

# **Ngân hàng Thương mại Cổ phần Việt Nam Thịnh Vượng**

Báo cáo tài chính hợp nhất giữa niên độ

Cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2019



# **Ngân hàng Thương mại Cổ phần Việt Nam Thịnh Vượng**

Báo cáo tài chính hợp nhất giữa niên độ

Cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2019



## MỤC LỤC

	<i>Trang</i>
Thông tin chung	1 - 2
Báo cáo của Ban Tổng Giám đốc	3
Báo cáo kiểm toán độc lập	4 - 5
Bảng cân đối kế toán hợp nhất giữa niên độ	6 - 8
Báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất giữa niên độ	9
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 - 77

# Ngân hàng Thương mại Cổ phần Việt Nam Thịnh Vượng

## THÔNG TIN CHUNG

### THÔNG TIN VỀ NGÂN HÀNG

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Việt Nam Thịnh Vượng (“Ngân hàng” hoặc “VPBank”) là ngân hàng thương mại cổ phần được thành lập và đăng ký tại nước Cộng hòa Xã hội Chủ nghĩa Việt Nam.

Ngân hàng được thành lập theo Giấy phép Hoạt động Ngân hàng số 0042/NH-GP do Ngân hàng Nhà nước Việt Nam (“NHNN”) cấp ngày 12 tháng 8 năm 1993 và Giấy chứng nhận Đăng ký Kinh doanh số 0100233583 do Sở Kế hoạch và Đầu tư Hà Nội cấp ngày 8 tháng 9 năm 1993, sửa đổi lần thứ 41 ngày 27 tháng 11 năm 2018. Thời gian hoạt động theo giấy phép là 99 năm kể từ ngày 12 tháng 8 năm 1993.

Các hoạt động chính của Ngân hàng bao gồm thực hiện các giao dịch ngân hàng bao gồm huy động và nhận tiền gửi ngắn hạn, trung hạn và dài hạn từ các tổ chức và cá nhân; cho vay ngắn hạn, trung hạn và dài hạn đối với các tổ chức và cá nhân; thực hiện các giao dịch ngoại tệ, các dịch vụ tài trợ thương mại quốc tế, chiết khấu thương phiếu, trái phiếu và các giấy tờ có giá khác; đầu tư chứng khoán, trái phiếu; cung cấp dịch vụ thanh toán, ví điện tử; đầu tư hợp đồng tương lai trái phiếu Chính phủ; dịch vụ quản lý tài sản; cấp tín dụng dưới hình thức tái chiết khấu công cụ chuyển nhượng và giấy tờ có giá khác và các dịch vụ ngân hàng khác được NHNN cho phép.

#### ***Vốn điều lệ***

Vốn điều lệ của Ngân hàng tại ngày 30 tháng 6 năm 2019 là 25.299.680 triệu đồng (tại ngày 31 tháng 12 năm 2018 là 25.299.680 triệu đồng).

#### ***Mạng lưới hoạt động***

Ngân hàng có trụ sở chính đặt tại Số 89 Láng Hạ, Phường Láng Hạ, Quận Đống Đa, Thành phố Hà Nội, Việt Nam. Tại ngày 30 tháng 6 năm 2019, Ngân hàng có một (1) Hội sở chính, sáu mươi một (61) chi nhánh, một trăm sáu mươi lăm (165) phòng giao dịch trên cả nước và hai (2) công ty con.

### **HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ**

Các thành viên Hội đồng Quản trị của Ngân hàng trong kỳ và vào ngày lập báo cáo tài chính hợp nhất giữa niên độ như sau:

<i>Họ và tên</i>	<i>Chức vụ</i>
Ông Ngô Chí Dũng	Chủ tịch
Ông Bùi Hải Quân	Phó Chủ tịch
Ông Lô Bằng Giang	Phó Chủ tịch
Ông Nguyễn Văn Hào	Thành viên độc lập
Ông Nguyễn Đức Vinh	Thành viên

# Ngân hàng Thương mại Cổ phần Việt Nam Thịnh Vượng

THÔNG TIN CHUNG (tiếp theo)

## BAN KIỂM SOÁT

Các thành viên Ban Kiểm soát của Ngân hàng trong kỳ và vào ngày lập báo cáo tài chính hợp nhất giữa niên độ như sau:

<u>Họ và tên</u>	<u>Chức vụ</u>
Ông Ngô Phương Chí	Trưởng Ban Kiểm soát
Bà Nguyễn Thị Bích Thủy	Thành viên chuyên trách
Bà Trịnh Thị Thanh Hằng	Thành viên chuyên trách
Bà Kim Ly Huyền	Thành viên chuyên trách
Ông Vũ Hồng Cao	Bổ nhiệm ngày 26 tháng 4 năm 2019 Thành viên không chuyên trách Bổ nhiệm ngày 26 tháng 4 năm 2019

## BAN TỔNG GIÁM ĐỐC

Các thành viên Ban Tổng Giám đốc của Ngân hàng trong kỳ và vào ngày lập báo cáo tài chính hợp nhất giữa niên độ như sau:

<u>Họ và tên</u>	<u>Chức vụ</u>
Ông Nguyễn Đức Vinh	Tổng Giám đốc
Bà Lưu Thị Thảo	Phó Tổng Giám đốc thường trực
Ông Sanjeev Nanavati	Phó Tổng Giám đốc thường trực
Ông Nguyễn Thanh Bình	Phó Tổng Giám đốc
Ông Phan Ngọc Hòa	Phó Tổng Giám đốc
Bà Dương Thị Thu Thủy	Phó Tổng Giám đốc
Ông Nguyễn Thành Long	Phó Tổng Giám đốc
Ông Fung Kai Jin	Phó Tổng Giám đốc
Ông Phạm Phú Khôi	Phó Tổng Giám đốc
Ông Kosaraju Kiran Babu	Phó Tổng Giám đốc
Ông Đinh Văn Nho	Phó Tổng Giám đốc
Ông Phùng Duy Khương	Phó Tổng Giám đốc
	Bổ nhiệm ngày 3 tháng 1 năm 2019

## NGƯỜI ĐẠI DIỆN THEO PHÁP LUẬT

Người đại diện theo pháp luật của Ngân hàng trong kỳ kế toán sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2019 và vào ngày lập báo cáo tài chính hợp nhất giữa niên độ là Ông Ngô Chí Dũng – Chủ tịch Hội đồng Quản trị.

Ông Nguyễn Đức Vinh – Tổng Giám đốc được Ông Ngô Chí Dũng ủy quyền ký báo cáo tài chính hợp nhất giữa niên độ kèm theo cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2019 theo Văn bản Ủy quyền số 09/2012/UQ-CT ngày 5 tháng 7 năm 2012.

## KIỂM TOÁN VIÊN

Công ty Trách nhiệm Hữu hạn Ernst & Young Việt Nam là công ty kiểm toán cho Ngân hàng.

# Ngân hàng Thương mại Cổ phần Việt Nam Thịnh Vượng

## BÁO CÁO CỦA BAN TỔNG GIÁM ĐỐC

Ban Tổng Giám đốc Ngân hàng Thương mại Cổ phần Việt Nam Thịnh Vượng ("Ngân hàng") trình bày báo cáo này và báo cáo tài chính hợp nhất giữa niên độ của Ngân hàng và các công ty con tại ngày 30 tháng 6 năm 2019 và cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc cùng ngày.

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


Ban Tổng Giám đốc Ngân hàng chịu trách nhiệm đảm bảo báo cáo tài chính hợp nhất giữa niên độ phản ánh trung thực và hợp lý tình hình tài chính hợp nhất giữa niên độ, kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất giữa niên độ và tình hình lưu chuyển tiền tệ hợp nhất giữa niên độ của Ngân hàng và các công ty con trong kỳ kế toán. Trong quá trình lập báo cáo tài chính hợp nhất giữa niên độ này, Ban Tổng Giám đốc cần phải:

- ▶ lựa chọn các chính sách kế toán thích hợp và áp dụng các chính sách này một cách nhất quán;
- ▶ thực hiện các đánh giá và ước tính một cách hợp lý và thận trọng;
- ▶ nêu rõ các chuẩn mực kế toán áp dụng cho Ngân hàng có được tuân thủ hay không và tất cả những sai lệch trọng yếu so với những chuẩn mực này đã được trình bày và giải thích trong báo cáo tài chính hợp nhất giữa niên độ; và
- ▶ lập báo cáo tài chính hợp nhất giữa niên độ trên cơ sở nguyên tắc hoạt động liên tục trừ trường hợp không thể cho rằng Ngân hàng sẽ tiếp tục hoạt động.

Ban Tổng Giám đốc chịu trách nhiệm đảm bảo việc 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 và các công ty con, với mức độ chính xác hợp lý, tại bất kỳ thời điểm nào và đảm bảo rằng các sổ sách kế toán tuân thủ với chế độ kế toán được áp dụng. Ban Tổng Giám đốc cũng chịu trách nhiệm về việc quản lý các tài sản của Ngân hàng và các công ty con và do đó phải thực hiện các biện pháp thích hợp để ngăn chặn và phát hiện các hành vi gian lận và những vi phạm khác.

Ban Tổng Giám đốc cam kết rằng Ngân hàng đã tuân thủ những yêu cầu nêu trên trong việc lập báo cáo tài chính hợp nhất giữa niên độ kèm theo.

### CÔNG BỐ CỦA BAN TỔNG GIÁM ĐỐC

Theo ý kiến của Ban Tổng Giám đốc Ngân hàng, báo cáo tài chính hợp nhất giữa niên độ kèm theo đã phản ánh trung thực và hợp lý tình hình tài chính hợp nhất giữa niên độ của Ngân hàng và các công ty con tại ngày 30 tháng 6 năm 2019, kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất giữa niên độ và tình hình lưu chuyển tiền tệ hợp nhất giữa niên độ cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc cùng ngày phù hợp với các Chuẩn mực kế toán Việt Nam, Hệ thống kế toán các tổ chức tín dụng 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 Tổng Giám đốc



Ông Nguyễn Đức Vinh  
Tổng Giám đốc

Hà Nội, Việt Nam

Ngày 30 tháng 7 năm 2019

Số tham chiếu: 60755038/21086223-HN

## **BÁO CÁO KIỂM TOÁN ĐỘC LẬP**

**Kính gửi: Các cổ đông**  
**Ngân hàng Thương mại Cổ phần Việt Nam Thịnh Vượng**

Chúng tôi đã kiểm toán báo cáo tài chính hợp nhất giữa niên độ kèm theo của Ngân hàng Thương mại Cổ phần Việt Nam Thịnh Vượng (“Ngân hàng”) và các công ty con được lập ngày 30 tháng 7 năm 2019 và được trình bày từ trang 6 đến trang 77 bao gồm bảng cân đối kế toán hợp nhất giữa niên độ tại ngày 30 tháng 6 năm 2019, báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất giữa niên độ và báo cáo lưu chuyển tiền tệ hợp nhất giữa niên độ cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc cùng ngày và các thuyết minh báo cáo tài chính hợp nhất giữa niên độ đi kèm.

### ***Trách nhiệm của Ban Tổng Giám đốc***

Ban Tổng Giám đốc Ngân hàng chịu trách nhiệm về việc lập và trình bày trung thực và hợp lý báo cáo tài chính hợp nhất giữa niên độ của Ngân hàng và các công ty con theo các Chuẩn mực kế toán Việt Nam, Hệ thống kế toán các tổ chức tín dụng 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 Tổng Giám đốc xác định là cần thiết để đảm bảo cho việc lập và trình bày báo cáo tài chính hợp nhất giữa niên độ 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 ý kiến về báo cáo tài chính hợp nhất giữa niên độ dựa trên kết quả của cuộc kiểm toán. Chúng tôi đã tiến hành kiểm toán theo các Chuẩn mực kiểm toán Việt Nam. Các chuẩn mực này yêu cầu chúng tôi tuân thủ chuẩn mực và các quy định về đạo đức nghề nghiệp, lập kế hoạch và thực hiện cuộc kiểm toán để đạt được sự đảm bảo hợp lý về việc liệu báo cáo tài chính hợp nhất giữa niên độ của Ngân hàng và các công ty con có còn sai sót trọng yếu hay không.

Công việc kiểm toán bao gồm thực hiện các thủ tục nhằm thu thập các bằng chứng kiểm toán về các số liệu và thuyết minh trên báo cáo tài chính hợp nhất giữa niên độ. Các thủ tục kiểm toán được lựa chọn dựa trên xét đoán của kiểm toán viên, bao gồm đánh giá rủi ro có sai sót trọng yếu trong báo cáo tài chính hợp nhất giữa niên độ do gian lận hoặc nhầm lẫn. Khi thực hiện đánh giá các rủi ro này, kiểm toán viên đã xem xét kiểm soát nội bộ của Ngân hàng và các công ty con liên quan đến việc lập và trình bày báo cáo tài chính hợp nhất giữa niên độ trung thực, hợp lý nhằm thiết kế các thủ tục kiểm toán phù hợp với tình hình thực tế, tuy nhiên không nhằm mục đích đưa ra ý kiến về hiệu quả của kiểm soát nội bộ của Ngân hàng và các công ty con. Công việc kiểm toán cũng bao gồm đánh giá tính thích hợp của các chính sách kế toán được áp dụng và tính hợp lý của các ước tính kế toán của Ban Tổng Giám đốc cũng như đánh giá việc trình bày tổng thể báo cáo tài chính hợp nhất giữa niên độ.

Chúng tôi tin tưởng rằng các bằng chứng kiểm toán mà chúng tôi đã thu thập được là đầy đủ và thích hợp để làm cơ sở cho ý kiến kiểm toán của chúng tôi.

### **Ý kiến của Kiểm toán viên**

Theo ý kiến của chúng tôi, báo cáo tài chính hợp nhất giữa niên độ đã phản ánh trung thực và hợp lý, trên các khía cạnh trọng yếu, tình hình tài chính hợp nhất giữa niên độ của Ngân hàng và các công ty con tại ngày 30 tháng 6 năm 2019, cũng như kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất giữa niên độ và tình hình lưu chuyển tiền tệ hợp nhất giữa niên độ cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc cùng ngày, phù hợp với các Chuẩn mực kế toán Việt Nam, Hệ thống kế toán các tổ chức tín dụng 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.

### **Công ty Trách nhiệm Hữu hạn Ernst & Young Việt Nam**



Nguyễn Thùy Dương  
Phó Tổng Giám đốc  
Số Giấy CNDKHN kiểm toán: 0893-2018-004-1

Trần Thị Thu Hiền  
Kiểm toán viên  
Số Giấy CNDKHN kiểm toán: 2487-2018-004-1

Hà Nội, Việt Nam

Ngày 13 tháng 8 năm 2019



BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ  
tại ngày 30 tháng 6 năm 2019

	Thuyết minh	Ngày 30 tháng 6 năm 2019 Triệu đồng	Ngày 31 tháng 12 năm 2018 Triệu đồng
<b>TÀI SẢN</b>			
Tiền mặt, vàng bạc, đá quý	5	2.443.631	1.855.473
Tiền gửi tại Ngân hàng Nhà nước Việt Nam	6	6.760.926	10.828.571
Tiền gửi và cấp tín dụng cho các tổ chức tín dụng khác		19.982.265	16.571.491
Tiền gửi tại các tổ chức tín dụng ("TCTD") khác	7.1	17.357.252	15.337.628
Cấp tín dụng cho các TCTD khác	7.2	2.625.013	1.233.863
Chứng khoán kinh doanh	8	4.890.945	4.202.413
Chứng khoán kinh doanh		4.908.642	4.240.742
Dự phòng rủi ro chứng khoán kinh doanh		(17.697)	(38.329)
Các công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác	9	100.507	-
Cho vay khách hàng		243.517.843	218.395.223
Cho vay khách hàng	10	247.632.796	221.961.996
Dự phòng rủi ro cho vay khách hàng	11	(4.114.953)	(3.566.773)
Chứng khoán đầu tư		50.258.989	51.926.416
Chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán	12.1	48.992.906	49.417.157
Chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn	12.2	1.835.094	3.564.933
Dự phòng rủi ro chứng khoán đầu tư	12.3	(569.011)	(1.055.674)
Góp vốn, đầu tư dài hạn	13	160.566	190.654
Đầu tư dài hạn khác		227.602	227.602
Dự phòng đầu tư dài hạn		(67.036)	(36.948)
Tài sản cố định		1.896.219	1.963.096
Tài sản cố định hữu hình	14.1	1.342.561	1.385.572
Nguyên giá tài sản cố định		2.282.194	2.211.225
Hao mòn tài sản cố định		(939.633)	(825.653)
Tài sản cố định vô hình	14.2	553.658	577.524
Nguyên giá tài sản cố định		1.000.625	959.289
Hao mòn tài sản cố định		(446.967)	(381.765)
Tài sản Có khác		18.720.359	17.357.782
Các khoản phải thu	15.1	11.316.333	10.482.282
Các khoản lãi, phí phải thu	15.2	4.409.570	4.427.765
Tài sản Có khác	15.3	3.039.542	2.473.219
Dự phòng rủi ro cho các tài sản Có nội bảng khác	15.4	(45.086)	(25.484)
<b>TỔNG TÀI SẢN</b>		<b>348.732.250</b>	<b>323.291.119</b>

BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)  
tại ngày 30 tháng 6 năm 2019

	<i>Thuyết minh</i>	<i>Ngày 30 tháng 6 năm 2019 Triệu đồng</i>	<i>Ngày 31 tháng 12 năm 2018 Triệu đồng</i>
<b>NỢ PHẢI TRẢ</b>			
<b>Các khoản nợ Chính phủ và Ngân hàng Nhà nước Việt Nam</b>	<b>16</b>	<b>2.020.747</b>	<b>3.781.343</b>
<b>Tiền gửi và vay các tổ chức tài chính, tổ chức tín dụng khác</b>		<b>45.436.427</b>	<b>54.231.451</b>
Tiền gửi của các tổ chức tín dụng khác	17.1	16.588.810	21.145.194
Vay các tổ chức tài chính ("TCTC"), tổ chức tín dụng ("TCTD") khác	17.2	28.847.617	33.086.257
<b>Tiền gửi của khách hàng</b>	<b>18</b>	<b>197.362.899</b>	<b>170.850.871</b>
<b>Các công cụ tài chính phái sinh và các khoản nợ tài chính khác</b>	<b>9</b>	-	<b>18.571</b>
<b>Vốn tài trợ, ủy thác đầu tư, cho vay tổ chức tín dụng chịu rủi ro</b>	<b>19</b>	<b>319.874</b>	<b>329.649</b>
<b>Phát hành giấy tờ có giá</b>	<b>20</b>	<b>53.754.809</b>	<b>48.658.036</b>
<b>Các khoản nợ khác</b>		<b>11.629.102</b>	<b>10.671.129</b>
Các khoản lãi, phí phải trả	21.1	6.299.977	5.262.931
Các khoản phải trả và công nợ khác	21.2	5.329.125	5.408.198
<b>TỔNG NỢ PHẢI TRẢ</b>		<b>310.523.858</b>	<b>288.541.050</b>
<b>VỐN CHỦ SỞ HỮU</b>			
Vốn điều lệ		25.299.680	25.299.680
Thặng dư vốn cổ phần		1.289.001	1.289.001
Các quỹ của tổ chức tín dụng		5.821.080	5.465.879
Cổ phiếu quỹ		(2.491.721)	(2.491.721)
Lợi nhuận chưa phân phối		8.303.181	5.187.230
Chênh lệch tỷ giá hối đoái		(12.829)	-
<b>TỔNG VỐN CHỦ SỞ HỮU</b>	<b>23</b>	<b>38.208.392</b>	<b>34.750.069</b>
<b>TỔNG NỢ PHẢI TRẢ VÀ VỐN CHỦ SỞ HỮU</b>		<b>348.732.250</b>	<b>323.291.119</b>

BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)  
 tại ngày 30 tháng 6 năm 2019

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

<i>Thuyết minh</i>	<i>Ngày 30 tháng 6 năm 2019 Triệu đồng</i>	<i>Ngày 31 tháng 12 năm 2018 Triệu đồng</i>
Bảo lãnh vay vốn	15.459	20.626
Cam kết giao dịch hối đoái	60.186.823	66.626.741
- Cam kết mua ngoại tệ	2.047.291	1.583.073
- Cam kết bán ngoại tệ	2.045.053	1.582.743
- Cam kết giao dịch hoán đổi	56.094.479	63.460.925
Cam kết cho vay không hủy ngang	-	1.860
Cam kết trong nghiệp vụ L/C	16.240.350	14.799.169
Bảo lãnh khác	16.620.123	13.860.017
Các cam kết khác	133.049.191	111.197.304
<b>38</b>	<b>226.111.946</b>	<b>206.505.717</b>

Người lập: 



Bà Nguyễn Thị Thu Hằng  
Kế toán Trưởng

Người kiểm soát:



Bà Lê Hoàng Khánh An  
Quyền Giám đốc Tài chính

Người phê duyệt:



Ông Nguyễn Đức Vinh  
Tổng Giám đốc

Hà Nội, Việt Nam

Ngày 30 tháng 7 năm 2019

**BÁO CÁO KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ**  
cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2019

	Thuyết minh	Cho kỳ kế toán 6 tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2019 Triệu đồng	Cho kỳ kế toán 6 tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2018 Triệu đồng
Thu nhập lãi và các khoản thu nhập tương tự	25	23.490.544	19.725.784
Chi phí lãi và các khoản chi phí tương tự	26	(9.039.236)	(7.539.274)
<b>Thu nhập lãi thuần</b>		<b>14.451.308</b>	<b>12.186.510</b>
Thu nhập từ hoạt động dịch vụ		2.486.950	1.697.398
Chi phí hoạt động dịch vụ		(1.253.311)	(1.093.163)
<b>Lãi thuần từ hoạt động dịch vụ</b>	<b>27</b>	<b>1.233.639</b>	<b>604.235</b>
<b>(Lỗ)/lãi thuần từ hoạt động kinh doanh ngoại hối</b>	<b>28</b>	<b>(35.980)</b>	<b>33.398</b>
<b>Lãi/(lỗ) thuần từ mua bán chứng khoán kinh doanh</b>	<b>29</b>	<b>56.210</b>	<b>(82.569)</b>
<b>Lãi thuần từ mua bán chứng khoán đầu tư</b>	<b>30</b>	<b>275.827</b>	<b>193.318</b>
Thu nhập từ hoạt động khác		1.196.956	1.862.219
Chi phí cho hoạt động khác		(345.743)	(287.292)
<b>Lãi thuần từ hoạt động khác</b>	<b>31</b>	<b>851.213</b>	<b>1.574.927</b>
<b>Thu nhập từ góp vốn mua cổ phần</b>	<b>32</b>	<b>-</b>	<b>845</b>
<b>TỔNG THU NHẬP HOẠT ĐỘNG</b>		<b>16.832.217</b>	<b>14.510.664</b>
<b>TỔNG CHI PHÍ HOẠT ĐỘNG</b>	<b>33</b>	<b>(6.019.579)</b>	<b>(4.688.648)</b>
<b>Lãi thuần từ hoạt động kinh doanh trước chi phí dự phòng rủi ro tín dụng</b>		<b>10.812.638</b>	<b>9.822.016</b>
Chi phí dự phòng rủi ro tín dụng	34	(6.470.027)	(5.446.496)
<b>TỔNG LỢI NHUẬN TRƯỚC THUẾ</b>		<b>4.342.611</b>	<b>4.375.520</b>
Chi phí thuế thu nhập doanh nghiệp hiện hành		(871.459)	(874.527)
<b>Tổng chi phí thuế thu nhập doanh nghiệp</b>	<b>22</b>	<b>(871.459)</b>	<b>(874.527)</b>
<b>LỢI NHUẬN SAU THUẾ</b>		<b>3.471.152</b>	<b>3.500.993</b>
<b>Lãi cơ bản trên cổ phiếu (VND)</b>	<b>24</b>	<b>1.413</b>	<b>1.445</b>

Người lập: 



Bà Nguyễn Thị Thu Hằng  
Kế toán Trưởng

Người kiểm soát:



Bà Lê Hoàng Khánh An  
Quyền Giám đốc Tài chính

Người phê duyệt:



Ông Nguyễn Đức Vinh  
Tổng Giám đốc

Hà Nội, Việt Nam

Ngày 30 tháng 7 năm 2019

**BÁO CÁO LƯU CHUYỂN TIỀN TỆ HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ**  
cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2019

	<i>Thuyết minh</i>	<i>Cho kỳ kế toán 6 tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2019 Triệu đồng</i>	<i>Cho kỳ kế toán 6 tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2018 Triệu đồng</i>
<b>LƯU CHUYỂN TIỀN TỪ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH</b>			
Thu nhập lãi và các khoản thu nhập tương tự nhận được		23.501.628	19.585.624
Chi phí lãi và các khoản chi phí tương tự đã trả		(8.003.793)	(7.039.661)
Thu nhập từ hoạt động dịch vụ nhận được		1.199.829	549.544
Chênh lệch số tiền thực thu/thực chi từ hoạt động kinh doanh chứng khoán, vàng bạc, ngoại tệ		251.127	247.191
Thu nhập khác		102.463	840.874
Tiền thu các khoản nợ đã được xử lý xoá, bù đắp bằng nguồn dự phòng rủi ro		747.612	733.667
Tiền chi trả cho nhân viên và hoạt động quản lý công vụ		(5.777.117)	(5.042.079)
Tiền thuế thu nhập thực nộp trong kỳ	22	(1.061.820)	(1.000.765)
<b>Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động kinh doanh trước những thay đổi về tài sản và nợ phải trả hoạt động</b>		<b>10.959.929</b>	<b>8.874.395</b>
<b>Những thay đổi về tài sản hoạt động</b>		<b>(33.512.513)</b>	<b>(21.449.790)</b>
Các khoản tiền gửi và cấp tín dụng cho các tổ chức tín dụng khác		(1.391.150)	2.141.305
Các khoản về kinh doanh chứng khoán		(191.614)	(2.585.527)
Các công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác		(100.507)	(81.909)
Các khoản cho vay khách hàng		(23.690.156)	(16.477.449)
Nguồn dự phòng để bù đắp tổn thất các khoản (tín dụng, chứng khoán, đầu tư dài hạn)		(6.641.343)	(4.724.302)
Thay đổi khác về tài sản hoạt động		(1.497.743)	278.092
<b>Những thay đổi về nợ phải trả hoạt động</b>		<b>21.120.571</b>	<b>12.037.694</b>
Các khoản nợ Chính phủ và Ngân hàng Nhà nước Việt Nam		(1.760.596)	1.999.200
Các khoản tiền gửi, tiền vay các TCTC, TCTD khác		(8.795.024)	(6.220.604)
Tiền gửi của khách hàng		26.512.028	17.751.523
Phát hành giấy tờ có giá (ngoại trừ giấy tờ có giá phát hành được tính vào hoạt động tài chính)		5.096.773	(1.793.666)
Vốn tài trợ, uỷ thác đầu tư, cho vay tổ chức tín dụng chịu rủi ro		(9.775)	2.372
Các công cụ tài chính phái sinh và các khoản nợ tài chính khác		(18.570)	(160.469)
Thay đổi khác về công nợ hoạt động		95.735	459.338
<b>Lưu chuyển tiền thuần sử dụng vào hoạt động kinh doanh</b>		<b>(1.432.013)</b>	<b>(537.701)</b>
<b>LƯU CHUYỂN TIỀN TỪ HOẠT ĐỘNG ĐẦU TƯ</b>			
Mua sắm tài sản cố định		(29.216)	(33.717)
Tiền thu từ thanh lý, nhượng bán tài sản cố định		1.366	438
Tiền thu cổ tức và lợi nhuận được chia từ các khoản đầu tư, góp vốn dài hạn		-	845
<b>Lưu chuyển tiền sử dụng vào hoạt động đầu tư</b>		<b>(27.850)</b>	<b>(32.434)</b>

BÁO CÁO LƯU CHUYỂN TIỀN TỆ HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)  
cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2019

	<i>Thuyết minh</i>	<i>Cho kỳ kế toán 6 tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2019 Triệu đồng</i>	<i>Cho kỳ kế toán 6 tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2018 Triệu đồng</i>
<b>Lưu chuyển tiền thuần trong kỳ</b>		<b>(1.459.863)</b>	<b>(570.135)</b>
<b>Tiền và các khoản tương đương tiền đầu kỳ</b>		<b>28.021.672</b>	<b>24.253.800</b>
<b>Tiền và các khoản tương đương tiền cuối kỳ</b>	<b>35</b>	<b>26.561.809</b>	<b>23.683.665</b>

Người lập: 



Bà Nguyễn Thị Thu Hằng  
Kế toán Trưởng

Người kiểm soát:



Bà Lê Hoàng Khánh An  
Quyền Giám đốc Tài chính

Người phê duyệt:



Ông Nguyễn Đức Vinh  
Tổng Giám đốc

Hà Nội, Việt Nam

Ngày 30 tháng 7 năm 2019



## THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ

tại ngày 30 tháng 6 năm 2019 và cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc cùng ngày

**1. ĐẶC ĐIỂM HOẠT ĐỘNG CỦA NGÂN HÀNG**

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Việt Nam Thịnh Vượng (“Ngân hàng” hoặc “VPBank”) là ngân hàng thương mại cổ phần được thành lập và đăng ký tại Nước Cộng hòa Xã hội Chủ nghĩa Việt Nam.

Ngân hàng được thành lập theo Giấy phép Hoạt động Ngân hàng số 0042/NH-GP do Ngân hàng Nhà nước Việt Nam (“NHNN”) cấp ngày 12 tháng 8 năm 1993 và Giấy chứng nhận Đăng ký Kinh doanh số 0100233583 do Sở Kế hoạch và Đầu tư Hà Nội cấp ngày 8 tháng 9 năm 1993, sửa đổi lần thứ 41 ngày 27 tháng 11 năm 2018. Thời gian hoạt động theo giấy phép là 99 năm kể từ ngày 12 tháng 8 năm 1993.

Các hoạt động chính của Ngân hàng bao gồm thực hiện các giao dịch ngân hàng bao gồm huy động và nhận tiền gửi ngắn hạn, trung hạn và dài hạn từ các tổ chức và cá nhân; cho vay ngắn hạn, trung hạn và dài hạn đối với các tổ chức và cá nhân; thực hiện các giao dịch ngoại tệ, các dịch vụ tài trợ thương mại quốc tế, chiết khấu thương phiếu, trái phiếu và các giấy tờ có giá khác; đầu tư chứng khoán, trái phiếu; cung cấp dịch vụ thanh toán, ví điện tử; đầu tư hợp đồng tương lai trái phiếu Chính phủ; dịch vụ quản lý tài sản; cấp tín dụng dưới hình thức tái chiết khấu công cụ chuyển nhượng và giấy tờ có giá khác và các dịch vụ ngân hàng khác được NHNN cho phép.

**Vốn điều lệ**

Vốn điều lệ của Ngân hàng tại ngày 30 tháng 6 năm 2019 là 25.299.680 triệu đồng (tại ngày 31 tháng 12 năm 2018 là 25.299.680 triệu đồng).

**Mạng lưới hoạt động**

Ngân hàng có trụ sở chính đặt tại Số 89 Láng Hạ, Phường Láng Hạ, Quận Đống Đa, Thành phố Hà Nội, Việt Nam. Tại ngày 30 tháng 6 năm 2019, Ngân hàng có một (1) Hội sở chính, sáu mươi một (61) chi nhánh, một trăm sáu mươi lăm (165) phòng giao dịch trên cả nước và hai (2) công ty con.

**Công ty con**

Tại ngày 30 tháng 6 năm 2019, Ngân hàng có hai (2) công ty con sở hữu trực tiếp như sau:

<i>Tên công ty</i>	<i>Được thành lập theo</i>	<i>Ngành hoạt động</i>	<i>Vốn điều lệ</i>	<i>% sở hữu</i>
Công ty TNHH Quản lý tài sản Ngân hàng Thương mại Cổ phần Việt Nam Thịnh Vượng (“VPB AMC”)	Giấy Chứng nhận Đăng ký Kinh doanh số 0105837483 do Sở Kế hoạch và Đầu tư Hà Nội cấp thay đổi lần gần nhất ngày 28 tháng 12 năm 2016	Quản lý nợ và khai thác tài sản	115 tỷ đồng Việt Nam	100%
Công ty Tài chính TNHH MTV Ngân hàng Việt Nam Thịnh Vượng (“VPB FC”)	Giấy Chứng nhận Đăng ký Kinh doanh số 0102180545 do Sở Kế hoạch và Đầu tư TP Hồ Chí Minh cấp thay đổi gần nhất ngày 17 tháng 10 năm 2018	Hoạt động dịch vụ tài chính khác	7.328 tỷ đồng Việt Nam	100%

**Nhân viên**

Tổng số nhân viên đang làm việc cho Ngân hàng và các công ty con tại ngày 30 tháng 6 năm 2019 là 27.037 nhân viên (tại ngày 31 tháng 12 năm 2018 là 27.429 nhân viên).

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)  
tại ngày 30 tháng 6 năm 2019 và cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc cùng ngày

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

### 2.1 Năm tài chính

Năm tài chính của Ngân hàng bắt đầu vào ngày 1 tháng 1 và kết thúc vào ngày 31 tháng 12.

Kỳ kế toán hợp nhất giữa niên độ của Ngân hàng bắt đầu vào ngày 1 tháng 1 và kết thúc vào ngày 30 tháng 6 hàng năm.

### 2.2 Đơn vị tiền tệ sử dụng trong kế toán

Đơn vị tiền tệ sử dụng trong công tác lập báo cáo tài chính hợp nhất giữa niên độ của Ngân hàng là đồng Việt Nam ("VND") và được làm tròn đến hàng triệu gần nhất ("triệu VND").

## 3. CHUẨN MỰC VÀ HỆ THỐNG KẾ TOÁN ÁP DỤNG

### 3.1 Tuyên bố tuân thủ

Ban Tổng Giám đốc Ngân hàng khẳng định báo cáo tài chính hợp nhất giữa niên độ đính kèm được lập phù hợp với các Chuẩn mực kế toán Việt Nam, Hệ thống kế toán các tổ chức tín dụng 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.

### 3.2 Cơ sở lập báo cáo tài chính

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

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



THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)  
tại ngày 30 tháng 6 năm 2019 và cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc cùng ngày

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

#### **3.2 Cơ sở lập báo cáo tài chính (tiếp theo)**

Báo cáo tài chính hợp nhất giữa niên độ kèm theo được lập trên cơ sở tuân thủ các nguyên tắc và thông lệ kế toán được chấp nhận tại Việt Nam. Do đó, bảng cân đối kế toán hợp nhất giữa niên độ, 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 báo cáo tài chính hợp nhất giữa niên độ đi kèm cũng như việc sử dụng báo cáo này không dành cho những ai không thông hiểu các thông lệ, thủ tục và nguyên tắc kế toán Việt Nam và hơn nữa, báo cáo này không chủ định trình bày tình hình tài chính hợp nhất giữa niên độ, kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất giữa niên độ và lưu chuyển tiền tệ hợp nhất giữa niên độ của Ngân hàng và các công ty con theo những nguyên tắc và thông lệ kế toán được chấp nhận rộng rãi ở các quốc gia và thể chế bên ngoài Việt Nam.

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

#### **3.3 Các cơ sở đánh giá và các ước tính kế toán áp dụng**

Việc trình bày báo cáo tài chính hợp nhất giữa niên độ yêu cầu Ban Tổng Giám đốc Ngân hàng 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. Số thực tế phát sinh có thể khác với các ước tính, giả định đặt ra.

#### **3.4 Cơ sở hợp nhất giữa niên độ**

Báo cáo tài chính hợp nhất giữa niên độ bao gồm các báo cáo tài chính của Ngân hàng mẹ và các công ty con cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2019.

Các công ty con được hợp nhất toàn bộ kể từ ngày mua, là ngày Ngân hàng nắm quyền kiểm soát công ty con.

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

Số dư các tài khoản trên bảng cân đối kế toán giữa niên độ giữa các công ty trong cùng Tập đoàn, các khoản thu nhập và chi phí, các khoản lãi hoặc lỗ nội bộ chưa thực hiện phát sinh từ các giao dịch này được loại trừ hoàn toàn.

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)  
tại ngày 30 tháng 6 năm 2019 và cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc cùng ngày

#### **4. TÓM TẮT CÁC CHÍNH SÁCH KẾ TOÁN CHỦ YẾU**

##### **4.1 Các thay đổi trong chính sách kế toán và thuyết minh**

Các chính sách kế toán Ngân hàng sử dụng để lập báo cáo tài chính hợp nhất giữa niên độ được áp dụng nhất quán với các chính sách đã được sử dụng để lập báo cáo tài chính hợp nhất cho năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2018 và báo cáo tài chính hợp nhất giữa niên độ cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2018.

##### **4.2 Tiền và các khoản tương đương tiền**

Tiền và các khoản tương đương tiền bao gồm tiền gửi tại NHNN, các khoản tiền gửi thanh toán và tiền gửi tại các tổ chức tín dụng khác có thời gian đáo hạn không quá ba tháng kể từ ngày gửi, chứng khoán có thời hạn thu hồi hoặc đáo hạn không quá ba tháng kể từ ngày mua, có khả năng chuyển đổi dễ dàng thành một lượng tiền xác định và không có rủi ro trong việc chuyển đổi thành tiền tại thời điểm báo cáo.

##### **4.3 Tiền gửi và cấp tín dụng cho các tổ chức tín dụng khác**

Các khoản tiền gửi và cấp tín dụng cho các tổ chức tín dụng khác được công bố và trình bày theo số dư gốc tại thời điểm kết thúc kỳ kế toán.

Việc phân loại rủi ro tín dụng đối với các khoản tiền gửi và cấp tín dụng cho các tổ chức tín dụng khác và trích lập dự phòng tương ứng được thực hiện theo quy định tại Thông tư số 02/2013/TT-NHNN do NHNN ban hành ngày 21 tháng 1 năm 2013 quy định về việc phân loại các tài sản có, mức trích, phương pháp trích lập dự phòng rủi ro và việc sử dụng dự phòng để xử lý rủi ro trong hoạt động của các tổ chức tín dụng và chi nhánh ngân hàng nước ngoài ("Thông tư 02") và Thông tư số 09/2014/TT-NHNN do NHNN ban hành ngày 18 tháng 3 năm 2014 về việc sửa đổi và bổ sung một số điều của Thông tư 02 ("Thông tư 09").

Theo đó, Ngân hàng và các công ty con trích lập dự phòng cụ thể cho các khoản tiền gửi (trừ tiền gửi thanh toán) và cấp tín dụng cho các tổ chức tín dụng khác theo phương pháp nêu tại *Thuyết minh số 4.5*.

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

##### **4.4 Cho vay khách hàng**

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

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

Việc phân loại nợ và lập dự phòng rủi ro tín dụng được thực hiện theo Thông tư 02 và Thông tư 09 như trình bày trong *Thuyết minh số 4.5*.

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)  
tại ngày 30 tháng 6 năm 2019 và cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc cùng ngày

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

##### 4.5 *Phân loại nợ và mức trích, phương pháp trích lập dự phòng rủi ro cho tiền gửi và cấp tín dụng cho các tổ chức tín dụng khác, mua và ủy thác mua trái phiếu doanh nghiệp chưa niêm yết, cho vay khách hàng, ủy thác cấp tín dụng và tài sản có rủi ro tín dụng khác*

Việc phân loại nợ cho các khoản tiền gửi và cấp tín dụng cho các tổ chức tín dụng khác, mua và ủy thác mua trái phiếu doanh nghiệp chưa niêm yết, cho vay khách hàng và ủy thác cấp tín dụng (gọi chung là “các khoản nợ”) được thực hiện theo phương pháp định lượng được quy định tại Điều 10 của Thông tư 02.

Dự phòng cụ thể tại ngày 30 tháng 6 được xác định bằng dư nợ sau khi trừ đi giá trị tài sản đảm bảo đã được khấu trừ nhân với tỷ lệ dự phòng theo phân loại nhóm nợ tại ngày 31 tháng 5. Tỷ lệ dự phòng cụ thể đối với từng nhóm nợ cụ thể như sau:

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

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)  
tại ngày 30 tháng 6 năm 2019 và cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc cùng ngày

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

**4.5 Phân loại nợ và mức trích, phương pháp trích lập dự phòng rủi ro cho tiền gửi và cấp tín dụng cho các tổ chức tín dụng khác, mua và ủy thác mua trái phiếu doanh nghiệp chưa niêm yết, cho vay khách hàng, ủy thác cấp tín dụng và tài sản có rủi ro tín dụng khác (tiếp theo)**

Nhóm nợ		Mô tả	Tỷ lệ dự phòng
5	Nợ có khả năng mất vốn	(a) Nợ quá hạn trên 360 ngày; hoặc (b) Nợ cơ cấu lại thời hạn trả nợ lần đầu quá hạn từ 90 ngày trở lên theo thời hạn trả nợ được cơ cấu lại lần đầu; hoặc (c) Nợ cơ cấu lại thời hạn trả nợ lần thứ hai và quá hạn theo thời hạn trả nợ được cơ cấu lại lần thứ hai; hoặc (d) Nợ cơ cấu lại thời hạn trả nợ lần thứ ba trở lên, kể cả chưa bị quá hạn hoặc đã quá hạn; hoặc (e) Khoản nợ quy định tại điểm (d) của nợ Nhóm 3 chưa thu hồi được trong thời gian trên 60 ngày kể từ ngày có quyết định thu hồi; hoặc (f) Nợ phải thu hồi theo kết luận thanh tra nhưng quá thời hạn thu hồi theo kết luận thanh tra trên 60 ngày mà vẫn chưa thu hồi được; hoặc (g) Nợ của khách hàng là tổ chức tín dụng được NHNN công bố đặt vào tình trạng kiểm soát đặc biệt, hoặc chi nhánh ngân hàng nước ngoài bị phong tỏa vốn và tài sản.	100%

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

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

Đối với các khoản cho vay trong lĩnh vực nông nghiệp, nông thôn, Ngân hàng và các công ty con được phép thực hiện cơ cấu nợ và giữ nguyên nhóm nợ một lần theo quy định tại Thông tư số 10/2015/TT-NHNN ngày 22 tháng 7 năm 2015 hướng dẫn thực hiện một số nội dung của Nghị định số 55/2015/NĐ-CP ngày 9 tháng 6 năm 2015 của Chính phủ về chính sách tín dụng phục vụ phát triển nông nghiệp, nông thôn.

Cơ sở xác định giá trị và giá trị khấu trừ của từng loại tài sản bảo đảm được quy định trong Thông tư 02 và Thông tư 09.

Dự phòng chung tại ngày 30 tháng 6 cũng được lập với mức bằng 0,75% tổng số dư tại ngày 31 tháng 5 cùng năm của các khoản nợ trừ các khoản tiền gửi và cấp tín dụng cho các tổ chức tín dụng khác và các khoản nợ được phân loại vào nhóm nợ có khả năng mất vốn (Nhóm 5).

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)  
tại ngày 30 tháng 6 năm 2019 và cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc cùng ngày

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

##### 4.6 Chứng khoán kinh doanh

###### 4.6.1 Phân loại và ghi nhận

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

###### 4.6.2 Đo lường

Chứng khoán nợ kinh doanh niêm yết được ghi nhận theo giá gốc trừ đi dự phòng giảm giá chứng khoán xác định dựa trên tỷ suất sinh lợi được niêm yết tại Sở Giao dịch Chứng khoán Hà Nội vào ngày kết thúc kỳ kế toán.

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 chưa niêm yết thì Ngân hàng và các công ty con tiến hành trích lập dự phòng rủi ro theo Thông tư 02 và Thông tư 09 như được trình bày tại *Thuyết minh số 4.5*.

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

Thu nhập lãi từ chứng khoán kinh doanh được ghi nhận vào báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất giữa niên độ khi thực nhận.

###### 4.6.3 Dừng ghi nhận

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

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

Chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán bao gồm các chứng khoán nợ và chứng khoán vốn được Ngân hàng nắm giữ với mục đích đầu tư và sẵn sàng để bán, không thuộc loại chứng khoán mua vào bán ra thường xuyên nhưng có thể bán bất cứ lúc nào xét thấy có lợi. Đối với chứng khoán vốn, Ngân hàng và các công ty con không phải 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 doanh nghiệp nhận đầu tư thông qua văn bản thỏa thuận cử nhân sự tham gia Hội đồng Quản trị/Ban Tổng Giám đốc.

Chứng khoán vốn được ghi nhận theo giá gốc vào ngày giao dịch và luôn được phản ánh theo giá gốc trong thời gian nắm giữ tiếp theo.

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



THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)  
 tại ngày 30 tháng 6 năm 2019 và cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc cùng ngày

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

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

Trong khoảng thời gian nắm giữ chứng khoán tiếp theo, các chứng khoán này được ghi nhận theo mệnh giá và chiết khấu/phụ trội (nếu có) của chứng khoán sẵn sàng để bán được phân bổ vào báo cáo kết quả kinh doanh hợp nhất giữa niên độ theo phương pháp đường thẳng trong suốt thời gian còn lại ước tính của chứng khoán. Số tiền lãi nhận được trong thời gian nắm giữ chứng khoán được ghi nhận theo nguyên tắc: Số tiền lãi dồn tích trước khi mua được ghi giảm giá trị của tài khoản lãi dự thu, và số tiền lãi dồn tích sau thời điểm 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 thu lãi đầu tư chứng khoán theo phương pháp đường thẳng cho khoảng thời gian đầu tư chứng khoán.

Định kỳ, chứng khoán sẵn sàng để bán sẽ được xem xét về khả năng giảm giá.

Chứng khoán được lập dự phòng giảm giá khi giá trị ghi sổ cao hơn giá thị trường được xác định theo quy định tại Thông tư số 228/2009/TT-BTC do Bộ Tài chính ban hành ngày 7 tháng 12 năm 2009. Trong trường hợp không thể xác định được giá trị thị trường của chứng khoán, các chứng khoán sẽ không được trích lập dự phòng. Dự phòng giảm giá được ghi nhận vào báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất giữa niên độ trên khoản mục "Lãi thuần từ mua bán chứng khoán đầu tư".

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 doanh nghiệp đại chúng chưa niêm yết thì tiến hành trích lập dự phòng rủi ro theo Thông tư 02 và Thông tư 09 như được trình bày tại *Thuyết minh số 4.5*.

**4.8 Chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn**

Chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn bao gồm trái phiếu đặc biệt do Công ty Quản lý tài sản của các tổ chức tín dụng Việt Nam ("VAMC") phát hành và chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn khác.

*Trái phiếu đặc biệt do VAMC phát hành*

Trái phiếu đặc biệt do VAMC phát hành là giấy tờ có giá có thời hạn do VAMC phát hành để mua nợ xấu của Ngân hàng. Trái phiếu đặc biệt được ghi nhận theo mệnh giá vào ngày giao dịch và luôn được phản ánh theo mệnh giá trong thời gian nắm giữ. Mệnh giá của trái phiếu đặc biệt được phát hành tương ứng với khoản nợ xấu được bán và là số dư nợ gốc của khách hàng vay chưa trả trừ đi số tiền dự phòng cụ thể đã trích lập nhưng chưa sử dụng của khoản nợ xấu đó.

Trong thời gian nắm giữ trái phiếu đặc biệt, định kỳ, Ngân hàng tính toán và trích lập dự phòng rủi ro cụ thể hàng năm theo hướng dẫn tại Thông tư số 14/2015/TT-NHNN ngày 28 tháng 8 năm 2015 của NHNN sửa đổi, bổ sung một số điều của Thông tư số 19/2013/TT-NHNN quy định về việc mua, bán và xử lý nợ xấu của VAMC.

Theo Thông tư số 14/2015/TT-NHNN, hàng năm, trong thời hạn 5 ngày làm việc liền kề trước ngày tương ứng với ngày đáo hạn của trái phiếu đặc biệt, Ngân hàng phải trích lập đầy đủ số tiền dự phòng cụ thể tối thiểu của năm trích lập đối với từng trái phiếu đặc biệt được tính theo công thức sau:

$$X_{(m)} = \frac{Y}{n} \times m - (Z_m + X_{m-1})$$

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)  
tại ngày 30 tháng 6 năm 2019 và cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc cùng ngày

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

##### 4.8 Chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn (tiếp theo)

Trong đó:

- $X_{(m)}$  là số tiền dự phòng cụ thể tối thiểu phải trích lập đối với trái phiếu đặc biệt tại năm thứ  $m$ ;
- $X_{m-1}$  là số tiền dự phòng cụ thể đã trích lập đối với trái phiếu đặc biệt lũy kế đến hết năm thứ  $m-1$ ;
- $Y$  là mệnh giá trái phiếu đặc biệt;
- $n$  là thời hạn của trái phiếu đặc biệt (tính bằng năm);
- $m$  là số năm kể từ thời điểm phát hành trái phiếu đặc biệt đến thời điểm trích lập;
- $Z_m$  là số tiền thu hồi nợ của khoản nợ xấu lũy kế đến thời điểm trích lập (năm thứ  $m$ ).

Trường hợp  $(Z_m + X_{m-1}) \geq (Y/n \times m)$  thì số tiền trích lập dự phòng cụ thể ( $X_{(m)}$ ) được tính là không (0).

Dự phòng cụ thể cho trái phiếu đặc biệt được ghi nhận vào báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất giữa niên độ trên khoản mục "*Chi phí dự phòng rủi ro tín dụng*". Trái phiếu đặc biệt này không phải trích lập dự phòng chung.

Tại ngày trái phiếu đặc biệt được tắt toán, các khoản lãi phát sinh do tổ chức tín dụng thu hồi được từ khoản nợ được hạch toán vào "*Thu nhập từ hoạt động khác*".

##### *Chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn khác*

Chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn khác là các chứng khoán nợ được Ngân hàng và các công ty con mua hẳn với mục đích đầu tư để hưởng lãi và Ngân hàng và các công ty con có ý định và có khả năng giữ các chứng khoán này đến ngày đáo hạn. Chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn khác có giá trị xác định và có ngày đáo hạn cụ thể. Trong trường hợp chứng khoán được bán trước thời điểm đáo hạn, danh mục còn lại của các chứng khoán này sẽ được phân loại lại sang chứng khoán kinh doanh hay chứng khoán sẵn sàng để bán.

Chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn khác được ghi nhận và đo lường tương tự như chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán được trình bày tại *Thuyết minh số 4.7*.

##### 4.9 Các hợp đồng mua lại và bán lại

Những chứng khoán được bán đồng thời được cam kết sẽ mua lại vào một thời điểm nhất định trong tương lai vẫn được ghi nhận trong báo cáo tài chính hợp nhất 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 và phần chênh lệch giữa giá bán và giá mua được ghi nhận vào báo cáo hoạt động kinh doanh hợp nhất giữa niên độ theo lãi suất hợp đồng.

Những chứng khoán được mua đồng thời được cam kết sẽ bán lại vào một thời điểm nhất định trong tương lai không được ghi nhận trong báo cáo tài chính hợp nhất giữa niên độ. Khoản tiền thanh toán theo thỏa thuận này được ghi nhận như một khoản cho vay trên bảng cân đối kế toán hợp nhất giữa niên độ và phần chênh lệch giữa giá bán và giá mua được ghi nhận vào báo cáo hoạt động kinh doanh hợp nhất giữa niên độ theo lãi suất hợp đồng.

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)  
tại ngày 30 tháng 6 năm 2019 và cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc cùng ngày

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

##### 4.10 Đầu tư dài hạn khác

Các khoản đầu tư dài hạn khác thể hiện các khoản đầu tư góp vốn vào các đơn vị khác từ 11% quyền biểu quyết trở xuống. Các khoản đầu tư này được ghi nhận theo giá gốc tại thời điểm đầu tư.

Trong trường hợp cổ phiếu của các đơn vị được đầu tư niêm yết trên Sàn chứng khoán hoặc được đăng ký trên sàn giao dịch của các công ty đại chúng chưa niêm yết (UPCOM), dự phòng giảm giá được trích lập khi giá niêm yết/giá đăng ký giao dịch nhỏ hơn giá gốc của khoản đầu tư tại ngày kết thúc kỳ kế toán.

Trong các trường hợp khác, dự phòng giảm giá cho các khoản đầu tư dài hạn được lập trong trường hợp các tổ chức kinh tế được đầu tư gặp thua lỗ, ngoại trừ trường hợp lỗ được dự báo trước trong kế hoạch kinh doanh của các đơn vị trước khi đầu tư. Dự phòng giảm giá được tính theo công thức sau:

$$\text{Mức dự phòng cho mỗi khoản đầu tư} = \left( \begin{array}{l} \text{Tổng vốn đầu tư} \\ \text{thực tế của các bên} \\ \text{tại tổ chức kinh tế} \end{array} - \begin{array}{l} \text{Vốn chủ sở hữu} \\ \text{thực có của tổ} \\ \text{chức kinh tế} \end{array} \right) \times \frac{\text{Số vốn đầu tư của mỗi bên}}{\text{Tổng số vốn đầu tư thực tế của các bên tại tổ chức kinh tế}}$$

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

##### 4.11 Tài sản cố định

Tài sản cố định được thể hiện theo nguyên giá trừ đi giá trị hao mòn lũy kế.

Nguyên giá tài sản cố định là 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.

Các chi phí mua sắm, nâng cấp và đổi mới tài sản cố định được ghi tăng nguyên giá của tài sản cố định; chi phí bảo trì, sửa chữa được hạch toán vào kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất giữa niên độ khi phát sinh.

Khi tài sản cố định được bán hay thanh lý, nguyên giá và giá trị hao mòn lũy kế được xóa sổ và các khoản lãi/lỗ phát sinh do thanh lý tài sản được hạch toán vào kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất giữa niên độ.

##### 4.12 Hao mòn tài sản cố định

Hao mòn của tài sản cố định hữu hình và tài sản cố định vô hình được tính theo phương pháp đường thẳng trong suốt thời gian sử dụng ước tính của tài sản cố định như sau:

Nhà cửa, vật kiến trúc	5 – 40 năm
Phương tiện vận tải	6 năm
Máy móc thiết bị	2 – 7 năm
Phần mềm máy vi tính	3 – 14 năm
Tài sản cố định khác	3 – 5 năm

##### 4.13 Thuê hoạt động

Các khoản tiền thuê theo các hợp đồng thuê hoạt động được phân bổ theo phương pháp đường thẳng vào khoản mục "Tổng chi phí hoạt động" trên báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất giữa niên độ trong suốt thời hạn thuê tài sản.



THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)  
tại ngày 30 tháng 6 năm 2019 và cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc cùng ngày

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

##### 4.14 Các khoản phải thu

###### 4.14.1 Các khoản phải thu được phân loại là tài sản có rủi ro tín dụng

Các khoản phải thu được phân loại là tài sản có rủi ro tín dụng được ghi nhận theo giá gốc. Nợ phải thu khó đòi được Ngân hàng và các công ty con thực hiện phân loại nợ và trích lập dự phòng rủi ro theo quy định của pháp luật về trích lập và sử dụng dự phòng để xử lý rủi ro được trình bày tại *Thuyết minh số 4.5*.

###### 4.14.2 Các khoản phải thu khác

Các khoản phải thu khác không được phân loại là tài sản có rủi ro tín dụng được ghi nhận theo giá gốc.

Các khoản nợ phải thu khác 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 tổ chức kinh tế lâm vào tình trạng phá sản hoặc đang làm thủ tục giải thể; người nợ mất tích, bỏ trốn, đang bị các cơ quan pháp luật truy tố, xét xử hoặc đang thi hành án hoặc đã chết. Chi phí dự phòng được ghi nhận vào khoản mục "*Chi phí cho hoạt động khác*" trên báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất giữa niên độ.

Đối với các khoản nợ phải thu quá hạn thanh toán, mức trích lập dự phòng được quy định tại Thông tư số 228/2009/TT-BTC như sau:

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

##### 4.15 Chi phí trả trước và chi phí chờ phân bổ

Chi phí trả trước bao gồm các chi phí trả trước ngắn hạn hoặc chi phí trả trước dài hạn trên bảng cân đối kế toán hợp nhất giữa niên độ và được phân bổ trong khoảng thời gian trả trước hoặc thời gian các lợi ích kinh tế tương ứng được tạo ra từ các chi phí này.

##### 4.16 Vốn cổ phần

###### 4.16.1 Cổ phiếu phổ thông

Cổ phiếu phổ thông được phân loại là vốn chủ sở hữu.

###### 4.16.2 Thặng dư vốn cổ phần

Khi nhận được tiền góp vốn từ các cổ đông, chênh lệch giữa giá phát hành và mệnh giá cổ phiếu được ghi nhận vào tài khoản thặng dư vốn cổ phần trong vốn chủ sở hữu.

###### 4.16.3 Các quỹ và dự trữ

*Các quỹ dự trữ của Ngân hàng*

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

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

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)  
tại ngày 30 tháng 6 năm 2019 và cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc cùng ngày

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

##### **4.16 Vốn cổ phần (tiếp theo)**

##### **4.16.3 Các quỹ và dự trữ (tiếp theo)**

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

Ngân hàng sẽ thực hiện trích lập các quỹ dự trữ nêu trên dựa trên kết quả hoạt động kinh doanh riêng vào cuối năm tài chính.

*Các quỹ dự trữ của Công ty TNHH Quản lý tài sản Ngân hàng Thương mại Cổ phần Việt Nam Thịnh Vượng*

Theo Thông tư số 27/2002/TT-BTC do Bộ Tài chính ban hành ngày 22 tháng 3 năm 2002, Công ty TNHH Quản lý tài sản Ngân hàng Thương mại Cổ phần Việt Nam Thịnh Vượng ("VPB AMC") thực hiện trích lập các quỹ tương tự như Ngân hàng.

Theo Thông tư số 200/2014/TT-BTC, kể từ năm tài chính bắt đầu từ hoặc sau ngày 1 tháng 1 năm 2015, VPB AMC không tiếp tục trích Quỹ dự phòng tài chính.

*Các quỹ dự trữ của Công ty Tài chính TNHH Một thành viên Ngân hàng Việt Nam Thịnh Vượng*

Theo Nghị định số 93/2017/NĐ-CP do Chính phủ ban hành ngày 7 tháng 8 năm 2017 thay thế Nghị định 57/2012/NĐ-CP ngày 20 tháng 7 năm 2012, Công ty thực hiện trích lập các quỹ tương tự như Ngân hàng.

##### **4.17 Ghi nhận thu nhập và chi phí**

Thu nhập lãi và chi phí lãi được ghi nhận trong báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất giữa niên độ trên cơ sở dự thu, dự chi. Lãi dự thu phát sinh từ các khoản cho vay phân loại từ nhóm 2 đến nhóm 5 theo Thông tư 02 sẽ không được ghi nhận vào báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất giữa niên độ. Lãi dự thu của các khoản nợ này được chuyển ra theo dõi ở tài khoản ngoại bảng và được ghi nhận vào báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất giữa niên độ khi Ngân hàng và các công ty con thực nhận.

Các khoản phí dịch vụ và hoa hồng được hạch toán trên cơ sở dự thu, dự chi.

##### **4.18 Hoạt động mua, bán nợ**

Hoạt động mua, bán nợ được ghi nhận theo Thông tư số 09/2015/TT-NHNN của NHNN quy định về hoạt động mua, bán nợ của các tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài.

*Hoạt động mua nợ*

Khoản mua nợ được ghi nhận ban đầu theo giá mua, sau đó được ghi nhận bằng giá gốc trừ đi giá trị dự phòng rủi ro tín dụng. Giá mua nợ là số tiền bên mua nợ phải thanh toán cho bên bán nợ theo hợp đồng mua nợ.

Đối với các khoản nợ được mua, Ngân hàng phân loại số tiền đã thanh toán để mua nợ vào nhóm có mức độ rủi ro không thấp hơn nhóm mà khoản nợ đó đã được phân loại trước khi mua. Sau đó, việc phân loại nợ và trích lập dự phòng cho các khoản mua nợ được thực hiện tương tự như các khoản cho vay khách hàng khác theo Thông tư 02 và Thông tư 09.

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)  
tại ngày 30 tháng 6 năm 2019 và cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc cùng ngày

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

##### 4.18 *Hoạt động mua, bán nợ* (tiếp theo)

###### *Hoạt động bán nợ*

Doanh thu và chi phí bán nợ được ghi nhận theo Thông tư số 09/2015/TT-NHNN quy định về hoạt động mua, bán nợ của các tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài.

Theo hướng dẫn tại Thông tư số 09/2015/TT-NHNN, phần chênh lệch giữa giá mua, bán nợ và giá trị ghi sổ khoản nợ của bên bán nợ được xử lý như sau:

- ▶ Đối với các khoản nợ đang được hạch toán nội bảng:
  - Trường hợp giá bán nợ cao hơn giá trị ghi sổ khoản nợ thì phần chênh lệch cao hơn được hạch toán vào thu nhập trong kỳ của Ngân hàng.
  - Trường hợp giá bán nợ thấp hơn giá trị ghi sổ khoản nợ thì phần chênh lệch thấp hơn được bù đắp từ tiền bồi thường của cá nhân, tập thể (trong trường hợp tổn thất đã được xác định do cá nhân, tập thể gây ra và phải bồi thường theo quy định), tiền bảo hiểm của tổ chức bảo hiểm và quỹ dự phòng rủi ro đã được trích lập trong chi phí, phần còn thiếu được hạch toán vào chi phí kinh doanh của Ngân hàng trong kỳ.
- ▶ Đối với các khoản nợ đang theo dõi ngoại bảng, khoản nợ đã xuất toán ra khỏi bảng cân đối kế toán, thì số tiền bán khoản nợ được hạch toán vào thu nhập khác của Ngân hàng.

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

Giá bán nợ là số tiền bên bán nợ nhận được từ bên mua nợ theo hợp đồng bán nợ.

##### 4.19 *Các nghiệp vụ bằng ngoại tệ*

Tất cả các nghiệp vụ phát sinh của Ngân hàng và các công ty con được hạch toán theo nguyên tệ. Tại thời điểm cuối kỳ, tài sản và công nợ có nguồn gốc ngoại tệ được quy đổi sang VND theo tỷ giá quy định vào ngày lập bảng cân đối kế toán hợp nhất giữa niên độ (*Thuyết minh số 46*). Các khoản thu nhập và chi phí bằng ngoại tệ của Ngân hàng và các công ty con được quy đổi ra VND theo tỷ giá vào ngày phát sinh giao dịch. Chênh lệch tỷ giá do đánh giá lại các tài sản và công nợ bằng ngoại tệ sang VND trong kỳ được ghi nhận và theo dõi trên khoản mục "*Chênh lệch tỷ giá hối đoái*" trên tài khoản "*Vốn chủ sở hữu*" và được kết chuyển vào báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất tại thời điểm cuối năm tài chính.

##### 4.20 *Các khoản phải trả và chi phí trích trước*

Các khoản phải trả và chi phí trích trước được ghi nhận cho số tiền phải trả trong tương lai liên quan đến hàng hóa và dịch vụ đã nhận được không phụ thuộc vào việc Ngân hàng và các công ty con đã nhận được hóa đơn của nhà cung cấp hay chưa.

##### 4.21 *Tiền gửi của các tổ chức tín dụng khác, của khách hàng và phát hành giấy tờ có giá*

Các khoản tiền gửi của các tổ chức tín dụng khác, của khách hàng và phát hành giấy tờ có giá được trình bày theo số dư gốc tại thời điểm kết thúc kỳ kế toán.

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)  
tại ngày 30 tháng 6 năm 2019 và cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc cùng ngày

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

##### 4.22 Thuế thu nhập doanh nghiệp

###### *Thuế thu nhập hiện hành*

Tài sản thuế và thuế phải nộp cho kỳ hiện hành và các kỳ trước được xác định bằng giá trị dự kiến được thu hồi từ (hoặc phải nộp cho) cơ quan thuế, áp dụng mức thuế suất và các luật thuế có hiệu lực vào ngày kết thúc kỳ kế toán.

Thuế thu nhập hiện hành được ghi nhận vào kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất giữa niên độ ngoại trừ trường hợp thuế thu nhập phát sinh liên quan đến một khoản mục được ghi thẳng vào vốn chủ sở hữu, trong trường hợp này, thuế thu nhập hiện hành cũng được ghi nhận trực tiếp vào vốn chủ sở hữu.

Ngân hàng chỉ được bù trừ các tài sản thuế thu nhập hiện hành và thuế thu nhập hiện hành phải trả khi Ngân hàng và các công ty con có quyền hợp pháp được bù trừ giữa tài sản thuế thu nhập hiện hành với thuế thu nhập hiện hành phải nộp và Ngân hàng dự định thanh toán thuế thu nhập hiện hành phải trả và tài sản thuế thu nhập hiện hành trên cơ sở thuần.

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 được trình bày trên 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 thu nhập hoãn lại*

Thuế thu nhập hoãn lại được xác định cho các khoản chênh lệch tạm thời tại ngày lập bảng cân đối kế toán hợp nhất giữa niên độ giữa cơ sở tính thuế thu nhập của các tài sản và nợ phải trả và giá trị ghi sổ của chúng được trình bày trên báo cáo tài chính hợp nhất giữa niên độ.

Thuế thu nhập hoãn lại phải trả được ghi nhận cho tất cả những chênh lệch tạm thời chịu thuế.

Tài sản thuế thu nhập hoãn lại được ghi nhận cho tất cả những chênh lệch tạm thời được khấu trừ, giá trị được khấu trừ chuyển sang các năm sau của các khoản lỗ tính thuế và các khoản ưu đãi thuế chưa sử dụng, khi chắc chắn trong tương lai sẽ có lợi nhuận tính thuế để sử dụng những chênh lệch được khấu trừ, các khoản lỗ tính thuế và các ưu đãi thuế chưa sử dụng này. Tài sản thuế thu nhập hoãn lại và thuế thu nhập hoãn lại phải trả được xác định theo thuế suất dự tính sẽ áp dụng cho kỳ kế toán khi tài sản được thu hồi hay công nợ được thanh toán, dựa trên các mức thuế suất và luật thuế có hiệu lực vào ngày kết thúc kỳ kế toán.

##### 4.23 Tài sản ủy thác quản lý giữ hộ

Các tài sản giữ cho mục đích ủy thác quản lý giữ hộ không được xem là tài sản của Ngân hàng và các công ty con, do đó, không được bao gồm trong báo cáo tài chính hợp nhất giữa niên độ của Ngân hàng và các công ty con.

##### 4.24 Phân loại nợ cho các cam kết ngoại bảng

Theo Thông tư 02, tổ chức tín dụng chỉ thực hiện phân loại đối với 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 (gọi chung là các khoản cam kết ngoại bảng) vào các nhóm quy định tại Điều 10 của Thông tư 02 để quản lý, giám sát chất lượng tín dụng. Theo đó, các khoản cam kết ngoại bảng được phân loại theo các mức độ rủi ro như sau: *Nợ đủ tiêu chuẩn*, *Nợ cần chú ý*, *Nợ dưới tiêu chuẩn*, *Nợ nghi ngờ* và *Nợ có khả năng mất vốn* dựa vào tình trạng quá hạn và các yếu tố định tính khác.

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)  
tại ngày 30 tháng 6 năm 2019 và cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc cùng ngày

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

##### 4.25 *Bù trừ*

Tài sản và nợ phải trả tài chính được cân 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 cân trừ và Ngân hàng và các công ty con dự định thanh toán tài sản và nợ phải trả theo giá trị ròng hoặc việc tất toán tài sản và nợ phải trả xảy ra đồng thời.

##### 4.26 *Các công cụ phái sinh*

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

###### *Các hợp đồng kỳ hạn ngoại tệ*

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 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 vào cuối năm tài chính.

###### *Các hợp đồng hoán đổi*

Các hợp đồng hoán đổi là các cam kết để thanh toán bằng tiền tại một ngày trong tương lai dựa trên các tỷ giá được xác định trước được tính trên số tiền gốc danh nghĩa hoặc các cam kết thanh toán khoản tiền lãi tính theo lãi suất thả nổi hay lãi suất cố định được tính trên các khoản tiền danh nghĩa, trong cùng một khoảng thời gian.

Các hợp đồng hoán đổi tiền tệ được định kỳ đánh giá lại, chênh lệch từ việc đánh giá lại được ghi 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 vào cuối năm tài chính.

Chênh lệch 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 hợp đồng quyền chọn*

Các hợp đồng quyền chọn là giao dịch giữa bên mua quyền và bên bán quyền (VPBank), trong đó bên mua quyền có quyền nhưng không có nghĩa vụ mua hoặc bán một lượng ngoại tệ xác định ở một mức tỷ giá xác định trong một khoảng thời gian thỏa thuận trước. Nếu bên mua quyền chọn thực hiện quyền của mình thì bên bán quyền chọn có nghĩa vụ bán hoặc mua lượng ngoại tệ trong hợp đồng trong hợp đồng theo tỷ giá đã được thỏa thuận trước.

Giá mua quyền chọn (phí quyền chọn) đã nhận của giao dịch bán quyền chọn được phân bổ theo đường thẳng vào thu nhập "*Lãi thuần từ hoạt động kinh doanh ngoại hối*" trong khoảng thời gian từ khi bắt đầu hiệu lực hợp đồng đến ngày tất toán hợp đồng.



THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)  
tại ngày 30 tháng 6 năm 2019 và cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc cùng ngày

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

##### **4.27 Lợi ích của nhân viên**

###### **4.27.1 Trợ cấp nghỉ hưu**

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

###### **4.27.2 Trợ cấp thôi việc**

Theo Điều 48 Bộ Luật Lao động số 10/2012/QH13 có hiệu lực ngày 1 tháng 5 năm 2013, Ngân hàng và các công ty con có nghĩa vụ chi trả trợ cấp thôi việc bằng một nửa tháng lương cho mỗi năm làm việc tính đến ngày 31 tháng 12 năm 2008 cộng với các trợ cấp khác (nếu có) cho những nhân viên tự nguyện thôi việc. Từ ngày 1 tháng 1 năm 2009, mức lương bình quân tháng được tính để thanh toán trợ cấp thôi việc sẽ căn cứ theo mức lương bình quân của sáu tháng gần nhất tính đến thời điểm người lao động thôi việc.

###### **4.27.3 Trợ cấp thất nghiệp**

Theo Thông tư số 28/2015/TT-BLĐTBXH hướng dẫn thực hiện Điều 52 của Luật Việc làm và một số điều của Nghị định số 28/2015/NĐ-CP ngày 12 tháng 3 năm 2015 của Chính phủ quy định chi tiết thi hành một số điều của Luật Việc làm về bảo hiểm thất nghiệp, Ngân hàng có nghĩa vụ đóng bảo hiểm thất nghiệp với mức bằng 1% quỹ tiền lương, tiền công đóng bảo hiểm thất nghiệp của những người tham gia bảo hiểm thất nghiệp và trích 1% tiền lương, tiền công tháng đóng bảo hiểm thất nghiệp của từng người lao động để đóng cùng lúc vào Quỹ Bảo hiểm Thất nghiệp.

##### **4.28 Hợp nhất kinh doanh và lợi thế thương mại**

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

Lợi thế thương mại phát sinh từ hợp nhất kinh doanh được ghi nhận ban đầu theo giá gốc, là phần chênh lệch giữa giá phí hợp nhất giữa niên độ kinh doanh so với phần sở hữu của bên mua trong giá trị hợp lý của tài sản, nợ phải trả có thể xác định được và các khoản nợ tiềm tàng đã ghi nhận. Nếu giá phí hợp nhất kinh doanh thấp hơn giá trị hợp lý của tài sản thuần của bên bị mua, phần chênh lệch đó sẽ được ghi nhận vào báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất giữa niên độ. Sau ghi nhận ban đầu, lợi thế thương mại được xác định giá trị bằng nguyên giá trừ đi giá trị phân bổ lũy kế. Lợi thế thương mại được phân bổ theo phương pháp đường thẳng trong thời gian hữu ích được ước tính là ba (3) năm.

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)  
tại ngày 30 tháng 6 năm 2019 và cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc cùng ngày

**5. TIỀN MẶT, VÀNG BẠC, ĐÁ QUÝ**

	<i>Ngày 30 tháng 6 năm 2019 Triệu đồng</i>	<i>Ngày 31 tháng 12 năm 2018 Triệu đồng</i>
Tiền mặt bằng VND	1.512.854	1.227.415
Tiền mặt bằng ngoại tệ	745.355	548.625
Vàng tiền tệ	185.422	79.433
	<b>2.443.631</b>	<b>1.855.473</b>

**6. TIỀN GỬI TẠI NGÂN HÀNG NHÀ NƯỚC VIỆT NAM**

	<i>Ngày 30 tháng 6 năm 2019 Triệu đồng</i>	<i>Ngày 31 tháng 12 năm 2018 Triệu đồng</i>
<b>Tiền gửi thanh toán tại NHNN</b>	<b>6.760.926</b>	<b>10.828.571</b>
Bằng VND	6.518.966	10.466.976
Bằng ngoại tệ	241.960	361.595
	<b>6.760.926</b>	<b>10.828.571</b>

Tiền gửi tại NHNN bao gồm tiền gửi thanh toán và dự trữ bắt buộc tại NHNN. Tại thời điểm 30 tháng 6 năm 2019, các khoản tiền gửi dự trữ bắt buộc bằng VND và tiền gửi thanh toán bằng ngoại tệ được hưởng lãi suất tương ứng là 1,20%/năm và 0,05%/năm (tại ngày 31 tháng 12 năm 2018: 1,20%/năm và 0,05%/năm).

Theo quy định của NHNN, Ngân hàng phải duy trì một khoản dự trữ nhất định tại NHNN dưới dạng dự trữ bắt buộc. Tại thời điểm 30 tháng 6 năm 2019, tỷ lệ dự trữ bắt buộc là 3,00% và 8,00% (2018: 3,00% và 8,00%) tương ứng đối với tiền gửi của khách hàng bằng VND và ngoại tệ không kỳ hạn và có kỳ hạn dưới 12 tháng, và tỷ lệ là 1,00% và 6,00% (2018: 1,00% và 6,00%) tương ứng đối với tiền gửi của khách hàng bằng VND và ngoại tệ có kỳ hạn từ 12 tháng trở lên.

**7. TIỀN GỬI VÀ CẤP TÍN DỤNG CHO CÁC TỔ CHỨC TÍN DỤNG KHÁC**

**7.1 Tiền gửi tại các TCTD khác**

	<i>Ngày 30 tháng 6 năm 2019 Triệu đồng</i>	<i>Ngày 31 tháng 12 năm 2018 Triệu đồng</i>
<b>Tiền gửi không kỳ hạn</b>	<b>2.065.852</b>	<b>12.068.678</b>
- Bằng VND	985.370	9.934.829
- Bằng ngoại tệ	1.080.482	2.133.849
<b>Tiền gửi có kỳ hạn</b>	<b>15.291.400</b>	<b>3.268.950</b>
- Bằng VND	12.957.900	2.363.370
- Bằng ngoại tệ	2.333.500	905.580
	<b>17.357.252</b>	<b>15.337.628</b>

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)  
tại ngày 30 tháng 6 năm 2019 và cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc cùng ngày

## 7. TIỀN GỬI VÀ CẤP TÍN DỤNG CHO CÁC TỔ CHỨC TÍN DỤNG KHÁC (tiếp theo)

### 7.2 Cấp tín dụng cho các TCTD khác

	<i>Ngày 30 tháng 6 năm 2019 Triệu đồng</i>	<i>Ngày 31 tháng 12 năm 2018 Triệu đồng</i>
Bảng VND	2.391.663	769.463
Bảng ngoại tệ	233.350	464.400
	<b>2.625.013</b>	<b>1.233.863</b>

Mức lãi suất tiền gửi và cấp tín dụng cho các TCTD khác vào thời điểm cuối kỳ như sau:

	<i>Ngày 30 tháng 6 năm 2019 %/năm</i>	<i>Ngày 31 tháng 12 năm 2018 %/năm</i>
Tiền gửi có kỳ hạn bằng VND	3,50 - 6,55	3,90 - 6,00
Tiền gửi có kỳ hạn bằng ngoại tệ	1,90 - 2,70	2,60 - 3,20
Cấp tín dụng bằng VND	4,23 - 6,04	4,67 - 6,83
Cấp tín dụng bằng ngoại tệ	3,00	3,00 - 3,30

Phân tích chất lượng dư nợ tiền gửi có kỳ hạn và cấp tín dụng cho các TCTD khác tại thời điểm cuối kỳ như sau:

	<i>Ngày 30 tháng 6 năm 2019 Triệu đồng</i>	<i>Ngày 31 tháng 12 năm 2018 Triệu đồng</i>
Nợ đủ tiêu chuẩn	17.916.413	4.502.813
Nợ cần chú ý	-	-
Nợ dưới tiêu chuẩn	-	-
Nợ nghi ngờ	-	-
Nợ có khả năng mất vốn	-	-
	<b>17.916.413</b>	<b>4.502.813</b>



THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)  
tại ngày 30 tháng 6 năm 2019 và cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc cùng ngày

**8. CHỨNG KHOÁN KINH DOANH**

**8.1 Chứng khoán nợ**

	<i>Ngày 30 tháng 6 năm 2019 Triệu đồng</i>	<i>Ngày 31 tháng 12 năm 2018 Triệu đồng</i>
Chứng khoán Chính phủ, chính quyền địa phương	4.699.252	4.240.742
Chứng khoán do các tổ chức tín dụng khác phát hành	209.390	-
	<b>4.908.642</b>	<b>4.240.742</b>
<b>Dự phòng rủi ro chứng khoán kinh doanh</b>	<b>(17.697)</b>	<b>(38.329)</b>
Dự phòng giảm giá chứng khoán kinh doanh	(17.697)	(38.329)
	<b>4.890.945</b>	<b>4.202.413</b>

Thay đổi dự phòng rủi ro chứng khoán kinh doanh trong kỳ như sau:

	<i>Cho kỳ kế toán 6 tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2019 Triệu đồng</i>	<i>Cho kỳ kế toán 6 tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2018 Triệu đồng</i>
Số dư đầu kỳ (Hoàn nhập)/Trích lập trong kỳ (Thuyết minh số 29)	38.329	-
	(20.632)	44.198
<b>Số dư cuối kỳ</b>	<b>17.697</b>	<b>44.198</b>

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

	<i>Ngày 30 tháng 6 năm 2019 Triệu đồng</i>	<i>Ngày 31 tháng 12 năm 2018 Triệu đồng</i>
<b>Chứng khoán nợ</b>		
Đã niêm yết	4.908.642	4.240.742

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)  
tại ngày 30 tháng 6 năm 2019 và cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc cùng ngày

**9. CÁC CÔNG CỤ TÀI CHÍNH PHÁI SINH VÀ CÁC TÀI SẢN/(NỢ PHẢI TRẢ) TÀI CHÍNH KHÁC**

	<i>Tổng giá trị của hợp đồng (theo tỷ giá ngày hiệu lực hợp đồng) Triệu đồng</i>	<i>Tổng giá trị ghi sổ kế toán (theo tỷ giá tại ngày lập báo cáo)</i>		<i>Giá trị thuần</i>
		<i>Tài sản Triệu đồng</i>	<i>Nợ phải trả Triệu đồng</i>	<i>Triệu đồng</i>
<b>Tại ngày 30 tháng 6 năm 2019</b>				
<b><i>Công cụ tài chính phái sinh tiền tệ</i></b>	<b>31.793.356</b>	<b>31.748.103</b>	<b>(31.692.096)</b>	<b>56.007</b>
Giao dịch kỳ hạn tiền tệ	6.041.264	6.041.499	(5.979.248)	62.251
Giao dịch hoán đổi tiền tệ	25.752.092	25.706.604	(25.712.848)	(6.244)
<b><i>Công cụ tài chính phái sinh khác</i></b>	<b>5.176.270</b>	<b>3.185.304</b>	<b>(3.140.804)</b>	<b>44.500</b>
	<b>36.969.626</b>	<b>34.933.407</b>	<b>(34.832.900)</b>	<b>100.507</b>
<b>Tại ngày 31 tháng 12 năm 2018</b>				
<b><i>Công cụ tài chính phái sinh tiền tệ</i></b>	<b>37.477.476</b>	<b>37.284.817</b>	<b>(37.361.354)</b>	<b>(76.537)</b>
Giao dịch kỳ hạn tiền tệ	7.030.491	7.006.722	(6.995.804)	10.918
Giao dịch hoán đổi tiền tệ	30.446.985	30.278.095	(30.365.550)	(87.455)
<b><i>Công cụ tài chính phái sinh khác</i></b>	<b>6.350.452</b>	<b>4.442.399</b>	<b>(4.384.433)</b>	<b>57.966</b>
	<b>43.827.928</b>	<b>41.727.216</b>	<b>(41.745.787)</b>	<b>(18.571)</b>

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)  
tại ngày 30 tháng 6 năm 2019 và cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc cùng ngày

**10. CHO VAY KHÁCH HÀNG**

	Ngày 30 tháng 6 năm 2019		Ngày 31 tháng 12 năm 2018	
	Triệu đồng	%	Triệu đồng	%
Cho vay các tổ chức kinh tế và cá nhân trong nước	232.447.683	93,87	210.805.697	94,97
Cho vay chiết khấu công cụ chuyển nhượng và các giấy tờ có giá	94.426	0,04	152.527	0,07
Các khoản trả thay khách hàng	-	0,00	1.381	0,00
Cho vay bằng vốn tài trợ, ủy thác đầu tư	423.809	0,17	488.959	0,22
Cho vay đối với các tổ chức, cá nhân nước ngoài	119	0,00	220	0,00
Cấp tín dụng khác	14.666.759	5,92	10.513.212	4,74
	<b>247.632.796</b>	<b>100</b>	<b>221.961.996</b>	<b>100</b>

Lãi suất cho vay khách hàng vào thời điểm cuối kỳ như sau:

	Ngày 30 tháng 6 năm 2019	Ngày 31 tháng 12 năm 2018
	%/năm	%/năm
Mức lãi suất cho vay thương mại bằng VND	3,00 - 14,10	3,00 - 13,50
Mức lãi suất cho vay thương mại bằng ngoại tệ	4,00 - 5,60	3,30 - 5,50
Lãi suất trung bình cho vay tiêu dùng bằng VND	43,60	43,83

**10.1 Phân tích chất lượng nợ cho vay**

Phân tích chất lượng nợ cho vay tại thời điểm cuối kỳ như sau:

	Ngày 30 tháng 6 năm 2019	Ngày 31 tháng 12 năm 2018
	Triệu đồng	Triệu đồng
Nợ đủ tiêu chuẩn	226.628.619	202.527.738
Nợ cần chú ý	12.512.688	11.667.993
Nợ dưới tiêu chuẩn	4.780.018	4.217.034
Nợ nghi ngờ	1.597.260	1.691.989
Nợ có khả năng mất vốn	2.114.211	1.857.242
	<b>247.632.796</b>	<b>221.961.996</b>

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)  
tại ngày 30 tháng 6 năm 2019 và cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc cùng ngày

**10. CHO VAY KHÁCH HÀNG** (tiếp theo)

**10.2 Phân tích dư nợ theo thời gian cho vay ban đầu**

	Ngày 30 tháng 6 năm 2019 Triệu đồng	Ngày 31 tháng 12 năm 2018 Triệu đồng
Nợ ngắn hạn	86.883.676	73.407.839
Nợ trung hạn	108.457.390	99.662.806
Nợ dài hạn	52.291.730	48.891.351
	<b>247.632.796</b>	<b>221.961.996</b>

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

	Ngày 30 tháng 6 năm 2019		Ngày 31 tháng 12 năm 2018	
	Triệu đồng	%	Triệu đồng	%
Công ty Nhà nước	2.159.090	0,87	2.149.158	0,97
Công ty TNHH 1 thành viên do Nhà nước sở hữu 100% vốn điều lệ	1.091.734	0,44	830.083	0,37
Công ty TNHH 2 thành viên trở lên có phần vốn góp của Nhà nước trên 50% vốn điều lệ hoặc Nhà nước giữ quyền chi phối	13.619	0,01	17.358	0,01
Công ty TNHH khác	40.775.554	16,47	37.131.870	16,73
Công ty cổ phần có vốn góp của Nhà nước trên 50% vốn điều lệ hoặc tổng số cổ phần có quyền biểu quyết; hoặc Nhà nước giữ quyền chi phối đối với công ty trong Điều lệ của công ty	349.690	0,14	412.641	0,19
Công ty cổ phần khác	61.266.700	24,74	51.966.135	23,41
Doanh nghiệp tư nhân	443.353	0,18	476.169	0,22
Doanh nghiệp có vốn đầu tư nước ngoài	261.295	0,11	399.702	0,18
Hợp tác xã và liên hiệp hợp tác xã	57.024	0,02	68.449	0,03
Hộ kinh doanh, cá nhân	141.213.696	57,02	128.503.645	57,89
Đơn vị hành chính sự nghiệp, Đảng, đoàn thể và hiệp hội	82	0,00	5.826	0,00
Khác	959	0,00	960	0,00
	<b>247.632.796</b>	<b>100</b>	<b>221.961.996</b>	<b>100</b>

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)  
tại ngày 30 tháng 6 năm 2019 và cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc cùng ngày

## 10. CHO VAY KHÁCH HÀNG (tiếp theo)

### 10.4 Phân tích dư nợ cho vay theo ngành

	Ngày 30 tháng 6 năm 2019		Ngày 31 tháng 12 năm 2018	
	Triệu đồng	%	Triệu đồng	%
Nông nghiệp, lâm nghiệp và thủy sản	941.669	0,38	1.149.359	0,52
Khai khoáng	900.302	0,36	391.618	0,18
Công nghiệp chế biến, chế tạo	13.846.499	5,59	11.938.173	5,38
Sản xuất và phân phối điện, khí đốt, nước nóng, hơi nước và điều hoà không khí	2.421.903	0,98	1.865.916	0,84
Cung cấp nước; hoạt động quản lý và xử lý rác thải, nước thải	199.913	0,08	216.406	0,10
Xây dựng	19.126.260	7,72	19.234.916	8,67
Bán buôn và bán lẻ; sửa chữa ô tô, mô tô, xe máy và xe có động cơ khác	29.171.341	11,78	24.644.053	11,10
Vận tải kho bãi	7.742.183	3,13	7.945.263	3,58
Dịch vụ lưu trú và ăn uống	12.374.875	5,00	9.902.603	4,46
Thông tin và truyền thông	411.126	0,17	396.897	0,18
Hoạt động tài chính, ngân hàng và bảo hiểm	2.982.305	1,20	3.969.632	1,79
Hoạt động kinh doanh bất động sản - Trong đó: Cho vay cá nhân để mua nhà ở, nhận quyền sử dụng đất để xây nhà ở	48.471.689	19,58	43.341.997	19,52
Hoạt động chuyên môn, khoa học và công nghệ	725.023	0,29	638.907	0,29
Hoạt động hành chính và dịch vụ hỗ trợ	1.471.431	0,59	1.563.129	0,70
Hoạt động của Đảng cộng sản, tổ chức chính trị-xã hội, quản lý Nhà nước, an ninh quốc phòng; bảo đảm xã hội bắt buộc	8.198	0,00	11.539	0,01
Giáo dục và đào tạo	229.813	0,09	327.506	0,15
Y tế và hoạt động trợ giúp xã hội	32.614	0,01	34.359	0,02
Nghệ thuật, vui chơi và giải trí	426.997	0,17	214.758	0,10
Hoạt động dịch vụ khác	342.673	0,14	333.180	0,15
Hoạt động làm thuê các công việc trong hộ gia đình, sản xuất sản phẩm vật chất và dịch vụ tự tiêu dùng của hộ gia đình	105.802.318	42,74	93.833.408	42,26
Hoạt động của các tổ chức và cơ quan quốc tế	3.664	0,00	8.377	0,00
	<b>247.632.796</b>	<b>100</b>	<b>221.961.996</b>	<b>100</b>

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)  
tại ngày 30 tháng 6 năm 2019 và cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc cùng ngày

**11. DỰ PHÒNG RỦI RO CHO VAY KHÁCH HÀNG**

Chi tiết số dư dự phòng rủi ro cho vay khách hàng được trình bày trên bảng cân đối kế toán hợp nhất giữa niên độ tại thời điểm cuối kỳ như sau:

	<i>Ngày 30 tháng 6 năm 2019 Triệu đồng</i>	<i>Ngày 31 tháng 12 năm 2018 Triệu đồng</i>
Dự phòng chung	1.791.440	1.525.190
Dự phòng cụ thể	2.323.513	2.041.583
	<b>4.114.953</b>	<b>3.566.773</b>

Thay đổi dự phòng rủi ro cho vay khách hàng trong kỳ kế toán sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2019 như sau:

	<i>Dự phòng chung Triệu đồng</i>	<i>Dự phòng cụ thể Triệu đồng</i>	<i>Tổng cộng Triệu đồng</i>
Số dư đầu kỳ	1.525.190	2.041.583	3.566.773
Dự phòng rủi ro trích lập trong kỳ (Thuyết minh số 34)	266.250	5.653.683	5.919.933
Ghi nhận dự phòng do mua lại nợ VAMC	-	302.841	302.841
Sử dụng dự phòng xử lý rủi ro tín dụng	-	(5.674.594)	(5.674.594)
<b>Số dư cuối kỳ</b>	<b>1.791.440</b>	<b>2.323.513</b>	<b>4.114.953</b>

Thay đổi dự phòng rủi ro cho vay khách hàng trong kỳ kế toán sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2018 như sau:

	<i>Dự phòng chung Triệu đồng</i>	<i>Dự phòng cụ thể Triệu đồng</i>	<i>Tổng cộng Triệu đồng</i>
Số dư đầu kỳ	1.290.695	1.856.709	3.147.404
Dự phòng rủi ro trích lập trong kỳ (Thuyết minh số 34)	152.526	4.980.279	5.132.805
Sử dụng dự phòng xử lý rủi ro tín dụng	-	(4.724.302)	(4.724.302)
<b>Số dư cuối kỳ</b>	<b>1.443.221</b>	<b>2.112.686</b>	<b>3.555.907</b>

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)  
tại ngày 30 tháng 6 năm 2019 và cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc cùng ngày

**12. CHỨNG KHOÁN ĐẦU TƯ**

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

	Ngày 30 tháng 6 năm 2019 Triệu đồng	Ngày 31 tháng 12 năm 2018 Triệu đồng
<b>Chứng khoán nợ</b>	<b>48.977.549</b>	<b>49.401.800</b>
Chứng khoán Chính phủ, chính quyền địa phương	24.327.385	23.476.465
Chứng khoán nợ do các tổ chức tín dụng khác trong nước phát hành	15.903.745	17.097.423
<i>Trong đó: Trái phiếu được Chính phủ bảo lãnh</i>	<i>3.679.425</i>	<i>6.533.088</i>
Chứng khoán nợ do các tổ chức kinh tế trong nước phát hành	8.746.419	8.827.912
<b>Chứng khoán vốn</b>	<b>15.357</b>	<b>15.357</b>
Chứng khoán vốn do các tổ chức kinh tế trong nước phát hành	15.357	15.357
	<b>48.992.906</b>	<b>49.417.157</b>
<b>Dự phòng rủi ro chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán</b>	<b>(198.496)</b>	<b>(265.319)</b>
Dự phòng giảm giá	(53.997)	(83.901)
Dự phòng chung	(144.499)	(181.418)
	<b>48.794.410</b>	<b>49.151.838</b>

Trái phiếu Chính phủ có thời hạn tại ngày mua từ 9 tháng đến 15 năm và lãi suất từ 2,90%/năm đến 10,80%/năm (31 tháng 12 năm 2018: có thời hạn tại ngày mua từ 3 năm đến 15 năm và lãi suất từ 2,90%/năm đến 10,80%/năm).

Chứng khoán nợ do các tổ chức tín dụng khác trong nước phát hành có thời hạn tại ngày mua từ 4 tháng đến 10 năm và lãi suất từ 5,00%/năm đến 12,00%/năm (31 tháng 12 năm 2018: có thời hạn tại ngày mua từ 6 tháng đến 10 năm và lãi suất từ 5,00%/năm đến 12,00%/năm).

Chứng khoán nợ do các tổ chức kinh tế trong nước phát hành có thời hạn tại ngày mua từ 11 tháng đến 11 năm và lãi suất từ 8,80%/năm đến 12,00%/năm (31 tháng 12 năm 2018: có thời hạn tại ngày mua từ 6 tháng đến 11 năm và lãi suất từ 9,50%/năm đến 11,25%/năm).

Tổng mệnh giá của các trái phiếu mang đi cầm cố để đảm bảo cho các hợp đồng huy động vốn tại ngày 30 tháng 6 năm 2019 là 4.602.568 triệu đồng (31 tháng 12 năm 2018 là 13.277.938 triệu đồng).

Tổng mệnh giá của các trái phiếu được Ngân hàng bán và cam kết mua lại tại ngày 30 tháng 6 năm 2019 là 2.000.000 triệu đồng (31 tháng 12 năm 2018 là 7.550.000 triệu đồng).

Thuyết minh về tình trạng niêm yết của các chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán tại thời điểm cuối kỳ như sau:

	Ngày 30 tháng 6 năm 2019 Triệu đồng	Ngày 31 tháng 12 năm 2018 Triệu đồng
Trái phiếu niêm yết	28.006.810	30.009.553
Trái phiếu chưa niêm yết ( <i>Thuyết minh số 12.4</i> )	16.449.436	15.392.019
Chứng khoán nợ khác chưa niêm yết	4.521.303	4.000.228
Chứng khoán vốn niêm yết	15.357	15.357
	<b>48.992.906</b>	<b>49.417.157</b>

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)  
tại ngày 30 tháng 6 năm 2019 và cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc cùng ngày

## 12. CHỨNG KHOÁN ĐẦU TƯ (tiếp theo)

### 12.2 Chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn

	Ngày 30 tháng 6 năm 2019 Triệu đồng	Ngày 31 tháng 12 năm 2018 Triệu đồng
Trái phiếu Chính phủ	351.765	403.800
Mệnh giá trái phiếu đặc biệt	1.483.329	3.161.133
	<b>1.835.094</b>	<b>3.564.933</b>
<b>Dự phòng chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn</b>	<b>(370.515)</b>	<b>(790.355)</b>
Dự phòng trái phiếu đặc biệt	(370.515)	(790.355)
	<b>1.464.579</b>	<b>2.774.578</b>

Trái phiếu Chính phủ tại ngày 30 tháng 6 năm 2019 có kỳ hạn từ 5 năm và lãi suất từ 5,00%/năm đến 6,00%/năm (31 tháng 12 năm 2018 có kỳ hạn từ 3 năm đến 5 năm và lãi suất từ 5,70%/năm đến 8,20%/năm).

Trái phiếu đặc biệt tại 30 tháng 6 năm 2019 và 31 tháng 12 năm 2018 là các trái phiếu do VAMC phát hành có kỳ hạn 5 năm và không hưởng lãi suất.

Thuyết minh về tình trạng niêm yết của các chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn (không bao gồm trái phiếu đặc biệt do VAMC phát hành) tại thời điểm cuối kỳ như sau:

	Ngày 30 tháng 6 năm 2019 Triệu đồng	Ngày 31 tháng 12 năm 2018 Triệu đồng
Trái phiếu niêm yết	351.765	403.800

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

Thay đổi dự phòng rủi ro chứng khoán đầu tư trong kỳ kế toán sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2019 như sau:

	Chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán Triệu đồng	Chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn Triệu đồng	Tổng Triệu đồng
Số dư đầu kỳ	265.319	790.355	1.055.674
Dự phòng rủi ro trích lập/(hoàn nhập) trong kỳ	(66.823)	546.910	480.087
Trong đó:			
Trái phiếu đặc biệt (Thuyết minh số 34)	-	546.910	546.910
Chứng khoán khác (Thuyết minh số 30)	(66.823)	-	(66.823)
Dùng nguồn dự phòng để xử lý rủi ro	-	(966.750)	(966.750)
<b>Số dư cuối kỳ</b>	<b>198.496</b>	<b>370.515</b>	<b>569.011</b>



THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)  
tại ngày 30 tháng 6 năm 2019 và cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc cùng ngày

**12. CHỨNG KHOÁN ĐẦU TƯ** (tiếp theo)

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

Thay đổi dự phòng rủi ro chứng khoán đầu tư trong kỳ kế toán sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2018 như sau:

	<i>Chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán</i> Triệu đồng	<i>Chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn</i> Triệu đồng	<i>Tổng</i> Triệu đồng
Số dư đầu kỳ	161.117	816.749	977.866
Dự phòng rủi ro trích lập trong kỳ	56.737	310.493	367.230
Trong đó:			
<i>Trái phiếu đặc biệt</i> (Thuyết minh số 34)	-	310.493	310.493
<i>Chứng khoán khác</i> (Thuyết minh số 30)	56.737	-	56.737
<b>Số dư cuối kỳ</b>	<b>217.854</b>	<b>1.127.242</b>	<b>1.345.096</b>

**12.4 Phân tích chất lượng chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán**

Phân tích chất lượng chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán là trái phiếu doanh nghiệp được phân loại là tài sản có rủi ro tín dụng tại thời điểm cuối kỳ như sau:

	<i>Ngày 30 tháng 6 năm 2019</i> Triệu đồng	<i>Ngày 31 tháng 12 năm 2018</i> Triệu đồng
Nợ đủ tiêu chuẩn	16.449.436	15.392.019
Nợ cần chú ý	-	-
Nợ dưới tiêu chuẩn	-	-
Nợ nghi ngờ	-	-
Nợ có khả năng mất vốn	-	-
	<b>16.449.436</b>	<b>15.392.019</b>

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)  
tại ngày 30 tháng 6 năm 2019 và cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc cùng ngày

**13. GÓP VỐN, ĐẦU TƯ DÀI HẠN**

	Ngày 30 tháng 6 năm 2019		Ngày 31 tháng 12 năm 2018	
	Giá trị gốc Triệu đồng	Tỷ lệ sở hữu %	Giá trị gốc Triệu đồng	Tỷ lệ sở hữu %
<b>Đầu tư vào tổ chức kinh tế</b>				
Công ty Cổ phần Vận tải ITRACO	21	0,64	21	0,64
Công ty Cổ phần Đồng Xuân	5.000	10,00	5.000	10,00
Công ty Cổ phần Đào tạo và Tư vấn Ngân hàng (BTC)	371	5,29	371	5,29
Công ty Cổ phần Thông tin tin dụng (PCB)	3.934	3,28	3.934	3,28
Công ty Cổ phần Cảng Sài Gòn	185.276	7,44	185.276	7,44
Công ty Cổ phần Bảo hiểm OPES	33.000	11,00	33.000	11,00
	<b>227.602</b>		<b>227.602</b>	
<b>Dự phòng đầu tư dài hạn khác</b>	<b>(67.036)</b>		<b>(36.948)</b>	
	<b>160.566</b>		<b>190.654</b>	

Thay đổi dự phòng đầu tư dài hạn trong kỳ như sau:

	Cho kỳ kế toán 6 tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2019 Triệu đồng	Cho kỳ kế toán 6 tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2018 Triệu đồng
Số đầu kỳ	36.948	42.096
Trích lập/(hoàn nhập) trong kỳ (Thuyết minh số 33)	30.088	(42.075)
<b>Số cuối kỳ</b>	<b>67.036</b>	<b>21</b>

## Ngân hàng Thương mại Cổ phần Việt Nam Thịnh Vượng

B05/TCTD-HN

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)  
tại ngày 30 tháng 6 năm 2019 và cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc cùng ngày

### 14. TÀI SẢN CÓ ĐỊNH

#### 14.1 Tài sản cố định hữu hình

Biến động của tài sản cố định hữu hình trong kỳ như sau:

	Nhà cửa, vật kiến trúc Triệu đồng	Máy móc thiết bị Triệu đồng	Phương tiện vận tải Triệu đồng	Thiết bị dụng cụ quần lý Triệu đồng	Tài sản cố định khác Triệu đồng	Tổng cộng Triệu đồng
<b>Nguyên giá</b>						
Số dư đầu kỳ	1.032.460	848.380	151.225	104.009	75.151	2.211.225
Mua trong kỳ	-	2.702	4.787	2.364	-	9.853
Tặng/(giảm) khác	(15.147)	48.291	5.546	23.435	451	62.576
Thanh lý, nhượng bán	-	(164)	(637)	(528)	(131)	(1.460)
<b>Số dư cuối kỳ</b>	<b>1.017.313</b>	<b>899.209</b>	<b>160.921</b>	<b>129.280</b>	<b>75.471</b>	<b>2.282.194</b>
<b>Giá trị khấu hao lũy kế</b>						
Số dư đầu kỳ	39.961	560.641	95.574	77.150	52.327	825.653
Khấu hao trong kỳ	13.997	76.752	9.909	9.182	5.362	115.202
Tặng khác	-	-	-	10	-	10
Thanh lý, nhượng bán	-	(164)	(409)	(528)	(131)	(1.232)
<b>Số dư cuối kỳ</b>	<b>53.958</b>	<b>637.229</b>	<b>105.074</b>	<b>85.814</b>	<b>57.558</b>	<b>939.633</b>
<b>Giá trị còn lại</b>						
Số dư đầu kỳ	992.499	287.739	55.651	26.859	22.824	1.385.572
<b>Số dư cuối kỳ</b>	<b>963.355</b>	<b>261.980</b>	<b>55.847</b>	<b>43.466</b>	<b>17.913</b>	<b>1.342.561</b>

Nguyên giá tài sản cố định hữu hình đã khấu hao hết nhưng vẫn còn sử dụng tại ngày 30 tháng 6 năm 2019 là 434.026 triệu đồng (31 tháng 12 năm 2018: 361.759 triệu đồng).

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)  
tại ngày 30 tháng 6 năm 2019 và cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc cùng ngày

#### 14. TÀI SẢN CỐ ĐỊNH (tiếp theo)

##### 14.2 Tài sản cố định vô hình

Biến động của tài sản cố định vô hình trong kỳ như sau:

	<i>Quyền sử dụng đất Triệu đồng</i>	<i>Phần mềm máy vi tính Triệu đồng</i>	<i>Tổng cộng Triệu đồng</i>
<b>Nguyên giá</b>			
Số dư đầu kỳ	69.147	890.142	959.289
Mua trong kỳ	-	19.364	19.364
Tăng khác	-	21.972	21.972
<b>Số dư cuối kỳ</b>	<b>69.147</b>	<b>931.478</b>	<b>1.000.625</b>
<b>Giá trị hao mòn lũy kế</b>			
Số dư đầu kỳ	868	380.897	381.765
Hao mòn trong kỳ	-	65.202	65.202
<b>Số dư cuối kỳ</b>	<b>868</b>	<b>446.099</b>	<b>446.967</b>
<b>Giá trị còn lại</b>			
Số dư đầu kỳ	68.279	509.245	577.524
<b>Số dư cuối kỳ</b>	<b>68.279</b>	<b>485.379</b>	<b>553.658</b>

Nguyên giá tài sản cố định vô hình đã khấu hao hết nhưng vẫn còn sử dụng tại ngày 30 tháng 6 năm 2019 là 173.743 triệu đồng (31 tháng 12 năm 2018: 165.400 triệu đồng).

#### 15. TÀI SẢN CỐ KHÁC

##### 15.1 Các khoản phải thu

	<i>Ngày 30 tháng 6 năm 2019 Triệu đồng</i>	<i>Ngày 31 tháng 12 năm 2018 Triệu đồng</i>
Các khoản phải thu nội bộ	210.774	126.920
Các khoản phải thu bên ngoài	10.831.737	10.159.653
- Phải thu về thu tín dụng trả chậm (Thuyết minh số 17.2)	8.167.921	7.730.707
- Đặt cọc theo các hợp đồng kinh tế	742.433	742.794
- Tài sản có rủi ro tín dụng	165	36.165
- Phải thu về hoạt động thanh toán	167.395	243.669
- Tạm ứng nhà cung cấp	144.192	133.879
- Các khoản phải thu bên ngoài khác	1.609.631	1.272.439
Mua sắm tài sản cố định	271.355	155.675
Xây dựng cơ bản dở dang	2.467	40.034
	<b>11.316.333</b>	<b>10.482.282</b>

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)  
tại ngày 30 tháng 6 năm 2019 và cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc cùng ngày

**15. TÀI SẢN CÓ KHÁC** (tiếp theo)

**15.1 Các khoản phải thu** (tiếp theo)

Phân tích chất lượng tài sản có khác được phân loại là tài sản có rủi ro tín dụng tại thời điểm cuối kỳ như sau:

	<i>Ngày 30 tháng 6 năm 2019 Triệu đồng</i>	<i>Ngày 31 tháng 12 năm 2018 Triệu đồng</i>
Nợ đủ tiêu chuẩn	-	36.000
Nợ cần chú ý	-	-
Nợ dưới tiêu chuẩn	-	-
Nợ nghi ngờ	-	-
Nợ có khả năng mất vốn	165	165
	<b>165</b>	<b>36.165</b>

**15.2 Các khoản lãi, phí phải thu**

	<i>Ngày 30 tháng 6 năm 2019 Triệu đồng</i>	<i>Ngày 31 tháng 12 năm 2018 Triệu đồng</i>
Lãi phải thu từ tiền gửi	26.123	12.977
Lãi phải thu từ đầu tư chứng khoán	1.070.819	1.694.874
Lãi phải thu từ hoạt động tín dụng	3.122.145	2.522.319
Lãi phải thu từ công cụ tài chính phái sinh	84.158	125.209
Phí phải thu	106.325	72.386
	<b>4.409.570</b>	<b>4.427.765</b>

**15.3 Tài sản Có khác**

	<i>Ngày 30 tháng 6 năm 2019 Triệu đồng</i>	<i>Ngày 31 tháng 12 năm 2018 Triệu đồng</i>
Vật liệu	10.356	13.193
Chi phí trả trước chờ phân bổ	2.385.076	1.759.552
Tài sản thay thế cho việc thực hiện nghĩa vụ của bên bảo đảm đã chuyển quyền sở hữu cho tổ chức tín dụng chờ xử lý	644.110	700.474
<i>Trong đó: Bất động sản</i>	<i>644.110</i>	<i>700.474</i>
	<b>3.039.542</b>	<b>2.473.219</b>

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)  
tại ngày 30 tháng 6 năm 2019 và cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc cùng ngày

## 15. TÀI SẢN CÓ KHÁC (tiếp theo)

### 15.4 Dự phòng rủi ro cho các tài sản Có nội bảng khác

Dự phòng rủi ro cho các tài sản Có nội bảng khác là dự phòng phải thu khó đòi và dự phòng tài sản có rủi ro tín dụng. Thay đổi dự phòng rủi ro cho các tài sản Có nội bảng khác trong kỳ như sau:

	Cho kỳ kế toán 6 tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2019 Triệu đồng	Cho kỳ kế toán 6 tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2018 Triệu đồng
Số dư đầu kỳ	25.484	21.403
Trích lập dự phòng rủi ro trong kỳ	19.602	10.217
Trong đó:		
Trích lập dự phòng tài sản có rủi ro tín dụng (Thuyết minh số 34)	3.184	-
Trích lập dự phòng nợ phải thu khó đòi (Thuyết minh số 33)	16.418	10.217
<b>Số dư cuối kỳ</b>	<b>45.086</b>	<b>31.620</b>

Chi tiết dự phòng rủi ro các tài sản Có nội bảng khác như sau:

	Ngày 30 tháng 6 năm 2019 Triệu đồng	Ngày 31 tháng 12 năm 2018 Triệu đồng
Dự phòng rủi ro tín dụng	3.349	165
- Dự phòng chung	3.184	-
- Dự phòng cụ thể	165	165
Dự phòng rủi ro khác	41.737	25.319
	<b>45.086</b>	<b>25.484</b>

## 16. CÁC KHOẢN NỢ CHÍNH PHỦ VÀ NGÂN HÀNG NHÀ NƯỚC VIỆT NAM

	Ngày 30 tháng 6 năm 2019 Triệu đồng	Ngày 31 tháng 12 năm 2018 Triệu đồng
<b>Vay Ngân hàng Nhà nước Việt Nam</b>	<b>20.747</b>	<b>1.781.343</b>
Vay chiết khấu, tái chiết khấu các giấy tờ có giá	-	1.759.184
Vay khác	20.747	22.159
<b>Tiền gửi của Kho bạc Nhà nước</b>	<b>2.000.000</b>	<b>2.000.000</b>
Tiền gửi của Kho bạc Nhà nước	2.000.000	2.000.000
	<b>2.020.747</b>	<b>3.781.343</b>

Tại ngày 30 tháng 6 năm 2019, tiền vay Ngân hàng Nhà nước Việt Nam có kỳ hạn 12 tháng và lãi suất 3,50%/năm (31 tháng 12 năm 2018: tiền vay Ngân hàng Nhà nước Việt Nam có kỳ hạn từ 7 ngày đến 12 tháng và lãi suất từ 3,50%/năm đến 4,75%/năm); tiền gửi của Kho bạc Nhà nước có kỳ hạn 2 tháng với lãi suất 4,00%/năm.

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)  
tại ngày 30 tháng 6 năm 2019 và cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc cùng ngày

**17. TIỀN GỬI VÀ VAY CÁC TỔ CHỨC TÀI CHÍNH, TỔ CHỨC TÍN DỤNG KHÁC**

**17.1 Tiền gửi của các tổ chức tín dụng khác**

	Ngày 30 tháng 6 năm 2019 Triệu đồng	Ngày 31 tháng 12 năm 2018 Triệu đồng
<b>Tiền gửi không kỳ hạn</b>	<b>28.430</b>	<b>3.523.109</b>
Bằng VND	28.407	3.523.086
Bằng ngoại tệ	23	23
<b>Tiền gửi có kỳ hạn</b>	<b>16.560.380</b>	<b>17.622.085</b>
Bằng VND	16.093.680	14.754.415
Bằng ngoại tệ	466.700	2.867.670
	<b>16.588.810</b>	<b>21.145.194</b>

**17.2 Vay các tổ chức tài chính, chức tín dụng khác**

	Ngày 30 tháng 6 năm 2019 Triệu đồng	Ngày 31 tháng 12 năm 2018 Triệu đồng
<b>Phải trả về nghiệp vụ thư tín dụng trả chậm (Thuyết minh số 15.1) (i)</b>	<b>8.167.710</b>	<b>7.730.682</b>
<b>Vay các TCTC, TCTD khác</b>	<b>20.679.907</b>	<b>25.355.575</b>
Bằng VND	5.115.476	8.470.907
Bằng ngoại tệ (ii)	15.564.431	16.884.668
	<b>28.847.617</b>	<b>33.086.257</b>

- (i) Phải trả về nghiệp vụ thư tín dụng trả chậm là khoản phải trả Ngân hàng tài trợ tương ứng với giá trị bộ chứng từ LC UPAS đã được Ngân hàng tài trợ thanh toán sau khi trừ đi một phần phí.
- (ii) Bao gồm 1.490.966 triệu đồng vốn vay từ Công ty Tài chính Quốc tế IFC tại ngày 30 tháng 6 năm 2019 (31 tháng 12 năm 2018: 3.103.829 triệu đồng).



THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)  
tại ngày 30 tháng 6 năm 2019 và cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc cùng ngày

## 17. TIỀN GỬI VÀ VAY CÁC TỔ CHỨC TÀI CHÍNH, TỔ CHỨC TÍN DỤNG KHÁC (tiếp theo)

### 17.2 Vay các tổ chức tài chính, chức tín dụng khác (tiếp theo)

Các khoản vay các TCTC, TCTD khác theo kỳ hạn gốc tại thời điểm cuối kỳ như sau:

	<i>Ngày 30 tháng 6 năm 2019</i>	<i>Ngày 31 tháng 12 năm 2018</i>
	<i>Triệu đồng</i>	<i>Triệu đồng</i>
Đến 6 tháng	3.625.409	7.268.680
Từ trên 6 tháng đến 12 tháng	7.570.775	5.314.600
Từ trên 12 tháng đến 5 năm	9.357.699	12.580.013
Từ trên 5 năm trở lên	126.024	192.282
	<b>20.679.907</b>	<b>25.355.575</b>

Mức lãi suất tiền gửi và vay các tổ chức tín dụng khác vào thời điểm cuối kỳ như sau:

	<i>Ngày 30 tháng 6 năm 2019</i>	<i>Ngày 31 tháng 12 năm 2018</i>
	<i>%/năm</i>	<i>%/năm</i>
Tiền gửi có kỳ hạn của các TCTD khác bằng VND	3,30 - 5,10	1,00 - 9,20
Tiền gửi có kỳ hạn của các TCTD khác bằng ngoại tệ	2,60 - 2,70	2,50 - 2,70
Tiền vay các TCTC, TCTD khác bằng VND	3,30 - 7,80	3,60 - 7,80
Tiền vay các TCTC, TCTD khác bằng ngoại tệ	0,75 - 9,00	0,72 - 9,00

## 18. TIỀN GỬI CỦA KHÁCH HÀNG

	<i>Ngày 30 tháng 6 năm 2019</i>	<i>Ngày 31 tháng 12 năm 2018</i>
	<i>Triệu đồng</i>	<i>Triệu đồng</i>
Tiền gửi không kỳ hạn	19.782.711	22.630.333
- Bằng VND	18.472.064	20.024.737
- Bằng ngoại tệ	1.310.647	2.605.596
Tiền gửi có kỳ hạn	176.807.837	147.477.943
- Bằng VND	174.245.491	144.373.905
- Bằng ngoại tệ	2.562.346	3.104.038
Tiền gửi vốn chuyên dùng	69.658	109.518
- Bằng VND	57.315	63.262
- Bằng ngoại tệ	12.343	46.256
Tiền ký quỹ	702.693	633.077
- Bằng VND	591.140	548.204
- Bằng ngoại tệ	111.553	84.873
	<b>197.362.899</b>	<b>170.850.871</b>

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)  
tại ngày 30 tháng 6 năm 2019 và cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc cùng ngày

**18. TIỀN GỬI CỦA KHÁCH HÀNG** (tiếp theo)

Tiền gửi của khách hàng theo đối tượng khách hàng và theo loại hình doanh nghiệp như sau:

	Ngày 30 tháng 6 năm 2019		Ngày 31 tháng 12 năm 2018	
	Triệu đồng	%	Triệu đồng	%
Công ty Nhà nước	2.266.036	1,15	2.413.160	1,41
Công ty TNHH 1 thành viên do Nhà nước sở hữu 100% vốn điều lệ	1.493.509	0,76	649.260	0,38
Công ty TNHH 2 thành viên trở lên có phần vốn góp của Nhà nước trên 50% vốn điều lệ hoặc Nhà nước giữ quyền chi phối	560.221	0,28	209.850	0,12
Công ty TNHH khác	21.953.745	11,12	19.809.772	11,59
Công ty cổ phần có vốn góp của Nhà nước trên 50% vốn điều lệ hoặc tổng số cổ phần có quyền biểu quyết; hoặc Nhà nước giữ quyền chi phối đối với công ty trong Điều lệ của công ty	2.874.221	1,46	1.907.339	1,12
Công ty cổ phần khác	38.939.405	19,73	37.128.315	21,73
Công ty hợp danh	339.456	0,17	2.370	0,00
Doanh nghiệp tư nhân	42.919	0,02	76.874	0,04
Doanh nghiệp có vốn đầu tư nước ngoài	413.606	0,21	641.600	0,38
Hợp tác xã và liên hiệp hợp tác xã	21.452	0,01	28.047	0,02
Hộ kinh doanh, cá nhân	125.451.359	63,57	105.126.089	61,53
Đơn vị hành chính sự nghiệp, Đảng, đoàn thể và hiệp hội	2.685.966	1,36	2.708.927	1,59
Khác	321.004	0,16	149.268	0,09
	<b>197.362.899</b>	<b>100</b>	<b>170.850.871</b>	<b>100</b>

Mức lãi suất tiền gửi của khách hàng tại thời điểm cuối kỳ như sau:

	Ngày 30 tháng 6 năm 2019	Ngày 31 tháng 12 năm 2018
	%/năm	%/năm
Tiền gửi không kỳ hạn bằng VND	0,50	0,50
Tiền gửi không kỳ hạn bằng ngoại tệ	0,00	0,00
Tiền gửi có kỳ hạn bằng VND	1,00 – 10,75	1,00 - 11,00
Tiền gửi có kỳ hạn bằng ngoại tệ	0,00 - 2,30	0,00 - 2,30

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)  
tại ngày 30 tháng 6 năm 2019 và cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc cùng ngày

#### 19. VỐN TÀI TRỢ, ỦY THÁC ĐẦU TƯ, CHO VAY TỔ CHỨC TÍN DỤNG CHỊU RỦI RO

	<i>Ngày 30 tháng 6 năm 2019 Triệu đồng</i>	<i>Ngày 31 tháng 12 năm 2018 Triệu đồng</i>
Vốn nhận tài trợ, ủy thác đầu tư, cho vay bằng VND từ Dự án Hỗ trợ phát triển chính thức (ODA)	<u>319.874</u>	<u>329.649</u>
Vốn nhận tài trợ, ủy thác đầu tư, cho vay tổ chức tín dụng chịu rủi ro có kỳ hạn từ 3 năm đến 10 năm và lãi suất 5,124%/năm (31 tháng 12 năm 2018: kỳ hạn từ 3 năm đến 10 năm và lãi suất 4,97%/năm).		

#### 20. PHÁT HÀNH GIẤY TỜ CÓ GIÁ

Phát hành giấy tờ có giá theo loại hình giấy tờ có giá theo kỳ hạn gốc như sau:

	<i>Ngày 30 tháng 6 năm 2019 Triệu đồng</i>	<i>Ngày 31 tháng 12 năm 2018 Triệu đồng</i>
Dưới 12 tháng	5.664.206	7.792.919
Từ 12 tháng đến dưới 5 năm	44.574.874	37.338.755
Từ 5 năm trở lên	3.515.729	3.526.362
	<b><u>53.754.809</u></b>	<b><u>48.658.036</u></b>

Giấy tờ có giá bao gồm chứng chỉ tiền gửi và trái phiếu có lãi suất từ 4,80%/năm đến 11,50%/năm (31 tháng 12 năm 2018: từ 5,25%/năm đến 11,50%/năm).

Phát hành giấy tờ có giá theo loại hình giấy tờ có giá như sau:

	<i>Ngày 30 tháng 6 năm 2019 Triệu đồng</i>	<i>Ngày 31 tháng 12 năm 2018 Triệu đồng</i>
Chứng chỉ tiền gửi phát hành cho khách hàng cá nhân	3.877.813	10.005.918
Chứng chỉ tiền gửi phát hành cho các tổ chức	28.249.959	23.374.914
Trái phiếu (*)	21.627.037	15.277.204
	<b><u>53.754.809</u></b>	<b><u>48.658.036</u></b>

(\*) Bao gồm 2.876.960 triệu đồng trái phiếu đủ điều kiện tính vào vốn tự có (31 tháng 12 năm 2018: 2.876.960 triệu đồng).

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)  
tại ngày 30 tháng 6 năm 2019 và cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc cùng ngày

## 21. CÁC KHOẢN NỢ KHÁC

### 21.1 Các khoản lãi, phí phải trả

	Ngày 30 tháng 6 năm 2019 Triệu đồng	Ngày 31 tháng 12 năm 2018 Triệu đồng
Lãi phải trả tiền gửi có kỳ hạn	1.462.597	1.153.443
Lãi phải trả tiền gửi tiết kiệm	2.541.634	1.755.199
Lãi phải trả từ phát hành giấy tờ có giá	1.947.096	2.028.502
Lãi phải trả từ vay các TCTC, TCTD khác	227.296	200.434
Lãi phải trả từ vốn nhận ủy thác từ các tổ chức khác	13.511	19.114
Lãi phải trả từ các hợp đồng công cụ tài chính phái sinh	106.923	105.448
Phí phải trả	920	791
	<b>6.299.977</b>	<b>5.262.931</b>

### 21.2 Các khoản phải trả và công nợ khác

	Ngày 30 tháng 6 năm 2019 Triệu đồng	Ngày 31 tháng 12 năm 2018 Triệu đồng
<b>Các khoản phải trả nội bộ</b>	<b>439.516</b>	<b>423.965</b>
Phải trả nhân viên	439.516	423.965
<b>Các khoản phải trả bên ngoài</b>	<b>4.889.609</b>	<b>4.984.233</b>
Các khoản khách hàng trả trước	1.309.548	1.289.540
Doanh thu chờ phân bổ	251.641	199.935
Các khoản treo chờ chuyển tiền	379.230	553.217
Thuế và các khoản phải trả ngân sách Nhà nước ( <i>Thuyết minh số 22</i> )	572.182	789.595
Phải trả về hoạt động thanh toán	870.735	537.405
Phải trả nhà cung cấp	89.030	223.702
Các khoản phải trả khác	1.417.243	1.390.839
	<b>5.329.125</b>	<b>5.408.198</b>

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

	Số dư đầu kỳ Triệu đồng	Phát sinh trong kỳ		Số dư cuối kỳ Triệu đồng
		Số phải nộp Triệu đồng	Số đã nộp Triệu đồng	
Thuế GTGT	29.901	149.878	(144.820)	34.959
Thuế TNDN	688.000	871.459	(1.061.820)	497.639
Thuế khác	71.694	342.394	(374.504)	39.584
	<b>789.595</b>	<b>1.363.731</b>	<b>(1.581.144)</b>	<b>572.182</b>

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)  
tại ngày 30 tháng 6 năm 2019 và cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc cùng ngày

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

### 22.1 Thuế thu nhập doanh nghiệp hiện hành

Ngân hàng và các công ty con có nghĩa vụ nộp thuế thu nhập doanh nghiệp ("TNDN") là 20% trên tổng lợi nhuận chịu thuế theo quy định của Thông tư số 78/2014/TT-BTC có hiệu lực ngày 2 tháng 8 năm 2014.

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

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

Chi phí thuế TNDN trong kỳ được ước tính như sau:

	<i>Cho kỳ kế toán 6 tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2019 Triệu đồng</i>	<i>Cho kỳ kế toán 6 tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2018 Triệu đồng</i>
<b>Lợi nhuận thuần trước thuế Cộng/(Trừ)</b>	<b>4.342.611</b>	<b>4.375.520</b>
- Thu nhập không chịu thuế	-	(845)
- Lỗ công ty con	13.633	-
- Chi phí không được khấu trừ	342	360
- Chi phí liên quan đến hợp nhất giữa niên độ báo cáo tài chính	(206)	-
<b>Thu nhập chịu thuế ước tính trong kỳ</b>	<b>4.356.380</b>	<b>4.375.035</b>
Chi phí thuế TNDN theo thuế suất hiện hành	871.276	875.007
Điều chỉnh số thuế phải nộp các năm trước	183	(480)
<b>Chi phí thuế TNDN trong kỳ</b>	<b>871.459</b>	<b>874.527</b>
<b>Thuế TNDN phải trả đầu kỳ</b>	<b>688.000</b>	<b>655.739</b>
Thuế TNDN đã trả trong kỳ	(1.061.820)	(1.000.765)
<b>Thuế TNDN phải trả cuối kỳ</b>	<b>497.639</b>	<b>529.501</b>

### 22.2 Thuế thu nhập doanh nghiệp hoãn lại

Không có khoản thuế thu nhập hoãn lại nào được ghi nhận vào ngày kết thúc kỳ kế toán do không có khoản mục chênh lệch tạm thời trọng yếu nào giữa giá trị ghi sổ và giá trị cơ sở tính thuế của tài sản và công nợ trên báo cáo tài chính hợp nhất giữa niên độ.

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)  
tại ngày 30 tháng 6 năm 2019 và cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc cùng ngày

**23. VỐN VÀ CÁC QUỸ**

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

	Vốn điều lệ Triệu đồng	Thặng dư vốn cổ phần Triệu đồng	Quỹ dự trữ bổ sung vốn điều lệ Triệu đồng	Quỹ dự phong tài chính Triệu đồng	Quỹ đầu tư phát triển Triệu đồng	Lợi nhuận chưa phân phối Triệu đồng	Cổ phiếu quỹ Triệu đồng	Chênh lệch tỷ giá Triệu đồng	Tổng công đồng
<b>Số dư tại ngày 1 tháng 1 năm 2018</b>	<b>15.706.230</b>	<b>5.866.105</b>	<b>490.861</b>	<b>1.729.995</b>	<b>1.337.409</b>	<b>4.565.110</b>	-	-	<b>29.695.710</b>
Lợi nhuận thuần trong năm	-	-	-	-	-	7.355.568	-	-	7.355.568
Phát hành cổ phiếu từ quỹ dự trữ bổ sung vốn điều lệ và Thặng dư vốn cổ phần	4.731.795	(4.577.104)	(154.691)	-	-	(146.439)	-	-	(146.439)
Trả cổ tức cho cổ phần ưu đãi	-	-	-	-	-	(4.524.704)	-	-	-
Tăng vốn từ lợi nhuận để lại	4.524.704	-	-	-	-	-	-	-	-
Chuyển từ quỹ đầu tư phát triển về lợi nhuận chưa phân phối để tăng vốn	-	-	-	-	(2.854.632)	2.854.632	-	-	-
Trích lập các quỹ	-	-	367.779	735.428	3.813.730	(4.916.937)	-	-	-
Phí chuyển nhượng cổ phiếu ưu đãi	-	-	-	-	-	-	(2.489)	-	(2.489)
Mua lại cổ phiếu ưu đãi làm cổ phiếu quỹ	-	-	-	-	-	-	(2.489.232)	-	(2.489.232)
Tăng vốn từ phát hành cổ phiếu theo ESOP	336.951	-	-	-	-	-	-	-	336.951
<b>Số dư tại ngày 31 tháng 12 năm 2018</b>	<b>25.299.680</b>	<b>1.289.001</b>	<b>703.949</b>	<b>2.465.423</b>	<b>2.296.507</b>	<b>5.187.230</b>	<b>(2.491.721)</b>	-	<b>34.750.069</b>
Lợi nhuận thuần trong kỳ	-	-	-	-	-	3.471.152	-	-	3.471.152
Quỹ công ty con chuyển về Ngân hàng mẹ	-	-	-	-	(1.400.000)	1.400.000	-	-	-
Trích lập các quỹ	-	-	-	-	1.755.201	(1.755.201)	-	-	-
Chênh lệch tỷ giá	-	-	-	-	-	-	-	(12.829)	(12.829)
<b>Số dư tại ngày 30 tháng 6 năm 2019</b>	<b>25.299.680</b>	<b>1.289.001</b>	<b>703.949</b>	<b>2.465.423</b>	<b>2.651.708</b>	<b>8.303.181</b>	<b>(2.491.721)</b>	<b>(12.829)</b>	<b>38.208.392</b>

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)  
tại ngày 30 tháng 6 năm 2019 và cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc cùng ngày

## 23. VỐN VÀ CÁC QUỸ (tiếp theo)

### 23.2 Vốn cổ phần

	Ngày 30 tháng 6 năm 2019		Ngày 31 tháng 12 năm 2018	
	Số lượng Cổ phiếu	Mệnh giá Triệu đồng	Số lượng Cổ phiếu	Mệnh giá Triệu đồng
Số lượng cổ phiếu đăng ký phát hành	2.529.967.966	25.299.680	2.529.967.966	25.299.680
Số lượng cổ phiếu đã bán ra công chúng	2.529.967.966	25.299.680	2.529.967.966	25.299.680
- Cổ phiếu phổ thông	2.456.748.366	24.567.484	2.456.748.366	24.567.484
- Cổ phiếu ưu đãi (*)	73.219.600	732.196	73.219.600	732.196
Số lượng cổ phiếu đã được mua lại làm cổ phiếu quỹ	(73.219.600)	(732.196)	(73.219.600)	(732.196)
- Cổ phiếu phổ thông (*)	(73.219.600)	(732.196)	(73.219.600)	(732.196)
Số lượng cổ phiếu đang lưu hành	2.456.748.366	24.567.484	2.456.748.366	24.567.484
- Cổ phiếu phổ thông	2.456.748.366	24.567.484	2.456.748.366	24.567.484

Mệnh giá của mỗi cổ phiếu của Ngân hàng là 10.000 VND.

(\*) Cổ phiếu ưu đãi do Ngân hàng phát hành là cổ phiếu ưu đãi cổ tức, trong đó mức cổ tức được ổn định hàng năm và không có các quyền liên quan đến quản trị Ngân hàng. Ngày 9 tháng 7 năm 2018, Ngân hàng đã mua lại cổ phần ưu đãi này làm cổ phiếu quỹ theo Nghị quyết số 379/2018/NQ-HĐQT ngày 4 tháng 6 năm 2018 của Hội đồng Quản trị. Sau khi mua lại, các cổ phiếu quỹ này không còn đặc điểm của cổ phiếu ưu đãi.

## 24. THU NHẬP TRÊN CỔ PHIẾU

	Cho kỳ kế toán 6 tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2019	Cho kỳ kế toán 6 tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2018
<b>Lợi nhuận phân bổ cho cổ đông sở hữu cổ phiếu phổ thông của Ngân hàng (Triệu đồng)</b>	<b>3.471.152</b>	<b>3.500.993</b>
Số lượng cổ phiếu phổ thông lưu hành bình quần trong năm (Cổ phiếu)	2.456.748.366	2.423.053.272
<b>Thu nhập cơ bản trên cổ phiếu (VND)</b>	<b>1.413</b>	<b>1.445</b>

Lợi nhuận phân bổ cho cổ đông sở hữu cổ phiếu phổ thông được tính bằng lợi nhuận sau thuế hợp nhất giữa niên độ trừ đi (-) cổ tức chi trả cho cổ đông sở hữu cổ phiếu ưu đãi (nếu có).

Lãi cơ bản trên cổ phiếu của kỳ trước đã được điều chỉnh lại do ảnh hưởng của việc phát hành cổ phiếu từ quỹ dự trữ bổ sung vốn điều lệ và thặng dư vốn cổ phần, và Tăng vốn từ lợi nhuận để lại trong giai đoạn từ ngày 30 tháng 6 năm 2018 đến ngày 30 tháng 6 năm 2019.

Tại thời điểm cuối kỳ, không có sự kiện hoặc tình huống nào có thể dẫn đến lãi suy giảm trên cổ phiếu.



THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)  
tại ngày 30 tháng 6 năm 2019 và cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc cùng ngày

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

	<i>Cho kỳ kế toán 6 tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2019 Triệu đồng</i>	<i>Cho kỳ kế toán 6 tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2018 Triệu đồng</i>
Thu nhập lãi tiền gửi	150.650	135.780
Thu nhập lãi cho vay	20.695.197	16.782.130
Thu lãi từ kinh doanh, đầu tư chứng khoán	1.831.671	2.044.050
- Lãi thu từ chứng khoán kinh doanh	140.487	145.509
- Lãi thu từ chứng khoán đầu tư	1.691.184	1.898.541
Thu từ nghiệp vụ bảo lãnh	102.347	70.957
Thu nhập lãi từ nghiệp vụ mua nợ	-	14.686
Thu khác từ hoạt động tín dụng	710.679	678.181
	<b>23.490.544</b>	<b>19.725.784</b>

**26. CHI PHÍ LÃI VÀ CÁC KHOẢN CHI PHÍ TƯƠNG TỰ**

	<i>Cho kỳ kế toán 6 tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2019 Triệu đồng</i>	<i>Cho kỳ kế toán 6 tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2018 Triệu đồng</i>
Trả lãi tiền gửi	5.819.346	3.946.466
Trả lãi tiền vay	842.773	479.159
Trả lãi phát hành giấy tờ có giá	2.031.113	2.840.612
Chi phí hoạt động tín dụng khác	346.004	273.037
	<b>9.039.236</b>	<b>7.539.274</b>

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

	<i>Cho kỳ kế toán 6 tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2019 Triệu đồng</i>	<i>Cho kỳ kế toán 6 tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2018 Triệu đồng</i>
<b>Thu nhập từ hoạt động dịch vụ</b>	<b>2.486.950</b>	<b>1.697.398</b>
Thu từ dịch vụ thanh toán và ngân quỹ	322.797	187.095
Thu từ dịch vụ tư vấn	116.214	52.772
Thu từ kinh doanh và dịch vụ bảo hiểm	1.368.528	1.006.413
Thu khác	679.411	451.118
<b>Chi phí hoạt động dịch vụ</b>	<b>(1.253.311)</b>	<b>(1.093.163)</b>
Chi về dịch vụ thanh toán và ngân quỹ	(118.083)	(128.392)
Dịch vụ tư vấn	(2.833)	(5.120)
Hoa hồng môi giới	(785.226)	(687.327)
Chi khác	(347.169)	(272.324)
	<b>1.233.639</b>	<b>604.235</b>

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)  
tại ngày 30 tháng 6 năm 2019 và cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc cùng ngày

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

	<i>Cho kỳ kế toán 6 tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2019 Triệu đồng</i>	<i>Cho kỳ kế toán 6 tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2018 Triệu đồng</i>
<b>Thu nhập từ hoạt động kinh doanh ngoại hối</b>	<b>326.933</b>	<b>365.057</b>
Thu từ kinh doanh ngoại tệ giao ngay	131.341	169.358
Thu từ kinh doanh vàng	2.478	2.819
Thu từ các công cụ tài chính phái sinh tiền tệ	193.114	192.880
<b>Chi phí từ hoạt động kinh doanh ngoại hối</b>	<b>(362.913)</b>	<b>(331.659)</b>
Chi từ kinh doanh ngoại tệ giao ngay	(42.346)	(57.566)
Chi về kinh doanh vàng	(10.825)	(6.602)
Chi về các công cụ tài chính phái sinh tiền tệ	(309.742)	(267.491)
	<b>(35.980)</b>	<b>33.398</b>

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

	<i>Cho kỳ kế toán 6 tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2019 Triệu đồng</i>	<i>Cho kỳ kế toán 6 tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2018 Triệu đồng</i>
Thu nhập từ mua bán chứng khoán kinh doanh	161.174	93.262
Chi phí về mua bán chứng khoán kinh doanh	(125.596)	(131.633)
Hoàn nhập/(trích lập) dự phòng giảm giá chứng khoán kinh doanh ( <i>Thuyết minh số 8.1</i> )	20.632	(44.198)
	<b>56.210</b>	<b>(82.569)</b>

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

	<i>Cho kỳ kế toán 6 tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2019 Triệu đồng</i>	<i>Cho kỳ kế toán 6 tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2018 Triệu đồng</i>
Thu nhập từ mua bán chứng khoán đầu tư	251.678	303.754
Chi phí về mua bán chứng khoán đầu tư	(42.674)	(53.699)
Hoàn nhập/(trích lập) dự phòng rủi ro chứng khoán đầu tư ( <i>Thuyết minh số 12.3</i> )	66.823	(56.737)
	<b>275.827</b>	<b>193.318</b>

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)  
tại ngày 30 tháng 6 năm 2019 và cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc cùng ngày

**31. LÃI THUẦN TỪ HOẠT ĐỘNG KHÁC**

	<i>Cho kỳ kế toán 6 tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2019 Triệu đồng</i>	<i>Cho kỳ kế toán 6 tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2018 Triệu đồng</i>
<b>Thu nhập từ hoạt động khác</b>	<b>1.196.956</b>	<b>1.862.219</b>
Thu từ các công cụ tài chính phái sinh khác	219.088	117.342
Thu từ nợ đã xử lý rủi ro	747.613	733.667
Thu nhập từ thanh lý tài sản cố định	1.137	386
Thu nhập từ thanh lý tài sản khác	12.602	19.915
Thu từ hoạt động mua bán nợ	136.391	65.351
Thu từ phạt vi phạm hợp đồng	11.509	28.546
Thu nhận hỗ trợ và thu nhập khác	68.616	897.012
<b>Chi phí cho hoạt động khác</b>	<b>(345.743)</b>	<b>(287.292)</b>
Chi về các công cụ tài chính phái sinh khác	(243.448)	(152.398)
Chi từ thanh lý tài sản khác	(8.899)	(19.628)
Chi khác	(93.396)	(115.266)
	<b>851.213</b>	<b>1.574.927</b>

**32. THU NHẬP TỪ GÓP VỐN MUA CỔ PHẦN**

	<i>Cho kỳ kế toán 6 tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2019 Triệu đồng</i>	<i>Cho kỳ kế toán 6 tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2018 Triệu đồng</i>
Thu từ cổ tức	-	845
	-	<b>845</b>

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)  
tại ngày 30 tháng 6 năm 2019 và cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc cùng ngày

**33. CHI PHÍ HOẠT ĐỘNG**

	<i>Cho kỳ kế toán 6 tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2019 Triệu đồng</i>	<i>Cho kỳ kế toán 6 tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2018 Triệu đồng</i>
<b>Chi phí thuế, lệ phí và phí</b>	<b>1.809</b>	<b>111.234</b>
<b>Chi phí cho nhân viên</b>	<b>3.637.678</b>	<b>2.743.517</b>
<i>Trong đó:</i>		
Chi lương và phụ cấp	3.226.583	2.397.185
Các khoản chi đóng góp theo lương	250.046	207.340
Chi trợ cấp	85.801	78.588
Chi khác	75.248	60.404
<b>Chi về tài sản</b>	<b>777.459</b>	<b>636.707</b>
<i>Trong đó:</i>		
Khấu hao tài sản cố định	180.404	141.266
Chi thuê tài sản	398.579	321.178
<b>Chi cho hoạt động quản lý công vụ</b>	<b>725.297</b>	<b>562.164</b>
<i>Trong đó:</i>		
Chi công tác phí	26.277	20.262
<b>Chi phí/(hoàn nhập) dự phòng rủi ro khác</b>	<b>46.506</b>	<b>(31.858)</b>
- Chi phí/(hoàn nhập) dự phòng đầu tư dài hạn (Thuyết minh số 13)	30.088	(42.075)
- Dự phòng nợ phải thu khó đòi (Thuyết minh số 15.4)	16.418	10.217
<b>Chi phí bảo hiểm tiền gửi của khách hàng</b>	<b>85.862</b>	<b>78.457</b>
<b>Chi phí hoạt động khác</b>	<b>744.968</b>	<b>588.427</b>
	<b>6.019.579</b>	<b>4.688.648</b>

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

	<i>Cho kỳ kế toán 6 tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2019 Triệu đồng</i>	<i>Cho kỳ kế toán 6 tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2018 Triệu đồng</i>
Chi phí dự phòng rủi ro cho vay khách hàng (Thuyết minh số 11)	5.919.933	5.132.805
Chi phí dự phòng rủi ro hoạt động mua nợ	-	3.198
Chi phí dự phòng trái phiếu VAMC (Thuyết minh số 12.3)	546.910	310.493
Chi phí dự phòng rủi ro cho các tài sản Có khác (Thuyết minh số 15.4)	3.184	-
	<b>6.470.027</b>	<b>5.446.496</b>

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)  
tại ngày 30 tháng 6 năm 2019 và cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc cùng ngày

### 35. TIỀN VÀ CÁC KHOẢN TƯƠNG ĐƯƠNG TIỀN

Tiền và các khoản tương đương tiền thể hiện trên báo cáo lưu chuyển tiền tệ hợp nhất giữa niên độ bao gồm các khoản trên bảng cân đối kế toán hợp nhất giữa niên độ sau đây:

	Ngày 30 tháng 6 năm 2019 Triệu đồng	Ngày 30 tháng 6 năm 2018 Triệu đồng
Tiền và các khoản tương đương tiền tại quỹ	2.443.631	2.467.514
Tiền gửi tại Ngân hàng Nhà nước Việt Nam	6.760.926	3.179.428
Tiền gửi thanh toán tại các TCTD khác	2.065.852	3.271.683
Tiền gửi tại các TCTD khác có kỳ hạn không quá ba tháng kể từ ngày gửi	15.291.400	14.765.040
	<b>26.561.809</b>	<b>23.683.665</b>

### 36. TÌNH HÌNH THU NHẬP CỦA NHÂN VIÊN

	Cho kỳ kế toán 6 tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2019 Triệu đồng	Cho kỳ kế toán 6 tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2018 Triệu đồng
<b>I. Tổng số nhân viên bình quân (người)</b> <i>(Chỉ bao gồm các nhân viên chính thức)</i>	<b>27.233</b>	<b>24.531</b>
<b>II. Thu nhập của nhân viên (Triệu đồng)</b>		
1. Tổng quỹ lương	3.191.104	2.387.675
2. Thu nhập khác	232.302	189.503
3. Tổng thu nhập (1+2)	3.423.406	2.577.178
4. Tiền lương bình quân tháng	19,53	16,22
5. Thu nhập bình quân tháng	20,95	17,51

### 37. LOẠI HÌNH VÀ GIÁ TRỊ SỔ SÁCH TÀI SẢN THẾ CHẤP

#### 37.1 Tài sản, giấy tờ có giá nhận thế chấp, cầm cố và chiết khấu, tái chiết khấu

Bảng dưới đây trình bày giá trị sổ sách của tài sản thế chấp của khách hàng tại thời điểm cuối kỳ:

	Giá trị sổ sách	
	Ngày 30 tháng 6 năm 2019 Triệu đồng	Ngày 31 tháng 12 năm 2018 Triệu đồng
Bất động sản	236.769.120	223.266.429
Động sản	44.984.450	43.147.192
Giấy tờ có giá	147.042.934	126.804.811
Các tài sản đảm bảo khác	176.992.863	130.344.800
	<b>605.789.367</b>	<b>523.563.232</b>

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)  
tại ngày 30 tháng 6 năm 2019 và cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc cùng ngày

### 37. LOẠI HÌNH VÀ GIÁ TRỊ SỔ SÁCH TÀI SẢN THẾ CHẤP (tiếp theo)

#### 37.1 Tài sản, giấy tờ có giá nhận thế chấp, cầm cố và chiết khấu, tái chiết khấu (tiếp theo)

Tài sản, giấy tờ có giá nhận thế chấp, cầm cố và chiết khấu của TCTD khác tại thời điểm cuối kỳ như sau:

	Giá trị mệnh giá	
	Ngày 30 tháng 6 năm 2019 Triệu đồng	Ngày 31 tháng 12 năm 2018 Triệu đồng
Trái phiếu Chính phủ mua và cam kết bán lại	200.000	-

#### 37.2 Tài sản, giấy tờ có giá đưa đi thế chấp, cầm cố và chiết khấu, tái chiết khấu

Chi tiết các tài sản, giấy tờ có giá của Ngân hàng được đưa đi thế chấp, cầm cố và chiết khấu, tái chiết khấu vào thời điểm cuối kỳ như sau:

	Ngày 30 tháng 6 năm 2019 Triệu đồng	Ngày 31 tháng 12 năm 2018 Triệu đồng
Giấy tờ có giá đưa đi thế chấp, cầm cố	4.902.568	13.683.517
Giấy tờ có giá bán và cam kết mua lại	2.000.000	7.550.000
Tài sản khác đưa đi thế chấp, cầm cố	24.382.824	21.708.817
	<b>31.285.392</b>	<b>42.942.334</b>

### 38. NGHĨA VỤ NỢ TIỀM ẨN VÀ CÁC CAM KẾT ĐƯA RA

Chi tiết các khoản công nợ tiềm ẩn và cam kết đưa ra tại thời điểm cuối kỳ như sau:

	Ngày 30 tháng 6 năm 2019 Triệu đồng	Ngày 31 tháng 12 năm 2018 Triệu đồng
Cam kết bảo lãnh vay vốn	15.459	20.626
Cam kết giao dịch hối đoái	60.186.823	66.626.741
- Cam kết mua ngoại tệ	2.047.291	1.583.073
- Cam kết bán ngoại tệ	2.045.053	1.582.743
- Cam kết giao dịch hoán đổi	56.094.479	63.460.925
Cam kết cho vay không hủy ngang	-	1.860
Cam kết trong nghiệp vụ L/C	16.240.350	14.799.169
Bảo lãnh khác	16.620.123	13.860.017
- Cam kết bảo lãnh thanh toán	3.876.438	2.285.892
- Cam kết bảo lãnh thực hiện hợp đồng	4.555.904	3.415.185
- Cam kết bảo lãnh dự thầu	379.851	360.921
- Cam kết bảo lãnh khác	7.807.930	7.798.019
Các cam kết khác	133.049.191	111.197.304
	<b>226.111.946</b>	<b>206.505.717</b>
Trừ: Tiền ký quỹ (Thuyết minh số 18)	(702.693)	(633.077)
<b>Nghĩa vụ tiềm ẩn và các cam kết đưa ra</b>	<b>225.409.253</b>	<b>205.872.640</b>



THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)  
tại ngày 30 tháng 6 năm 2019 và cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc cùng ngày

**39. GIAO DỊCH VỚI CÁC BÊN LIÊN QUAN**

Trong quá trình hoạt động kinh doanh thông thường, Ngân hàng và các công ty con có phát sinh các giao dịch với các bên liên quan. Các bên được coi là liên quan nếu một bên có khả năng kiểm soát hoặc có ảnh hưởng đáng kể đối với bên kia trong việc ra quyết định các chính sách tài chính và hoạt động. Một bên được coi là bên có liên quan với Ngân hàng và các công ty con nếu:

- (a) Trực tiếp hoặc gián tiếp qua một hay nhiều bên trung gian, bên này:
  - ▶ kiểm soát hoặc bị kiểm soát hoặc chịu sự kiểm soát chung bởi Ngân hàng và các công ty con (bao gồm các công ty mẹ, công ty con);
  - ▶ có vốn góp (sở hữu từ 5% vốn điều lệ hoặc vốn cổ phần có quyền biểu quyết trở lên) vào Ngân hàng và do đó có ảnh hưởng đáng kể tới Ngân hàng và các công ty con;
  - ▶ có quyền đồng kiểm soát Ngân hàng và các công ty con;
- (b) Bên liên quan là công ty liên doanh, liên kết mà Ngân hàng và các công ty con là một bên liên doanh, liên kết (sở hữu trên 11% vốn điều lệ hoặc vốn cổ phần có quyền biểu quyết, nhưng không phải là công ty con);
- (c) Bên liên quan có thành viên là nhân sự chính trong Hội đồng thành viên hoặc Ban Điều hành của Ngân hàng và các công ty con;
- (d) Bên liên quan là thành viên mật thiết trong gia đình của bất kỳ cá nhân nào đã nêu trong điểm (a) hoặc (c); hoặc
- (e) Bên liên quan là một đơn vị trực tiếp hoặc gián tiếp chịu sự kiểm soát, đồng kiểm soát hoặc chịu ảnh hưởng đáng kể, hoặc có quyền biểu quyết bởi bất kỳ cá nhân nào được đề cập đến trong điểm (c) hoặc (d).

Giao dịch trọng yếu với các bên liên quan trong kỳ như sau:

<i>Bên liên quan</i>	<i>Giao dịch</i>	<i>Giá trị</i>	
		<i>Cho kỳ kết toán sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2019</i>	<i>Cho kỳ kết toán sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2018</i>
		<i>Triệu đồng</i>	<i>Triệu đồng</i>
Các thành viên Hội đồng Quản trị, Ban Kiểm soát và Ban Tổng Giám đốc	Chi phí lương và phụ cấp khác	(59.698)	(42.827)
	Chi phí nhận tiền gửi	(951)	(1.780)

Các khoản phải thu, phải trả trọng yếu với các bên liên quan tại ngày 30 tháng 6 năm 2019 và 31 tháng 12 năm 2018 như sau:

<i>Bên liên quan</i>	<i>Số dư</i>	<i>Phải thu/Phải trả</i>	
		<i>Ngày 30 tháng 6 năm 2019</i>	<i>Ngày 31 tháng 12 năm 2018</i>
		<i>Triệu đồng</i>	<i>Triệu đồng</i>
Các thành viên Hội đồng Quản trị, Ban Kiểm soát và Ban Tổng Giám đốc	Tiền gửi tại Ngân hàng	42.419	53.314

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)  
tại ngày 30 tháng 6 năm 2019 và cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc cùng ngày

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

Mức độ tập trung theo khu vực địa lý của các đối tác của Ngân hàng và các công ty con tại thời điểm cuối kỳ như sau:

	<i>Trong nước</i> <i>Triệu đồng</i>	<i>Nước ngoài</i> <i>Triệu đồng</i>	<i>Tổng cộng</i> <i>Triệu đồng</i>
Tổng dư nợ cho vay khách hàng và cấp tín dụng cho các TCTD khác	250.257.690	119	250.257.809
Tổng huy động	281.340.644	17.554.112	298.894.756
Các cam kết tín dụng và bảo lãnh khác	32.875.932	-	32.875.932
Các công cụ tài chính phái sinh	100.215	292	100.507
Kinh doanh và đầu tư chứng khoán	55.736.642	-	55.736.642

#### 41. CHÍNH SÁCH QUẢN LÝ RỦI RO TÀI CHÍNH

Ngân hàng chịu những rủi ro sau từ các công cụ tài chính:

- ▶ rủi ro tín dụng;
- ▶ rủi ro thanh khoản; và
- ▶ rủi ro thị trường.

Thuyết minh này trình bày thông tin về những rủi ro mà Ngân hàng có thể gặp phải theo loại rủi ro; mục tiêu, chính sách và quy trình của Ngân hàng nhằm đánh giá và quản lý rủi ro và việc quản lý nguồn vốn của Ngân hàng.

##### **Khung quản lý rủi ro**

Hội đồng Quản trị ("HĐQT") Ngân hàng có trách nhiệm chung trong việc thiết lập và giám sát tình hình thực hiện một khuôn khổ quản lý rủi ro thống nhất, đồng thời chịu trách nhiệm cuối cùng và cao nhất về chất lượng, hiệu quả quản lý rủi ro của Ngân hàng. Để hỗ trợ vai trò giám sát này, HĐQT Ngân hàng đã thành lập Hội đồng Quản lý Tài sản có/tài sản nợ ("ALCO") và Ủy ban Quản lý Rủi ro ("RCO"), các hội đồng/ủy ban này có trách nhiệm xây dựng và giám sát các chính sách quản lý rủi ro quan trọng theo từng lĩnh vực được HĐQT ủy quyền và định kỳ báo cáo lên HĐQT về các hoạt động của mình. Thành viên của các hội đồng bao gồm các thành viên có quyền biểu quyết và các thành viên không có quyền biểu quyết.

Khung quản lý rủi ro của Ngân hàng được thiết lập nhằm xác lập các nguyên tắc chủ chốt trong hoạt động quản lý và kiểm soát những rủi ro trọng yếu phát sinh từ các hoạt động Ngân hàng. Trên cơ sở này, chính sách quản lý rủi ro của Ngân hàng được thiết lập nhằm xác định và phân tích những rủi ro mà Ngân hàng gặp phải, nhằm lập ra các hạn mức rủi ro phù hợp và các biện pháp kiểm soát, và nhằm giám sát rủi ro và tuân thủ các hạn mức.

Các chính sách và hệ thống quản lý rủi ro được thường xuyên soát xét để cập nhật những thay đổi về điều kiện thị trường, các sản phẩm và dịch vụ Ngân hàng cung cấp. Thông qua các hoạt động đào tạo; các tiêu chuẩn và hệ thống quản lý, Ngân hàng hướng đến việc phát triển một môi trường kiểm soát có kỷ luật và có tính tích cực, trong đó toàn bộ các nhân viên của Ngân hàng hiểu rõ được vai trò và nghĩa vụ của mình.

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)  
tại ngày 30 tháng 6 năm 2019 và cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc cùng ngày

#### 41. CHÍNH SÁCH QUẢN LÝ RỦI RO TÀI CHÍNH (tiếp theo)

##### 41.1 Rủi ro tín dụng

Ngân hàng chịu rủi ro tín dụng trong hoạt động cấp tín dụng cho khách hàng, gửi tiền tại và cấp tín dụng cho các TCTD khác và đầu tư trái phiếu doanh nghiệp cũng như khi Ngân hàng đóng vai trò trung gian thay mặt khách hàng hay các bên thứ ba khác hay khi Ngân hàng cấp bảo lãnh. Rủi ro tín dụng phát sinh khi khách hàng, bên có nghĩa vụ hoặc đối tác không thực hiện hoặc thực hiện không đúng, không đầy đủ các nghĩa vụ của mình theo các cam kết và thỏa thuận đã ký với Ngân hàng. Rủi ro tín dụng chính mà Ngân hàng gặp phải phát sinh từ hoạt động cho vay và ứng trước khách hàng doanh nghiệp, cho vay và ứng trước khách hàng bán lẻ và đầu tư vào trái phiếu doanh nghiệp. Mức độ rủi ro tín dụng này được phản ánh theo giá trị ghi sổ của các tài sản trên bảng cân đối kế toán. Ngoài ra, Ngân hàng còn gặp phải rủi ro tín dụng ngoại bảng dưới dạng các cam kết bảo lãnh, thư tín dụng chứng từ và các công cụ tài chính phái sinh.

##### *Quản lý rủi ro tín dụng*

Rủi ro tín dụng là rủi ro có tác động lớn nhất đến thu nhập và vốn của Ngân hàng. Ngân hàng xây dựng khẩu vị rủi ro tín dụng theo tôn chỉ quản lý các hoạt động tín dụng một cách thận trọng và các giới hạn cấp tín dụng bao gồm giới hạn rủi ro tập trung tín dụng và nằm trong khả năng chịu đựng rủi ro của Ngân hàng. Về nguyên tắc, Ngân hàng nhận dạng và quản lý các rủi ro tín dụng tại tất cả các hoạt động và sản phẩm tiềm ẩn rủi ro và đảm bảo rằng Ngân hàng chỉ cung cấp các sản phẩm mới khi có đầy đủ các quy định, quy trình liên quan đến sản phẩm mới, hoạt động trên thị trường mới nhằm nhận dạng, đo lường, đánh giá, theo dõi và kiểm soát các rủi ro phát sinh trọng yếu. Để quản lý rủi ro tín dụng, Ngân hàng chủ trương giao dịch với các đối tác đáng tin cậy, và yêu cầu đối tác phải có các biện pháp bảo đảm khi cần thiết.

Hệ thống quản lý rủi ro tín dụng được vận hành theo nguyên tắc độc lập và tập trung hóa. Theo đó, công tác xây dựng chính sách rủi ro, xác định giới hạn rủi ro và công tác theo dõi, báo cáo và kiểm soát rủi ro được thực hiện độc lập và tập trung tại Khối Quản trị Rủi ro. Các báo cáo của Khối Quản trị Rủi ro là cơ sở để RCO ban hành các quyết định tín dụng quan trọng.

Ngân hàng thực hiện đo lường rủi ro tín dụng, thực hiện trích lập dự phòng và tuân thủ các tỷ lệ an toàn cho các khoản cho vay và ứng trước cho khách hàng và cho các tổ chức tín dụng khác trên cơ sở áp dụng các quy định của NHNN.

Cách tiếp cận tổng thể của Ngân hàng đối với rủi ro tín dụng là cách tiếp cận theo mức độ rủi ro. Theo đó, các quyết định phê duyệt, định giá tín dụng cũng như các biện pháp ứng xử về giám sát, phân luồng tín dụng và kiểm soát rủi ro tín dụng đang được thiết kế phù hợp theo mức độ rủi ro của khách hàng. Để đạt được mục tiêu này, các hoạt động quan trọng mà Ngân hàng đang thực hiện bao gồm những nội dung sau:

- ▶ Tập trung hoàn thiện cơ sở hạ tầng dữ liệu phục vụ công tác xây dựng các hệ thống xếp hạng tín dụng và phân loại rủi ro theo chuẩn mực quốc tế;
- ▶ Xây dựng và hoàn thiện hệ thống xếp hạng tín dụng và hệ thống chấm điểm;
- ▶ Tập hợp và rà soát các chính sách/văn bản tín dụng toàn hệ thống để đánh giá lại tính đồng bộ và mức độ đáp ứng các yêu cầu được đặt ra trong Chính sách khung quản trị rủi ro;
- ▶ Hoàn thiện cơ chế giám sát chất lượng tín dụng cho toàn bộ vòng đời của khoản vay;
- ▶ Xây dựng hệ thống cảnh báo sớm rủi ro tín dụng; và
- ▶ Xây dựng hệ thống thu hồi nợ và tái cấu trúc nợ.

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)  
tại ngày 30 tháng 6 năm 2019 và cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc cùng ngày

**41. CHÍNH SÁCH QUẢN LÝ RỦI RO TÀI CHÍNH (tiếp theo)**

**41.1 Rủi ro tín dụng (tiếp theo)**

**Mức rủi ro tín dụng tối đa chưa tính đến tài sản thế chấp hoặc các biện pháp giảm thiểu rủi ro tín dụng**

Mức rủi ro tín dụng tối đa đối với mỗi nhóm tài sản bằng với giá trị ghi sổ gộp của nhóm tài sản tài chính đó trên bảng cân đối kế toán được trình bày như sau:

	<i>Chưa quá hạn Triệu đồng</i>	<i>Đã quá hạn nhưng chưa bị giảm giá Triệu đồng</i>	<i>Đã quá hạn và đã trích lập dự phòng Triệu đồng</i>	<i>Tổng cộng Triệu đồng</i>
Tiền gửi và cấp tín dụng cho các TCTD khác	19.982.265	-	-	19.982.265
- Tiền gửi tại TCTD khác	17.357.252	-	-	17.357.252
- Cấp tín dụng cho các TCTD khác	2.625.013	-	-	2.625.013
Chứng khoán kinh doanh	4.908.642	-	-	4.908.642
Cho vay khách hàng	226.628.619	2.774.168	18.230.009	247.632.796
Chứng khoán đầu tư	50.828.000	-	-	50.828.000
- Chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán	48.992.906	-	-	48.992.906
- Chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn	1.835.094	-	-	1.835.094
Tài sản Có khác	18.664.326	3.068	98.051	18.765.445
<b>Tổng cộng</b>	<b>321.011.852</b>	<b>2.777.236</b>	<b>18.328.060</b>	<b>342.117.148</b>

Bảng trên thể hiện trường hợp xấu nhất với mức độ mất vốn tối đa tại ngày 30 tháng 6 năm 2019, chưa tính đến bất kỳ các tài sản thế chấp được nắm giữ hay các biện pháp giảm thiểu rủi ro tín dụng nào.

Các tài sản quá hạn được phân loại theo từng đối tác có rủi ro tín dụng theo phương pháp định lượng được hướng dẫn theo Thông tư số 02/2013/TT-NHNN và Thông tư số 228/2009/TT-BTC.

Các tài sản tài chính đã quá hạn nhưng chưa bị giảm giá là do Ngân hàng và các công ty con đang nắm giữ các tài sản đảm bảo đủ bù đắp các tổn thất tín dụng theo quy định hiện hành hoặc tài sản tài chính quá hạn nhưng chưa cần trích lập dự phòng theo quy định của pháp luật.

Ngân hàng và các công ty con hiện đang nắm giữ các tài sản đảm bảo là bất động sản, động sản, các giấy tờ có giá và các loại tài sản đảm bảo khác cho các tài sản này. Ngân hàng chưa xác định được đầy đủ giá trị hợp lý của các tài sản đảm bảo này do chưa có các hướng dẫn cụ thể cũng như chưa có các thông tin thị trường cần thiết.

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)  
tại ngày 30 tháng 6 năm 2019 và cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc cùng ngày

#### 41. CHÍNH SÁCH QUẢN LÝ RỦI RO TÀI CHÍNH (tiếp theo)

##### 41.2 *Rủi ro thị trường*

Rủi ro thị trường là rủi ro do những biến động bất lợi và thay đổi của các nhân tố rủi ro thị trường (bao gồm lãi suất, tỷ giá, giá chứng khoán và giá hàng hóa trên thị trường...) gây ra tác động tiêu cực đối với thu nhập và vốn của Ngân hàng.

##### *Quản lý rủi ro thị trường*

Công tác quản lý rủi ro thị trường được thực hiện tại Phòng Rủi ro Thị trường và Đối tác thuộc Khối Quản trị Rủi ro. Phòng Rủi ro Thị trường và Đối tác chịu trách nhiệm xây dựng chi tiết các chính sách, quy trình; xây dựng các công cụ đo lường; đề xuất hạn mức rủi ro thị trường độc lập trình cấp thẩm quyền phê duyệt và thực hiện giám sát hạn mức rủi ro thị trường hàng ngày/hàng tháng theo quy định của Ngân hàng.

Năm 2017, chính sách quản lý rủi ro thị trường đã được sửa đổi đưa ra mô hình quản lý rủi ro phân tách rõ chức năng về quản lý rủi ro thị trường giữa các đơn vị, ủy ban theo mô hình 3 lớp phòng vệ, thành lập Tiểu ban Quản lý Rủi ro Thị trường (MACO) trực thuộc Ủy ban Quản lý Rủi ro (RCO) thực hiện nhiệm vụ đề xuất, phân tích chuyên sâu các vấn đề rủi ro thị trường, rủi ro thanh khoản và rủi ro đối tác. Quy định về phân tách Sở Kinh doanh và Sở Ngân hàng cũng được ban hành theo quy định của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam và tuân thủ tiêu chuẩn Basel II, đảm bảo quản lý từng công cụ theo bản chất rủi ro gắn liền với công cụ đó. Chiến lược các sổ của Khối Thị trường Tài chính cũng đã được ban hành trong năm 2018. Theo đó từng danh mục đều phải quy định rõ chiến lược kinh doanh, công cụ hợp lệ, phân tích các rủi ro tiềm ẩn và chiến lược phòng vệ. Phương pháp định giá cũng đã được ban hành theo tiêu chuẩn IFRS, giúp cho Ngân hàng tính toán được giá trị hợp lý của các sản phẩm tài chính một cách chính xác.

Năm 2018, quy định xác định và phê duyệt hạn mức giao dịch của Ngân hàng đối với khách hàng là định chế tài chính đã được sửa đổi và ban hành bởi Ủy ban Quản lý Rủi ro ("RCO"), trong đó đưa ra quy định để xác định hạn mức cho các giao dịch có yếu tố rủi ro thị trường và rủi ro đối tác, đảm bảo tất cả mọi yếu tố rủi ro đều được cân nhắc trong quá trình cấp hạn mức cho đối tác.

Các loại rủi ro thị trường của Ngân hàng (bao gồm rủi ro tiền tệ, lãi suất, giá hàng hóa, quyền chọn, chênh lệch lợi suất và thanh khoản thị trường) đều được phân tích chuyên sâu, nhận diện, đo lường và quản lý bằng hệ thống các hạn mức nội bộ. Việc quản lý và kiểm soát rủi ro bao gồm các báo cáo rủi ro định kỳ (chủ yếu là hàng ngày) và báo cáo các trường hợp vi phạm hạn mức.

Hệ thống hạn mức rủi ro thị trường được thiết lập dựa trên 2 phương pháp: từ trên xuống (top-down) dựa trên khẩu vị rủi ro của Ngân hàng, quy định của NHNN và các quy định của đối tác chiến lược và phương pháp từ dưới lên (bottom-up) dựa trên nhu cầu từ đơn vị kinh doanh và phân tích rủi ro-lợi nhuận.

Ngân hàng đã thực hiện tính toán vốn vù đắp cho rủi ro thị trường dựa trên tiêu chuẩn Basel II định kỳ hàng tháng.

##### (a) *Rủi ro lãi suất*

Lãi suất thực tế cho các khoản cho vay khách hàng và tiền gửi khách hàng theo loại tiền tệ được trình bày lần lượt tại *Thuyết minh số 10* và *Thuyết minh số 18*.



# Ngân hàng Thương mại Cổ phần Việt Nam Thịnh Vượng

B05/TCTD-HN

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)  
tại ngày 30 tháng 6 năm 2019 và cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc cùng ngày

## 41. CHÍNH SÁCH QUẢN LÝ RỦI RO TÀI CHÍNH (tiếp theo)

### 41.2 Rủi ro thị trường (tiếp theo)

#### (a) Rủi ro lãi suất (tiếp theo)

Bảng dưới đây trình bày thời hạn định lại lãi suất của tài sản và nợ phải trả tại ngày 30 tháng 6 năm 2019.

	Quá hạn Triệu đồng	Không chịu lãi Triệu đồng	Thời hạn định lại lãi suất					Tổng cộng Triệu đồng
			Đến 1 tháng Triệu đồng	Từ 1 - 3 tháng Triệu đồng	Từ 3 - 6 tháng Triệu đồng	Từ 6 - 12 tháng Triệu đồng	Từ 1 - 5 năm Triệu đồng	
<b>Tài sản</b>								
Tiền mặt, vàng bạc, đá quý	-	2.443.631	-	-	-	-	-	2.443.631
Tiền gửi tại Ngân hàng Nhà nước Việt Nam	-	-	6.760.926	-	-	-	-	6.760.926
Tiền gửi và cấp tín dụng cho các TCTD khác - gộp	-	-	16.549.902	2.862.406	569.957	-	-	19.982.265
Chứng khoán kinh doanh - gộp	-	-	4.908.642	-	-	-	-	4.908.642
Các công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác	-	-	(2.366.083)	(330.376)	638.377	599.734	1.558.855	100.507
Cho vay khách hàng - gộp	9.171.103	-	134.291.909	43.704.540	19.995.464	13.908.320	25.475.259	247.632.796
Chứng khoán đầu tư - gộp	-	1.498.685	3.781.342	3.779.008	2.803.902	7.375.841	18.097.937	50.828.000
Góp vốn, đầu tư dài hạn - gộp	-	227.602	-	-	-	-	-	227.602
Tài sản cố định	-	1.896.219	-	-	-	-	-	1.896.219
Tài sản Có khác - gộp	101.119	18.664.326	-	-	-	-	-	18.765.445
<b>Tổng tài sản</b>	<b>9.272.222</b>	<b>24.730.463</b>	<b>163.926.638</b>	<b>50.015.578</b>	<b>24.007.700</b>	<b>21.883.895</b>	<b>45.132.051</b>	<b>353.546.033</b>
<b>Nợ phải trả</b>								
Các khoản nợ Chính phủ và Ngân hàng Nhà nước Việt Nam	-	-	1.865	2.000.158	30	18.694	-	2.020.747
Tiền gửi và vay các TCTC, TCTD khác	-	-	26.138.325	10.129.398	6.817.792	2.350.912	-	45.436.427
Tiền gửi của khách hàng	-	-	61.213.630	34.853.709	44.313.431	38.174.093	18.806.520	197.362.899
Vốn tài trợ, ủy thác đầu tư, cho vay TCTD chịu rủi ro	-	-	159.937	159.937	-	-	-	319.874
Phát hành giấy tờ có giá	-	-	4.368.160	6.345.071	10.458.608	15.943.196	16.639.774	53.754.809
Các khoản nợ khác	-	11.568.523	-	60.579	-	-	-	11.629.102
<b>Tổng nợ phải trả</b>	<b>-</b>	<b>11.568.523</b>	<b>91.881.917</b>	<b>53.548.852</b>	<b>61.589.861</b>	<b>56,486,895</b>	<b>35,446,294</b>	<b>310,523,858</b>
<b>Mức chênh lệch cam với lãi suất nội bảng</b>	<b>9.272.222</b>	<b>13.161.940</b>	<b>72.044.721</b>	<b>(3.533.274)</b>	<b>(37.582.161)</b>	<b>(34.603.000)</b>	<b>9.685.757</b>	<b>43.022.175</b>
Các cam kết ngoại bảng có tác động tới mức độ nhạy cảm với lãi suất của các tài sản và công nợ (ròng)	-	-	-	519.204	414.896	(233.210)	(700.890)	-
<b>Mức chênh lệch cam với lãi suất nội, ngoại bảng</b>	<b>9.272.222</b>	<b>13.161.940</b>	<b>72.044.721</b>	<b>(3.014.070)</b>	<b>(37.167.265)</b>	<b>(34.836.210)</b>	<b>8.984.867</b>	<b>43.022.175</b>



THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)  
tại ngày 30 tháng 6 năm 2019 và cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc cùng ngày

#### 41. CHÍNH SÁCH QUẢN LÝ RỦI RO TÀI CHÍNH (tiếp theo)

##### 41.2 Rủi ro thị trường (tiếp theo)

##### (a) Rủi ro lãi suất (tiếp theo)

###### *Độ nhạy đối với lãi suất*

Với giả định là các biến số khác không thay đổi, các biến động trong lãi suất của các tài sản và nợ phải trả chịu lãi suất (kể cả các tài sản và nợ phải trả có lãi suất cố định) có ảnh hưởng đến lợi nhuận trước thuế, lợi nhuận sau thuế và vốn chủ sở hữu của Ngân hàng và các công ty con như sau:

	<i>Mức tăng lãi suất</i>	<i>Ảnh hưởng đến</i>	
		<i>Lợi nhuận trước thuế Triệu đồng</i>	<i>Lợi nhuận sau thuế và Vốn chủ sở hữu Triệu đồng</i>
<b>Tại ngày 30 tháng 6 năm 2019</b>			
USD	1,50%	(91.211)	(72.969)
VND	3,00%	826.784	661.427
<b>Tại ngày 30 tháng 6 năm 2018</b>			
USD	1,50%	(37.057)	(29.646)
VND	3,00%	328.602	262.882

##### (b) Rủi ro tiền tệ

Rủi ro tiền tệ (hay thường gọi là rủi ro tỷ giá) là rủi ro gây ra tổn thất cho Ngân hàng do các thay đổi bất lợi của giá trị hợp lý của các trạng thái khi tỷ giá biến động. Trạng thái ngoại hối cũng như các trạng thái vàng và kim loại quý khác có tiềm ẩn rủi ro tỷ giá. Rủi ro tỷ giá xuất hiện khi danh mục bao gồm các dòng tiền giao ngay hoặc dòng tiền tương lai bằng ngoại tệ. Rủi ro tỷ giá tiềm ẩn trên cả Sổ Kinh doanh và Sổ Ngân hàng. Rủi ro tỷ giá tác động trực tiếp tới bảng cân đối tài sản và bảng thu nhập khi các loại tài sản, nợ và thu nhập bằng ngoại tệ cần được chuyển đổi sang nội tệ.

###### *Quản lý rủi ro tiền tệ*

Rủi ro tiền tệ được quản lý bằng các công cụ hạn mức cho trạng thái mở ngoại tệ cho từng loại ngoại tệ cũng như tổng trạng thái mở ngoại tệ. Ngân hàng sẽ quản lý bằng cách thiết lập các hạn mức trạng thái mở của từng ngoại tệ phù hợp với chiến lược kinh doanh của Ngân hàng và quy định của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam. Đồng Việt Nam là đồng tiền chính trong giao dịch của Ngân hàng; đồng Đô la Mỹ được giao dịch chủ yếu trên các khoản cho vay, tiền gửi và phái sinh; các loại ngoại tệ khác chỉ chiếm tỷ lệ rất nhỏ trong tổng tài sản và nợ của Ngân hàng. Các trạng thái mở ngoại tệ được giám sát hàng ngày và các chiến lược phòng vệ được sử dụng để đảm bảo các trạng thái luôn trong hạn mức cho phép.

Tỷ giá của các loại ngoại tệ quan trọng tại thời điểm lập báo cáo được trình bày tại *Thuyết minh số 46*.

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)  
tại ngày 30 tháng 6 năm 2019 và cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc cùng ngày

**41. CHÍNH SÁCH QUẢN LÝ RỦI RO TÀI CHÍNH** (tiếp theo)

**41.2 Rủi ro thị trường** (tiếp theo)

**(b) Rủi ro tiền tệ** (tiếp theo)

*Độ nhạy đối với tỷ giá*

Với giả định là các biến số khác không thay đổi, bảng dưới đây thể hiện ảnh hưởng đến lợi nhuận sau thuế và vốn chủ sở hữu của Ngân hàng và các công ty con do các thay đổi có thể xảy ra của tỷ giá. Rủi ro do sự thay đổi tỷ giá hối đoái với các loại ngoại tệ khác của Ngân hàng và các công ty con là không đáng kể. Mức tăng tỷ giá thể hiện đồng USD mạnh lên so với đồng Việt Nam.

	<i>Mức tăng tỷ giá</i>	<i>Ảnh hưởng đến lợi nhuận sau thuế và vốn chủ sở hữu Triệu đồng</i>
<b>Tại ngày 30 tháng 6 năm 2019</b>		
USD	2,00%	(15.805)
<b>Tại ngày 31 tháng 12 năm 2018</b>		
USD	2,00%	16.747

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)  
tại ngày 30 tháng 6 năm 2019 và cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc cùng ngày

**41. CHÍNH SÁCH QUẢN LÝ RỦI RO TÀI CHÍNH** (tiếp theo)

**41.2 Rủi ro thị trường** (tiếp theo)

**(b) Rủi ro tiền tệ** (tiếp theo)

Phân loại tài sản và công nợ theo loại tiền tệ đã được quy đổi sang VND tại ngày 30 tháng 6 năm 2019 như sau:

	EUR được quy đổi Triệu đồng	USD được quy đổi Triệu đồng	Vàng được quy đổi Triệu đồng	Các loại ngoại tệ khác quy đổi Triệu đồng	Tổng công Triệu đồng
<b>Tài sản</b>					
Tiền mặt, vàng bạc, đá quý	338.593	158.682	185.422	248.080	930.777
Tiền gửi tại Ngân hàng Nhà nước Việt Nam	-	241.960	-	-	241.960
Tiền gửi và cấp tín dụng cho các TCTD khác – gộp	48.097	3.502.855	-	96.380	3.647.332
Các công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác	(127.594)	8.664.980	-	118.670	8.656.056
Cho vay khách hàng – gộp	2.170	6.014.677	-	-	6.016.847
Tài sản Có khác – gộp	376.751	5.326.272	-	1.273	5.704.296
<b>Tổng tài sản</b>	<b>638.017</b>	<b>23.909.426</b>	<b>185.422</b>	<b>464.403</b>	<b>25.197.268</b>
<b>Nợ phải trả</b>					
Tiền gửi và vay từ Chính phủ và Ngân hàng Nhà nước Việt Nam, các TCTC, TCTD khác	375.597	21.140.044	-	1.264	21.516.905
Tiền gửi của khách hàng	293.227	3.345.341	-	358.321	3.996.889
Các khoản nợ phải trả khác	5.549	392.072	-	4.257	401.878
<b>Tổng nợ phải trả</b>	<b>674.373</b>	<b>24.877.457</b>	<b>-</b>	<b>363.842</b>	<b>25.915.672</b>
<b>Trạng thái tiền tệ nội bảng</b>	<b>(36.356)</b>	<b>(968.031)</b>	<b>185.422</b>	<b>100.561</b>	<b>(718.404)</b>
<b>Trạng thái tiền tệ ngoại bảng</b>	40.670	1.881.359	-	(8.493)	1.913.536
<b>Trạng thái tiền tệ nội, ngoại bảng</b>	<b>4.314</b>	<b>913.328</b>	<b>185.422</b>	<b>92.068</b>	<b>1.195.132</b>

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)  
tại ngày 30 tháng 6 năm 2019 và cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc cùng ngày

#### 41. CHÍNH SÁCH QUẢN LÝ RỦI RO TÀI CHÍNH (tiếp theo)

##### 41.2 *Rủi ro thị trường* (tiếp theo)

##### (c) *Rủi ro thanh khoản*

Rủi ro thanh khoản có thể xảy ra khi Ngân hàng không cân đối đủ tiền để có thể đáp ứng đầy đủ các nghĩa vụ thanh toán đến hạn; hoặc có thể đáp ứng các nghĩa vụ thanh toán đến hạn nhưng phải chịu tổn thất lớn để thực hiện các nghĩa vụ đó. Rủi ro này có thể gây ra những ảnh hưởng tiêu cực đến lợi nhuận, vốn, danh tiếng của Ngân hàng; thậm chí có thể làm cho Ngân hàng bị phá sản.

##### *Quản lý rủi ro thanh khoản*

Ngân hàng thực hiện quản lý thanh khoản của toàn Ngân hàng và theo từng loại tiền chính (VND, USD) theo cơ chế, quy trình điều tiết, giám sát và quản lý thanh khoản được quy định cụ thể trong chính sách và các quy định, quy trình về quản lý thanh khoản. Theo đó, quản trị rủi ro thanh khoản của ngân hàng được thực hiện thông qua sự phối hợp chặt chẽ giữa 3 Khối là: Khối Tài chính, Khối Quản trị Rủi ro và Khối Thị trường Tài chính. Trong đó, Khối Thị trường Tài chính có vai trò chủ đạo trong việc quản lý thanh khoản ngắn hạn và Khối Tài chính có vai trò chủ đạo trong việc quản lý thanh khoản dài hạn trên cơ sở phù hợp và tuân thủ với khẩu vị rủi ro, chỉ tiêu rủi ro, chiến lược và chính sách quản trị rủi ro thanh khoản do Khối Quản trị Rủi ro chịu trách nhiệm xây dựng.

Ngân hàng luôn duy trì một danh mục và khối lượng cụ thể của các tài sản có tính thanh khoản cao, có thể bao gồm nhưng không hạn chế: tiền mặt, vàng, tiền gửi liên ngân hàng, trái phiếu Chính phủ và các tài sản khác có tính thanh khoản cao khác để đảm bảo luôn đáp ứng đầy đủ các nghĩa vụ thanh toán đến hạn trong điều kiện bình thường cũng như trong hoàn cảnh căng thẳng mà không phát sinh các tổn thất không chấp nhận được hoặc gây ra tác động tiêu cực đến hình ảnh của Ngân hàng. Trong từng thời kỳ, dựa trên cấu trúc về Tài sản Nợ - Tài sản Có của Ngân hàng mà Ngân hàng sẽ xây dựng các hạn mức chênh lệch thanh khoản cụ thể và tuân thủ nghiêm túc.

Ngân hàng hiểu rõ mối quan hệ qua lại của các rủi ro tín dụng, thị trường tác động đến khả năng thanh khoản của Ngân hàng. Ngân hàng nhận thức rõ ràng rủi ro thanh khoản đến từ hai phía của bảng cân đối tài sản Ngân hàng. Vì vậy, cách tiếp cận quản lý rủi ro thanh khoản của Ngân hàng luôn chú trọng việc đa dạng hóa hoạt động đầu tư, tín dụng và tăng cường khả năng tiếp cận thị trường vốn bằng nhiều công cụ và sản phẩm huy động vốn khác nhau.

Ngân hàng áp dụng cả hai cách tiếp cận phổ biến về quản lý rủi ro thanh khoản là cách tiếp cận theo thời điểm và cách tiếp cận theo thời kỳ. Theo đó, Ngân hàng theo dõi hàng ngày tình hình tuân thủ các tỷ lệ an toàn về thanh khoản và đồng thời dự báo biến động của các dòng tiền tác động đến khả năng thanh khoản của Ngân hàng trong tương lai đảm bảo tại mọi thời điểm luôn tuân thủ đầy đủ các quy định của NHNN và các quy định nội bộ của Ngân hàng.

Các giới hạn rủi ro thanh khoản được thiết lập dựa trên kết quả dự báo thanh khoản của Ngân hàng trong hoàn cảnh bình thường cũng như trong các điều kiện căng thẳng trên thị trường. Ngân hàng định kỳ thực hiện các kịch bản căng thẳng thanh khoản khác nhau để kiểm tra khả năng đáp ứng thanh khoản của Ngân hàng trong các tình huống bất lợi. Đồng thời cũng ban hành quy định cụ thể về kế hoạch dự phòng thanh khoản (LCP), theo đó quy định rõ vai trò, trách nhiệm của từng đơn vị, cá nhân và quy trình phối hợp thực hiện ngay khi có dấu hiệu của một sự kiện căng thẳng thanh khoản có thể xảy ra.

Bảng dưới đây trình bày phân tích tài sản và nợ phải trả của Ngân hàng theo các nhóm kỳ đáo hạn tương ứng tính theo thời hạn còn lại từ ngày kết thúc kỳ kế toán đến ngày phải thanh toán.

# Ngân hàng Thương mại Cổ phần Việt Nam Thịnh Vượng

B05/TCTD-HN

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)  
tại ngày 30 tháng 6 năm 2019 và cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc cùng ngày

## 41. CHÍNH SÁCH QUẢN LÝ RỦI RO TÀI CHÍNH (tiếp theo)

### 41.2 Rủi ro thị trường (tiếp theo)

#### (c) Rủi ro thanh khoản (tiếp theo)

Bảng dưới đây trình bày phân tích tài sản và nợ phải trả của Ngân hàng theo các nhóm kỳ đáo hạn tương ứng tính theo thời hạn còn lại từ ngày kết thúc kỳ kế toán đến ngày phải thanh toán.

	Quá hạn						Tổng cộng Triệu đồng
	Trên 3 tháng Triệu đồng		Trong hạn		Trên 5 năm Triệu đồng		
	Đến 3 tháng Triệu đồng	Đến 1 tháng Triệu đồng	Từ 1 đến 3 tháng Triệu đồng	Từ 3 đến 12 tháng Triệu đồng	Từ 1 đến 5 năm Triệu đồng	Tổng cộng Triệu đồng	
<b>Tài sản</b>							
Tiền mặt, vàng bạc, đá quý	-	2.443.631	-	-	-	-	2.443.631
Tiền gửi tại Ngân hàng Nhà nước Việt Nam	-	6.760.926	-	-	-	-	6.760.926
Tiền gửi và cấp tín dụng cho các TCTD khác – góp	-	16.549.902	2.862.406	569.957	-	-	19.982.265
Chứng khoán kinh doanh – góp	-	4.908.642	-	-	-	-	4.908.642
Các công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác	-	6.308	36.444	54.566	-	3.189	100.507
Cho vay khách hàng – góp	4.259.659	4.911.444	27.170.929	69.616.135	87.285.410	25.968.667	247.632.796
Chứng khoán đầu tư – góp	-	581.418	238.210	8.520.326	27.336.761	14.151.285	50.828.000
Góp vốn, đầu tư dài hạn – góp	-	-	-	-	-	227.602	227.602
Tài sản cố định	-	-	-	-	-	1.896.219	1.896.219
Tài sản Có khác – góp	101.119	-	11.646.088	4.510.861	3.502	58.112	18.765.445
<b>Tổng tài sản</b>	<b>4.360.778</b>	<b>4.911.444</b>	<b>34.003.375</b>	<b>83.271.845</b>	<b>114.628.862</b>	<b>42.301.885</b>	<b>353.546.033</b>
<b>Nợ phải trả</b>							
Các khoản nợ Chính phủ và Ngân hàng Nhà nước Việt Nam	-	1.865	2.000.158	18.724	-	-	2.020.747
Tiền gửi và vay các TCTC, TCTD khác	-	16.043.912	7.023.005	17.177.930	5.178.583	12.997	45.436.427
Tiền gửi của khách hàng	-	61.206.790	34.860.549	82.487.524	18.806.520	1.516	197.362.899
Vốn tài trợ, ủy thác đầu tư cho vay tổ chức tín dụng chịu rủi ro	-	33	396	5.662	266.278	47.505	319.874
Phát hành giấy tờ có giá	-	4.367.929	6.345.301	22.674.805	20.366.774	-	53.754.809
Các khoản nợ khác	-	10.709.600	355.259	510.926	53.317	-	11.629.102
<b>Tổng nợ phải trả</b>	<b>-</b>	<b>92.330.129</b>	<b>50.584.668</b>	<b>122.875.571</b>	<b>44.671.472</b>	<b>62.018</b>	<b>310.523.858</b>
<b>Mức chênh lệch thanh khoản ròng</b>	<b>4.360.778</b>	<b>4.911.444</b>	<b>(16.581.293)</b>	<b>(39.603.726)</b>	<b>69.957.390</b>	<b>42.239.867</b>	<b>43.022.175</b>

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)  
tại ngày 30 tháng 6 năm 2019 và cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc cùng ngày

#### 41. CHÍNH SÁCH QUẢN LÝ RỦI RO TÀI CHÍNH (tiếp theo)

##### 41.2 Rủi ro thị trường (tiếp theo)

###### (d) Rủi ro giá cả thị trường khác

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

#### 42. TÀI SẢN TÀI CHÍNH VÀ NỢ PHẢI TRẢ TÀI CHÍNH

Ngày 6 tháng 11 năm 2009, Bộ Tài chính đã ban hành Thông tư số 210/2009/TT-BTC hướng dẫn áp dụng Chuẩn mực Báo cáo Tài chính Quốc tế về trình bày báo cáo tài chính và thuyết minh thông tin đối với công cụ tài chính ("Thông tư 210") có hiệu lực cho các năm tài chính bắt đầu từ hoặc sau ngày 1 tháng 1 năm 2011.

Do Thông tư 210 chỉ quy định việc trình bày báo cáo tài chính và thuyết minh thông tin đối với công cụ tài chính, các khái niệm về tài sản tài chính, nợ phải trả tài chính và các khái niệm liên quan như được trình bày sau đây trên báo cáo tài chính hợp nhất giữa niên độ chỉ áp dụng đối với việc lập các thuyết minh này. Các khoản mục tài sản, nợ phải trả và vốn chủ sở hữu của Ngân hàng vẫn được ghi nhận và hạch toán theo các quy định hiện hành của các Chuẩn mực kế toán Việt Nam, Hệ thống kế toán các tổ chức tín dụng Việt Nam, các quy định của NHNN và các quy định pháp lý có liên quan đến việc lập và trình bày báo cáo tài chính hợp nhất giữa niên độ.

##### Tài sản tài chính

Các tài sản tài chính của Ngân hàng theo phạm vi của Thông tư 210 bao gồm các khoản tiền gửi tại các tổ chức tín dụng khác, các khoản cho vay khách hàng và cấp tín dụng cho các tổ chức tín dụng khác, các khoản phải thu và các tài sản theo các hợp đồng phái sinh tiền tệ.

Theo Thông tư 210, 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 được ghi nhận theo giá trị hợp lý thông qua báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh:*

Là một tài sản tài chính thỏa mãn một trong các điều kiện sau:

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



THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)  
tại ngày 30 tháng 6 năm 2019 và cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc cùng ngày

#### 42. TÀI SẢN TÀI CHÍNH VÀ NỢ PHẢI TRẢ TÀI CHÍNH (tiếp theo)

##### Tài sản tài chính (tiếp theo)

► *Các khoản đầu tư nắm giữ đến ngày đáo hạn:*

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

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

► *Các khoản cho vay và phải thu:*

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

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

► *Tài sản sẵn sàng để bán:*

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

- a) Các khoản cho vay và các khoản phải thu;
- b) Các khoản đầu tư giữ đến ngày đáo hạn;
- c) Các tài sản tài chính ghi nhận theo giá trị hợp lý thông qua báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh.



THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)  
tại ngày 30 tháng 6 năm 2019 và cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc cùng ngày

#### 42. TÀI SẢN TÀI CHÍNH VÀ NỢ PHẢI TRẢ TÀI CHÍNH (tiếp theo)

##### Nợ phải trả tài chính

Nợ phải trả tài chính của Ngân hàng theo phạm vi của Thông tư 210 bao gồm các khoản tiền gửi và vay các tổ chức tài chính, tổ chức tín dụng khác, phát hành giấy tờ có giá và các khoản phải trả tài chính khác.

Theo Thông tư 210, nợ phải trả tài chính, cho mục đích thuyết minh trong báo cáo tài chính hợp nhất giữa niên độ, được phân loại một cách phù hợp thành:

► *Các nợ phải trả tài chính được ghi nhận thông qua báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh:*

Là một khoản nợ phải trả tài chính thỏa mãn một trong các điều kiện sau:

a) Nợ phải trả tài chính được phân loại vào nhóm nắm giữ để kinh doanh. Nợ phải trả tài chính được phân loại vào nhóm chứng khoán nắm giữ để kinh doanh, nếu:

- ✓ Được mua hoặc tạo ra chủ yếu cho mục đích bán lại/mua lại trong thời gian ngắn;
- ✓ Có bằng chứng về việc kinh doanh công cụ đó nhằm mục đích thu lợi ngắn hạn; hoặc
- ✓ Công cụ tài chính phái sinh (ngoại trừ các công cụ tài chính phái sinh được xác định là một hợp đồng bảo lãnh tài chính hoặc một công cụ phòng ngừa rủi ro hiệu quả).

b) Tại thời điểm ghi nhận ban đầu, Ngân hàng xếp nợ phải trả tài chính vào nhóm phản ánh theo giá trị hợp lý thông qua báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh.

► *Các khoản nợ phải trả tài chính được xác định theo giá trị phân bổ:*

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

##### Bù trừ các tài sản và nợ phải trả tài chính

Các tài sản tài chính và nợ phải trả tài chính được bù trừ và giá trị thuần sẽ được trình bày trên bảng cân đối kế toán hợp nhất giữa niên độ, nếu và chỉ nếu, Ngân hàng có quyền hợp pháp thực hiện việc bù trừ các giá trị đã được ghi nhận này và có ý định bù trừ trên cơ sở thuần, hoặc thu được các tài sản và thanh toán nợ phải trả đồng thời.



THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)  
 tại ngày 30 tháng 6 năm 2019 và cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc cùng ngày

**43. BÁO CÁO 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 được 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 một bộ phận này chịu rủi ro và thu được lợi ích khác biệt so với các bộ phận khác.

**43.1 Báo cáo bộ phận chính yếu theo lĩnh vực kinh doanh**

Cho mục đích quản lý, Ngân hàng và các công ty con được tổ chức thành các bộ phận dựa trên các lĩnh vực sau:

Hoạt động ngân hàng và tín dụng:	Các sản phẩm, dịch vụ cung cấp cho khách hàng bao gồm: <ul style="list-style-type: none"> <li>- Nhận tiền gửi;</li> <li>- Cấp tín dụng;</li> <li>- Cung ứng dịch vụ thanh toán qua tài khoản; và</li> <li>- Các hoạt động ngân hàng khác.</li> </ul>
Hoạt động quản lý nợ và khai thác tài sản:	Quản lý nợ và khai thác tài sản

# Ngân hàng Thương mại Cổ phần Việt Nam Thịnh Vượng

B05/TC-TD-HN

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)  
tại ngày 30 tháng 6 năm 2019 và cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc cùng ngày

## 43. BÁO CÁO BỘ PHẬN (tiếp theo)

### 43.1 Báo cáo bộ phận chính yếu theo lĩnh vực kinh doanh (tiếp theo)

Báo cáo bộ phận theo lĩnh vực kinh doanh tại ngày 30 tháng 6 năm 2019 và cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc cùng ngày được trình bày trong bảng sau:

	Hoạt động ngân hàng và fin dụng Triệu VND	Hoạt động quản lý nợ và khai thác tài sản Triệu VND	Điều chỉnh nội bộ Triệu VND	Tổng cộng Triệu VND
<b>I. Doanh thu</b>				
1. Doanh thu lãi	23.490.544	753	(753)	23.490.544
Doanh thu lãi từ khách hàng bên ngoài	23.490.544	-	-	23.490.544
Doanh thu lãi từ nội bộ	-	753	(753)	-
2. Doanh thu từ hoạt động dịch vụ	1.233.648	143.346	(143.355)	1.233.639
3. Doanh thu từ hoạt động kinh doanh khác	1.147.369	(99)	-	1.147.270
	<b>25.871.561</b>	<b>144.000</b>	<b>(144.108)</b>	<b>25.871.453</b>
<b>II. Chi phí</b>				
1. Chi phí lãi	(9.039.989)	-	753	(9.039.236)
Chi phí lãi khách hàng bên ngoài	(9.039.236)	-	-	(9.039.236)
Chi phí lãi nội bộ	(753)	-	753	-
2. Chi phí khấu hao tài sản cố định	(180.181)	(223)	-	(180.404)
3. Chi phí liên quan trực tiếp đến hoạt động kinh doanh	(5.825.120)	(157.410)	143.355	(5.839.175)
	<b>(15.045.290)</b>	<b>(157.633)</b>	<b>144.108</b>	<b>(15.058.815)</b>
<b>Kết quả kinh doanh trước chi phí dự phòng rủi ro</b>	<b>10.826.271</b>	<b>(13.633)</b>	<b>-</b>	<b>10.812.638</b>
Chi phí dự phòng rủi ro	(6.470.027)	-	-	(6.470.027)
<b>Kết quả kinh doanh bộ phận</b>	<b>4.356.244</b>	<b>(13.633)</b>	<b>-</b>	<b>4.342.611</b>
<b>III. Tài sản</b>				
1. Tiền mặt	2.443.631	-	-	2.443.631
2. Tài sản cố định	1.894.822	1.397	-	1.896.219
3. Tài sản khác	344.278.404	206.188	(92.192)	344.392.400
	<b>348.616.857</b>	<b>207.585</b>	<b>(92.192)</b>	<b>348.732.250</b>
<b>IV. Nợ phải trả</b>				
1. Nợ phải trả khách hàng bên ngoài	305.251.043	-	(56.310)	305.194.733
2. Nợ phải trả nội bộ	415.851	23.665	-	439.516
3. Nợ phải trả khác	4.863.677	60.579	(34.647)	4.889.609
	<b>310.530.571</b>	<b>84.244</b>	<b>(90.957)</b>	<b>310.523.858</b>

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)  
tại ngày 30 tháng 6 năm 2019 và cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc cùng ngày

#### 43. BÁO CÁO BỘ PHẬN (tiếp theo)

##### 43.1 Báo cáo bộ phận chính yếu theo lĩnh vực kinh doanh (tiếp theo)

Báo cáo bộ phận theo lĩnh vực kinh doanh tại ngày 31 tháng 12 năm 2018 và cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc cùng ngày 30 tháng 6 năm 2018 được trình bày trong bảng sau:

	Hoạt động ngân hàng và tín dụng Triệu VND	Hoạt động quản lý nợ và khai thác tài sản Triệu VND	Điều chỉnh nội bộ Triệu VND	Tổng cộng Triệu VND
<b>I. Doanh thu</b>				
1. Doanh thu lãi	19.725.784	1.339	(1.339)	19.725.784
Doanh thu lãi từ khách hàng bên ngoài	19.725.784	-	-	19.725.784
Doanh thu lãi từ nội bộ	-	1.339	(1.339)	-
2. Doanh thu từ hoạt động dịch vụ	604.255	81.170	(81.190)	604.235
3. Doanh thu từ hoạt động kinh doanh khác	1.719.804	115	-	1.719.919
	<b>22.049.843</b>	<b>82.624</b>	<b>(82.529)</b>	<b>22.049.938</b>
<b>II. Chi phí</b>				
1. Chi phí lãi	(7.540.613)	-	1.339	(7.539.274)
Chi phí lãi khách hàng bên ngoài	(7.539.274)	-	-	(7.539.274)
Chi phí lãi nội bộ	(1.339)	-	1.339	-
2. Chi phí khấu hao tài sản cố định	(141.114)	(152)	-	(141.266)
3. Chi phí liên quan trực tiếp đến hoạt động kinh doanh	(4.546.434)	(82.138)	81.190	(4.547.382)
	<b>(12.228.161)</b>	<b>(82.290)</b>	<b>82.529</b>	<b>(12.227.922)</b>
<b>Kết quả kinh doanh trước chi phí dự phòng rủi ro</b>	<b>9.821.682</b>	<b>334</b>	<b>-</b>	<b>9.822.016</b>
Chi phí dự phòng rủi ro	(5.446.496)	-	-	(5.446.496)
<b>Kết quả kinh doanh bộ phận</b>	<b>4.375.186</b>	<b>334</b>	<b>-</b>	<b>4.375.520</b>
<b>III. Tài sản</b>				
1. Tiền mặt	1.855.473	-	-	1.855.473
2. Tài sản cố định	1.961.597	1.499	-	1.963.096
3. Tài sản khác	319.365.918	192.930	(86.298)	319.472.550
	<b>323.182.988</b>	<b>194.429</b>	<b>(86.298)</b>	<b>323.291.119</b>
<b>IV. Nợ phải trả</b>				
1. Nợ phải trả khách hàng bên ngoài	283.201.828	-	(68.976)	283.132.852
2. Nợ phải trả nội bộ	415.598	8.367	-	423.965
3. Nợ phải trả khác	4.969.000	32.555	(17.322)	4.984.233
	<b>288.586.426</b>	<b>40.922</b>	<b>(86.298)</b>	<b>288.541.050</b>

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)  
 tại ngày 30 tháng 6 năm 2019 và cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc cùng ngày

**43. BÁO CÁO BỘ PHẬN** (tiếp theo)

**43.2 Báo cáo bộ phận thứ yếu theo khu vực địa lý**

Hoạt động sản xuất kinh doanh của Ngân hàng và các công ty con chủ yếu được thực hiện trong lãnh thổ Việt Nam. Vì vậy, rủi ro và tỷ suất sinh lời của Ngân hàng và các công ty con không bị tác động chủ yếu bởi những khác biệt do Ngân hàng và các công ty con hoạt động tại nhiều khu vực địa lý khác nhau. Do đó, Ban Tổng Giám đốc Ngân hàng nhận định rằng Ngân hàng và các công ty con chỉ có một bộ phận theo khu vực địa lý. Theo đó, Ngân hàng không cần phải trình bày thông tin bộ phận theo khu vực địa lý.

**44. THUYẾT MINH VỀ BIẾN ĐỘNG LỢI NHUẬN**

Lợi nhuận trước thuế hợp nhất của Ngân hàng và các công ty con cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2019 giảm 32.909 triệu đồng so với lợi nhuận trước thuế cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2018, tương đương 0,75% do các nguyên nhân sau:

	<i>Lợi nhuận trước thuế</i> <i>Triệu đồng</i>
Tăng lợi nhuận do tăng thu nhập lãi thuần	2.264.798
Tăng lợi nhuận do tăng lãi thuần từ hoạt động dịch vụ	629.404
Giảm lợi nhuận do giảm lãi thuần từ hoạt động kinh doanh ngoại hối và vàng	(69.378)
Tăng lợi nhuận do tăng lãi thuần từ hoạt động mua bán chứng khoán kinh doanh	138.779
Tăng lợi nhuận do tăng lãi thuần từ hoạt động mua bán chứng khoán đầu tư	82.509
Giảm lợi nhuận do giảm lãi thuần từ hoạt động khác	(723.714)
Giảm lợi nhuận do giảm thu nhập từ vốn góp mua cổ phần	(845)
Giảm lợi nhuận do tăng chi phí hoạt động	(1.330.931)
Giảm lợi nhuận do tăng chi phí dự phòng rủi ro tín dụng	(1.023.531)
	<b>(32.909)</b>

**45. CÁC SỰ KIỆN SAU NGÀY KẾT THÚC KỲ KẾ TOÁN GIỮA NIÊN ĐỘ**

Không có sự kiện quan trọng nào xảy ra kể từ ngày kết thúc niên độ kế toán yêu cầu phải có các điều chỉnh hoặc thuyết minh trong báo cáo tài chính hợp nhất giữa niên độ.

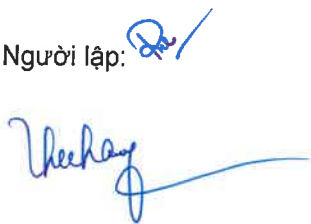
THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)  
tại ngày 30 tháng 6 năm 2019 và cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc cùng ngày

**46. TỶ GIÁ MỘT SỐ LOẠI NGOẠI TỆ SO VỚI VND VÀO THỜI ĐIỂM CUỐI KỲ KẾ TOÁN**

	Ngày 30 tháng 6 năm 2019 VND	Ngày 31 tháng 12 năm 2018 VND
AUD	16.352	16.338
CAD	17.795	17.015
CHF	23.854	23.565
CNY	3.387	3.368
DKK	3.160	3.160
EUR	26.582	26.566
GBP	29.583	29.476
JPY	216	210
NZD	17.249	17.249
SEK	3.078	3.078
SGD	17.229	16.975
THB	640	640
USD	23.335	23.220
XAU (*)	391.500	365.000

(\*) Đây là tỷ giá của 0,01 lượng vàng.

Người lập:



Bà Nguyễn Thị Thu Hằng  
Kế toán Trưởng

Người kiểm soát:



Bà Lê Hoàng Khánh An  
Quyền Giám đốc Tài chính

Người phê duyệt:



Ông Nguyễn Đức Vinh  
Tổng Giám đốc

Hà Nội, Việt Nam

Ngày 30 tháng 7 năm 2019