.000	6,50
- Công ty Cổ phần Đầu tư Công nghiệp Hóa chất Lào Cai	330.000.000	0,11	330.000.000	0,11
- Công ty Cổ phần Khoáng sản Yên Bái VPG	41.850.000.000	10,92	41.850.000.000	10,92
- Công ty Cổ phần Sài Gòn Đầu Tư Kỹ Thuật Xây Dựng (ECI-Sài Gòn)	10.183.620.000	11,00	10.183.620.000	11,00
- Công ty Cổ phần Bảo Hiểm Hùng Vương	33.000.000.000	11,00	33.000.000.000	11,00
	113.873.630.000		113.873.630.000	

11 . Tài sản cố định hữu hình

Tăng, giảm tài sản cố định hữu hình trong kỳ:

Chi tiêu	Nhà cửa, vật kiến trúc VND	Máy móc, thiết bị VND	Phương tiện vận tải VND	Tài sản cố định khác VND	Cộng VND
Nguyên giá					
Số dư đầu kỳ	86.074.422.874	123.133.427.347	74.931.128.365	11.026.501.958	295.165.480.544
- Mua sắm trong kỳ	42.735.000	9.106.020.000	1.200.000.000	303.800.000	10.652.555.000
Số dư cuối kỳ	86.117.157.874	132.239.447.347	76.131.128.365	11.330.301.958	305.818.035.544
Giá trị hao mòn lũy kế					
Số dư đầu kỳ	40.035.091.593	116.707.315.293	62.417.037.366	3.232.540.080	222.391.984.332
- Khấu hao trong kỳ	1.440.739.496	2.371.818.484	1.701.795.042	1.058.203.529	6.572.556.551
Số dư cuối kỳ	41.475.831.089	119.079.133.777	64.118.832.408	4.290.743.609	228.964.540.883
Giá trị còn lại					
Tại ngày đầu kỳ	46.039.331.281	6.426.112.054	12.514.090.999	7.793.961.878	72.773.496.212
Tại ngày cuối kỳ	44.641.326.785	13.160.313.570	12.012.295.957	7.039.558.349	76.853.494.661

Nguyên giá TSCĐ hữu hình đã khấu hao hết nhưng vẫn còn sử dụng tại 30/06/2021 là 177.832.466.650 VND (31/12/2020: 170.016.564.090 VND).

12 . Tài sản cố định vô hình

Tăng, giảm tài sản cố định vô hình trong kỳ:

	Quyền sử dụng đất	Phần mềm máy tính	Tài sản cố định vô hình khác	Cộng
	VND	VND	VND	VND
Nguyên giá				
Số dư đầu kỳ	112.001.521.341	113.052.996.649	9.833.195.263	234.887.713.253
- Mua sắm trong kỳ	-	-	3.420.240.000	3.420.240.000
Số dư cuối kỳ	112.001.521.341	113.052.996.649	13.253.435.263	238.307.953.253
Giá trị hao mòn lũy kế				
Số dư đầu kỳ	-	95.456.796.345	4.479.506.214	99.936.302.559
- Khấu hao trong kỳ	-	2.286.242.812	1.916.345.772	4.202.588.584
Số dư cuối kỳ	-	97.743.039.157	6.395.851.986	104.138.891.143
Giá trị còn lại				
Tại ngày đầu kỳ	112.001.521.341	17.596.200.304	5.353.689.049	134.951.410.694
Tại ngày cuối kỳ	112.001.521.341	15.309.957.492	6.857.583.277	134.169.062.110

Nguyên giá TSCĐ vô hình đã khấu hao hết nhưng vẫn còn sử dụng tại 30/06/2021 là 97.144.942.812 VND (31/12/2020: 97.144.942.812 VND).

13 . Tài sản Có khác

	30/06/2021 VND	31/12/2020 VND
Các khoản phải thu	4.987.878.793.261	3.063.802.580.285
Các khoản lãi, phí phải thu	3.474.221.734.378	3.453.802.454.335
Tài sản có khác	1.855.807.987.935	1.806.636.861.715
Dự phòng rủi ro các tài sản Có nội bảng khác	(56.624.309.530)	(49.482.873.020)
	10.261.284.206.044	8.274.759.023.315

13.1 . Các khoản phải thu

	30/06/2021 VND	31/12/2020 VND
Ký quỹ, thế chấp, cầm cố	21.129.134.875	17.163.334.575
Thuế GTGT được khấu trừ	11.250.698.724	12.538.002.523
Phải thu về hỗ trợ lãi suất từ Ngân hàng Nhà nước	901.829.156	901.829.156
Mua sắm tài sản cố định	1.139.634.500	977.134.500
- Hệ thống xếp hạng tín dụng nội bộ	977.134.500	977.134.500
- Phần mềm đào tạo trực tuyến E-Learning	90.000.000	-
- Mua sắm khác	72.500.000	-
Các khoản phải thu nội bộ	39.997.570.680	26.776.867.587
Các khoản phải thu bên ngoài	4.913.459.925.326	3.005.445.411.944
- Phải thu chờ xử lý liên quan đến sự vụ tại Phòng giao dịch Đông Đô (i)	232.581.174.274	232.581.174.274
- Phải thu tiền đặt cọc đảm bảo thực hiện các hợp đồng hợp tác đầu tư (ii)	2.400.000.000.000	420.000.000.000

	30/06/2021	31/12/2020
	VND	VND
- Phải thu các tổ chức, cá nhân liên quan đến các khoản bán nợ trả chậm (iii)	1.562.030.440.131	1.572.030.440.131
- Phải thu phần vốn góp theo hợp đồng hợp tác kinh doanh (iv)	100.000.000.000	170.000.000.000
- Phải thu khoản tạm ứng trước theo hợp đồng hợp tác kinh doanh (v)	230.000.000.000	250.000.000.000
- Phải thu tiền đặt cọc mua bất động sản	142.828.730.020	142.828.730.020
- Các khoản phải thu khác	246.019.580.901	218.005.067.519
	4.987.878.793.261	3.063.802.580.285

- (i) Trong năm 2019, Ngân hàng đã tạm thực hiện kết chuyển trạng thái tiền cho vay đối với các khoản vay của nhóm khách hàng liên quan đến hoạt động tín dụng tại Phòng giao dịch Đông Đô thành khoản phải thu chờ xử lý trong khi chờ kết luận cuối cùng của Cơ quan cảnh sát điều tra thành phố Hà Nội. Đồng thời, tiền gửi tiết kiệm bảo đảm nghĩa vụ cho các khoản cho vay này được Ngân hàng kết chuyển trạng thái theo dõi trên khoản mục các khoản phải trả và công nợ khác (Xem Thuyết minh số 17).
- (ii) Đây là các khoản đặt cọc đảm bảo thực hiện các hợp đồng hợp tác đầu tư ký với một đối tác. Theo các hợp đồng này đối tác sẽ giới thiệu, tìm kiếm và tư vấn để thực hiện giao dịch mua chứng chỉ tiền gửi và trái phiếu Chính phủ trên thị trường thứ cấp theo các điều kiện quy định trong hợp đồng. Các khoản tiền đặt cọc này được chuyển vào tài khoản phong tỏa của đối tác mở tại Ngân hàng. Đến ngày 06/7/2021 và ngày 07/7/2021, Ngân hàng đã thu hồi khoản đặt cọc và kết thúc hợp đồng hợp tác do đối tác không tìm kiếm được các sản phẩm phù hợp như đã thỏa thuận.
- (iii) Đây là khoản phải thu liên quan đến các hợp đồng mua bán nợ (các khoản cho vay của Ngân hàng) theo hình thức trả chậm ký giữa các tổ chức, cá nhân và Ngân hàng với tổng giá trị hợp đồng là 1.629.245 triệu đồng. Đến thời điểm lập Báo cáo tài chính hợp nhất giữa niên độ này, khách hàng đã thanh toán số tiền là 67.215 triệu đồng, số còn lại đang được Ngân hàng tiếp tục thu hồi theo hợp đồng.
- (iv) Đây là khoản vốn góp liên quan đến hợp đồng hợp tác kinh doanh giữa AMC với một đối tác để thực hiện dự án "Tổ hợp Nhà khách - Khách sạn, Trung tâm thương mại, căn hộ và Văn phòng cho thuê" tại Hà Nội với tổng số tiền vốn góp đã chuyển cho đối tác là 200.000 triệu đồng. Theo các thỏa thuận được ký kết giữa hai bên thời hạn hợp tác kinh doanh đến ngày 18/08/2022. Đến thời điểm lập Báo cáo tài chính hợp nhất giữa niên độ này, đối tác đã thanh toán 100.000 triệu đồng.
- (v) Đây là khoản tạm ứng tiền trước liên quan đến hợp đồng hợp tác kinh doanh giữa AMC với một đối tác như đã thuyết minh ở ghi chú (iv) bên trên. Tổng số tiền AMC đã tạm ứng cho đối tác là 250.000 triệu đồng. Thời hạn thanh toán theo thỏa thuận được ký kết giữa hai bên là ngày 18/08/2022. Đến thời điểm lập Báo cáo tài chính hợp nhất giữa niên độ này, đối tác đã thanh toán 20.000 triệu đồng.

13.2 . Các khoản lãi, phí phải thu

	30/06/2021	31/12/2020
	VND	VND
Lãi phải thu từ tiền gửi	5.079.316.656	7.335.816.867
Lãi phải thu từ chứng khoán đầu tư	284.598.764.434	364.787.886.275
Lãi phải thu từ cho vay	3.180.465.572.938	3.080.984.011.322
Lãi phải thu từ giao dịch kỳ hạn	4.078.080.350	694.739.871
	3.474.221.734.378	3.453.802.454.335

13.3 . Tài sản có khác

	30/06/2021	31/12/2020
	VND	VND
Tài sản gán nợ đã chuyển quyền sở hữu cho TCTD đang chờ xử lý	12.000.000.000	12.000.000.000
Công cụ dụng cụ, vật liệu	3.137.324.739	2.993.831.410
Chi phí chờ phân bổ	121.680.746.670	29.911.263.757
Tài sản nhận gán nợ	1.715.029.608.789	1.759.361.739.937
- Tài sản gán nợ là bất động sản (i)	1.245.246.348.900	1.245.246.348.900
- Tài sản gán nợ là máy móc thiết bị, phương tiện vận tải (ii)	42.224.149.337	42.224.149.337
- Tài sản gán nợ là cổ phiếu niêm yết (iii)	427.559.110.552	471.891.241.700
Các khoản khác	3.960.307.737	2.370.026.611
	1.855.807.987.935	1.806.636.861.715

(i) Các tài sản nhận gán nợ là bất động sản bao gồm quyền sử dụng đất và toà nhà văn phòng đang được uỷ thác cho Công ty AMC quản lý và khai thác.

(ii) Các tài sản gán nợ là máy móc thiết bị, phương tiện vận tải, nhà xưởng đang được khai thác bằng hình thức cho thuê có thời hạn với khách hàng có nhu cầu.

(iii) Tài sản gán nợ là cổ phiếu niêm yết đang được tiến hành hoàn tất hồ sơ pháp lý để chuyển quyền sở hữu sang cho Ngân hàng.

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

	30/06/2021	31/12/2020
	VND	VND
Tiền gửi của các TCTD khác	9.135.266.469.185	13.601.194.237.235
Tiền gửi không kỳ hạn	13.248.469.185	17.152.237.235
- Bằng VND	13.248.469.185	17.152.237.235
Tiền gửi có kỳ hạn	9.122.018.000.000	13.584.042.000.000
- Bằng VND	8.339.168.000.000	11.783.412.000.000
- Bằng ngoại hối	782.850.000.000	1.800.630.000.000
Vay các TCTD khác	560.617.694.204	4.565.799.501.127
Bằng VND	508.528.909.264	4.562.961.759.264
Bằng ngoại tệ	52.088.784.940	2.837.741.863
	9.695.884.163.389	18.166.993.738.362

15 . Tiền gửi của khách hàng

Thuyết minh theo loại tiền gửi:

	30/06/2021	31/12/2020
	VND	VND
Tiền, vàng gửi không kỳ hạn	4.479.157.926.825	2.395.939.738.749
- Bằng VND	4.436.663.596.087	2.291.870.688.485
- Bằng ngoại tệ	42.494.330.738	104.069.050.264
Tiền, vàng gửi có kỳ hạn	60.052.388.122.663	56.860.576.905.826
- Bằng VND	59.806.666.049.551	56.624.817.027.116
- Bằng ngoại tệ	245.722.073.112	235.759.878.710
Tiền gửi vốn chuyên dùng	5.647.066	5.644.585
Tiền gửi ký quỹ	15.812.977.729	15.337.411.119
- Bằng VND	15.677.982.877	15.201.071.478
- Bằng ngoại tệ	134.994.852	136.339.641
	64.547.364.674.283	59.271.859.700.279

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

	30/06/2021	31/12/2020
	VND	VND
Tiền gửi của tổ chức kinh tế	11.964.306.410.110	6.826.319.312.578
- Doanh nghiệp Nhà nước	612.792.047.090	597.649.041.672
- Doanh nghiệp không thuộc sở hữu Nhà nước và doanh nghiệp khác	11.300.261.447.029	6.127.349.288.128
- Doanh nghiệp có vốn đầu tư nước ngoài	51.252.915.991	101.320.982.778
Tiền gửi của cá nhân và các đối tượng khác	52.583.058.264.173	52.445.540.387.701
	64.547.364.674.283	59.271.859.700.279

16 . Phát hành giấy tờ có giá thông thường

Tại ngày 30/06/2021

Kỳ hạn	Mệnh giá	Chiết khấu	Phụ trội	Giá trị thuần
	VND	VND	VND	VND
Từ 12 tháng đến 05 năm	768.386.783.467	-	-	768.386.783.467
	768.386.783.467	-	-	768.386.783.467

Tại ngày 31/12/2020

Kỳ hạn	Mệnh giá VND	Chiết khấu VND	Phụ trội VND	Giá trị thuần VND
Dưới 12 tháng	450.000.000.000	-	-	450.000.000.000
Từ 12 tháng đến 05 năm	457.635.398.735	-	-	457.635.398.735
Từ 05 năm trở lên	450.000.000.000	-	-	450.000.000.000
	1.357.635.398.735	-	-	1.357.635.398.735

17 . Các khoản phải trả và công nợ khác

	30/06/2021 VND	31/12/2020 VND
Các khoản phải trả nội bộ công nhân viên	17.980.511.224	11.416.454.003
Thuế và các khoản phải nộp Nhà nước	57.337.932.921	41.151.130.476
Quỹ khen thưởng, phúc lợi	5.378.041.999	6.079.041.999
Các khoản phải trả bên ngoài	376.756.333.557	347.666.330.993
- Lãi phải trả tiền gửi định kỳ	29.073.654.030	24.817.100.148
- Phải trả chờ xử lý liên quan đến sự vụ tại Phòng giao dịch Đông Đô (*)	250.136.227.651	250.136.227.651
- Các khoản phải trả khác	97.546.451.876	72.713.003.194
	457.452.819.701	406.312.957.471

(*) Đây là khoản phải trả chờ xử lý liên quan đến nhóm khách hàng tại Phòng giao dịch Đông Đô mà Ngân hàng đã tạm thực hiện kết chuyển trạng thái từ tiền gửi tiết kiệm đối với các sổ tiết kiệm trong khi chờ kết luận cuối cùng của Cơ quan Cảnh sát điều tra thành phố Hà Nội.

18. . Vốn chủ sở hữu

18.1 . Báo cáo tình hình thay đổi vốn chủ sở hữu:

Chỉ tiêu	Vốn góp/Vốn điều lệ		Thặng dư vốn cổ phần		Vốn khác	Chênh lệch tỷ giá hối đoái	Quỹ dự phòng tài chính	Quỹ dự trữ bổ sung vốn điều lệ	Lợi nhuận sau thuế	Cộng
	VND	VND	VND	VND						
Số dư đầu kỳ	4.449.635.670.000	98.600.000	13.470.351	-	227.358.304.531	-	49.496.167.149	997.325.443.941	5.723.927.655.972	
Tăng trong kỳ	-	-	-	709.030.487	-	-	-	316.659.052.378	317.368.082.865	
Lợi nhuận tăng trong kỳ	-	-	-	-	-	-	-	316.659.052.378	316.659.052.378	
Tăng khác	-	-	-	709.030.487	-	-	-	-	709.030.487	
Số dư cuối kỳ	4.449.635.670.000	98.600.000	13.470.351	709.030.487	227.358.304.531	49.496.167.149	1.313.984.496.319	6.041.295.738.837		

18.2 . Thu nhập trên một cổ phiếu

	06 tháng đầu năm 2021 VND	06 tháng đầu năm 2020 VND
Lợi nhuận sau thuế thu nhập doanh nghiệp	316.659.052.378	118.496.236.982
Lợi nhuận phân bổ cho cổ phiếu phổ thông	316.659.052.378	118.496.236.982
Số trích quỹ khen thưởng, phúc lợi	-	-
Lợi nhuận để tính lãi cơ bản trên cổ phiếu	316.659.052.378	118.496.236.982
Cổ phiếu phổ thông đang lưu hành bình quân trong kỳ	444.963.567	349.999.047
Lãi cơ bản trên cổ phiếu (VND)	712	339

Ngân hàng chưa có dự tính trích Quỹ khen thưởng, phúc lợi trên Lợi nhuận sau thuế tại các thời điểm lập Báo cáo tài chính hợp nhất giữa niên độ.

18.3 . Chi tiết vốn đầu tư của Ngân hàng

	30/06/2021			31/12/2020		
	Tổng số	Vốn CP thường	Vốn CP ưu đãi	Tổng số	Vốn CP thường	Vốn CP ưu đãi
	VND	VND	VND	VND	VND	VND
Vốn đầu tư của Nhà nước	387.307	387.307	-	387.307	387.307	-
Vốn góp các cổ đông khác	4.062.329	4.062.329	-	4.062.329	4.062.329	-
Thặng dư vốn cổ phần	99	99	-	99	99	-
Cổ phiếu quỹ	13	13	-	13	13	-
	4.449.748	4.449.748	-	4.449.748	4.449.748	-

18.4 . Cổ phiếu

	30/06/2021	31/12/2020
Số lượng cổ phiếu đăng ký phát hành	444.963.567	444.963.567
Số lượng cổ phiếu đã bán ra công chúng	444.963.567	444.963.567
- Cổ phiếu phổ thông	444.963.567	444.963.567
Số lượng cổ phiếu đang lưu hành	444.963.567	444.963.567
- Cổ phiếu phổ thông	444.963.567	444.963.567

Mệnh giá cổ phiếu đang lưu hành: 10.000 VND/cổ phiếu.

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

	06 tháng đầu năm 2021 VND	06 tháng đầu năm 2020 VND
Thu nhập lãi tiền gửi	19.755.469.619	63.820.630.044
Thu nhập lãi cho vay	2.349.472.483.145	2.354.642.921.567
Thu lãi từ kinh doanh, đầu tư chứng khoán Nợ	255.759.022.515	364.122.301.114
- Thu lãi từ chứng khoán đầu tư	255.759.022.515	364.122.301.114
Thu phí từ nghiệp vụ bảo lãnh	4.923.516.554	2.224.135.619
Thu khác từ hoạt động tín dụng	6.655.246.655	36.296.666.155
	2.636.565.738.488	2.821.106.654.499

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

	06 tháng đầu năm 2021	06 tháng đầu năm 2020
	VND	VND
Trả lãi tiền gửi	1.947.350.504.426	2.055.640.237.061
Trả lãi tiền vay	4.466.494.222	118.626.721.805
Trả lãi phát hành giấy tờ có giá	43.239.196.417	60.407.843.302
Chi phí hoạt động tín dụng khác	2.082.016.995	8.832.953.451
	1.997.138.212.060	2.243.507.755.619

21 . Lãi/(Lỗ) thuần từ hoạt động dịch vụ

	06 tháng đầu năm 2021	06 tháng đầu năm 2020
	VND	VND
Thu phí dịch vụ	31.583.522.611	19.826.616.064
- Dịch vụ thanh toán	10.956.769.569	11.336.140.482
- Dịch vụ ngân quỹ	347.950.258	311.086.874
- Dịch vụ ủy thác và đại lý	403.211.130	1.911.742.260
- Dịch vụ khác	19.875.591.654	6.267.646.448
Chi phí dịch vụ liên quan	(14.484.734.862)	(24.068.356.607)
- Dịch vụ thanh toán	(4.669.732.206)	(7.949.672.708)
- Dịch vụ ngân quỹ	(179.728.136)	(183.196.899)
- Dịch vụ khác	(9.635.274.520)	(15.935.487.000)
Lãi/(Lỗ) thuần từ hoạt động dịch vụ	17.098.787.749	(4.241.740.543)

22 . Lãi/(Lỗ) thuần từ hoạt động kinh doanh ngoại hối

	06 tháng đầu năm 2021	06 tháng đầu năm 2020
	VND	VND
Thu nhập từ hoạt động kinh doanh ngoại hối	19.948.792.104	53.387.179.133
- Thu từ kinh doanh ngoại tệ giao ngay	3.426.515.909	5.920.461.741
- Thu từ kinh doanh vàng	266.103.979	1.413.725.756
- Thu từ các công cụ tài chính phái sinh tiền tệ	16.256.172.216	46.052.991.636
Chi phí hoạt động kinh doanh ngoại hối	(20.121.098.600)	(37.571.901.192)
- Chi về kinh doanh ngoại tệ giao ngay	(5.118.597.243)	(10.633.599.754)
- Chi về kinh doanh vàng	(410.742)	(15.051.574)
- Chi về các công cụ tài chính phái sinh tiền tệ	(15.002.090.615)	(26.923.249.864)
Lãi/(Lỗ) thuần từ hoạt động kinh doanh ngoại hối	(172.306.496)	15.815.277.941

23 . Lãi/(Lỗ) thuần từ mua bán chứng khoán kinh doanh

	06 tháng đầu năm 2021	06 tháng đầu năm 2020
	VND	VND
Thu nhập từ mua bán chứng khoán kinh doanh	39.839.364.243	42.117
Chi phí về mua bán chứng khoán kinh doanh	(2.725.920.970)	(20.060.807)
Lãi/(Lỗ) thuần từ mua bán chứng khoán kinh doanh	37.113.443.273	(20.018.690)

24 . Lãi thuần từ mua bán chứng khoán đầu tư

	06 tháng đầu năm 2021	06 tháng đầu năm 2020
	VND	VND
Thu nhập từ mua bán chứng khoán đầu tư	24.102.120.985	17.345.463.208
Chi phí về mua bán chứng khoán đầu tư	(344.881.002)	-
Lãi thuần từ mua bán chứng khoán đầu tư	23.757.239.983	17.345.463.208

25 . Lãi thuần từ hoạt động khác

	06 tháng đầu năm 2021	06 tháng đầu năm 2020
	VND	VND
Thu nhập từ hoạt động khác	83.738.960.913	50.400.338.192
- Thu từ nghiệp vụ mua bán nợ	-	41.055.675.358
- Thu từ các khoản nợ đã xử lý rủi ro	48.210.676.772	-
- Thu từ cho thuê tài sản gán nợ	24.134.722.361	8.265.583.957
- Thu nhập khác	11.393.561.780	1.079.078.877
Chi phí liên quan đến hoạt động khác	(681.887.271)	(587.753.925)
- Chi phí khác	(681.887.271)	(587.753.925)
Lãi thuần từ hoạt động khác	83.057.073.642	49.812.584.267

26 . Thu nhập từ góp vốn, mua cổ phần

	06 tháng đầu năm 2021	06 tháng đầu năm 2020
	VND	VND
Cổ tức nhận được trong kỳ từ góp vốn, mua cổ phần	150.000.000	-
- Cổ tức từ góp vốn, đầu tư dài hạn	150.000.000	-
	150.000.000	-

27 . Chi phí hoạt động

	06 tháng đầu năm 2021 VND	06 tháng đầu năm 2020 VND
Chi nộp thuế và các khoản phí, lệ phí	372.141.426	600.201.250
Chi phí cho nhân viên	152.048.842.080	143.557.962.722
Trong đó:		
- Chi lương và phụ cấp	136.191.708.799	128.661.701.131
- Các khoản chi đóng góp theo lương	13.409.911.407	12.706.796.940
- Chi trợ cấp		
- Chi khác cho nhân viên	2.447.221.874	2.189.464.651
Chi về tài sản	56.402.858.861	52.173.907.630
Trong đó:		
- Khấu hao tài sản cố định	10.775.145.135	10.952.629.804
- Bảo dưỡng và sửa chữa tài sản	7.078.046.215	5.491.878.873
- Mua sắm công cụ lao động	4.138.796.712	4.123.975.471
- Chi thuê tài sản	34.375.468.799	31.602.263.482
- Chi khác	35.402.000	3.160.000
Chi cho hoạt động quản lý công vụ	71.364.339.178	69.488.935.248
Trong đó:		
- Vật liệu văn phòng và vật liệu khác	4.835.181.268	4.435.836.215
- Công tác phí	1.211.464.077	1.627.759.565
- Chi bưu phí và điện thoại	1.460.557.240	1.297.137.008
- Chi tuyên truyền, quảng cáo, tiếp thị	1.757.297.554	2.176.980.832
- Chi hội nghị, lễ tân, khánh tiết	30.290.024.880	31.659.357.835
- Các khoản chi khác	31.809.814.159	28.291.863.793
Chi nộp phí bảo hiểm, bảo đảm tiền gửi của khách hàng	39.608.699.000	33.174.219.000
	319.796.880.545	298.995.225.850

28 . Chi phí dự phòng rủi ro tín dụng

	06 tháng đầu năm 2021 VND	06 tháng đầu năm 2020 VND
Dự phòng rủi ro cho vay khách hàng	(77.768.332.826)	(55.747.470.017)
Dự phòng rủi ro trái phiếu VAMC	-	(152.733.541.832)
Dự phòng nợ phải thu khó đòi khác	(7.141.436.510)	-
	(84.909.769.336)	(208.481.011.849)

29 . Chi phí thuế thu nhập doanh nghiệp**29.1 . Chi phí thuế TNDN hiện hành**

	06 tháng đầu năm 2021 VND	06 tháng đầu năm 2020 VND
Chi phí thuế thu nhập doanh nghiệp hiện hành tại:		
- Ngân hàng TMCP Việt Á	79.066.062.320	30.337.990.382
- Công ty TNHH MTV Quản lý Nợ và Khai thác tài sản - Ngân hàng TMCP Việt Á (AMC)	-	-
Tổng chi phí thuế TNDN hiện hành	79.066.062.320	30.337.990.382
Thuế TNDN phải nộp đầu kỳ	38.490.294.571	39.365.778.372
Thuế TNDN đã nộp trong kỳ	(63.471.787.444)	(39.365.778.372)
Thuế TNDN còn phải nộp cuối kỳ	54.084.569.447	30.337.990.382

30 . Tiền và các khoản tương đương tiền

	30/06/2021 VND	30/06/2020 VND
Tiền mặt tại quỹ	314.499.297.895	301.897.737.910
Tiền gửi tại Ngân hàng Nhà nước	1.829.069.585.210	3.756.100.228.653
Tiền, vàng gửi tại các TCTD khác (gồm không kỳ hạn và có kỳ hạn không quá 03 tháng)	10.749.239.957.916	6.293.000.790.755
	12.892.808.841.021	10.350.998.757.318

31 . Tình hình thu nhập của cán bộ, công nhân viên

	06 tháng đầu năm 2021	06 tháng đầu năm 2020
I. Tổng số cán bộ, công nhân viên bình quân (người)	1.458	1.459
II. Thu nhập của cán bộ, công nhân viên		
1. Tổng quỹ lương	137.786.955.307	132.705.894.100
2. Tiền thưởng	349.133.266	428.057.000
3. Thu nhập khác	6.006.244.355	5.252.862.000
4. Tổng thu nhập (1+2+3)	144.142.332.928	138.386.813.100
5. Tiền lương bình quân (triệu VND/người/tháng)	15.750.681	15.159.458
6. Thu nhập bình quân hàng tháng (VND/người/tháng)	16.477.176	15.808.409

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

Chi tiêu	Số dư đầu kỳ VND	Số phát sinh trong kỳ		Số dư cuối kỳ VND
		Số phải nộp VND	Số đã nộp VND	
1. Thuế GTGT phải nộp	(11.329.784.360)	5.342.259.071	(2.296.548.422)	(8.284.073.711)
2. Thuế TNDN	38.490.294.571	79.066.062.320	(63.471.787.444)	54.084.569.447
3. Thuế TNCN	914.537.115	4.794.831.534	(5.233.160.076)	476.208.573
4. Thuế môn bài	-	103.000.000	(103.000.000)	-
5. Thuế nhà thầu	2.561.487	230.001.219	(207.787.427)	24.775.279
	28.077.608.813	89.536.154.144	(71.312.283.369)	46.301.479.588

33 . Tài sản, giấy tờ có giá (GTCG) thế chấp, cầm cố và chiết khấu, tái chiết khấu**33.1 . Tài sản, GTCG nhận thế chấp, cầm cố và chiết khấu, tái chiết khấu**

	30/06/2021 VND	31/12/2020 VND
Bất động sản	149.200.885.511.461	20.444.433.663.895
Động sản	540.765.682.764	610.548.570.888
Chứng từ có giá	9.374.419.399.024	8.262.610.549.760
Các loại tài sản bảo đảm khác	25.398.543.019.935	150.023.191.332.784
	184.514.613.613.184	179.340.784.117.327

(*): Trong kỳ, Ngân hàng thực hiện rà soát lại danh mục tài sản bảo đảm và phân loại lại cho phù hợp với loại tài sản bảo đảm nên có sự biến động lớn giữa tài sản bảo đảm là bất động sản và các loại tài sản bảo đảm khác

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

Trong quá trình hoạt động kinh doanh, Ngân hàng thực hiện các công cụ tài chính liên quan đến các khoản mục ngoài bảng cân đối kế toán. Các công cụ tài chính này chủ yếu bao gồm các cam kết bảo lãnh, thư tín dụng. Các công cụ này cũng tạo ra những rủi ro tín dụng cho Ngân hàng ngoài các rủi ro tín dụng đã được ghi nhận trong nội bảng.

Rủi ro tín dụng của các công cụ tài chính ngoại bảng được định nghĩa là khả năng mang đến rủi ro tín dụng cho Ngân hàng khi một trong các bên liên quan đến công cụ tài chính đó không thực hiện các điều khoản của hợp đồng.

Bảo lãnh tài chính là các cam kết có điều kiện mà Ngân hàng cấp cho khách hàng để giao dịch với một bên thứ ba trong các hoạt động về bảo lãnh vay vốn, bảo lãnh thanh toán, bảo lãnh thực hiện hợp đồng và bảo lãnh dự thầu. Rủi ro tín dụng liên quan đến việc cấp bảo lãnh về cơ bản giống rủi ro cho vay khách hàng.

Giao dịch thư tín dụng thương mại trả ngay là loại giao dịch trong đó Ngân hàng cung cấp tài chính cho khách hàng của mình, thông thường người mua/ người nhập khẩu hàng hóa và bên thụ hưởng là người bán/ người xuất khẩu. Rủi ro tín dụng trong thư tín dụng trả ngay thường thấp do hàng hóa nhập khẩu được dùng để thế chấp cho loại giao dịch này.

Giao dịch thư tín dụng trả chậm sẽ phát sinh rủi ro khi hợp đồng đã được thực hiện mà khách hàng không thanh toán cho bên thụ hưởng. Các thư tín dụng trả chậm không được khách hàng thanh toán được Ngân hàng ghi nhận là khoản cho vay bắt buộc và công nợ tương ứng thể hiện nghĩa vụ tài chính của Ngân hàng phải thanh toán cho bên thụ hưởng và thực hiện nghĩa vụ của Ngân hàng trong việc bảo lãnh cho khách hàng.

Rủi ro đối với nghiệp vụ thư tín dụng thường thấp, nếu Ngân hàng có thể kiểm soát được hàng hóa. Thư tín dụng trả chậm có thể tiềm ẩn rủi ro cao hơn thư tín dụng trả ngay. Khi Ngân hàng thực hiện trả tiền theo thư tín dụng/ cam kết bảo lãnh mà khách hàng không tiến hành thanh toán cho Ngân hàng thì Ngân hàng có quyền cho vay bắt buộc theo thỏa thuận đã ký kết trước đó của Ngân hàng và khách hàng.

Ngân hàng thường yêu cầu khách hàng ký quỹ để đảm bảo cho các công cụ tài chính có liên quan đến tín dụng khi cần thiết. Giá trị ký quỹ dao động từ 0% đến 100% giá trị cam kết được cấp, tùy thuộc vào mức độ tin cậy của khách hàng do Ngân hàng đánh giá.

Ngoài các nghĩa vụ nợ tiềm ẩn nêu trên, Ngân hàng còn một số cam kết đưa ra cho các đối tác như cam kết thực hiện các hợp đồng mua bán giấy tờ có giá, cam kết cho vay không hủy ngang.

Cam kết cho vay không hủy ngang là các cam kết của Ngân hàng để cung cấp dịch vụ tín dụng cho khách hàng và không được hủy ngang vô điều kiện theo hợp đồng đã ký kết giữa các bên.

Chi tiết các khoản công nợ tiềm ẩn và cam kết ngoại bảng vào ngày cuối kỳ như sau:

	30/06/2021	31/12/2020
	VND	VND
Bảo lãnh khác	382.281.791.680	684.886.456.296
- Cam kết bảo lãnh thanh toán	44.614.250.434	26.306.600.000
- Cam kết bảo lãnh thực hiện hợp đồng	39.845.333.934	34.819.282.328
- Cam kết bảo lãnh dự thầu	1.293.504.918	565.920.000
- Cam kết bảo lãnh khác	296.528.702.394	623.194.653.968
Cam kết giao dịch hối đoái	5.980.970.585.750	3.162.645.000.000
- Cam kết mua ngoại tệ	54.839.583.250	-
- Cam kết bán ngoại tệ	54.756.002.500	-
- Cam kết giao dịch hoán đổi	5.871.375.000.000	3.162.645.000.000
Cam kết trong nghiệp vụ L/C	300.412.162.446	382.891.507.294
	6.663.664.539.876	4.230.422.963.590

35 . Giao dịch với bên liên quan

Trong kỳ, Ngân hàng thực hiện các giao dịch với các bên liên quan như sau:

STT	Họ và tên	Chức danh	06 tháng đầu năm 2021	06 tháng đầu năm 2020
			VND	VND
<i>Thù lao thành viên Hội đồng quản trị</i>				
1	Ông Phương Hữu Việt	Chủ tịch	630.000.000	472.500.000
2	Ông Phan Văn Tới	Phó Chủ tịch	378.000.000	378.000.000
3	Ông Nguyễn Hồng Hải	Thành viên	587.250.000	-
4	Bà Phương Minh Huệ	Thành viên	162.900.000	-
	<i>(Miễn nhiệm từ ngày 24/04/2021)</i>			
			1.758.150.000	850.500.000

STT	Họ và tên	Chức danh	06 tháng đầu năm 2021 VND	06 tháng đầu năm 2020 VND
<i>Thù lao thành viên Ban kiểm soát</i>				
1	Bà Nguyễn Kim Phượng	Trưởng Ban Kiểm soát	409.374.000	356.773.900
2	Bà Nguyễn Thị Hoan	Thành viên	63.000.000	63.000.000
3	Ông Hoàng Vũ Tùng	Thành viên	346.500.000	346.500.000
			818.874.000	766.273.900
<i>Tiền lương của Tổng Giám đốc và người quản lý khác</i>				
1	Ông Nguyễn Văn Trọng	Phó Tổng Giám đốc phụ trách điều hành	923.760.100	193.407.367
2	Ông Phạm Linh	Phó Tổng Giám đốc	869.396.770	861.868.770
3	Ông Trần Tiến Dũng	Phó Tổng Giám đốc	765.739.060	738.030.060
4	Ông Lê Minh Huân	Phó Tổng Giám đốc	763.400.100	653.001.100
5	Ông Cù Anh Tuấn	Phó Tổng Giám đốc	976.071.770	-
6	Ông Phương Thành Long	Phó Tổng Giám đốc	582.110.951	-
			4.880.478.751	2.446.307.297

Tại thời điểm cuối kỳ, số dư của Ngân hàng với các bên liên quan như sau:

	30/06/2021 VND	31/12/2020 VND
Tiền gửi từ các bên liên quan	29.350.890.593	46.565.546.947
Các khoản phải trả và công nợ khác từ các bên liên quan	37.500.000	11.000.000.000

36 . Những sự kiện phát sinh sau ngày kết thúc kỳ kế toán

Không có sự kiện trọng yếu nào xảy ra sau ngày kết thúc kỳ kế toán đòi hỏi phải được điều chỉnh hay công bố trên Báo cáo tài chính hợp nhất giữa niên độ này.

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

Khu vực	Cho vay khách hàng và cho vay TCTD khác	Tiền gửi và tiền vay từ khách hàng và các TCTD khác	Các cam kết tín dụng	CCTC phát sinh (Tổng giá trị giao dịch theo hợp đồng)	Kinh doanh và đầu tư chứng khoán
	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND
Trong nước	51.369.172	74.243.249	982.694	6.123.096	8.839.027
	51.369.172	74.243.249	982.694	6.123.096	8.839.027

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

Mục tiêu của Ngân hàng là đảm bảo tình hình tài chính lành mạnh. 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 chính có chất lượng cao đã trở thành hoạt động mang tính then chốt giúp Ngân hàng đạt được mức chênh lệch lãi suất cần thiết. Xét từ khía cạnh quản lý rủi ro, điều này đòi hỏi Ngân hàng kết hợp một cách cân đối giữa các cam kết ngoại bảng (như bảo lãnh, thư tín dụng) với các khoản cho vay (bằng đồng nội tệ cũng như ngoại tệ) đối với các cá nhân và tổ chức thuộc các mức độ tín cậy khác nhau. Bên cạnh đó, Ngân hàng cũng đầu tư một phần vốn lưu động vào các chứng khoán đầu tư hay cho các tổ chức tín dụng 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. Việc nắm giữ nhiều tài sản là các công cụ tài chính có chất lượng cao nhằm giúp cơ cấu Bảng cân đối kế toán hợp nhất giữa niên độ của Ngân hàng có đủ khả năng phòng ngừa rủi ro trọng yếu trong quá trình hoạt động kinh doanh và đảm bảo khả năng thanh khoản.

Trong quá trình quản lý rủi ro tín dụng, Ngân hàng đã sử dụng cầm nang tín dụng, trong đó ghi chi tiết các chính sách và thủ tục cho vay cũng như các hướng dẫn thực hiện để chuẩn hóa các hoạt động tín dụng của Ngân hàng. Rủi ro thanh khoản được hạn chế thông qua việc nắm giữ một số lượng lớn tiền mặt và các khoản tương đương tiền dưới dạng tài khoản Nostro, các khoản tiền gửi có kỳ hạn tại Ngân hàng Nhà nước và các tổ chức tín dụng 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. Ngân hàng thường tiến hành đánh giá chênh lệch lãi suất, so sánh với các thị trường trong nước và quốc tế để có những điều chỉnh kịp thời.

38.1 . Rủi ro tín dụng

Rủi ro tín dụng xảy ra khi một khách hàng hoặc đối tác không đáp ứng được các nghĩa vụ trong hợp đồng dẫn đến các tổn thất tài chính cho Ngân hàng. Ngân hàng có chính sách tín dụng phù hợp và thường xuyên theo dõi tình hình để đánh giá xem Ngân hàng có chịu rủi ro tín dụng hay không.

Để quản lý rủi ro tín dụng trong kỳ, Ngân hàng đã xây dựng mô hình quản trị tập trung tại Hội sở chính trong các hoạt động thẩm định, tái thẩm định, định giá và xét duyệt cho vay. Đồng thời, Ngân hàng cũng đã xây dựng hệ thống văn bản quy định chung về quản lý rủi ro tín dụng dựa trên các quy định của Ngân hàng Nhà nước và định hướng quản trị rủi ro nội bộ của Ngân hàng.

Hiện tại, bên cạnh việc thường xuyên điều chỉnh, cập nhật các mô hình và văn bản quy phạm nội bộ để phù hợp với tình hình hoạt động tín dụng tại Ngân hàng, Ngân hàng tiếp tục nâng cấp và hoàn thiện mô hình Hệ thống xếp hạng tín dụng nội bộ trong thời gian tới.

Các tài sản tài chính chưa quá hạn hoặc chưa bị giảm giá trị của Ngân hàng bao gồm các khoản Nợ nhóm 1 theo quy định tại Thông tư số 02 và Thông tư số 09; các chứng khoán; các khoản phải thu và các tài sản tài chính khác không quá hạn và không phải trích lập dự phòng theo quy định tại Thông tư số 48/2019/TT-BTC ngày 08 tháng 08 năm 2019.

Ngân hàng đánh giá rằng Ngân hàng hoàn toàn có khả năng thu hồi đầy đủ và đúng hạn các tài sản tài chính này trong tương lai.

38.2 . Rủi ro thị trường**a. Rủi ro lãi suất**

Rủi ro lãi suất là rủi ro khi luồng tiền trong tương lai của công cụ tài chính diễn biến bất thường do những biến động của lãi suất thị trường.

Ban Điều hành định kỳ rà soát rủi ro tiềm tàng của Ngân hàng trong bối cảnh kinh tế và điều kiện kinh doanh hiện hành, tập trung vào rủi ro lãi suất và rủi ro thị trường. Ban Điều hành gắn cơ cấu tài sản - nguồn vốn với những bất cân đối trong nguồn vốn tài trợ và rủi ro biến động lãi suất thị trường và đảm bảo tuân thủ các chỉ tiêu, hạn mức và quy định đặt ra.

Ngân hàng quản lý rủi ro lãi suất thông qua việc phân tích thời hạn định lại lãi suất thực tế của các khoản mục tài sản và công nợ của Ngân hàng.

Thời hạn định lại lãi suất thực tế là thời gian còn lại tính từ thời điểm kết thúc kỳ kế toán cho tới kỳ định lại lãi suất gần nhất của các khoản mục tài sản và nguồn vốn.

Các giả định và điều kiện sau được áp dụng trong phân tích thời hạn định lại lãi suất thực tế của các tài sản và công nợ của Ngân hàng:

- Tiền mặt, chứng khoán kinh doanh và chứng khoán đầu tư là chứng khoán vốn; góp vốn đầu tư dài hạn và các tài sản Có khác (bao gồm tài sản cố định và tài sản Có khác, trừ ủy thác đầu tư) được xếp loại khoản mục không chịu lãi.
- Tiền gửi Ngân hàng Nhà nước Việt Nam được xếp loại tiền gửi thanh toán do đó kỳ hạn định lại lãi suất thực tế được xếp loại đến một tháng.
- Thời hạn định lại lãi suất của chứng khoán kinh doanh là chứng khoán nợ được tính trên cơ sở thời gian khả thi để chuyển đổi trái phiếu thành tiền mặt do danh mục này bao gồm các trái phiếu có tính thanh khoản cao.
- Thời hạn định lại lãi suất thực tế của các khoản tiền gửi và cho vay các TCTD khác; các khoản chứng khoán đầu tư là chứng khoán nợ; các khoản cho vay khách hàng; các khoản tiền gửi và vay các TCTD khác; các khoản tiền gửi của khách hàng; các khoản cho vay mà TCTD chịu rủi ro và phát hành giấy tờ có giá được xác định như sau:
 - Các khoản mục có lãi suất cố định trong suốt thời gian của hợp đồng; Thời hạn định lại lãi suất thực tế dựa trên thời gian đáo hạn thực tế tính từ thời điểm kết thúc kỳ kế toán.
 - Các khoản mục có lãi suất thả nổi: Thời hạn định lại lãi suất thực tế dựa trên kỳ định lại lãi suất gần nhất tính từ thời điểm kết thúc kỳ kế toán.
- Thời hạn định lại lãi suất của các khoản nợ khác được xếp vào khoản mục không chịu lãi.

Bảng phân tích tài sản và công nợ theo kỳ hạn lãi suất tại ngày 30/06/2021 như sau:

Chỉ tiêu	Quá hạn	Không chịu lãi	Thay đổi lãi suất trong khoảng thời gian					Tổng	
			Dưới 01 tháng		Từ 01 đến 03 tháng		Từ trên 06 tháng đến 12 tháng		
			Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND		Triệu VND
TÀI SẢN									
I Tiền mặt, vàng bạc, đá quý	-	314.499	-	-	-	-	-	-	314.499
II Tiền gửi tại NHNN	-	-	1.829.070	-	-	-	-	-	1.829.070
III Tiền gửi và cho vay các TCTD khác (*)	-	-	9.199.240	1.550.000	-	-	-	-	10.749.240
V Các công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác	-	2.204	-	-	-	-	-	-	2.204
VI Cho vay khách hàng (*)	1.860.223	-	15.323.143	21.359.985	11.297.986	1.527.751	84	-	51.369.172
VIII Chứng khoán đầu tư (*)	-	61.749	199.999	-	203.376	502.287	948.923	6.922.693	8.839.027
IX Góp vốn, đầu tư dài hạn (*)	-	113.874	-	-	-	-	-	-	113.874
X Tài sản cố định	-	211.023	-	-	-	-	-	-	211.023
XI Tài sản có khác (*)	-	10.317.907	-	-	-	-	-	-	10.317.907
Tổng tài sản	1.860.223	11.021.256	26.551.452	22.909.985	11.501.362	2.030.038	949.007	6.922.693	83.746.016

Bảng phân tích tài sản và công nợ theo kỳ hạn lãi suất tại ngày 30/06/2021 như sau:

Chỉ tiêu	Quá hạn	Không chịu lãi	Thay đổi lãi suất trong khoảng thời gian					Tổng	
			Dưới 01 tháng	Từ 01 đến 03 tháng	Từ trên 03 đến 12 tháng	Từ trên 06 đến 05 năm	Từ trên 05 năm		
			Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND		Triệu VND
NỢ PHẢI TRẢ									
II Tiền gửi và vay các TCTD khác	-	-	8.085.266	1.554.838	54.626	-	1.042	112	9.695.884
III Tiền gửi của khách hàng	-	-	16.376.302	12.799.413	18.619.985	12.568.360	4.183.305	-	64.547.365
VI Phát hành giấy tờ có giá	-	-	36.335	88.874	1.151	342.027	300.000	-	768.387
VII Các khoản nợ khác	-	1.971.984	-	-	-	-	-	-	1.971.984
Tổng nợ phải trả	-	1.971.984	24.497.903	14.443.125	18.675.762	12.910.387	4.484.347	112	76.983.620
Mức chênh lệch cam với lãi suất nội bảng	1.860.223	9.049.272	2.053.549	8.466.860	(7.174.400)	(10.880.349)	(3.535.340)	6.922.581	6.762.396
Các cam kết ngoại bảng có tác động tới mức độ nhạy cảm với lãi suất của các tài sản và công nợ (ròng)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Mức chênh lệch cam với lãi suất nội, ngoại bảng	1.860.223	9.049.272	2.053.549	8.466.860	(7.174.400)	(10.880.349)	(3.535.340)	6.922.581	6.762.396

(*) Các khoản mục này không tính đến dự phòng rủi ro.

b. Rủi ro tiền tệ

Rủi ro tiền tệ là rủi ro mà giá trị của các công cụ tài chính bị thay đổi xuất phát từ những thay đổi về tỷ giá.

Ngân hàng được thành lập và hoạt động tại Việt Nam với đồng tiền báo cáo là VND. Đồng tiền giao dịch chính của Ngân hàng cũng là VND. Các khoản cho vay khách hàng của Ngân hàng chủ yếu bằng VND, một phần bằng USD. Một số tài sản khác của Ngân hàng bằng các đồng tiền khác ngoài VND và USD. Trạng thái đồng tiền được quản lý trên cơ sở hàng ngày và chiến lược phòng ngừa rủi ro được Ngân hàng sử dụng để đảm bảo rằng trạng thái của các đồng tiền được duy trì trong hạn mức đã thiết lập.

Bảng phân tích tài sản và công nợ theo bảng các đơn vị tiền tệ khác được quy đổi sang VND tại ngày 30/06/2021 như sau:

	EUR được quy đổi	USD được quy đổi	Các ngoại hối khác được quy đổi và đồng Việt Nam	Tổng
	VND	VND	VND	VND
TÀI SẢN				
I. Tiền mặt, vàng bạc, đá quý	196	46.359	267.944	314.499
II. Tiền gửi tại NHNN	-	6.421	1.822.649	1.829.070
III. Tiền gửi và cho vay các TCTD khác (*)	6.488	920.364	9.822.388	10.749.240
V. Các công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác	-	164.740	(162.536)	2.204
VI. Cho vay khách hàng (*)	-	71.236	51.297.936	51.369.172
VIII. Chứng khoán đầu tư (*)	-	-	8.839.027	8.839.027
IX. Góp vốn, đầu tư dài hạn (*)	-	-	113.874	113.874
X. Tài sản cố định	-	-	211.023	211.023
XI. Tài sản có khác (*)	-	72.748	10.245.159	10.317.907
Tổng tài sản	6.684	1.281.868	82.457.464	83.746.016
NỢ PHẢI TRẢ VÀ VỐN CHỦ SỞ HỮU				
II. Tiền gửi và vay các TCTD khác	-	834.939	8.860.945	9.695.884
III. Tiền gửi của khách hàng	542	287.783	64.259.040	64.547.365
VI. Phát hành giấy tờ có giá	-	-	768.387	768.387
VII. Các khoản nợ khác	-	1.733	1.970.251	1.971.984
VIII. Vốn và các quỹ	-	-	6.041.296	6.041.296
Tổng nợ phải trả và vốn chủ sở hữu	542	1.124.455	81.899.919	83.024.916
Trạng thái tiền tệ nội bảng	6.142	157.413	557.545	721.100
Trạng thái tiền tệ ngoại bảng	-	-	-	-
Trạng thái tiền tệ nội ngoại bảng	6.142	157.413	557.545	721.100

(*) Các khoản mục này không tính đến dự phòng rủi ro.

Tỷ giá quy đổi

USD	23.025,00
EUR	27.400,00

JPY	208,31
AUD	17.296,00
SGD	17.133,00
GBP	31.890,00
CAD	18.567,00
HKD	2.965,00
CHF	24.995,00
DKK	3.684,00
KRW	20,45
THB	718,00
CNY	3.560,00

c. Rủi ro thanh khoản

Rủi ro thanh khoản là rủi ro Ngân hàng gặp khó khăn trong việc thực hiện những nghĩa vụ cho các công nợ tài chính. Rủi ro thanh khoản phát sinh khi Ngân hàng có thể không đủ khả năng thực hiện nghĩa vụ trả nợ khi những công nợ này đến hạn ở những thời điểm bình thường hoặc khó khăn. Để giảm thiểu rủi ro thanh khoản, Ngân hàng phải huy động từ nhiều nguồn đa dạng khác ngoài nguồn vốn cơ bản của Ngân hàng. Đồng thời, Ngân hàng cần có chính sách quản lý tài sản có tính thanh khoản linh hoạt, theo dõi dòng tiền tương lai và tính thanh khoản hàng ngày. Ngân hàng cũng cần đánh giá dòng tiền dự kiến và khả năng sẵn có của tài sản đảm bảo hiện tại trong trường hợp cần huy động thêm nguồn vốn.

Thời gian đáo hạn của các tài sản và công nợ thể hiện thời gian còn lại của tài sản và công nợ tính từ thời điểm kết thúc kỳ kế toán đến khi thanh toán theo quy định trong hợp đồng hoặc trong điều khoản phát hành.

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

- Tiền gửi tại Ngân hàng Nhà nước Việt Nam được xếp loại tiền gửi thanh toán, trong đó bao gồm tiền gửi dự trữ bắt buộc. Số dư của tiền gửi dự trữ bắt buộc phụ thuộc vào thành phần và kỳ đáo hạn của các khoản tiền gửi khách hàng của Ngân hàng.
- Thời gian đáo hạn của chứng khoán đầu tư là chứng khoán nợ được tính toán dựa trên ngày đáo hạn của từng loại chứng khoán.
- Thời gian đến hạn của chứng khoán kinh doanh được tính dựa trên ngày đáo hạn trên hợp đồng hoặc ngày đáo hạn theo thời gian nắm giữ tối đa theo quy định của Ngân hàng tùy thuộc thời điểm nào đến trước.
- Thời gian đến hạn của các khoản tiền gửi và cho vay các TCTD khác và các khoản cho vay khách hàng được xác định dựa vào ngày đến hạn của hợp đồng quy định. Thời gian đến hạn thực tế có thể thay đổi do các kế ước cho vay được gia hạn. Ngoài ra, các khoản cho vay khách hàng được thể hiện bằng giá trị gốc không bao gồm dự phòng rủi ro.
- Thời gian đến hạn của các khoản đầu tư sẵn sàng để bán là chứng khoán vốn và góp vốn mua cổ phần được coi là từ một (01) năm đến năm (05) năm do các khoản đầu tư này không có thời gian đáo hạn xác định.
- Các khoản tiền gửi và tiền vay của các TCTD khác, các khoản tiền gửi của khách hàng, cho vay mà TCTD chịu rủi ro và phát hành giấy tờ có giá được xác định dựa vào tính chất của các khoản này hoặc thời gian đáo hạn trên hợp đồng. Tài khoản Vostro và tiền gửi thanh toán được thực hiện giao dịch theo yêu cầu của khách hàng và do đó được xếp loại không kỳ hạn. Thời gian đáo hạn đối với các khoản vay và tiền gửi có kỳ hạn được xác định dựa trên ngày đến hạn theo hợp đồng. Trong thực tế, các khoản này có thể được quay vòng và do đó duy trì trong thời gian dài hơn thời gian đáo hạn ban đầu.
- Thời gian đến hạn của tài sản cố định và bất động sản đầu tư được xác định dựa vào thời gian sử dụng hữu ích còn lại của tài sản.
- Thời gian đến hạn của các tài sản có và các khoản nợ khác được tính từ thời điểm kết thúc kỳ kế toán đến khi thanh toán theo quy định trong hợp đồng.

Bảng phân tích tài sản và nguồn vốn theo kỳ đáo hạn thực tế tại ngày 30/06/2021 như sau:

Chi tiêu	Quá hạn		Trong hạn			Tổng
	Trên 03 tháng	Đến 03 tháng	Đến 01 tháng	Từ 01 - 03 tháng	Từ 03 - 12 tháng	
	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND	
TÀI SẢN						
I Tiền mặt, vàng bạc, đá quý	-	-	314.499	-	-	314.499
II Tiền gửi tại NHNN	-	-	1.829.070	-	-	1.829.070
III Tiền gửi và cho vay các TCTD khác (*)	-	-	9.199.240	1.550.000	-	10.749.240
V Các công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác	-	-	2.204	-	-	2.204
VI Cho vay khách hàng (*)	1.058.658	801.565	787.865	3.226.031	27.459.892	51.369.172
VIII Chứng khoán đầu tư (*)	-	-	7.263.902	410.000	603.376	8.839.027
IX Góp vốn, đầu tư dài hạn (*)	-	-	-	-	-	113.874
X Tài sản cố định và bất động sản đầu tư	-	-	-	-	-	211.023
XI Tài sản có khác (*)	-	-	10.317.907	-	-	10.317.907
Tổng tài sản	1.058.658	801.565	29.714.687	5.186.031	28.063.268	83.746.016
NỢ PHẢI TRẢ						
II Tiền gửi và vay các TCTD khác	-	-	8.085.266	1.554.838	54.626	9.695.884
III Tiền gửi của khách hàng	-	-	16.376.302	12.799.413	31.188.345	64.547.365
VI Phát hành giấy tờ có giá	-	-	36.335	88.874	343.178	768.387
VII Các khoản nợ khác	-	-	1.971.984	-	-	1.971.984
Tổng nợ phải trả	-	-	26.469.887	14.443.125	31.586.149	76.983.620
Mức chênh lệch thanh khoản ròng	1.058.658	801.565	3.244.800	(9.257.094)	(3.522.881)	6.762.396

(*) Các khoản mục này không tính đến dự phòng rủi ro.

39 . Báo cáo bộ phận

39.1 . Báo cáo bộ phận theo lĩnh vực kinh doanh

Hiện tại, Ngân hàng có một lĩnh vực kinh doanh là hoạt động ngân hàng bao gồm việc kinh doanh, cung ứng thường xuyên các nghiệp vụ sau đây:

- Nhận tiền gửi
- Cấp tín dụng
- Cung ứng dịch vụ thanh toán qua tài khoản và
- Các hoạt động ngân hàng khác

Theo đó, Ban điều hành nhận định rằng Ngân hàng chỉ có một bộ phận kinh doanh duy nhất là hoạt động ngân hàng, đồng thời rủi ro và tỷ suất sinh lợi của ngân hàng được thể hiện trên một lĩnh vực kinh doanh duy nhất này. Hoạt động quản lý nợ và khai thác tài chính của AMC - Công ty con của Ngân hàng chiếm tỷ trọng không đáng kể trong toàn bộ hoạt động Ngân hàng. Vì vậy, ngân hàng không cần phải trình bày chi tiết báo cáo bộ phận theo lĩnh vực kinh doanh.

39.2 . Báo cáo Bộ phận theo khu vực địa lý

Tài sản và công nợ theo bộ phận:

	Khu vực miền Bắc			Khu vực miền Trung			Khu vực miền Nam			Điều chỉnh			Tổng cộng		
	Kỳ này/ Cuối kỳ Triệu VND	Kỳ trước/ Đầu kỳ Triệu VND	Kỳ này/ Cuối kỳ Triệu VND	Kỳ trước/ Đầu kỳ Triệu VND	Kỳ này/ Cuối kỳ Triệu VND	Kỳ trước/ Đầu kỳ Triệu VND	Kỳ này/ Cuối kỳ Triệu VND	Kỳ trước/ Đầu kỳ Triệu VND	Kỳ này/ Cuối kỳ Triệu VND	Kỳ trước/ Đầu kỳ Triệu VND	Kỳ này/ Cuối kỳ Triệu VND	Kỳ trước/ Đầu kỳ Triệu VND	Kỳ này/ Cuối kỳ Triệu VND	Kỳ trước/ Đầu kỳ Triệu VND	Kỳ này/ Cuối kỳ Triệu VND
Tài sản	60.045.205	64.768.103	5.609.485	5.536.516	17.370.226	16.224.731	-	-	-	-	83.024.916	86.529.350	83.024.916	86.529.350	
1. Tiền mặt	84.079	94.351	75.583	65.885	154.837	135.510					314.499	295.746			
2. Tài sản cố định	89.946	121.546	42.358	29.075	78.718	57.104					211.022	207.725			
3. Tài sản khác	59.871.180	64.552.206	5.491.544	5.441.556	17.136.671	16.032.117					82.499.395	86.025.879			
Nợ phải trả	36.793.723	42.230.108	15.846.557	13.897.979	24.342.827	24.677.335	-	-	-	-	76.983.107	80.805.422	-	-	
1. Nợ phải trả khách hàng bên ngoài	36.386.805	41.860.634	15.840.293	13.892.770	24.299.069	24.645.705					76.526.167	80.399.109			
3. Nợ phải trả khác	406.918	369.474	6.264	5.209	43.758	31.630					456.940	406.313			

39.2 Báo cáo Bộ phận theo khu vực địa lý

Kết quả hoạt động kinh doanh theo bộ phận

	Khu vực miền Bắc		Khu vực miền Trung		Khu vực miền Nam		Điều chỉnh		Tổng cộng	
	Kỳ này/ Cuối kỳ	Kỳ trước/ Đầu kỳ	Kỳ này/ Cuối kỳ	Kỳ trước/ Đầu kỳ	Kỳ này/ Cuối kỳ	Kỳ trước/ Đầu kỳ	Kỳ này/ Cuối kỳ	Kỳ trước/ Đầu kỳ	Kỳ này/ Cuối kỳ	Kỳ trước/ Đầu kỳ
	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND
I. Doanh thu	10.857.617	7.204.905	1.205.049	823.236	2.866.423	2.345.239	(12.093.160)	(7.411.313)	2.835.929	2.962.067
1. Doanh thu lãi	10.719.188	7.118.868	1.202.401	821.331	2.808.137	2.292.221	(12.093.160)	(7.411.313)	2.636.566	2.821.107
2. Doanh thu từ hoạt động dịch vụ	14.429	8.857	1.773	1.443	15.381	9.527	-	-	31.583	19.827
3. Doanh thu từ hoạt động kinh doanh khác	124.000	77.180	875	462	42.905	43.491	-	-	167.780	121.133
II. Chi phí lãi	(10.792.851)	(7.038.943)	(1.092.168)	(903.931)	(2.563.436)	(2.073.191)	12.093.160	7.411.313	(2.355.295)	(2.604.752)
1. Chi phí lãi	(10.588.360)	(6.821.391)	(1.042.494)	(859.257)	(2.459.444)	(1.974.173)	12.093.160	7.411.313	(1.997.138)	(2.243.508)
2. Chi phí khấu hao TSCĐ	(9.000)	(9.153)	(1.089)	(1.110)	(686)	(690)	-	-	(10.775)	(10.953)
3. Chi phí liên quan trực tiếp đến hoạt động kinh doanh	(195.491)	(208.399)	(48.585)	(43.564)	(103.306)	(98.328)	-	-	(347.382)	(350.291)
Kết quả kinh doanh	64.766	165.962	112.881	(80.695)	302.987	272.048	-	-	480.634	357.315
(Chi phí)/Hoàn nhập dự phòng rủi	(66.560)	(171.135)	8.614	(8)	(26.963)	(37.338)	-	-	(84.909)	(208.481)
Kết quả kinh doanh bộ phận	(1.794)	(5.173)	121.495	(80.703)	276.024	234.710	-	-	395.725	148.834

40 . Số liệu so sánh

Số liệu so sánh trên Bảng cân đối kế toán hợp nhất giữa niên độ và thuyết minh tương ứng là số liệu của Báo cáo tài chính hợp nhất cho năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2020 đã được Công ty TNHH Kiểm toán và Dịch vụ Tin học TP. Hồ Chí Minh kiểm toán. Số liệu so sánh trên Báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất giữa niên độ, Báo cáo lưu chuyển tiền tệ hợp nhất giữa niên độ và thuyết minh tương ứng là số liệu Báo cáo tài chính hợp nhất giữa niên độ cho kỳ kế toán kết thúc ngày 30 tháng 06 năm 2020 đã được soát xét.

Người lập biểu



Nguyễn Hữu Cường

Phó Giám đốc
phụ trách Khối Tài chính



Nguyễn Thành Công

Hà Nội, ngày 12 tháng 08 năm 2021

Phó Tổng Giám đốc
phụ trách điều hành



Nguyễn Văn Trọng

