



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 riêng lẻ
Quý III năm 2021

Mẫu số: Q-01a

TD - BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN

Chi tiêu	Mã chi tiêu	Thuyết minh	Đơn vị tính: Triệu đồng	
			Số cuối kỳ	Số đầu năm
A. TÀI SẢN				
I Tiền mặt, vàng bạc, đá quý	110	15	1,622,599	1,554,080
II Tiền gửi tại NHNN	120	16	7,573,364	13,997,150
III Tiền, vàng gửi tại các TCTD khác và cho vay các TCTD khác	130	17	55,524,238	36,909,903
1 Tiền, vàng gửi tại các TCTD khác	131		53,023,682	36,909,227
2 Cho vay các TCTD khác	132		2,500,556	676
3 Dự phòng rủi ro tiền gửi và tiền vay các TCTD khác	139		-	-
IV Chứng khoán kinh doanh	140	22	-	-
1 Chứng khoán kinh doanh	141		-	-
2 Dự phòng giảm giá chứng khoán kinh doanh	149		-	-
V Các công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác	150	18	403,625	134,441
VI Cho vay khách hàng	160		320,610,440	289,435,406
1 Cho vay khách hàng	161	19	324,350,472	292,768,355
2 Dự phòng rủi ro cho vay khách hàng	169	20	(3,740,032)	(3,332,949)
VII Chứng khoán đầu tư	170	21	25,799,959	28,639,598
1 Chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán	171		10,967,477	16,386,077
2 Chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn	172		15,315,895	13,388,592
3 Dự phòng giảm giá chứng khoán đầu tư	179		(483,413)	-
VIII Góp vốn, đầu tư dài hạn	210	23	4,091,566	4,007,000
1 Đầu tư vào công ty con	211		3,959,932	3,868,271
2 Vốn góp liên doanh	212		-	-
3 Đầu tư vào công ty liên kết	213		-	-
4 Đầu tư dài hạn khác	214		164,391	165,899
5 Dự phòng giảm giá đầu tư dài hạn	219		(32,757)	(32,751)
IX Tài sản cố định	220		4,807,800	4,811,078
1 Tài sản cố định hữu hình	221	24	478,746	485,781
a Nguyên giá TSCĐ hữu hình	222		1,193,351	1,182,567
b Hao mòn TSCĐ hữu hình	223		(714,605)	(696,786)
2 Tài sản cố định thuê tài chính	224		-	-
a Nguyên giá TSCĐ	225		-	-
b Hao mòn TSCĐ	226		-	-
3 Tài sản cố định vô hình	227	25	4,329,054	4,325,297
a Nguyên giá TSCĐ vô hình	228		4,609,999	4,599,119
b Hao mòn TSCĐ vô hình	229		(280,945)	(273,822)
X Bất động sản đầu tư	240		-	-
a Nguyên giá BĐSĐT	241		-	-
b Hao mòn BĐSĐT	241		-	-
XI Tài sản Có khác	250	26	37,290,502	27,965,746
1 Các khoản phải thu	251		17,947,898	19,470,691
2 Các khoản lãi, phí phải thu	252		13,158,883	7,453,170
3 Tài sản thuế TNDN hoãn lại	253		-	-
4 Tài sản Có khác	254		6,520,520	1,378,263
5 Các khoản dự phòng rủi ro cho các tài sản Có nội bảng khác	259		(336,799)	(336,378)
TỔNG TÀI SẢN CÓ	300		457,724,093	407,448,803



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	27	54,959,877	38,873,349
1 Tiền gửi của các TCTD khác	321		52,932,285	21,864,328
2 Vay các TCTD khác	322		2,027,592	17,009,021
III Tiền gửi của khách hàng	330	28	321,645,549	301,327,326
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	29	4,006,223	3,512,967
VI Phát hành giấy tờ có giá	360	30	39,600,592	29,096,059
VII Các khoản Nợ khác	370	31	8,816,800	10,534,431
1 Các khoản lãi, phí phải trả	371		7,451,233	8,490,677
2 Thuế TNDN hoãn lại phải trả	372		-	-
3 Các khoản phải trả và công nợ khác	373		1,365,567	2,043,754
4 Dự phòng rủi ro khác	379		-	-
Tổng Nợ phải trả	400		429,706,982	383,953,844
VIII Vốn và các quỹ	500	32	28,017,111	23,494,959
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 XĐC.B	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		2,127,570	2,127,570
3 Chênh lệch tỷ giá hối đoái	430		1,996	-
4 Chênh lệch đánh giá lại tài sản	440		-	-
5 Lợi nhuận chưa phân phối	450		6,530,601	3,760,842
VIII Lợi ích của cổ đông thiểu số	700		-	-
TỔNG NỢ PHẢI TRẢ VÀ VỐN CHỦ SỞ HỮU	800		457,724,093	407,448,803
CÁC CHỈ TIÊU NGOẠI BẢNG				
I Nghĩa vụ nợ tiềm ẩn	910		41,104,692	41,104,692
1 Bảo lãnh vay vốn	911		43,086	43,086
2 Cam kết trong nghiệp vụ L/C	912		29,457,316	29,457,316
3 Bảo lãnh khác	913		11,604,290	11,071,315

Hà Nội, Ngày 22 tháng 10 năm 2021

Lập biểu



Hàn Thị Loan

Kế Toán Trưởng



Ngô Thị Vân

Tổng Giám Đốc



PHÓ TỔNG GIÁM ĐỐC

Ngô Văn 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 riêng lẻ
Quý III năm 2021
Mẫu số: Q-02a

TD - 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
1 Thu nhập từ lãi và các khoản thu nhập tương tự	01	33	8,527,637	7,756,803	23,956,839	22,012,506
2 Chi phí lãi và các chi phí tương tự lãi	02	34	(4,999,986)	(5,572,993)	(14,288,899)	(16,350,241)
I Thu nhập lãi thuần	03		3,527,651	2,183,810	9,667,940	5,662,265
3 Thu nhập từ hoạt động dịch vụ	04		171,504	133,805	490,865	368,233
4 Chi phí hoạt động dịch vụ	05		(48,686)	(37,389)	(140,572)	(102,118)
II Lãi/lỗ thuần từ hoạt động dịch vụ	06	35	122,818	96,416	350,293	266,115
III Lãi/lỗ thuần từ hoạt động kinh doanh ngoại hối	07		35,759	59,037	113,788	135,045
IV Lãi/lỗ thuần từ mua bán chứng khoán kinh doanh	08		-	-	-	-
V Lãi/lỗ thuần từ mua bán chứng khoán đầu tư	09		453,513	381,998	746,779	408,551
5 Thu nhập từ hoạt động khác	10		34,170	48,801	256,414	103,590
6 Chi phí hoạt động khác	11		562	17,624	(218,278)	(32,922)
VI Lãi/lỗ thuần từ hoạt động khác	12		34,732	66,425	38,136	70,668
VII Thu nhập từ góp vốn, mua cổ phần	13		(57,000)	(17,430)	2,083	66,293
VIII Chi phí hoạt động	14	36	(790,322)	(1,023,228)	(2,659,705)	(2,706,581)
Lợi nhuận thuần từ hoạt động kinh doanh trước chi phí dự phòng rủi ro tín dụng	15		3,327,151	1,747,028	8,259,314	3,902,356
X Hoàn nhập/(Chi phí) dự phòng rủi ro tín dụng	16		(1,664,603)	(1,000,318)	(3,537,884)	(1,671,047)
XI Tổng lợi nhuận trước thuế	17		1,662,548	746,710	4,721,430	2,231,309
7 Chi phí thuế TNDN hiện hành tạm tính	18		(344,301)	(152,828)	(945,366)	(433,003)
8 Chi phí thuế TNDN hoãn lại	19		-	-	-	-



Chi tiêu	Mã chi tiêu	Thuyết minh	Quý III		Lũy kế từ đầu năm đến cuối Quý III	
			Năm 2021	Năm 2020	Năm 2021	Năm 2020
XII Chi phí thuế TNDN tạm tính	20		(344,301)	(152,828)	(945,366)	(433,003)
XIII Lợi nhuận sau thuế	21		1,318,247	593,882	3,776,064	1,798,306
XIV Lợi ích của cổ đông thiểu số	22					
XV Lãi 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

Kiểm Tổng Giám đốc



PHÓ TỔNG GIÁM ĐỐC

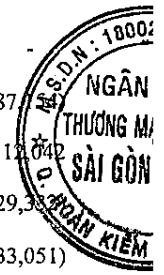
Ngô Chu Hà



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

DVT: Triệu đồng

Chi tiêu	Mã chi tiêu	Thuyết minh	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		18,225,719	17,111,145
2 Chi phí lãi và các chi phí tương tự đã trả	02		(15,328,343)	(15,516,182)
3 Thu nhập từ hoạt động dịch vụ nhận được	03		375,701	280,790
4 Chênh lệch số tiền thực thu/thực chi từ hoạt động kinh doanh chứng khoán, vàng bạc, ngoại tệ	04		860,764	654,831
5 Thu nhập khác	05		(161,825)	7,280
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		(2,617,084)	(2,678,762)
8 Tiền thuế thu nhập thực nộp trong kỳ (*)	08		(499,396)	(123,495)
Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động kinh doanh trước những thay đổi về tài sản và vốn lưu động	09		1,055,498	(201,005)
<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		(2,499,880)	
10 (Tăng)/Giảm các khoản về kinh doanh chứng khoán	11		3,235,226	(13,987,342)
11 (Tăng)/Giảm các công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác	12		(269,184)	18,042
12 (Tăng)/Giảm các khoản cho vay khách hàng	13		(31,582,117)	(25,829,342)
13 (Tăng)/Giảm nguồn dự phòng để bù đắp tổn thất các khoản (tín dụng, chứng khoán, đầu tư dài hạn)	14		(3,141,338)	(733,051)
14 (Tăng)/Giảm khác về tài sản hoạt động	15		(4,002,538)	1,246,724
<i>Những thay đổi về công nợ hoạt động</i>				
15 Tăng/(Giảm) các khoản nợ Chính phủ và NHNN	16		68,229	(83,250)
16 Tăng/(Giảm) các khoản tiền gửi, tiền vay các TCTD	17		16,086,527	(14,560,044)
17 Tăng/(Giảm) tiền gửi của khách hàng (bao gồm cả KBNN)	18		20,318,223	36,355,238
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		10,504,534	5,587,448
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		(456,887)	1,354,571
22 Chi từ các quỹ của TCTD (*)	23			
Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động kinh doanh	24		9,809,549	(10,192,541)
II LƯU CHUYỂN TIỀN TỪ HOẠT ĐỘNG ĐẦU TƯ				
1 Mua sắm tài sản cố định	25		(44,207)	(73,230)
2 Tiền thu từ thanh lý, nhượng bán TSCĐ	26		-	368
3 Tiền chi từ thanh lý, nhượng bán TSCĐ (*)	27		(9,022)	-



Chi tiêu	Mã chi tiêu	Thuyết minh	Lưu kế từ đầu năm đến cuối Quý III	
			Năm 2021	Năm 2020
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		-	-
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	66,293
Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động đầu tư	34		(49,646)	(6,569)
III LƯU CHUYỂN TIỀN TỪ HOẠT ĐỘNG TÀI CHÍNH				
1 Tăng vốn cổ phần từ góp vốn và/hoặc phát hành cổ phiếu	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		-	-
Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động tài chính	41		(715)	3,007,488
IV Lưu chuyển tiền thuần trong kỳ	42		9,759,188	(7,191,622)
V Tiền và các khoản tương đương tiền tại thời điểm đầu kỳ	43		52,460,457	49,911,178
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		62,219,645	42,719,556

Hà Nội, ngày 22 tháng Năm 2021

Lập biểu



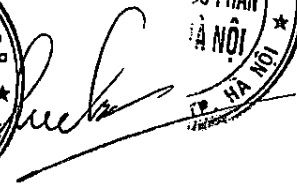
Hàn Thị Loan

Kế toán trưởng



Ngô Thị Vân

Tổng Giám đốc

PHÓ TỔNG GIÁM ĐỐC

Ngô Lưu Hà

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG LẺ

Cho giai đoạn từ ngày 01 tháng 01 năm 2021

đến ngày 30 tháng 09 năm 2021

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG LẺ 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 Tiến	Phó chủ tịch
Ông Nguyễn Văn Lê	Thành viên
Ông Thái Quốc Minh	Thành viên
Ông Phạm Công Đoàn	Thành viên
Bà Nguyễn Thị Hoat	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 Tiến, 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 nhân viên 5.249 (31/12/2020: 5.237 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 VNĐ 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 VNĐ 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 VNĐ 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 với 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	1,267,019	1,107,247
Tiền mặt bằng ngoại tệ	355,580	446,833
	1,622,599	1,554,080

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	7,573,364	13,997,150
	7,573,364	13,997,150

17. Tiền, vàng gửi tại 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	30,143,885	15,186,511
- Bằng VND	24,158,113	12,589,208
- Bằng ngoại tệ, vàng	5,985,772	2,597,303
Tiền, vàng gửi có kỳ hạn	22,879,797	21,722,716
- Bằng VND	8,965,000	13,972,050
- Bằng ngoại tệ, vàng	13,914,797	7,750,666
Cho vay	2,500,556	676
- Bằng VND	2,500,556	676
	55,524,238	36,909,903

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

*Tổng giá trị ghi sổ kế toán
(theo tỷ giá tại ngày lập báo cáo)
(triệu đồng)*

	<i>Tài sản</i>	<i>Công nợ</i>
Tại ngày 30 tháng 09 năm 2021		
Công cụ TC phái sinh tiền tệ	403,625	
Giao dịch kỳ hạn tiền tệ	22,657	
Giao dịch hoán đổi kỳ hạn	380,968	
Tại ngày 31 tháng 12 năm 2020		
Công cụ TC phái sinh tiền tệ	134,441	
Giao dịch kỳ hạn tiền tệ	14,180	
Giao dịch hoán đổi tiền tệ	120,261	

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	311,688,079	281,737,765
Nợ cần chú ý	5,616,744	5,881,417
Nợ dưới tiêu chuẩn	1,297,320	434,265
Nợ nghi ngờ	962,352	1.044,986
Nợ có khả năng mất vốn	4,785,977	3,669,922
	324,350,472	292,768,355

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	145,132,162	121,388,536
Nợ trung hạn	97,419,250	86,119,155
Nợ dài hạn	81,799,060	85,260,664
	324,350,472	292,768,355

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	1.71%	5,866,302	2.00%
Công ty TNHH	94,365,867	29.09%	80,359,432	27.45%
Công ty cổ phần có hơn 50% vốn Nhà nước (Nhà nước chiếm cổ phần chi phối)	10,787,244	3.33%	9,162,590	3.13%
Công ty cổ phần	146,547,311	45.18%	135,715,342	46.35%
Công ty hợp danh	40,591	0.01%	24,054	0.01%
Doanh nghiệp tư nhân	4,463,330	1.38%	3,223,725	1.10%
Doanh nghiệp có vốn đầu tư nước ngoài	385,500	0.12%	98,390	0.03%
Hợp tác xã và liên hiệp hợp tác xã	13,011	0.00%	17,373	0.01%
Cho vay cá nhân				
Hộ kinh doanh, cá nhân	62,122,987	19.15%	58,200,897	19.88%
Cho vay khác				
Thành phần kinh tế khác	75,115	0.02%	100,250	0.03%
	324,350,472	100%	292,768,355	100%

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	46,456,328	14.32%	47,503,963	16.23%
Khai khoáng	1,865,233	0.58%	2,632,518	0.90%
Công nghiệp chế biến, chế tạo	44,815,502	13.82%	37,957,746	12.97%
Sản xuất và phân phối điện, khí đốt, nước nóng, hơi nước và điều hòa không khí	18,987,233	5.85%	22,602,530	7.72%
Cung cấp nước; hoạt động quản lý và xử lý rác thải, nước thải	240,600	0.07%	1,181,738	0.40%
Xây dựng	46,864,611	14.45%	41,469,088	14.16%
Bán buôn và bán lẻ; sửa chữa ô tô, mô tô, xe máy và xe có động cơ khác	83,013,779	25.59%	68,526,272	23.42%
Vận tải kho bãi	8,264,591	2.55%	6,254,843	2.14%
Dịch vụ lưu trú và ăn uống	1,556,573	0.48%	1,716,336	0.59%
Thông tin và truyền thông	338,688	0.10%	138,481	0.05%
Hoạt động tài chính, ngân hàng và bảo hiểm	2,153,019	0.66%	996,051	0.34%
Hoạt động kinh doanh bất động sản	22,593,022	6.97%	16,865,935	5.76%
Hoạt động chuyên môn, khoa học và công nghệ	84,425	0.03%	197,529	0.07%
Hoạt động hành chính và dịch vụ hỗ trợ	462,490	0.14%	90,537	0.03%
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	25,051	0.01%	50,488	0.02%
Giáo dục và đào tạo	67,949	0.02%	47,654	0.02%
Y tế và hoạt động trợ giúp xã hội	54,927	0.02%	19,678	0.01%
Nghệ thuật, vui chơi và giải trí	84,943	0.03%	72,447	0.02%
Hoạt động dịch vụ khác	42,840,205	13.21%	40,363,558	13.79%
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	3,581,303	1.10%	4,080,963	1.39%
Tổng dư nợ	324,350,472	100%	292,768,355	100%

20. Dự phòng rủi ro tín dụng

	Dự phòng chung	Dự phòng cụ thể
	Triệu đồng	Triệu đồng
<u>Kỳ này (30/09/2021)</u>		
Số dư đầu kỳ	2,086,512	1,246,437
Dự phòng rủi ro trích lập và sử dụng trong kỳ	259,386	147,697
Số dư cuối kỳ	2,345,898	1,394,134
<u>Kỳ trước (31/12/2020)</u>		
Số dư đầu kỳ	1,848,768	1,206,619
Dự phòng rủi ro trích lập và sử dụng trong kỳ	237,744	39,818
Số dư cuối kỳ	2,086,512	1,246,437

21. Chứng khoán đầu tư

21.1. Chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán:

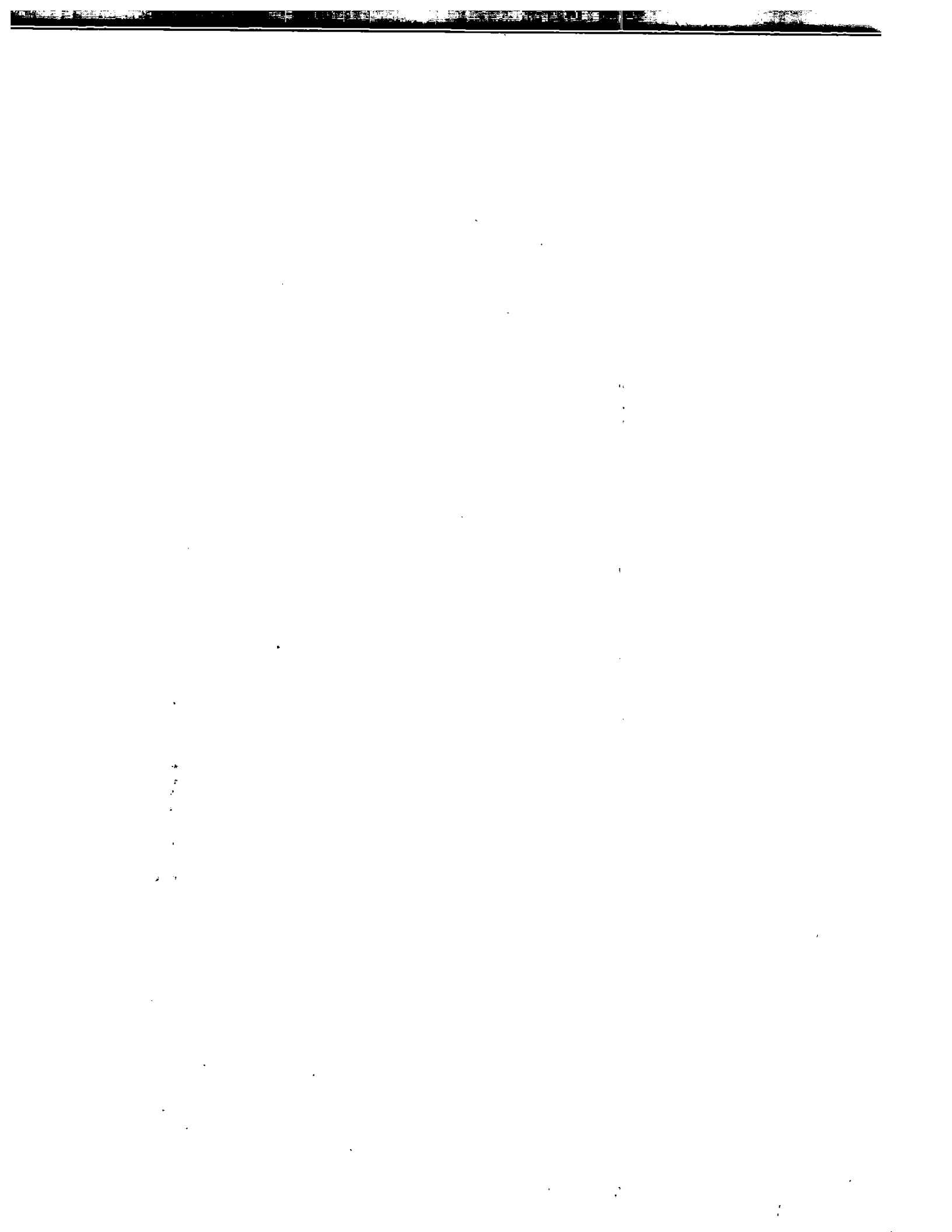
	30/09/2021	31/12/2020
	Triệu đồng	Triệu đồng
Chứng khoán Nợ	10,906,023	16,324,553
Chứng khoán Chính phủ	3,387,339	4,221,179
Chứng khoán Nợ do các TCTD khác trong nước phát hành	1,797,769	1,597,469
Chứng khoán Nợ do các TCKT trong nước phát hành	5,720,915	10,505,905
Chứng khoán Vốn	61,454	61,454
Chứng 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
Giá trị chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán	10,967,477	16,386,007
Dự phòng giảm giá chứng khoán sẵn sàng để bán	(125,718)	(117,966)
	10,841,759	16,268,041

21.2. 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>

22. Góp vốn, đầu tư dài hạn

	30/09/2021	31/12/2020
	<i>Triệu đồng</i>	<i>Triệu đồng</i>
Đầu tư vào công ty con	3,959,932	3,868,261
Các khoản đầu tư dài hạn khác	164,391	165,891
Dự phòng giảm giá đầu tư dài hạn	(32,757)	(32,751)
	<u>4,091,566</u>	<u>4,001,401</u>



23. 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	449,421	229,224	234,644	268,944	334	1,182,567
Số tăng trong kỳ	6,439	5,091	5,689	16,085	2,050	35,354
- Mua trong kỳ	5,801	5,091	4,174	16,085	2,050	33,201
- Tăng khác	638		1,515	-		2,153
Số giảm trong kỳ	(1,101)	(2,309)	(20,051)	(1,109)	-	(24,570)
- Thanh lý, nhượng bán	(1,101)	(1,795)	(20,051)	(818)	-	(23,765)
- Giảm khác		(514)		(291)	-	(805)
Số dư cuối kỳ	454,759	232,006	220,282	283,920	2,384	1,193,351
Giá trị hao mòn lũy kế						
Số dư đầu kỳ	155,185	209,323	158,282	173,994	2	696,786
Số tăng trong kỳ	9,751	1,472	12,409	13,484	164	37,280
- Khấu hao trong kỳ	9,518	1,472	10,894	13,484	164	35,532
- Tăng khác	233		1,515	-		1,748
Số giảm trong kỳ	(1,101)	(2,028)	(15,513)	(818)	-	(19,460)
- Thanh lý, nhượng bán	(1,101)	(1,795)	(15,513)	(818)	-	(19,227)
- Giảm khác		(233)	-	-	-	(233)
Số dư cuối kỳ	163,834	208,767	155,178	186,660	166	714,605
Giá trị còn lại của TSCĐ						
Tại ngày đầu kỳ	294,236	19,901	76,362	94,950	332	485,781
Tại ngày cuối kỳ	290,925	23,239	65,104	97,260	2,218	478,746

- 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	452,564	282,882	213,609	181,093	30	1,130,178
- Tăng trong năm	10,166	6,966	22,153	38,865	776	78,926
- Thanh lý, nhượng bán	(5,766)	(1,936)	(3,737)	(1,094)		(12,533)
- Biến động khác	(7,543)	(58,688)	2,619	50,080	(472)	(14,004)
Số dư cuối năm	449,421	229,224	234,644	268,944	334	1,182,567
Giá trị hao mòn lũy kế						
Số dư đầu năm	155,177	229,986	145,042	146,710	1	676,916
- Khấu hao trong năm	8,427	1,717	15,458	15,620	2	41,224
- Thanh lý, nhượng bán	(5,566)	(1,936)	(3,738)	(1,085)	-	(12,325)
- Biến động khác	(2,853)	(20,444)	1,520	12,749	(1)	(9,029)
Số dư cuối năm	155,185	209,323	158,282	173,994	2	696,786
Giá trị còn lại của TSCĐ						
Tại ngày đầu năm	297,387	52,896	68,567	34,383	29	453,262
Tại ngày cuối năm	294,236	19,901	76,362	94,950	332	485,781

24. 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	TSCĐ vô hình khác	Cộng
Nguyên giá				
Số dư đầu kỳ	4,280,840	298,217	20,062	4,599,119
Số tăng trong kỳ	-	11,006	-	11,006
- Mua trong kỳ	-	11,006	-	11,006
Số giảm trong kỳ	-	(126)	-	(126)
- Giảm khác	-	(126)	-	(126)
Số dư cuối kỳ	4,280,840	309,097	20,062	4,609,999
Giá trị hao mòn lũy kế				
Số dư đầu kỳ	6,279	254,479	13,064	273,822
Số tăng trong kỳ	118	6,258	747	7,123
- Khấu hao trong kỳ	118	6,258	747	7,123
Số dư cuối kỳ	6,397	260,737	13,811	280,945
Giá trị còn lại				
Tại ngày đầu kỳ	4,274,561	43,738	6,998	4,325,297
Tại ngày cuối kỳ	4,274,443	48,360	6,251	4,329,054

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

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 năm	4,280,834	266,976	23,011	4,570,821
- Tăng trong năm	6	15,682	-	15,688
- Thanh lý, nhượng bán	-	(934)	-	(934)
- Biến động khác	-	16,493	(2,949)	13,544
Số dư cuối năm	4,280,840	298,217	20,062	4,599,119
Giá trị hao mòn lũy kế				
Số dư đầu năm	6,121	238,893	12,193	257,207
- Khấu hao trong năm	158	7,918	1,002	9,078
- Thanh lý, nhượng bán	-	(934)	-	(934)
- Biến động khác	-	8.602	(131)	8,471
Số dư cuối năm	6,279	254,479	13,064	273,822
Giá trị còn lại				
Tại ngày đầu năm	4,274,713	28,083	10,818	4,313,614
Tại ngày cuối năm	4,274,561	43,738	6,998	4,325,297

25. Tài sản Có khác

	30/09/2021	31/12/2020
	<i>Triệu đồng</i>	<i>Triệu đồng</i>
Các khoản lãi, phí phải thu	13,158,883	7,453,170
Các khoản phải thu	17,947,898	19,470,691
- Các khoản phải thu nội bộ	30,685	31,942
- Các khoản phải thu bên ngoài	17,917,213	19,438,749
<i>Trong đó: Phải thu bên ngoài liên quan thụ tín dụng trả chậm</i>	<i>16,289,412</i>	<i>14,877,323</i>
Dự phòng rủi ro cho các tài sản Có khác	(336,799)	(336,378)
Tài sản Có khác	6,520,520	1,378,263
	37,290,502	27,965,746

26. 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>
<i>Tiền, vàng gửi không kỳ hạn</i>	<i>25,146,902</i>	<i>10,754,988</i>
- Bảng VND	24,078,668	9,474,490
- Bảng vàng và ngoại tệ	1,068,234	1,280,498
<i>Tiền, vàng gửi có kỳ hạn</i>	<i>27,785,383</i>	<i>11,109,340</i>
- Bảng VND	12,941,538	9,745,260
- Bảng vàng và ngoại tệ	14,843,845	1,364,080
Tổng	52,932,285	21,864,328

- Tiền, vàng vay các tổ chức tín dụng khác

	30/09/2021	31/12/2020
	<i>Triệu đồng</i>	<i>Triệu đồng</i>
- Bảng VND	1,567,425	3,159,977
- Bảng vàng và ngoại tệ	460,167	13,849,044
Tổng	2,027,592	17,009,021

27. 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	22,163,558	27,541,182
- Tiền gửi không kỳ hạn bằng VND	20,844,131	26,605,085
- Tiền gửi không kỳ hạn bằng vàng, ngoại tệ	1,319,427	936,097
Tiền, vàng gửi có kỳ hạn	298,070,516	272,409,783
- Tiền gửi có kỳ hạn bằng VND	290,046,663	262,952,273
- Tiền gửi có kỳ hạn bằng vàng, ngoại tệ	8,023,853	9,457,510
Tiền gửi vốn chuyên dùng	262,494	2,582
Tiền gửi ký quỹ	1,148,981	1,373,779
	321,645,549	301,327,326

28. 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

29. Các khoản nợ khác

	30/09/2021	31/12/2020
	<i>Triệu đồng</i>	<i>Triệu đồng</i>
Các khoản lãi phí phải trả	7,451,233	8,490,677
Các khoản phải trả nội bộ	236,434	42,062
Các khoản phải trả bên ngoài	1,129,133	2,001,692
	8,816,800	10,534,431

30. 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	-	(5,260)	23,551	1,415,864	687,133	1,022	3,760,842	23,494,959
Tăng trong kỳ	-	-	1,996	-	-	-	-	-	2,833,078	2,835,074
Tăng trong kỳ			1,996						2,833,078	2,835,074
Giảm trong kỳ	-	-	-	-	-	-	-	-	(63,319)	(63,319)
Giảm khác	-	-	-	-	-	-	-	-	(63,319)	(63,319)
Số dư cuối quý	19,260,488	101,716	1,996	(5,260)	23,551	1,415,864	687,133	1,022	6,530,601	28,017,111

31. 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
	Triệu đồng	Triệu đồng
Thu lãi tiền gửi	284,524	587,810
Thu lãi tiền vay	21,797,618	20,233,293
Thu lãi từ kinh doanh, đầu tư chứng khoán Nợ	1,743,153	1,096,597
Thu phí hoạt động bảo lãnh	131,544	94,806
	23,956,839	22,012,506

32. 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
	Triệu đồng	Triệu đồng
Trả lãi huy động	(13,952,336)	(15,842,117)
Trả lãi cho vay	(336,563)	(508,124)
	(14,288,899)	(16,350,241)

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

	Từ 01/01/2021 đến 30/09/2021	Từ 01/01/2020 đến 30/09/2020
	Triệu đồng	Triệu đồng
Thu phí dịch vụ	490,865	368,233
- Hoạt động thanh toán	280,844	206,658
- Hoạt động ngân quỹ	7,721	7,662
- Dịch vụ đại lý	202,300	153,913
Chi phí dịch vụ liên quan	(140,572)	(102,118)
- Hoạt động thanh toán	(72,295)	(62,510)
- Hoạt động ngân quỹ	(24,838)	(24,705)
- Chi phí dịch vụ đại lý	(43,439)	(14,903)
Lãi/ lỗ thuần từ hoạt động dịch vụ	350,293	266,115

34. Chi phí hoạt động

	Từ 01/01/2021 đến 30/09/2021	Từ 01/01/2020 đến 30/09/2020
	<i>Triệu đồng</i>	<i>Triệu đồng</i>
Chi nộp thuế và các khoản phí, lệ phí	(23,008)	(41,594)
Chi phí cho nhân viên (Lương, BHXH, BHYT, BHTN, KPCĐ, chi trang phục, bảo hộ lao động....)	(1,787,957)	(1,588,962)
Chi về tài sản	(263,949)	(265,696)
Chi cho hoạt động quản lý công vụ	(369,259)	(623,896)
Chi nộp phí bảo hiểm, bảo đảm tiền gửi của khách hàng	(215,083)	(185,977)
Chi phí/Hoàn nhập dự phòng (không tính chi phí dự phòng rủi ro tín dụng nội và ngoại bảng; dự phòng giảm giá chứng khoán)	(449)	(456)
	(2,659,705)	(2,706,581)

35. Tiền và các khoản tương đương tiền

	30/09/2021	31/12/2020
	<i>Triệu đồng</i>	<i>Triệu đồng</i>
Tiền mặt và các khoản tương đương tiền tại quỹ	1,622,599	1,554,080
Tiền gửi tại Ngân hàng Nhà nước	7,573,364	13,997,150
Tiền gửi tại TCTD khác không kỳ hạn	30,143,885	15,186,511
Tiền gửi tại các tổ chức tín dụng khác có thời gian đáo hạn dưới 3 tháng	22,879,797	21,722,716
	62,219,645	52,460,457

36. 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	29,457,316	16,434,126
Bảo Lãnh khác	11,604,290	11,033,874
	<u>41,104,692</u>	<u>27,490,695</u>

37. 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).

38. 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 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.

39. 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	351,403,750.00	30,632,018.00	12,772,023.00	62,916,302.00	457,724,093.00
1. TS Bộ phận	335,470,283.00	30,546,480.00	159,005.00	62,636,359.00	428,812,127.00
2. TS phân bổ	15,933,467.00	85,538.00	12,613,018.00	279,943.00	28,911,966.00
Nợ phải trả	(1,282,614.00)	(3,941.00)	(623,191.00)	(427,797,236.00)	(429,706,982.00)
1. Nợ phải trả bộ phận	(548,432.00)	-	(42,009.00)	(427,784,337.00)	(428,374,778.00)
2. Nợ phân bổ	(734,182.00)	(3,941.00)	(581,182.00)	(12,899.00)	(1,332,204.00)

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

	Miền Bắc Triệu VND	Miền Nam Triệu VND	Miền Trung 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	6,746,032	2,273,906	648,002	9,667,940
Lãi thuần từ hoạt động dịch vụ	265,065	64,568	20,660	350,293
Lãi thuần từ hoạt động kinh doanh ngoại hối	95,117	16,960	1,711	113,788
Lãi/(lỗ) thuần từ mua bán chứng khoán kinh doanh	-	-	-	-
Lãi/(lỗ) thuần từ mua bán chứng khoán đầu tư	737,870	7,342	1,567	746,779
Lãi thuần từ hoạt động khác	11,921	710	25,505	38,136
Thu nhập từ góp vốn, mua cổ phần	2,083	-	-	2,083
Chi phí hoạt động	(1,973,913)	(479,928)	(205,864)	(2,659,705)
Lợi nhuận thuần từ hoạt động kinh doanh trước chi phí dự phòng rủi ro tín dụng	5,884,175	1,883,558	491,581	8,259,314
Chi phí dự phòng rủi ro tín dụng	(2,750,938)	(676,865)	(110,081)	(3,537,884)
Tổng lợi nhuận trước thuế	3,133,237	1,206,693	381,500	4,721,430

<i>Tại ngày 30/09/2021</i>	Miền Bắc Triệu VND	Miền Nam Triệu VND	Miền Trung Triệu VND	Tổng cộng Triệu VND
Tài sản				
Tiền mặt và vàng	1,015,765	480,277	126,557	1,622,599
Tiền gửi tại Ngân hàng Nhà nước	7,542,459	16,388	14,517	7,573,364
Tiền gửi và cho vay các tổ chức tín dụng (“TCTD”) khác	55,519,387	2,986	1,865	55,524,238
Cho vay khách hàng	241,659,642	57,420,094	21,530,704	320,610,440
Đầu tư tài chính	30,294,943	207	-	30,295,150
Tài sản cố định	4,729,991	54,062	23,747	4,807,800
Tài sản khác	25,517,891	6,664,565	5,108,046	37,290,502
TỔNG TÀI SẢN	366,280,078	64,638,579	26,805,436	457,724,093
Nợ phải trả				
Tiền gửi và vay các TCTD khác	55,621,357	976	15,485	55,637,818
Tiền gửi khách hàng	247,391,579	54,921,941	19,332,029	321,645,549
Huy động khác	36,535,534	3,477,543	3,593,738	43,606,815
Nợ phải trả khác	7,302,691	1,031,427	482,682	8,816,800
TỔNG NỢ PHẢI TRẢ	346,851,161	59,431,887	23,423,934	429,706,982

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

	<u>30/09/2021</u>	<u>31/12/2020</u>
	<u>VNĐ</u>	<u>VNĐ</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

Kế Tổng Giám Đốc



PHÓ TỔNG GIÁM ĐỐC

