



NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN SÀI GÒN - HÀ NỘI
77 Trần Hưng Đạo - Quận Hoàn Kiếm - Hà Nội
Tel: 04.39423388 Fax: 04.39410942

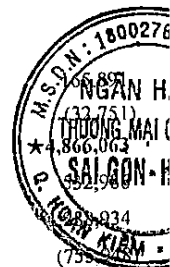
Báo cáo tài chính hợp nhất
Quý III năm 2021

Mẫu số: Q-01a

TD - BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN

Đơn vị tính: Triệu đồng

Chỉ tiêu	Mã chỉ tiêu	Thuyết minh	Số cuối kỳ	Số đầu năm
A. TÀI SẢN				
I Tiền mặt, vàng bạc, đá quý	110	15	1,905,082	1,619,927
II Tiền gửi tại NHNN	120	16	8,575,463	14,806,140
III Tiền, vàng gửi tại các TCTD khác và cho vay các TCTD khác	130	17	48,801,267	31,250,514
1 Tiền, vàng gửi tại các TCTD khác	131		46,300,711	31,153,939
2 Cho vay các TCTD khác	132		2,500,556	96,575
3 Dự phòng rủi ro tiền gửi và tiền vay các TCTD khác	139		-	-
IV Chứng khoán kinh doanh	140	23	1,862	960
1 Chứng khoán kinh doanh	141		3,889	3,889
2 Dự phòng giảm giá chứng khoán kinh doanh	149		(2,027)	(2,929)
V Các công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác	150	18	402,547	133,872
VI Cho vay khách hàng	160		335,232,407	302,199,056
1 Cho vay khách hàng	161	19	339,406,294	305,637,310
2 Dự phòng rủi ro cho vay khách hàng	169	20	(4,173,887)	(3,438,254)
3 Dự phòng giảm giá cho vay khách hàng	170		26,019,959	28,639,598
VII Chứng khoán đầu tư	171	21	11,187,477	16,386,007
1 Chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán	172	22	15,315,895	13,132,592
2 Chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn	179		(483,413)	(879,001)
3 Dự phòng giảm giá chứng khoán đầu tư	210	24	131,634	133,140
VIII Góp vốn, đầu tư dài hạn	211		-	-
1 Đầu tư vào công ty con	212		-	-
2 Vốn góp liên doanh	213		-	-
3 Đầu tư vào công ty liên kết	214		164,391	-
4 Đầu tư dài hạn khác	219		(32,757)	-
5 Dự phòng giảm giá đầu tư dài hạn	220		4,882,869	-
IX Tài sản cố định	221	25	530,998	-
a Nguyên giá TSCĐ hữu hình	222		1,312,749	-
b Hao mòn TSCĐ hữu hình	223		(781,751)	-
2 Tài sản cố định thuê tài chính	224		13,180	-
a Nguyên giá TSCĐ	225		20,494	-
b Hao mòn TSCĐ	226		(7,314)	-
3 Tài sản cố định vô hình	227	26	4,338,691	4,333,077
a Nguyên giá TSCĐ vô hình	228		4,638,209	4,623,350
b Hao mòn TSCĐ vô hình	229		(299,518)	(290,273)
X Bất động sản đầu tư	240		-	-
a Nguyên giá BĐSĐT	241		-	-
b Hao mòn BĐSĐT	242		-	-
XI Tài sản Có khác	250	27	38,642,191	29,030,323
1 Các khoản phải thu	251		18,753,964	20,234,488
2 Các khoản lãi, phí phải thu	252		13,367,645	7,560,625
3 Tài sản thuế TNDN hoãn lại	253		-	-
4 Tài sản Có khác	254		6,868,819	1,582,399
5 Các khoản dự phòng rủi ro cho các tài sản Có nội bảng khác	259		(348,237)	(347,189)
TỔNG TÀI SẢN CÓ	300		464,595,281	412,679,593



Chỉ tiêu	Mã chỉ tiêu	Thuyết minh	Số cuối kỳ	Số đầu năm
B NỢ PHẢI TRẢ VÀ VỐN CHỦ SỞ HỮU				
I Các khoản nợ Chính phủ và NHNN	310		677,941	609,712
II Tiền gửi và vay của các TCTD khác	320	28	56,703,630	38,962,390
1 Tiền gửi của các TCTD khác	321		54,619,138	21,837,944
2 Vay các TCTD khác	322		2,084,492	17,124,446
III Tiền gửi của khách hàng	330	29	324,242,541	303,581,729
IV Các công cụ tài chính phái sinh và các khoản nợ tài chính khác	340		-	-
V Vốn tài trợ, nỷ thác đầu tư, cho vay mà TCTD phải chịu rủi ro	350	30	4,006,223	3,512,967
VI Phát hành giấy tờ có giá	360	31	41,170,992	31,034,079
VII Các khoản Nợ khác	370	32	9,113,982	10,942,496
1 Các khoản lãi, phí phải trả	371		7,601,002	8,633,097
2 Thuế TNDN hoãn lại phải trả	372		-	34,837
3 Các khoản phải trả và công nợ khác	373		1,512,980	2,274,562
4 Dự phòng rủi ro khác	379		-	-
Tổng Nợ phải trả	400		435,915,309	388,643,373
VIII Vốn và các quỹ	500	33	28,679,972	24,036,220
1 Vốn của TCTD	410		19,356,944	17,606,547
a Vốn điều lệ	411		19,260,488	17,510,091
b Vốn đầu tư XDCCB	412		-	-
c Thặng dư vốn cổ phần	413		101,716	101,716
d Cổ phiếu quỹ	414		(5,260)	(5,260)
e Cổ phiếu ưu đãi	415		-	-
g Vốn khác	416		-	-
2 Quỹ của TCTD	420		2,205,650	2,204,210
3 Chênh lệch tỷ giá hối đoái	430		2,014	(97.830)
4 Chênh lệch đánh giá lại tài sản	440		-	-
5 Lợi nhuận chưa phân phối	450		7,115,364	4,323,293
VIII Lợi ích của cổ đông thiểu số	700		-	-
TỔNG NỢ PHẢI TRẢ VÀ VỐN CHỦ SỞ HỮU	800		464,595,281	412,679,593
CÁC CHỈ TIÊU NGOẠI BẢNG				
1 Nghĩa vụ nợ tiềm ẩn	910		41,212,811	23,400,457
1 Bảo lãnh vay vốn	911		43,086	46,125
2 Cam kết trong nghiệp vụ L/C	912		29,573,871	34,126
3 Bảo lãnh khác	913		11,595,854	10,847,16

Lập biểu

Hàn Thị Loan

Hàn Thị Loan

Kế Toán Trưởng

Ngô Thị Vân

Ngô Thị Vân



Hà Nội, Ngày 22 tháng 10 năm 2016
 TG Tổng Giám Đốc

PHÓ TỔNG GIÁM ĐỐC
Ngô Thu Hà



NGÂN HÀNG TMCP SÀI GÒN - HÀ NỘI
77 Trần Hưng Đạo - Quận Hoàn Kiếm - Hà Nội
Tel: 04.39423388 Fax: 04.39410942

Báo cáo tài chính hợp nhất
Quý III năm 2021
Mẫu số: Q-02a

TĐ - BÁO CÁO KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH - QUÝ

Đơn vị tính: Triệu đồng

Chỉ tiêu	Mã chỉ tiêu	Thuyết minh	Quý III		Lũy kế từ đầu năm đến cuối Quý III	
			Năm 2021	Năm 2020	Năm 2021	Năm 2020
I Thu nhập từ lãi và các khoản thu nhập tương tự	01	34	9,149,205	8,308,852	25,635,602	23,477,189
2 Chi phí lãi và các chi phí tương tự lãi	02	35	(5,185,611)	(5,778,480)	(14,777,874)	(16,824,720)
1 Thu nhập lãi thuần	03		3,965,594	2,530,372	10,857,728	6,652,469
3 Thu nhập từ hoạt động dịch vụ	04		225,471	181,080	640,025	488,958
4 Chi phí hoạt động dịch vụ	05		(78,855)	(60,833)	(231,730)	(162,602)
II Lãi/lỗ thuần từ hoạt động dịch vụ	06	36	146,616	120,247	408,295	326,356
III Lãi/lỗ thuần từ hoạt động kinh doanh ngoại hối	07		35,466	56,486	110,108	132,049
IV Lãi/lỗ thuần từ mua bán chứng khoán kinh doanh	08		-	-	-	-
V Lãi/lỗ thuần từ mua bán chứng khoán đầu tư	09		475,344	381,998	769,507	408,486
5 Thu nhập từ hoạt động khác	10		40,616	55,911	288,163	119,409
6 Chi phí hoạt động khác	11		(3,532)	15,893	(233,162)	(36,720)
VI Lãi/lỗ thuần từ hoạt động khác	12		37,084	71,804	55,001	82,689
VII Thu nhập từ góp vốn, mua cổ phần	13		-	570	2,083	3,070
VIII Chi phí hoạt động	14	37	(911,760)	(1,157,726)	(3,054,221)	(3,075,994)
Lợi nhuận thuần từ hoạt động kinh doanh trước chi phí dự phòng rủi ro tín dụng	15		3,748,344	2,003,751	9,148,501	4,529,125
X Hoàn nhập/(Chi phí) dự phòng rủi ro tín dụng	16		(1,879,540)	(1,056,622)	(4,093,491)	(1,922,003)
XI Tổng lợi nhuận trước thuế	17		1,868,804	947,129	5,055,010	2,607,122
7 Chi phí thuế TNDN hiện hành tạm tính	18		(364,816)	(189,793)	(1,012,082)	(522,385)
8 Chi phí thuế TNDN hoãn lại	19		(9,336)	-	-	-



Chỉ tiêu	Mã chỉ tiêu	Thuyết minh	Quý III		Lũy kế từ đầu năm đến cuối Quý III	
			Năm 2021	Năm 2020	Năm 2021	Năm 2020
XI Chi phí thuế TNDN tạm tính	20		(374,152)	(189,793)	(1,012,082)	(522,385)
XIII Lợi nhuận sau thuế	21		1,494,652	757,336	4,042,928	2,084,737
XIV Lợi ích của cổ đông thiểu số	22					
XV Lợi cơ bản trên cổ phiếu	23					

Lập biểu



Hàn Thị Loan

Kế toán Trưởng



Ngô Thị Vân

Hà Nội, ngày 22 tháng 10 năm 2021

Tổng Giám đốc




PHÓ TỔNG GIÁM ĐỐC

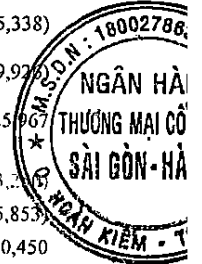
Ngô Thu Hà



TD - BÁO CÁO LƯU CHUYỂN TIỀN TỆ - PPTT - QUÝ

DVT: Triệu đồng

Chỉ tiêu	Mã chỉ tiêu	Lũy kế từ đầu năm đến cuối Quý III	
		Năm 2021	Năm 2020
I LƯU CHUYỂN TIỀN TỪ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH			
1 Thu nhập lãi và các khoản thu nhập tương tự nhận được	01	19,803,174	18,371,501
2 Chi phí lãi và các chi phí tương tự đã trả	02	(15,809,970)	(15,930,844)
3 Thu nhập từ hoạt động dịch vụ nhận được	03	433,703	341,031
4 Chênh lệch số tiền thực thu/thực chi từ hoạt động kinh doanh chứng khoán, vàng bạc, ngoại tệ	04	879,811	651,769
5 Thu nhập khác	05	(144,960)	19,301
6 Tiền thu các khoản nợ đã được xử lý xoá, bù đắp bằng nguồn dự phòng rủi ro	06	199,962	63,388
7 Tiền chi trả cho nhân viên và hoạt động quản lý, công vụ (*)	07	(3,010,396)	(3,040,007)
8 Tiền thuế thu nhập thực nộp trong kỳ (*)	08	(526,003)	(172,623)
Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động kinh doanh trước những thay đổi về tài sản và vốn lưu động	09	1,825,321	303,516
<i>Những thay đổi về tài sản hoạt động</i>			
9 (Tăng)/Giảm các khoản tiền, vàng gửi và cho vay các TCTD khác	10	(2,403,980)	(5,195,850)
10 (Tăng)/Giảm các khoản về kinh doanh chứng khoán	11	3,015,226	(13,987,154)
11 (Tăng)/Giảm các công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác	12	(268,675)	12,166
12 (Tăng)/Giảm các khoản cho vay khách hàng	13	(33,768,984)	(27,045,338)
13 (Tăng)/Giảm nguồn dự phòng để bù đắp tổn thất các khoản (tín dụng, chứng khoán, đầu tư dài hạn)	14	(3,511,951)	(1,109,970)
14 (Tăng)/Giảm khác về tài sản hoạt động	15	(4,162,471)	1,125,967
<i>Những thay đổi về công nợ hoạt động</i>			
15 Tăng/(Giảm) các khoản nợ Chính phủ và NHNN	16	68,229	(83,265)
16 Tăng/(Giảm) các khoản tiền gửi, tiền vay các TCTD	17	17,741,240	(13,675,853)
17 Tăng/(Giảm) tiền gửi của khách hàng (bao gồm cả KBNN)	18	20,660,813	37,280,450
18 Tăng/(Giảm) phát hành giấy tờ có giá (ngoại trừ giấy tờ có giá phát hành được tính vào hoạt động tài chính)	19	10,136,914	5,789,468
19 Tăng/(Giảm) vốn tài trợ, uỷ thác đầu tư, cho vay mà TCTD chịu rủi ro	20	493,256	645,272
20 Tăng/(Giảm) các công cụ tài chính phái sinh và các khoản nợ tài chính khác	21	-	-
21 Tăng/(Giảm) khác về công nợ hoạt động	22	(552,622)	488,167
22 Chi từ các quỹ của TCTD (*)	23		
Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động kinh doanh	24	9,272,316	(15,452,365)
II LƯU CHUYỂN TIỀN TỪ HOẠT ĐỘNG ĐẦU TƯ			
1 Mua sắm tài sản cố định	25	(64,893)	(90,199)
2 Tiền thu từ thanh lý, nhượng bán TSCĐ	26	0	368
3 Tiền chi từ thanh lý, nhượng bán TSCĐ (*)	27	(9,041)	-
4 Mua sắm bất động sản đầu tư (*)	28	-	-
5 Tiền thu từ bán, thanh lý bất động sản đầu tư	29	-	-
6 Tiền chi ra do bán, thanh lý bất động sản đầu tư (*)	30	-	-



Chỉ tiêu	Mã chi tiêu	Lũy kế từ đầu năm đến cuối Quý III	
		Năm 2021	Năm 2020
7 Tiền chi đầu tư, góp vốn vào các đơn vị khác	31	-	-
8 Tiền thu đầu tư, góp vốn vào các đơn vị khác	32	1,500	-
9 Tiền thu cổ tức và lợi nhuận được chia từ các khoản đầu tư, góp vốn dài hạn	33	2,083	3,070
Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động đầu tư	34	(70.351)	(86.761)

III LƯU CHUYỂN TIỀN TỪ HOẠT ĐỘNG TÀI CHÍNH

1 Tăng vốn điều lệ	35	-	3,007,800
2 Tiền thu từ phát hành giấy tờ có giá dài hạn có đủ điều kiện tính vào vốn tự có và các khoản vốn vay dài hạn khác	36	-	-
3 Tiền chi thanh toán giấy tờ có giá dài hạn có đủ điều kiện tính vào vốn tự có và các khoản vốn vay dài hạn khác	37	-	-
4 Cổ tức trả cho cổ đông, lợi nhuận đã chia (*)	38	(715)	(312)
5 Tiền chi ra mua cổ phiếu ngân quỹ (*)	39	-	-
6 Tiền thu được do bán cổ phiếu ngân quỹ	40	-	0
Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động tài chính	41	(715)	3,007,488
IV Lưu chuyển tiền thuần trong kỳ	42	9,201,250	(12,531,638)
V Tiền và các khoản tương đương tiền tại thời điểm đầu kỳ	43	47,580,006	50,822,384
VI Điều chỉnh ảnh hưởng của thay đổi tỷ giá	44	-	-
VII Tiền và các khoản tương đương tiền tại thời điểm cuối kỳ	45	56,781,256	38,290,746

Hà Nội, ngày 22 tháng 10 năm 2021

Lập biểu

Loan

Hàn Thị Loan

Kế toán trưởng

Ngô Thị Vân

Ngô Thị Vân

Tổng Giám đốc



PHÓ TỔNG GIÁM ĐỐC

Ngô Thu Hà



THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT

*Cho giai đoạn từ ngày 01 tháng 01 năm 2021
đến ngày 30 tháng 09 năm 2021*

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT QUÝ III NĂM 2021

1. Thông tin về ngân hàng

Giấy phép hoạt động. 0041-NH/GP ngày 13 tháng 11 năm 1993
115/GP-NHNN ngày 30 tháng 11 năm 2018
Giấy phép hoạt động được Ngân hàng Nhà nước Việt Nam cấp và có giá trị trong 40 năm kể từ ngày cấp, Giấy phép Thành lập và Hoạt động số 115/GP-NHNN đã được điều chỉnh một lần theo Quyết định số 1321/QĐ-NHNN ngày 11 tháng 8 năm 2021. Thời hạn hoạt động của Ngân hàng là 99 năm kể từ ngày 13 tháng 11 năm 1993

Hội đồng Quản trị

Ông Đỗ Quang Hiến	Chủ tịch
Ông Võ Đức Tiên	Phó chủ tịch
Ông Nguyễn Văn Lê	Thành viên
Ông Thái Quốc Minh	Thành viên
Ông Phạm Công Đoàn	Thành viên
Bà Nguyễn Thị Hoạ	Thành viên
Ông Trịnh Thanh Hải	Thành viên độc lập

Ban kiểm soát

Ông Phạm Hòa Bình	Thành viên
Bà Lê Thanh Cẩm	Thành viên
Bà Phạm Thị Bích Hồng	Thành viên

Ban Tổng Giám đốc và Kế toán trưởng

Ông Nguyễn Văn Lê	Tổng Giám đốc (*) (đến ngày 4 tháng 8 năm 2021)
Ông Lê Đăng Khoa	Phó Tổng Giám đốc
Ông Nguyễn Huy Tài	Phó Tổng Giám đốc
Bà Ngô Thu Hà	Phó Tổng Giám đốc
Bà Ninh Thị Lan Phương	Phó Tổng Giám đốc
Bà Hoàng Thị Mai Thảo	Phó Tổng Giám đốc
Ông Đỗ Đức Hải	Phó Tổng Giám đốc
Bà Ngô Thị Vân	Kế toán trưởng

(*) Từ ngày 4 tháng 8 năm 2021, Ông Võ Đức Tiên, Phó Chủ tịch, được giao nhiệm vụ phụ trách điều hành Ngân hàng thay Ông Nguyễn Văn Lê

Trụ sở chính

Số 77, phố Trần Hưng Đạo, Phường Trần Hưng Đạo, Quận Hoàn Kiếm, Thành phố Hà Nội, Việt Nam

2. Đặc điểm hoạt động của tổ chức tín dụng

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Sài Gòn - Hà Nội (dưới đây gọi tắt là “Ngân hàng”) là một ngân hàng thương mại cổ phần Việt Nam thành lập tại nước Cộng hòa Xã hội Chủ nghĩa Việt Nam với thời gian hoạt động là 40 năm theo 0041-NH/GP ngày 13 tháng 11 năm 1993 của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam. Vốn điều lệ của Ngân hàng tại ngày 30/09/2021 là 19.260.488 triệu đồng (Mười chín nghìn hai trăm sáu mươi tỷ bốn trăm tám mươi tám triệu đồng).

Hội sở chính của Ngân hàng đặt tại số 77, phố Trần Hưng Đạo, Phường Trần Hưng Đạo, Quận Hoàn Kiếm, Thành phố Hà Nội, Việt Nam. Tại ngày 30/09/2021, Ngân hàng có 8.262 nhân viên, tại 31/12/2020 Ngân hàng có 8.435 nhân viên.

3. Tóm tắt các chính sách kế toán chủ yếu

Chuẩn mực và chế độ kế toán áp dụng

Ngân hàng trình bày các báo cáo tài chính theo Luật các Tổ chức Tín dụng, Luật sửa đổi và bổ sung một số điều trong Luật các Tổ chức Tín dụng; các chuẩn mực kế toán Việt Nam và Hệ thống Kế toán các tổ chức tín dụng Việt Nam.

Kỳ báo cáo và đơn vị tiền tệ

Kỳ báo cáo của Ngân hàng bắt đầu từ ngày 01/01/2021 và kết thúc vào ngày 30/09/2021. Đơn vị tiền tệ sử dụng trong ghi chép kế toán là đồng Việt Nam (VND). Tuy nhiên, theo quy định tại Thông tư 49/2014/TT-NHNN ngày 31/12/2014 của Ngân hàng Nhà nước, các số liệu trên Báo cáo tài chính được làm tròn đến hàng triệu và trình bày theo đơn vị triệu đồng Việt Nam.

4. Nguyên tắc ghi nhận các nghiệp vụ bằng ngoại tệ và quy đổi.

Theo hệ thống kế toán của Ngân hàng, tất cả các nghiệp vụ phát sinh của Ngân hàng được hạch toán theo nguyên tệ. Tại thời điểm cuối năm, 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. Các khoản thu nhập và chi phí bằng ngoại tệ của Ngân hàng được hạch toán bằng VND theo tỷ giá vào ngày phát sinh thông qua giao dịch mua bán ngoại tệ. Chênh lệch tỷ giá do đánh giá lại các tài khoản kinh doanh ngoại tệ được hạch toán vào báo cáo Kết quả Hoạt động Kinh doanh và lợi nhuận để lại. Chênh lệch tỷ giá phát sinh do quy đổi các tài sản và công nợ khác bằng ngoại tệ sang VND được xử lý vào doanh số của các khoản mục tương ứng trên bảng cân đối kế toán vào ngày lập báo cáo tài chính.

5. Chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn

Chứng khoán nợ giữ đến ngày đáo hạn là các chứng khoán có kỳ hạn cố định và các khoản thanh toán cố định hoặc có thể xác định được và Ban Tổng Giám đốc có ý định và có khả năng giữ đến ngày đáo hạn. Ngân hàng đang ghi nhận các chứng khoán này theo giá gốc cộng lãi dự thu trừ lãi chờ phân bổ. Giá trị phụ trội hoặc chiết khấu (nếu có) cũng được phản ánh vào giá trị ghi sổ của khoản đầu tư. Lãi được dự thu hoặc phân bổ theo phương pháp đường thẳng. Chứng khoán

được giữ đến khi đáo hạn sẽ được xem xét về khả năng giảm giá. Chứng khoán được lập dự phòng giảm giá khi giá trị thị trường nhỏ hơn giá trị ghi sổ. Dự phòng giảm giá được ghi nhận vào báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh.

6. Chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán

Chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán là các chứng khoán được giữ trong thời gian không ấn định trước, có thể được bán để đáp ứng nhu cầu thanh khoản hoặc để ứng phó với trường hợp thay đổi lãi suất, tỉ giá, hoặc giá trị chứng khoán. Ngân hàng đang ghi nhận các chứng khoán này theo giá gốc cộng lãi dự thu trừ lãi chờ phân bổ. Giá trị phụ trội hoặc chiết khấu (nếu có) cũng được phản ánh vào giá trị ghi sổ của khoản đầu tư. Lãi được dự thu hoặc phân bổ theo phương pháp đường thẳng. Các chứng khoán này được đánh giá định kỳ theo giá trị thị trường và dự phòng giảm giá trị sẽ được lập khi giá trị thị trường nhỏ hơn giá trị ghi sổ. Dự phòng giảm giá được ghi nhận vào báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh.

7. Chứng khoán kinh doanh

Chứng khoán kinh doanh là chứng khoán ban đầu được mua và nắm giữ cho mục đích kinh doanh trong ngắn hạn hoặc nếu Ban Tổng Giám đốc quyết định như vậy. Ngân hàng đang ghi nhận các chứng khoán này theo giá gốc vào ngày giao dịch. Trong các kỳ tiếp theo, các chứng khoán tiếp tục được ghi nhận theo giá gốc. Tuy nhiên, giá trị thị trường của các chứng khoán vẫn được Ngân hàng theo dõi để đánh giá về khả năng giảm giá khi giá trị thị trường thấp hơn giá gốc. Ngoại trừ trường hợp không thể xác định giá trị thị trường một cách chắc chắn thì giá trị của chúng được tính dựa trên nguyên giá sau khi trừ đi tổn thất ước tính (nếu có). Lãi hoặc lỗ từ kinh doanh chứng khoán được ghi nhận trên báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh theo số thuần.

8. Các khoản cho vay và ứng trước khách hàng

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

9. Dự phòng rủi ro tín dụng

Các khoản cho vay khách hàng được phân loại theo Thông tư số 02/2013/TT-NHNN ngày 21 tháng 01 năm 2013 và thông tư số 09/2014/TT-NHNN ngày 18 tháng 03 năm 2014 của Ngân hàng Nhà nước về việc phân loại nợ, trích lập và sử dụng dự phòng để xử lý rủi ro tín dụng trong hoạt động ngân hàng của tổ chức tín dụng 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 lượng khác của khoản cho vay.

Các khoản nợ được phân loại là Nợ dưới tiêu chuẩn, Nợ nghi ngờ và Nợ có khả năng mất vốn được coi là nợ xấu

- Dự phòng cụ thể

Dự phòng cụ thể được trích lập trên rủi ro tín dụng thuần của các khoản cho vay theo tỷ lệ tương ứng với từng nhóm như sau:

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

Rủi ro tín dụng thuần của các khoản cho vay khách hàng được tính bằng giá trị còn lại của các khoản cho vay trừ giá trị của tài sản đảm bảo đã được chiết khấu theo các tỷ lệ theo quy định trong thông tư số 02/2013/TT-NHNN, thông tư số 09/2014/TT-NHNN.

- Dự phòng chung

Ngân hàng thực hiện trích lập và duy trì dự phòng chung bằng 0.75% tổng giá trị các khoản nợ được phân loại từ nhóm 1 đến nhóm 4, trừ các khoản tiền gửi tại tổ chức tín dụng trong nước, chi nhánh ngân hàng nước ngoài tại Việt Nam theo quy định của pháp luật, tiền gửi tại tổ chức tín dụng nước ngoài và các khoản cho vay, mua có kỳ hạn giấy tờ có giá đối với tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài khác tại Việt Nam.

Dự phòng rủi ro tín dụng tại Campuchia, Lào áp dụng theo quy định hiện hành của NHNN Campuchia, Lào trong kỳ báo cáo tương ứng.

10. Tài sản cố định

Tài sản cố định được thể hiện theo nguyên giá trừ đi khấu hao lũy kế. Nguyên giá bao gồm toàn bộ các chi phí mà Ngân hàng phải bỏ ra để có được tài sản cố định tính đến thời điểm đưa tài sản đó vào trạng thái sẵn sàng sử dụng. Tài sản cố định được tính khấu hao theo phương pháp đường thẳng để trừ dần nguyên giá tài sản trong suốt thời gian hữu dụng ước tính như sau:

- Nhà cửa, vật kiến trúc	25 năm
- Máy móc, thiết bị	03 - 05 năm
- Phương tiện vận tải	06 - 10 năm

- Thiết bị văn phòng	03 - 07 năm
- Tài sản cố định hữu hình khác	04 – 07 năm
- Phần mềm máy tính	03 – 08 năm
- Tài sản cố định vô hình khác	02 - 20 năm

Quyền sử dụng đất được khấu hao theo phương pháp đường thẳng phù hợp với Giấy chứng nhận quyền sử dụng đất. Quyền sử dụng đất vô thời hạn được ghi nhận theo giá gốc và không tính khấu hao.

11. Tiền và các khoản tương đương tiền

Tiền và các khoản tương đương tiền bao gồm tiền mặt, vàng, đá quý, tiền gửi thanh toán tại NHNN, tín phiếu Chính phủ và các giấy tờ có giá ngắn hạn đủ điều kiện chiết khấu với NHNN, các khoản tiền gửi thanh toán và tiền gửi, cho vay tại các tổ chức tín dụng khác có thời hạn đáo hạn không quá 3 tháng kể từ ngày gửi.

12. Các công cụ tài chính phái sinh

Các công cụ tài chính phái sinh được ghi nhận trên bảng cân đối kế toán theo giá trị hợp đồng vào ngày giao dịch, và sau đó được đánh giá lại theo giá trị hợp lý. Lợi nhuận hoặc lỗ khi các công cụ tài chính phái sinh được thực hiện được ghi nhận trong báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh. Lợi nhuận hoặc lỗ chưa thực hiện được ghi nhận vào khoản mục chênh lệch đánh giá lại các công cụ tài chính phái sinh trên bảng cân đối kế toán và được kết chuyển vào kết quả hoạt động kinh doanh vào thời điểm cuối năm.

13. Ghi nhận thu nhập/ chi phí lãi

Ngân hàng ghi nhận thu nhập từ lãi và chi phí lãi trên báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh trên cơ sở dự thu, dự chi.

14. Ghi nhận thu nhập từ phí và hoa hồng dịch vụ

Ngân hàng thu phí từ các dịch vụ cung cấp cho khách hàng. Thu nhập từ phí có thể chia thành các nhóm sau:

- **Phí thu từ việc cung cấp dịch vụ trong một thời gian nhất định:** Phí thu từ việc cung cấp dịch vụ trong một thời gian nhất định được dự thu trong suốt thời gian đó. Phí này bao gồm phí quản lý, phí nhận ủy thác, hoa hồng và các phí liên quan đến cấp tín dụng, quản lý tài sản, phí quản lý danh mục và các chi phí quản lý cũng như phí tư vấn khác.

- ***Phí thu từ việc cung cấp dịch vụ giao dịch:*** Phí phát sinh từ việc đàm phán và tham gia đàm phán các giao dịch cho một bên thứ ba, ví dụ như dàn xếp việc mua cổ phần hoặc các loại chứng khoán khác hoặc mua lại doanh nghiệp, được ghi nhận khi hoàn tất giao dịch liên quan. Phí hoặc một phần của khoản phí này có liên quan đến việc thực hiện một công việc nhất định sẽ được ghi nhận khi hoàn tất điều kiện tương ứng.

15. Tiền mặt, vàng bạc, đá quý

	30/09/2021	31/12/2020
	<i>Triệu đồng</i>	<i>Triệu đồng</i>
Tiền mặt bằng VND	1,269,817	1,108,582
Tiền mặt bằng ngoại tệ	635,265	511,345
	1,905,082	1,619,927

16. Tiền gửi tại Ngân hàng Nhà nước

	30/09/2021	31/12/2020
	<i>Triệu đồng</i>	<i>Triệu đồng</i>
Tiền gửi thanh toán tại Ngân hàng Nhà nước	8,575,463	14,806,140
	8,575,463	14,806,140

17. Tiền, vàng gửi tại các tổ chức tín dụng khác và cho vay các TCTD khác

	30/09/2021	31/12/2020
	<i>Triệu đồng</i>	<i>Triệu đồng</i>
Tiền, vàng gửi không kỳ hạn	29,642,280	14,832,049
- Bằng VND	24,158,114	12,589,235
- Bằng ngoại tệ, vàng	5,484,166	2,242,814
Tiền, vàng gửi có kỳ hạn	16,658,431	16,321,890
- Bằng VND	8,495,000	13,848,050
- Bằng ngoại tệ, vàng	8,163,431	2,473,840
Cho vay	2,500,556	96,575
- Bằng VND	2,500,556	676
- Bằng ngoại tệ, vàng	-	95,899
	48,801,267	31,250,514

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

	<i>Tổng giá trị ghi sổ kế toán</i> <i>(theo tỷ giá tại ngày lập báo cáo)</i> <i>(triệu đồng)</i>	
	<i>Tài sản</i>	<i>Công nợ</i>
Tại ngày 30 tháng 09 năm 2021		
<i>Công cụ TC phái sinh tiền tệ</i>	402,547	
Giao dịch kỳ hạn tiền tệ	22,657	
Giao dịch hoán đổi kỳ hạn	379,890	
Tại ngày 31 tháng 12 năm 2020		
<i>Công cụ TC phái sinh tiền tệ</i>	133,872	
Giao dịch kỳ hạn tiền tệ	14,180	
Giao dịch hoán đổi tiền tệ	119,692	

19. Cho vay khách hàng

19.1. Phân tích chất lượng nợ cho vay

	30/09/2021	31/12/2020
	<i>Triệu đồng</i>	<i>Triệu đồng</i>
Nợ đủ tiêu chuẩn	325,205,015	293,343,282
Nợ cần chú ý	6,663,818	6,695,243
Nợ dưới tiêu chuẩn	1,439,378	704,066
Nợ nghi ngờ	1,161,480	1,092,911
Nợ có khả năng mất vốn	4,936,603	3,801,808
	339,406,294	305,637,310

19.2. Phân tích dư nợ theo thời gian

	30/09/2021	31/12/2020
	<i>Triệu đồng</i>	<i>Triệu đồng</i>
Nợ ngắn hạn	148,235,184	123,223,955
Nợ trung hạn	101,480,665	89,780,591
Nợ dài hạn	89,690,445	92,632,764
	339,406,294	305,637,310

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

	30/09/2021		31/12/2020	
	<i>Triệu đồng</i>	%	<i>Triệu đồng</i>	%
Cho vay các tổ chức kinh tế				
Công ty nhà nước	5,549,516	1.64%	5,866,302	1.92%
Công ty TNHH	98,506,976	29.02%	83,807,007	27.42%
Công ty cổ phần có hơn 50% vốn Nhà nước (Nhà nước chiếm cổ phần chi phối)	10,787,245	3.18%	9,162,590	3.00%
Công ty cổ phần	146,808,182	43.25%	136,313,173	44.59%
Công ty hợp danh	297,709	0.09%	293,831	0.10%
Doanh nghiệp tư nhân	6,315,377	1.86%	5,007,422	1.64%
Doanh nghiệp có vốn đầu tư nước ngoài	627,472	0.18%	364,178	0.12%
Hợp tác xã và liên hiệp hợp tác xã	32,361	0.01%	53,209	0.02%
Cho vay cá nhân				
Hộ kinh doanh, cá nhân	70,406,341	20.74%	64,669,348	21.16%
Cho vay khác				
Thành phần kinh tế khác	75,115	0.02%	100,250	0.03%
	339,406,294	100.00%	305,637,310	100.00%

19.4. Phân tích dư nợ cho vay theo ngành kinh tế

	30/09/2021		31/12/2020	
	Triệu đồng	%	Triệu đồng	%
Nông nghiệp và lâm nghiệp và thủy sản	49,275,250	14.52%	51,075,031	16.71%
Khai khoáng	1,876,615	0.55%	2,638,804	0.86%
Công nghiệp chế biến, chế tạo	46,516,577	13.71%	42,392,388	13.87%
Sản xuất và phân phối điện, khí đốt, nước nóng, hơi nước và điều hòa không khí	18,999,506	5.60%	16,883,004	5.52%
Cung cấp nước; hoạt động quản lý và xử lý rác thải, nước thải	240,600	0.07%	197,529	0.06%
Xây dựng	48,550,293	14.30%	42,258,279	13.83%
Bán buôn và bán lẻ; sửa chữa ô tô, mô tô, xe máy và xe có động cơ khác	83,568,851	24.62%	68,944,538	22.57%
Vận tải kho bãi	8,266,571	2.44%	4,257,505	1.39%
Dịch vụ lưu trú và ăn uống	1,620,925	0.48%	1,775,533	0.58%
Thông tin và truyền thông	338,688	0.10%	138,481	0.05%
Hoạt động tài chính, ngân hàng và bảo hiểm	2,284,816	0.67%	1,139,964	0.37%
Hoạt động kinh doanh bất động sản	23,782,765	7.01%	23,671,149	7.74%
Hoạt động chuyên môn, khoa học và công nghệ	84,425	0.02%	72,447	0.02%
Hoạt động hành chính và dịch vụ hỗ trợ	539,618	0.16%	398,846	0.13%
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	37,914	0.01%	35,173	0.01%
Giáo dục và đào tạo	286,409	0.08%	275,261	0.09%
Y tế và hoạt động trợ giúp xã hội	69,521	0.02%	67,171	0.02%
Nghệ thuật, vui chơi và giải trí	84,943	0.03%	92,479	0.03%
Hoạt động dịch vụ khác	45,262,625	13.34%	41,543,520	13.59%
Hoạt động làm thuê các công việc trong các hộ gia đình, sản xuất sản phẩm vật chất và dịch vụ tự tiêu dùng của hộ gia đình	7,719,382	2.27%	7,780,208	2.55%
Tổng dư nợ	339,406,294	100.00%	305,637,310	100.00%

20. Dự phòng rủi ro tín dụng

	Dự phòng chung <i>Triệu đồng</i>	Dự phòng cụ thể <i>Triệu đồng</i>
<u>Kỳ này (30/09/2021)</u>		
Số dư đầu kỳ	2,186,737	1,251,517
Dự phòng rủi ro trích lập/hoàn nhập và sử dụng trong kỳ	283,591	452,042
Số dư cuối kỳ	2,470,328	1,703,559
<u>Kỳ trước (31/12/2020)</u>		
Số dư đầu kỳ	1,931,791	1,198,678
Dự phòng rủi ro trích lập/hoàn nhập và sử dụng trong kỳ	254,946	52,839
Số dư cuối kỳ	2,186,737	1,251,517

21. Chứng khoán kinh doanh

	30/09/2021 <i>Triệu đồng</i>	31/12/2020 <i>Triệu đồng</i>
Chứng khoán Nợ	0	-
- Chứng khoán Nợ do các TCKT trong nước phát hành	0	-
Chứng khoán Vốn	3,889	3,889
- Chứng khoán Vốn do các TCKT trong nước phát hành	3,889	3,889
Dự phòng giảm giá chứng khoán kinh doanh	(2,027)	(2,929)
	1,862	960

22. Chứng khoán đầu tư

22.1. Chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán

	30/09/2021	31/12/2020
	<i>Triệu đồng</i>	<i>Triệu đồng</i>
<i>Chứng khoán Nợ</i>	<i>11,126,023</i>	<i>16,324,553</i>
Chứng khoán Chính phủ	3,387,339	4,221,179
Chứng khoán Nợ do các TCTD khác trong nước phát hành	2,017,769	1,597,469
Chứng khoán Nợ do các TCKT trong nước phát hành	5,720,915	10,505,905
<i>Chứng khoán Vốn</i>	<i>61,454</i>	<i>61,454</i>
Chứng khoán Vốn do các TCTD khác trong nước phát hành	796	796
Chứng khoán Vốn do các TCKT trong nước phát hành	60,658	60,658
<i>Giá trị chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán</i>	<i>11,187,477</i>	<i>16,386,007</i>
<i>Dự phòng giảm giá chứng khoán sẵn sàng để bán</i>	<i>(125,718)</i>	<i>(117,966)</i>
	<u>11,061,759</u>	<u>16,268,041</u>

22.2. Chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn

	30/09/2021	31/12/2020
	<i>Triệu đồng</i>	<i>Triệu đồng</i>
Chứng khoán Chính phủ	12,662,069	8,359,146
Chứng khoán Nợ do các TCTD khác trong nước phát hành	150,000	-
Chứng khoán Nợ do các TCKT trong nước PH	2,503,826	4,773,446
<i>Giá trị chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn</i>	<i>15,315,895</i>	<i>13,132,592</i>
<i>Dự phòng giảm giá chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn</i>	<i>(357,695)</i>	<i>(761,035)</i>
	<u>14,958,200</u>	<u>12,371,557</u>

23. Góp vốn, đầu tư dài hạn

	30/09/2021	31/12/2020
	<i>Triệu đồng</i>	<i>Triệu đồng</i>
Các khoản đầu tư dài hạn khác	164,391	165.891
Dự phòng giảm giá đầu tư dài hạn	(32,757)	(32,751)
	131,634	133,140

24. Tài sản cố định hữu hình

– Tăng, giảm tài sản cố định hữu hình kỳ này

Đơn vị tính: triệu đồng

Khoản mục	Nhà cửa, vật kiến trúc	Máy móc, thiết bị	Phương tiện vận tải, truyền dẫn	Dụng cụ quản lý	Tài sản cố định khác	Cộng
Nguyên giá						
Số dư đầu kỳ	475,271	287,073	246,662	278,530	1,398	1,288,934
Số tăng trong kỳ	6,033	19,038	6,278	16,307	2,402	50,058
- Chênh lệch tỷ giá	(406)	(705)	(514)	(284)	(67)	(1,976)
- Mua trong kỳ	5,801	19,339	5,277	16,591	2,050	49,058
- Tăng khác	638	404	1,515	-	419	2,976
Số giảm trong kỳ	(1,101)	(1,795)	(20,051)	(3,296)	-	(26,243)
- Thanh lý, nhượng bán	(1,101)	(1,795)	(20,051)	(1,669)	-	(24,616)
- Giảm khác	-	-	-	(1,627)	-	(1,627)
Số dư cuối kỳ	480,203	304,316	232,889	291,541	3,800	1,312,749
Giá trị hao mòn lũy kế						
Số dư đầu kỳ	174,045	232,343	167,504	181,645	411	755,948
Số tăng trong kỳ	10,833	9,116	12,723	13,691	586	46,950
- Chênh lệch tỷ giá	(295)	(538)	(421)	(206)	(24)	(1,484)
- Khấu hao trong kỳ	10,895	9,040	11,629	13,897	371	45,833
- Tăng khác	233	614	1,515	-	239	2,601
Số giảm trong kỳ	(1,101)	(1,795)	(15,513)	(2,737)	-	(21,146)
- Thanh lý, nhượng bán	(1,101)	(1,795)	(15,513)	(1,651)	-	(20,060)
- Giảm khác	-	-	-	(1,086)	-	(1,086)
Số dư cuối kỳ	183,776	239,664	164,714	192,599	997	781,751
Giá trị còn lại của TSCĐ						
Tại ngày đầu kỳ	301,226	54,730	79,158	96,885	987	532,986
Tại ngày cuối kỳ	296,427	64,652	68,175	98,942	2,803	530,998

- Tăng, giảm tài sản cố định hữu hình kỳ trước:

Đơn vị tính: triệu đồng

Khoản mục	Nhà cửa, vật kiến trúc	Máy móc, thiết bị	Phương tiện vận tải, truyền dẫn	Dụng cụ quản lý	Tài sản cố định khác	Cộng
Nguyên giá						
Số dư đầu năm	478,467	325,299	226,696	190,940	1,132	1,222,534
- Tăng trong năm	10,166	22,674	22,154	38,914	776	94,684
- Thanh lý, nhượng bán	(5,801)	(2,040)	(4,258)	(1,265)	-	(13,364)
- Phân loại lại	(7,508)	(58,463)	2,394	50,080	(472)	(13,969)
- Chênh lệch tỷ giá	(53)	(397)	(324)	(139)	(38)	(951)
Số dư cuối năm	475,271	287,073	246,662	278,530	1,398	1,288,934
Giá trị hao mòn lũy kế						
Số dư đầu năm	170,390	243,185	152,965	157,367	293	724,200
- Khấu hao trong năm	10,179	10,359	16,830	16,771	224	54,363
- Thanh lý, nhượng bán	(5,566)	(2,033)	(4,165)	(1,236)	-	(13,000)
- Phân loại lại	(921)	(18,911)	2,086	8,814	(98)	(9,030)
- Chênh lệch tỷ giá	(37)	(257)	(212)	(71)	(8)	(585)
Số dư cuối năm	174,045	232,343	167,504	181,645	411	755,948
Giá trị còn lại của TSCĐ						
Tại ngày đầu năm	308,077	82,114	73,731	33,573	839	498,334
Tại ngày cuối năm	301,226	54,730	79,158	96,885	987	532,986

25. Tài sản cố định vô hình :

- Tăng, giảm tài sản cố định vô hình kỳ này:

Đơn vị tính triệu đồng

Khoản mục	Quyền sử dụng đất	Phần mềm vi tính	Tài sản cố định vô hình khác	Cộng
Nguyên giá				
Số dư đầu kỳ	4,280,840	314,512	27,998	4,623,350
Số tăng trong kỳ	-	16,501	(472)	16,029
- Chênh lệch tỷ giá		(378)	(472)	(850)
- Mua trong kỳ	-	15,835		15,835
- Tăng khác		1,044	-	1,044
Số giảm trong kỳ	-	-	(1,170)	(1,170)
- Giảm khác	-	-	(1,170)	(1,170)
Số dư cuối kỳ	4,280,840	331,013	26,356	4,638,209
Giá trị hao mòn lũy kế				
Số dư đầu kỳ	6,279	263,744	20,250	290,273
Số tăng trong kỳ	118	9,303	411	9,833
- Chênh lệch tỷ giá	-	(378)	(471)	(849)
- Khấu hao trong kỳ	118	9,093	882	10,094
- Tăng khác		588		588
Số giảm trong kỳ	-	-	(588)	(588)
- Giảm khác	-	-	(588)	(588)
Số dư cuối kỳ	6,397	273,047	20,073	299,518
Giá trị còn lại				
Tại ngày đầu kỳ	4,274,561	50,768	7,748	4,333,077
Tại ngày cuối kỳ	4,274,443	57,966	6,283	4,338,691

- Tăng, giảm tài sản cố định vô hình kỳ trước

Khoản mục	Đơn vị tính triệu đồng			Cộng
	Quyền sử dụng đất	Phần mềm vi tính	Tài sản cố định vô hình khác	
Nguyên giá				
Số dư đầu năm	4,280,834	278,157	31,244	4,590,235
- Tăng trong năm	6	21,316	-	21,322
- Thanh lý, nhượng bán	-	(1,214)	-	(1,214)
- Biến động khác	-	16,492	(2,949)	13,543
- Chênh lệch tỷ giá	-	(239)	(297)	(536)
Số dư cuối năm	4,280,840	314,512	27,998	4,623,350
Giá trị hao mòn lũy kế				
Số dư đầu năm	6,121	245,851	19,091	271,063
- Khấu hao trong năm	158	10,678	1,580	12,416
- Thanh lý, nhượng bán	-	(1,139)	-	(1,139)
- Biến động khác	-	8,594	(123)	8,471
- Chênh lệch tỷ giá	-	(240)	(298)	(538)
Số dư cuối năm	6,279	263,744	20,250	290,273
Giá trị còn lại				
Tại ngày đầu năm	4,274,713	32,306	12,153	4,319,172
Tại ngày cuối năm	4,274,561	50,768	7,748	4,333,077

26. Tài sản Có khác

	30/09/2021	31/12/2020
	Triệu đồng	Triệu đồng
Các khoản lãi, phí phải thu	13,367,645	7,560,625
Các khoản phải thu	18,753,964	20,234,488
- Các khoản phải thu nội bộ	82,533	32,525
- Các khoản phải thu bên ngoài	18,671,431	20,201,963
Trong đó: Phải thu bên ngoài liên quan đến thu tín dụng trả chậm	16,289,412	14,877,323
Dự phòng rủi ro cho các tài sản Có khác	(348,237)	(347,189)
Tài sản Có khác	6,868,819	1,582,399
	38,642,191	29,030,323

27. Tiền, vàng gửi và vay của các tổ chức tín dụng khác
- Tiền, vàng gửi của các tổ chức tín dụng khác

	30/09/2021	31/12/2020
	<i>Triệu đồng</i>	<i>Triệu đồng</i>
Tiền, vàng gửi không kỳ hạn	24,140,888	9,675,855
- Bằng VND	24,055,732	9,445,283
- Bằng vàng và ngoại tệ	85,156	230,572
Tiền, vàng gửi có kỳ hạn	30,478,250	12,162,089
- Bằng VND	13,461,538	9,745,260
- Bằng vàng và ngoại tệ	17,016,712	2,416,829
Tổng	54,619,138	21,837,944

- Tiền, vàng vay các tổ chức tín dụng khác

	30/09/2021	31/12/2020
	<i>Triệu đồng</i>	<i>Triệu đồng</i>
- Bằng VND	1,567,426	3,159,978
- Bằng vàng và ngoại tệ	517,066	13,964,468
Tổng	2,084,492	17,124,446

28. Tiền gửi của khách hàng:

	30/09/2021	31/12/2020
	<i>Triệu đồng</i>	<i>Triệu đồng</i>
Tiền, vàng gửi không kỳ hạn	22,780,643	28,131,517
- Tiền gửi không kỳ hạn bằng VND	20,836,795	26,601,626
- Tiền gửi không kỳ hạn bằng vàng, ngoại tệ	1,943,848	1,529,891
Tiền, vàng gửi có kỳ hạn	300,027,325	274,056,161
- Tiền gửi có kỳ hạn bằng VND	290,655,413	263,414,503
- Tiền gửi có kỳ hạn bằng vàng, ngoại tệ	9,371,912	10,641,658
Tiền gửi vốn chuyên dùng	262,495	2,582
Tiền gửi ký quỹ	1,172,078	1,391,469
	324,242,541	303,581,729

29. Vốn tài trợ, ủy thác đầu tư, cho vay TCTD chịu rủi ro

	30/09/2021	31/12/2020
	<i>Triệu đồng</i>	<i>Triệu đồng</i>
Vốn nhận tài trợ để cho vay bằng VND	1,021,055	1,160,297
Vốn nhận tài trợ để cho vay bằng vàng, ngoại tệ	2,985,168	2,352,670
	4,006,223	3,512,967

30. Các khoản nợ khác

	30/09/2021	31/12/2020
	<i>Triệu đồng</i>	<i>Triệu đồng</i>
Các khoản lãi/phí phải trả	7,601,002	8,633,097
Các khoản phải trả nội bộ	247,313	58,576
Các khoản phải trả bên ngoài	1,265,667	2,215,986
Thuế TNDN hoãn lại phải trả	-	34,837
	9,113,982	10,942,496

31. Vốn và các quỹ của tổ chức tín dụng
Đơn vị tính: Triệu đồng

	Vốn góp/Vốn điều lệ	Thặng dư vốn cổ phần	Chênh lệch tỷ giá hối đoái	Cổ phiếu quỹ	Quỹ Đầu tư phát triển	Quỹ Dự phòng tài chính	Quỹ Dự trữ bổ sung vốn điều lệ	Quỹ khác	Lợi nhuận sau thuế/ Lũy kế	Cộng
Số dư đầu kỳ	17,510,091	101,716	(97,830)	(5,260)	43,685	1,430,863	728,640	1,022	4,323,293	24,036,220
Tăng trong kỳ	-	-	99,844	-	6,273	-	6,273	-	3,009,595	3,121,985
Tăng trong kỳ			99,844		6,273		6,273	-	3,009,595	3,121,985
Giảm trong kỳ	-	-	-	-	(1,232)	-	(9,874)	-	(217,524)	(228,630)
Giảm khác	-	-	-	-	(1,232)	-	(9,874)	-	(217,524)	(228,630)
Số dư cuối quý	19,260,488	101,716	2,014	(5,260)	48,726	1,430,863	725,039	1,022	7,115,364	28,679,972

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

	Từ 01/01/2021 đến 30/09/2021	Từ 01/01/2020 đến 30/09/2020
	<i>Triệu đồng</i>	<i>Triệu đồng</i>
Thu lãi tiền gửi	361,288	652,316
Thu lãi tiền vay	23,396,303	21,633,182
Thu lãi từ kinh doanh, đầu tư chứng khoán Nợ	1,746,371	1,096,597
Thu phí hoạt động bảo lãnh	131,640	95,094
	25,635,602	23,477,189

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

	Từ 01/01/2021 đến 30/09/2021	Từ 01/01/2020 đến 30/09/2020
	<i>Triệu đồng</i>	<i>Triệu đồng</i>
Trả lãi huy động	(14,421,389)	(16,301,560)
Trả lãi cho vay	(356,485)	(523,160)
	(14,777,874)	(16,824,720)

34. Lãi/ lỗ thuần từ hoạt động dịch vụ:

	Từ 01/01/2021 đến 30/09/2021	Từ 01/01/2020 đến 30/09/2020
	<i>Triệu đồng</i>	<i>Triệu đồng</i>
Thu phí dịch vụ	640,025	488,958
- Hoạt động thanh toán	296,245	211,565
- Hoạt động ngân quỹ	13,600	13,438
- Dịch vụ đại lý	330,180	263,955
Chi phí dịch vụ liên quan	(231,730)	(162,602)
- Hoạt động thanh toán	(78,596)	(63,367)
- Hoạt động ngân quỹ	(24,898)	(24,745)
- Chi phí dịch vụ đại lý	(128,236)	(74,490)
Lãi/ lỗ thuần từ hoạt động dịch vụ	408,295	326,356

35. Chi phí hoạt động

	Từ 01/01/2021 đến 30/09/2021	Từ 01/01/2020 đến 30/09/2020
	Triệu đồng	Triệu đồng
Chi nộp thuế và các khoản phí, lệ phí	(27,267)	(49,747)
Chi phí cho nhân viên (Lương, BHXH, BHYT, BHTN, KPCĐ, chi trang phục, bảo hộ lao động....)	(2,119,674)	(1,894,024)
Chi về tài sản	(328,106)	(330,204)
Chi cho hoạt động quản lý công vụ	(362,735)	(615,265)
Chi nộp phí bảo hiểm, bảo đảm tiền gửi của khách hàng	(215,364)	(186,148)
Chi phí dự phòng (không tính chi phí dự phòng rủi ro tín dụng nội và ngoại bảng; dự phòng giảm giá chứng khoán)	(1,075)	(606)
	(3,054,221)	(3,075,994)

36. Tiền và các khoản tương đương tiền

	30/09/2021	31/12/2020
	Triệu đồng	Triệu đồng
Tiền mặt và các khoản tương đương tiền tại quỹ	1,905,082	1,619,927
Tiền gửi tại Ngân hàng Nhà nước	8,575,463	14,806,140
Tiền gửi tại TCTD khác không kỳ hạn	29,642,280	14,832,049
Tiền gửi tại các tổ chức tín dụng khác có thời gian đáo hạn dưới 3 tháng	16,658,431	16,321,890
	56,781,256	47,580,006

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

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

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

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

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

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

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

Chi tiết các khoản công nợ tiềm ẩn và cam kết ngoại bảng vào ngày 30 tháng 09 năm 2021 như sau:

	<u>30/09/2021</u>	<u>31/12/2020</u>
	<i>Triệu đồng</i>	<i>Triệu đồng</i>
Bảo lãnh vay vốn	43,086	22,695
Cam kết trong nghiệp vụ LC	29,573,871	16,434,126
Bảo Lãnh khác	11,595,854	11,034,636
	<u>41,212,811</u>	<u>27,491,457</u>

38. Giao dịch với các bên liên quan

Giao dịch với các bên liên quan là các giao dịch được thực hiện với các bên có liên quan với Ngân hàng. 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 đối với các chính sách tài chính và hoạt động. Một bên được coi là bên có liên quan với Ngân hàng 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 (bao gồm các công ty mẹ, công ty con);
- ▶ có vốn góp vào Ngân hàng và do đó có ảnh hưởng đáng kể tới Ngân hàng;
- ▶ có quyền đồng kiểm soát Ngân hàng;

(b) Bên liên quan là công ty liên doanh, liên kết mà Ngân hàng là một bên liên doanh, liên kết;

(c) Bên liên quan có thành viên là nhân sự chính trong Ban Tổng Giám đốc của Ngân hàng hoặc công ty mẹ của Ngân hàng;

(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);

(e) Bên liên quan là một tổ chức 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).

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

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

Trong quá trình quản lý rủi ro tín dụng, Ngân hàng đã sử dụng có hiệu quả Cẩm nang Tín dụng trong đó ghi chi tiết các chính sách và thủ tục cho vay cũng như các hướng dẫn thực hiện để chuẩn hóa các hoạt động tín dụng của Ngân hàng. Rủi ro thanh khoản được hạn chế thông qua việc nắm giữ một số lượng lớn tiền mặt và các khoản tương đương tiền dưới dạng tài khoản Nostro, các khoản tiền gửi có kỳ hạn tại Ngân hàng Nhà nước và các tổ chức tín dụng khác và các giấy tờ có giá. Các tỷ lệ an toàn có tính đến yếu tố rủi ro cũng được sử dụng để quản lý rủi ro thanh khoản. Ngân hàng thường tiến hành đánh giá chênh lệch lãi suất, so sánh với các thị trường trong nước và quốc tế để có những điều chỉnh kịp thời. Thêm vào đó, việc áp dụng các quy trình quản lý rủi ro nội bộ cũng trở nên hiệu quả hơn nhờ việc triển khai Hệ thống Quản lý Vốn Tập trung và Hệ thống Thanh toán Tập trung, theo đó toàn bộ các giao dịch vốn và thanh toán của Ngân hàng đều do Hội

Ngân hàng TMCP Sài Gòn – Hà Nội

sở chính thực hiện. Việc đó cho phép Ngân hàng giám sát hiệu quả hơn các biến đổi về vốn và giảm các sai sót có thể xảy ra cũng như những thủ tục phức tạp không cần thiết.

40. Thông tin báo cáo bộ phận
- Thông tin báo cáo bộ phận theo lĩnh vực kinh doanh:

	1. Tín dụng	2. Đầu tư	3. Dịch vụ	4. Nguồn vốn	Tổng cộng
Tài sản	367,860,006.00	27,045,485.00	12,301,406.00	57,388,384.00	464,595,281.00
1. TS Bộ phận	350,291,287.00	26,988,961.00	159,005.00	57,203,397.00	434,642,650.00
2. TS phân bổ	17,568,719.00	56,524.00	12,142,401.00	184,987.00	29,952,631.00
Nợ phải trả	(1,416,303.00)	(2,792.00)	(641,824.00)	(433,854,390.00)	(435,915,309.00)
1. Nợ phải trả bộ phận	(548,437.00)	-	(42,009.00)	(433,845,252.00)	(434,435,698.00)
2. Nợ phân bổ	(867,866.00)	(2,792.00)	(599,815.00)	(9,138.00)	(1,479,611.00)

- Thông tin báo cáo bộ phận theo khu vực địa lý

	Miền Bắc Triệu VND	Miền Nam Triệu VND	Miền Trung Triệu VND	Nước ngoài Triệu VND	Tổng cộng Triệu VND
<i>Từ 01/01/2021 đến 30/09/2021</i>					
Kết quả kinh doanh bộ phận					
Thu nhập lãi thuần	7,567,578	2,273,906	648,002	368,242	10,857,728
Lãi thuần từ hoạt động dịch vụ	302,677	64,568	20,660	20,390	408,295
Lãi thuần từ hoạt động kinh doanh ngoại hối	95,118	16,960	1,711	(3,681)	110,108
Lãi/(lỗ) thuần từ mua bán chứng khoán kinh doanh	-	-	-	-	-
Lãi/(lỗ) thuần từ mua bán chứng khoán đầu tư	760,598	7,342	1,567	-	769,507
Lãi thuần từ hoạt động khác	24,848	710	25,505	3,938	55,001
Thu nhập từ góp vốn, mua cổ phần	2,083	-	-	-	2,083
Chi phí hoạt động	(2,282,152)	(479,928)	(205,864)	(86,277)	(3,054,221)
Lợi nhuận thuần từ hoạt động kinh doanh trước chi phí dự phòng rủi ro tín dụng	6,470,750	1,883,558	491,581	302,612	9,148,501
Chi phí dự phòng rủi ro tín dụng	(3,271,950)	(676,865)	(110,081)	(34,595)	(4,093,491)
Tổng lợi nhuận trước thuế	3,198,800	1,206,693	381,500	268,017	5,055,010

<i>Tại ngày 30/09/2021</i>	Miền Bắc Triệu VND	Miền Nam Triệu VND	Miền Trung Triệu VND	Nước ngoài Triệu VND	Tổng cộng Triệu VND
Tài sản					
Tiền mặt và vàng	1,015,772	480,277	126,557	282,476	1,905,082
Tiền gửi tại Ngân hàng Nhà nước	7,559,822	16,388	14,517	984,736	8,575,463
Tiền gửi và cho vay các tổ chức tín dụng (“TCTD”) khác	48,380,415	2,986	1,865	416,001	48,801,267
Cho vay khách hàng	245,600,551	57,420,094	21,530,704	10,681,058	335,232,407
Đầu tư tài chính	26,555,795	207	-	-	26,556,002
Tài sản cố định	4,793,300	54,062	23,747	11,760	4,882,869
Tài sản khác	26,620,299	6,664,565	5,108,046	249,281	38,642,191
TỔNG TÀI SẢN	360,525,954	64,638,579	26,805,436	12,625,312	464,595,281
Nợ phải trả					
Tiền gửi và vay các TCTD khác	49,153,815	976	15,485	8,211,295	57,381,571
Tiền gửi khách hàng	247,992,994	54,921,941	19,332,029	1,995,577	324,242,541
Huy động khác	38,105,934	3,477,543	3,593,738	-	45,177,215
Nợ phải trả khác	6,786,287	1,031,427	482,682	813,586	9,113,982
TỔNG NỢ PHẢI TRẢ	342,039,030	59,431,887	23,423,934	11,020,458	435,915,309

41. TỶ GIÁ MỘT SỐ LOẠI NGOẠI TỆ VÀO THỜI ĐIỂM CUỐI QUÝ

	<u>30/09/2021</u>	<u>31/12/2020</u>
	<u>VND</u>	<u>VND</u>
USD	22,765	23,120
EUR	26,402	28,391
GBP	30,597	31,591
CHF	24,366	26,225
JPY	203	224
SGD	16,717	17,481
AUD	16,399	17,831
HKD	2,923	2,982
CAD	17,874	18,139
CNY	3,520	3,533
LAK	2.2983	2.4874
XAU	5,656,000	5,576,000

Hà Nội, ngày 22 tháng 10 năm 2021

Người lập biểu



Hàn Thị Loan

Kế toán trưởng



Ngô Thị Vân

☑️ Tổng Giám Đốc



PHÓ TỔNG GIÁM ĐỐC

