

# **Ngân hàng Thương mại Cổ phần Ngoại thương Việt Nam**

Báo cáo tài chính hợp nhất giữa niên độ  
cho kỳ sáu tháng kết thúc  
ngày 30 tháng 6 năm 2022



# **Ngân hàng Thương mại Cổ phần Ngoại thương Việt Nam**

## **Mục lục**

|                                                     | <i>Trang</i> |
|-----------------------------------------------------|--------------|
| Thông tin về Ngân hàng                              | 1 – 2        |
| Báo cáo của Ban Điều hành                           | 3            |
| Báo cáo soát xét báo cáo tài chính giữa niên độ     | 4 – 5        |
| Báo cáo tình hình tài chính hợp nhất giữa niên độ   | 6 – 8        |
| Báo cáo kết quả hoạt động hợp nhất giữa niên độ     | 9 – 10       |
| Báo cáo lưu chuyển tiền tệ hợp nhất giữa niên độ    | 11 – 12      |
| Thuyết minh báo cáo tài chính hợp nhất giữa niên độ | 13 – 62      |

NG  
LƯN  
NGO  
VI  
AN

**Ngân hàng Thương mại Cổ phần Ngoại thương Việt Nam**  
**Thông tin về Ngân hàng**

**Giấy phép Thành lập  
và Hoạt động**

Giấy phép Thành lập và Hoạt động số 138/GP-NHNN ngày 23 tháng 5 năm 2008 của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam, Quyết định số 2719/QĐ-NHNN ngày 27 tháng 12 năm 2011, Quyết định số 523/QĐ-NHNN ngày 22 tháng 3 năm 2012, Quyết định số 1547/QĐ-NHNN ngày 6 tháng 8 năm 2014, Quyết định số 2182/QĐ-NHNN ngày 26 tháng 10 năm 2015, Quyết định số 95/QĐ-NHNN ngày 18 tháng 1 năm 2017, Quyết định số 891/QĐ-NHNN ngày 8 tháng 5 năm 2017, Quyết định số 2293/QĐ-NHNN ngày 31 tháng 10 năm 2017, Quyết định số 300/QĐ-NHNN ngày 21 tháng 2 năm 2019 và Quyết định số 2447/QĐ-NHNN ngày 25 tháng 11 năm 2019 của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam về việc sửa đổi, bổ sung giấy phép về nội dung hoạt động của Ngân hàng Thương mại Cổ phần Ngoại thương Việt Nam.

**Giấy Chứng nhận  
Đăng ký Kinh doanh**

Giấy Chứng nhận Đăng ký Kinh doanh với mã số doanh nghiệp 0103024468 do Sở Kế hoạch và Đầu tư Thành phố Hà Nội cấp ngày 2 tháng 6 năm 2008, mã số doanh nghiệp 0100112437 được cấp đổi lần thứ 15 vào ngày 14 tháng 4 năm 2022.

**Hội đồng Quản trị trong kỳ và đến ngày phát hành báo cáo tài chính hợp nhất giữa niên độ**

|                       |            |                                       |
|-----------------------|------------|---------------------------------------|
| Ông Phạm Quang Dũng   | Chủ tịch   | Bổ nhiệm ngày 30 tháng 8 năm 2021     |
| Ông Đỗ Việt Hùng      | Thành viên | Bổ nhiệm ngày 26 tháng 4 năm 2019     |
| Ông Nguyễn Mạnh Hùng  | Thành viên | Bổ nhiệm lại ngày 27 tháng 4 năm 2018 |
| Ông Nguyễn Mỹ Hào     | Thành viên | Bổ nhiệm lại ngày 27 tháng 4 năm 2018 |
| Ông Phạm Anh Tuấn     | Thành viên | Bổ nhiệm lại ngày 27 tháng 4 năm 2018 |
| Ông Hồng Quang        | Thành viên | Bổ nhiệm ngày 27 tháng 4 năm 2018     |
| Ông Trương Gia Bình   | Thành viên | Bổ nhiệm ngày 27 tháng 4 năm 2018     |
| Ông Shorijo Mizoguchi | Thành viên | Bổ nhiệm ngày 23 tháng 4 năm 2021     |

**Ban Điều hành trong kỳ và đến ngày phát hành báo cáo tài chính hợp nhất giữa niên độ**

|                         |                   |                                        |
|-------------------------|-------------------|----------------------------------------|
| Ông Nguyễn Thanh Tùng   | Phó Tổng Giám đốc | Bổ nhiệm ngày 30 tháng 8 năm 2021      |
|                         | Phụ trách BDH     |                                        |
| Ông Phạm Mạnh Thắng     | Phó Tổng Giám đốc | Bổ nhiệm lại ngày 10 tháng 3 năm 2019  |
| Bà Nguyễn Thị Kim Oanh  | Phó Tổng Giám đốc | Bổ nhiệm lại ngày 26 tháng 12 năm 2019 |
| Bà Đinh Thị Thái        | Phó Tổng Giám đốc | Bổ nhiệm lại ngày 9 tháng 6 năm 2020   |
| Bà Phùng Nguyễn Hải Yến | Phó Tổng Giám đốc | Bổ nhiệm ngày 15 tháng 12 năm 2017     |
| Ông Lê Quang Vinh       | Phó Tổng Giám đốc | Bổ nhiệm ngày 15 tháng 12 năm 2017     |
| Ông Đặng Hoài Đức       | Phó Tổng Giám đốc | Bổ nhiệm ngày 1 tháng 4 năm 2019       |
| Ông Shorijo Mizoguchi   | Phó Tổng Giám đốc | Bổ nhiệm ngày 23 tháng 4 năm 2021      |
| Ông Nguyễn Việt Cường   | Phó Tổng Giám đốc | Bổ nhiệm ngày 26 tháng 4 năm 2022      |

**Ban Kiểm soát trong kỳ và đến ngày phát hành báo cáo tài chính hợp nhất giữa niên độ**

|                     |            |                                       |
|---------------------|------------|---------------------------------------|
| Ông Lại Hữu Phước   | Trưởng ban | Bổ nhiệm ngày 4 tháng 11 năm 2020     |
| Bà La Thị Hồng Minh | Thành viên | Bổ nhiệm lại ngày 27 tháng 4 năm 2018 |
| Bà Đỗ Thị Mai Hương | Thành viên | Bổ nhiệm lại ngày 27 tháng 4 năm 2018 |
| Bà Trần Mỹ Hạnh     | Thành viên | Bổ nhiệm ngày 29 tháng 4 năm 2022     |

**Ngân hàng Thương mại Cổ phần Ngoại thương Việt Nam**  
**Thông tin về Ngân hàng (tiếp theo)**

**Kế toán Trưởng**

Ông Lê Hoàng Tùng  
Bổ nhiệm ngày 15 tháng 12 năm 2017

**Đại diện theo pháp luật**

Từ ngày 30 tháng 8 năm 2021  
Ông Phạm Quang Dũng  
Chức danh: Chủ tịch Hội đồng Quản trị

**Người được ủy quyền ký  
báo cáo tài chính**

Từ ngày 29 tháng 9 năm 2021  
Bà Phùng Nguyễn Hải Yến  
Chức danh: Phó Tổng Giám đốc

**Trụ sở chính**

198 Trần Quang Khải  
Quận Hoàn Kiếm, Hà Nội, Việt Nam

**Đơn vị kiểm toán**

Công ty Trách nhiệm Hữu hạn Ernst & Young Việt Nam

## **Ngân hàng Thương mại Cổ phần Ngoại thương Việt Nam**

### **Báo cáo của Ban Điều hành**

Ban Điều hành Ngân hàng Thương mại Cổ phần Ngoại thương Việt Nam (“Ngân hàng”) trình bày báo cáo này và báo cáo tài chính hợp nhất giữa niên độ của Ngân hàng và các công ty con cho kỳ sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2022.

#### **Trách nhiệm của Ban Điều hành Ngân hàng đối với báo cáo tài chính hợp nhất giữa niên độ**

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

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

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

Ban Điều hành Ngân hàng cam kết đã tuân thủ những yêu cầu nêu trên trong việc lập báo cáo tài chính hợp nhất giữa niên độ đính kèm.

#### **Công bố của Ban Điều hành Ngân hàng**

Theo ý kiến của Ban Điều hành Ngân hàng, báo cáo tài chính hợp nhất giữa niên độ đính kèm đã phản ánh trung thực và hợp lý tình hình tài chính hợp nhất giữa niên độ của Ngân hàng và các công ty con tại ngày 30 tháng 6 năm 2022, kết quả hoạt động hợp nhất giữa niên độ và tình hình lưu chuyển tiền tệ hợp nhất giữa niên độ cho kỳ sáu tháng kết thúc cùng ngày, phù hợp với các Chuẩn mực Kế toán Việt Nam, Chế độ Kế toán Việt Nam áp dụng cho các tổ chức tín dụng do Ngân hàng Nhà nước Việt Nam ban hành và các quy định pháp lý có liên quan đến việc lập và trình bày báo cáo tài chính giữa niên độ.

Thay mặt Ban Điều hành Ngân hàng:



Bà Phùng Nguyễn Hải Yến

Phó Tổng Giám đốc

Hà Nội, ngày 29 tháng 8 năm 2022

Số tham chiếu: 60755043/23046448-HN/SX

## BÁO CÁO SOÁT XÉT BÁO CÁO TÀI CHÍNH GIỮA NIÊN ĐỘ

**Kính gửi: Các Cổ đông**  
**Ngân hàng Thương mại Cổ phần Ngoại thương Việt Nam**

Chúng tôi đã soát xét báo cáo tài chính hợp nhất giữa niên độ kèm theo của Ngân hàng Thương mại Cổ phần Ngoại thương Việt Nam (“Ngân hàng”) và các công ty con được lập ngày 29 tháng 8 năm 2022, và được trình bày từ trang 6 đến trang 62, bao gồm báo cáo tình hình tài chính hợp nhất giữa niên độ tại ngày 30 tháng 6 năm 2022, báo cáo kết quả hoạt động hợp nhất giữa niên độ và báo cáo lưu chuyển tiền tệ hợp nhất giữa niên độ liên quan cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc cùng ngày và các thuyết minh báo cáo tài chính hợp nhất giữa niên độ.

### *Trách nhiệm của Ban Điều hành Ngân hàng*

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

### *Trách nhiệm của kiểm toán viên*

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

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

### ***Kết luận của kiểm toán viên***

Căn cứ trên kết quả soát xét của chúng tôi, chúng tôi không thấy có vấn đề gì khiến chúng tôi cho rằng báo cáo tài chính hợp nhất giữa niên độ kèm theo không phản ánh trung thực và hợp lý, trên các khía cạnh trọng yếu, tình hình tài chính hợp nhất của Ngân hàng Thương mại Cổ phần Ngoại thương Việt Nam và các công ty con tại ngày 30 tháng 6 năm 2022, kết quả hoạt động hợp nhất giữa niên độ và lưu chuyển tiền tệ hợp nhất giữa niên độ của Ngân hàng và các công ty con cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc cùng ngày, phù hợp với các Chuẩn mực Kế toán Việt Nam, Chế độ Kế toán Việt Nam áp dụng cho các tổ chức tín dụng do Ngân hàng Nhà nước Việt Nam ban hành và các quy định pháp lý có liên quan đến việc lập và trình bày báo cáo tài chính hợp nhất giữa niên độ.

### ***Vấn đề khác***

Báo cáo tài chính hợp nhất giữa niên độ của Ngân hàng và các công ty con cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2021 đã được doanh nghiệp kiểm toán khác soát xét và đưa ra kết luận chấp nhận toàn phần về báo cáo tài chính hợp nhất giữa niên độ đó vào ngày 13 tháng 8 năm 2021. Ngoài ra, báo cáo tài chính hợp nhất của Ngân hàng và các công ty con cho năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2021 đã được doanh nghiệp kiểm toán này kiểm toán và đưa ra ý kiến chấp nhận toàn phần về báo cáo tài chính hợp nhất đó vào ngày 21 tháng 3 năm 2022.

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



Đặng Phương Hà  
Phó Tổng Giám đốc  
Số Giấy CNDKHN kiểm toán: 2400-2018-004-1

Hà Nội, ngày 29 tháng 8 năm 2022

**Ngân hàng Thương mại Cổ phần Ngoại thương Việt Nam**  
**198 Trần Quang Khải, Quận Hoàn Kiếm, Hà Nội, Việt Nam**  
**Báo cáo tình hình tài chính hợp nhất giữa niên độ**  
**tại ngày 30 tháng 6 năm 2022**

**Mẫu B02a/TCTD-HN**  
*(Ban hành theo Thông tư số*  
*49/2014/TT-NHNN*  
*ngày 31 tháng 12 năm 2014)*

| STT                    | Chỉ tiêu                                                             | Thuyết minh | 30/06/2022<br>Triệu VND | 31/12/2021<br>Triệu VND |
|------------------------|----------------------------------------------------------------------|-------------|-------------------------|-------------------------|
| <b>A</b>               | <b>TÀI SẢN</b>                                                       |             |                         |                         |
| <b>I</b>               | <b>Tiền mặt, vàng bạc, đá quý</b>                                    |             | <b>15.097.807</b>       | <b>18.011.766</b>       |
| <b>II</b>              | <b>Tiền gửi tại Ngân hàng Nhà nước (“NHNN”)</b>                      |             | <b>28.813.961</b>       | <b>22.506.711</b>       |
| <b>III</b>             | <b>Tiền gửi và cho vay các tổ chức tín dụng khác</b>                 |             | <b>255.536.982</b>      | <b>225.764.546</b>      |
| 1                      | Tiền gửi tại các tổ chức tín dụng khác                               |             | 206.455.463             | 181.036.981             |
| 2                      | Cho vay các tổ chức tín dụng khác                                    |             | 50.081.519              | 48.727.565              |
| 3                      | Dự phòng rủi ro                                                      |             | (1.000.000)             | (4.000.000)             |
| <b>IV</b>              | <b>Chứng khoán kinh doanh</b>                                        | <b>4</b>    | <b>3.150.052</b>        | <b>2.766.098</b>        |
| 1                      | Chứng khoán kinh doanh                                               |             | 3.187.225               | 2.822.531               |
| 2                      | Dự phòng rủi ro chứng khoán kinh doanh                               |             | (37.173)                | (56.433)                |
| <b>V</b>               | <b>Các công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác</b> |             | <b>-</b>                | <b>303.202</b>          |
| <b>VI</b>              | <b>Cho vay khách hàng</b>                                            |             | <b>1.066.990.245</b>    | <b>934.774.287</b>      |
| 1                      | Cho vay khách hàng                                                   | 5           | 1.100.852.163           | 960.749.955             |
| 2                      | Dự phòng rủi ro cho vay khách hàng                                   | 6           | (33.861.918)            | (25.975.668)            |
| <b>VIII</b>            | <b>Chứng khoán đầu tư</b>                                            | <b>7</b>    | <b>191.407.933</b>      | <b>170.604.700</b>      |
| 1                      | Chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán                                   |             | 101.203.452             | 71.122.502              |
| 2                      | Chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn                              |             | 90.293.045              | 99.657.595              |
| 3                      | Dự phòng rủi ro chứng khoán đầu tư                                   |             | (88.564)                | (175.397)               |
| <b>IX</b>              | <b>Góp vốn, đầu tư dài hạn</b>                                       |             | <b>2.380.804</b>        | <b>2.346.176</b>        |
| 2                      | Vốn góp liên doanh                                                   | 8(a)        | 788.086                 | 748.895                 |
| 3                      | Đầu tư vào công ty liên kết                                          | 8(b)        | 8.121                   | 10.820                  |
| 4                      | Đầu tư dài hạn khác                                                  |             | 1.659.597               | 1.661.461               |
| 5                      | Dự phòng giảm giá đầu tư dài hạn                                     |             | (75.000)                | (75.000)                |
| <b>X</b>               | <b>Tài sản cố định</b>                                               |             | <b>8.103.519</b>        | <b>8.626.043</b>        |
| 1                      | Tài sản cố định hữu hình                                             |             | 5.249.947               | 5.552.624               |
| a                      | Nguyên giá tài sản cố định                                           |             | 13.797.299              | 13.725.160              |
| b                      | Hao mòn tài sản cố định                                              |             | (8.547.352)             | (8.172.536)             |
| 3                      | Tài sản cố định vô hình                                              |             | 2.853.572               | 3.073.419               |
| a                      | Nguyên giá tài sản cố định                                           |             | 4.617.993               | 4.622.229               |
| b                      | Hao mòn tài sản cố định                                              |             | (1.764.421)             | (1.548.810)             |
| <b>XII</b>             | <b>Tài sản Có khác</b>                                               |             | <b>30.199.661</b>       | <b>28.969.058</b>       |
| 1                      | Các khoản phải thu                                                   |             | 18.005.150              | 15.796.141              |
| 2                      | Các khoản lãi, phí phải thu                                          |             | 7.156.290               | 7.149.313               |
| 3                      | Tài sản thuế thu nhập doanh nghiệp hoãn lại                          |             | 7.927                   | 7.137                   |
| 4                      | Tài sản Có khác                                                      |             | 5.035.736               | 6.020.487               |
| 5                      | Các khoản dự phòng rủi ro cho các tài sản Có nội bảng khác           |             | (5.442)                 | (4.020)                 |
| <b>TỔNG TÀI SẢN CÓ</b> |                                                                      |             | <b>1.601.680.964</b>    | <b>1.414.672.587</b>    |

Các thuyết minh đính kèm là bộ phận hợp thành báo cáo tài chính hợp nhất giữa niên độ này

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Ngoại thương Việt Nam  
198 Trần Quang Khải, Quận Hoàn Kiếm, Hà Nội, Việt Nam  
Báo cáo tình hình tài chính hợp nhất giữa niên độ  
tại ngày 30 tháng 6 năm 2022 (tiếp theo)

Mẫu B02a/TCTD-HN  
(Ban hành theo Thông tư số  
49/2014/TT-NHNN  
ngày 31 tháng 12 năm 2014)

| STT         | Chi tiêu                                                                 | Thuyết minh  | 30/06/2022<br>Triệu VND | 31/12/2021<br>Triệu VND |
|-------------|--------------------------------------------------------------------------|--------------|-------------------------|-------------------------|
| <b>B</b>    | <b>NỢ PHẢI TRẢ VÀ VỐN CHỦ SỞ HỮU</b>                                     |              |                         |                         |
| <b>I</b>    | <b>Các khoản nợ Chính phủ và NHNN</b>                                    | <b>9</b>     | <b>61.020.549</b>       | <b>9.468.116</b>        |
| 1           | Tiền gửi và vay Chính phủ và NHNN                                        |              | 61.020.549              | 9.468.116               |
| <b>II</b>   | <b>Tiền gửi và vay các tổ chức tín dụng khác</b>                         | <b>10</b>    | <b>171.676.891</b>      | <b>109.757.777</b>      |
| 1           | Tiền gửi của các tổ chức tín dụng khác                                   |              | 159.084.451             | 104.043.817             |
| 2           | Vay các tổ chức tín dụng khác                                            |              | 12.592.440              | 5.713.960               |
| <b>III</b>  | <b>Tiền gửi của khách hàng</b>                                           | <b>11</b>    | <b>1.195.391.576</b>    | <b>1.135.323.913</b>    |
| <b>IV</b>   | <b>Các công cụ tài chính phái sinh và các khoản nợ tài chính khác</b>    |              | <b>19.457</b>           | <b>-</b>                |
| <b>V</b>    | <b>Vốn tài trợ, ủy thác đầu tư, cho vay tổ chức tín dụng chịu rủi ro</b> |              | <b>5.485</b>            | <b>7.707</b>            |
| <b>VI</b>   | <b>Phát hành giấy tờ có giá</b>                                          | <b>12</b>    | <b>14.367.033</b>       | <b>17.387.747</b>       |
| <b>VII</b>  | <b>Các khoản nợ khác</b>                                                 |              | <b>36.210.276</b>       | <b>33.609.934</b>       |
| 1           | Các khoản lãi, phí phải trả                                              |              | 10.960.439              | 9.326.334               |
| 3           | Các khoản phải trả và công nợ khác                                       | <b>13</b>    | 25.249.837              | 24.283.600              |
|             | <b>TỔNG NỢ PHẢI TRẢ</b>                                                  |              | <b>1.478.691.267</b>    | <b>1.305.555.194</b>    |
| <b>VIII</b> | <b>Vốn chủ sở hữu</b>                                                    |              |                         |                         |
| 1           | Vốn của tổ chức tín dụng                                                 |              | 52.665.213              | 42.428.821              |
| a           | Vốn điều lệ                                                              |              | 47.325.166              | 37.088.774              |
| c           | Thặng dư vốn cổ phần                                                     |              | 4.995.389               | 4.995.389               |
| g           | Vốn khác                                                                 |              | 344.658                 | 344.658                 |
| 2           | Quỹ của tổ chức tín dụng                                                 |              | 18.171.942              | 18.173.068              |
| 3           | Chênh lệch tỷ giá hối đoái                                               |              | (1.782)                 | (5.109)                 |
| 4           | Lợi nhuận chưa phân phối                                                 |              | 52.056.550              | 48.433.500              |
| a           | Lợi nhuận để lại năm trước                                               |              | 38.157.412              | 31.826.728              |
| b           | Lợi nhuận kỳ này/năm nay                                                 |              | 13.899.138              | 16.606.772              |
| 5           | Lợi ích của cổ đông không kiểm soát                                      |              | 97.774                  | 87.113                  |
|             | <b>TỔNG VỐN CHỦ SỞ HỮU</b>                                               | <b>15(a)</b> | <b>122.989.697</b>      | <b>109.117.393</b>      |
|             | <b>TỔNG NỢ PHẢI TRẢ VÀ VỐN CHỦ SỞ HỮU</b>                                |              | <b>1.601.680.964</b>    | <b>1.414.672.587</b>    |

Các thuyết minh đính kèm là bộ phận hợp thành báo cáo tài chính hợp nhất giữa niên độ này

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Ngoại thương Việt Nam  
198 Trần Quang Khải, Quận Hoàn Kiếm, Hà Nội, Việt Nam  
Báo cáo tình hình tài chính hợp nhất giữa niên độ  
tại ngày 30 tháng 6 năm 2022 (tiếp theo)

Mẫu B02a/TCTD-HN  
(Ban hành theo Thông tư số  
49/2014/TT-NHNN  
ngày 31 tháng 12 năm 2014)

| STT                                                   | Chỉ tiêu                                  | Thuyết minh | 30/06/2022<br>Triệu VND | 31/12/2021<br>Triệu VND |
|-------------------------------------------------------|-------------------------------------------|-------------|-------------------------|-------------------------|
| <b>CÁC CHỈ TIÊU NGOÀI BÁO CÁO TÌNH HÌNH TÀI CHÍNH</b> |                                           |             |                         |                         |
| 1                                                     | Bảo lãnh vay vốn                          |             | 2.194.712               | 2.447.477               |
| 2                                                     | Cam kết giao dịch hối đoái                |             | 102.458.696             | 81.044.022              |
|                                                       | <i>Cam kết mua ngoại tệ</i>               |             | 6.855.324               | 3.470.214               |
|                                                       | <i>Cam kết bán ngoại tệ</i>               |             | 6.963.778               | 3.466.305               |
|                                                       | <i>Cam kết giao dịch hoán đổi</i>         |             | 88.639.594              | 74.107.503              |
| 3                                                     | Cam kết trong nghiệp vụ thư tín dụng      |             | 110.426.429             | 65.378.199              |
| 4                                                     | Bảo lãnh khác                             |             | 54.722.026              | 51.576.893              |
| 5                                                     | Các cam kết khác                          |             | 197.733                 | 196.990                 |
| 6                                                     | Lãi cho vay và phí phải thu chưa thu được |             | 940.399                 | 911.618                 |
| 7                                                     | Nợ khó đòi đã xử lý                       |             | 55.443.492              | 55.195.565              |
| 8                                                     | Tài sản và chứng từ khác                  |             | 388.991.662             | 351.544.901             |

Hà Nội, ngày 29 tháng 8 năm 2022

Người lập:

Người duyệt:

Bà Nguyễn Thị Thu Hương

Ông Lê Hoàng Tùng

Bà Phùng Nguyễn Hải Yến



Phó phòng  
Chính sách Tài chính Kế toán



Kế toán Trưởng




Phó Tổng Giám đốc

Các thuyết minh đính kèm là bộ phận hợp thành báo cáo tài chính hợp nhất giữa niên độ này

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Ngoại thương Việt Nam  
198 Trần Quang Khải, Quận Hoàn Kiếm, Hà Nội, Việt Nam  
Báo cáo kết quả hoạt động hợp nhất giữa niên độ  
cho kỳ sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2022

Mẫu B03a/TCTD-HN  
(Ban hành theo Thông tư số  
49/2014/TT-NHNN  
ngày 31 tháng 12 năm 2014)

| STT         | Chỉ tiêu                                                                              | Thuyết minh | Kỳ sáu tháng kết thúc ngày 30/06/2022<br>Triệu VND | Kỳ sáu tháng kết thúc ngày 30/06/2021<br>Triệu VND |
|-------------|---------------------------------------------------------------------------------------|-------------|----------------------------------------------------|----------------------------------------------------|
| 1           | Thu nhập lãi và các khoản thu nhập tương tự                                           | 17          | 40.009.184                                         | 35.042.744                                         |
| 2           | Chi phí lãi và các chi phí tương tự                                                   | 18          | (15.236.126)                                       | (13.864.753)                                       |
| <b>I</b>    | <b>Thu nhập lãi thuần</b>                                                             |             | <b>24.773.058</b>                                  | <b>21.177.991</b>                                  |
| 3           | Thu nhập từ hoạt động dịch vụ                                                         |             | 5.702.775                                          | 5.799.748                                          |
| 4           | Chi phí hoạt động dịch vụ                                                             |             | (2.297.318)                                        | (1.933.498)                                        |
| <b>II</b>   | <b>Lãi thuần từ hoạt động dịch vụ</b>                                                 |             | <b>3.405.457</b>                                   | <b>3.866.250</b>                                   |
| <b>III</b>  | <b>Lãi thuần từ hoạt động kinh doanh ngoại hối</b>                                    |             | <b>2.993.580</b>                                   | <b>2.028.608</b>                                   |
| <b>IV</b>   | <b>Lãi thuần từ mua bán chứng khoán kinh doanh</b>                                    | 19          | <b>35.153</b>                                      | <b>90.149</b>                                      |
| <b>V</b>    | <b>Lãi thuần từ mua bán chứng khoán đầu tư</b>                                        |             | <b>84.715</b>                                      | <b>-</b>                                           |
| 5           | Thu nhập từ hoạt động khác                                                            |             | 1.589.799                                          | 1.642.003                                          |
| 6           | Chi phí hoạt động khác                                                                |             | (224.900)                                          | (270.091)                                          |
| <b>VI</b>   | <b>Lãi thuần từ hoạt động khác</b>                                                    |             | <b>1.364.899</b>                                   | <b>1.371.912</b>                                   |
| <b>VII</b>  | <b>Thu nhập từ góp vốn, mua cổ phần</b>                                               | 20          | <b>48.840</b>                                      | <b>53.987</b>                                      |
|             | <b>TỔNG THU NHẬP HOẠT ĐỘNG</b>                                                        |             | <b>32.705.702</b>                                  | <b>28.588.897</b>                                  |
| <b>VIII</b> | <b>CHI PHÍ HOẠT ĐỘNG</b>                                                              | 21          | <b>(10.324.968)</b>                                | <b>(9.515.403)</b>                                 |
| <b>IX</b>   | <b>Lợi nhuận thuần từ hoạt động kinh doanh trước chi phí dự phòng rủi ro tín dụng</b> |             | <b>22.380.734</b>                                  | <b>19.073.494</b>                                  |
| <b>X</b>    | <b>Chi phí dự phòng rủi ro tín dụng</b>                                               |             | <b>(5.007.391)</b>                                 | <b>(5.500.066)</b>                                 |
| <b>XI</b>   | <b>TỔNG LỢI NHUẬN TRƯỚC THUẾ (MANG SANG TRANG SAU)</b>                                |             | <b>17.373.343</b>                                  | <b>13.573.428</b>                                  |

Các thuyết minh đính kèm là bộ phận hợp thành báo cáo tài chính hợp nhất giữa niên độ này

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Ngoại thương Việt Nam  
198 Trần Quang Khải, Quận Hoàn Kiếm, Hà Nội, Việt Nam  
Báo cáo kết quả hoạt động hợp nhất giữa niên độ  
cho kỳ sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2022 (tiếp theo)

Mẫu B03a/TCTD-HN  
(Ban hành theo Thông tư số  
49/2014/TT-NHNN  
ngày 31 tháng 12 năm 2014)

| STT  | Chỉ tiêu                                                | Thuyết minh | Kỳ sáu tháng kết thúc ngày 30/06/2022<br>Triệu VND | Kỳ sáu tháng kết thúc ngày 30/06/2021<br>Triệu VND |
|------|---------------------------------------------------------|-------------|----------------------------------------------------|----------------------------------------------------|
| XI   | TỔNG LỢI NHUẬN TRƯỚC THUẾ<br>(MANG SANG TỬ TRANG TRƯỚC) |             | 17.373.343                                         | 13.573.428                                         |
| 7    | Chi phí thuế thu nhập doanh nghiệp hiện hành            |             | (3.464.754)                                        | (2.701.179)                                        |
| 8    | Chi phí thuế thu nhập doanh nghiệp hoãn lại             |             | 768                                                | (53)                                               |
| XII  | Chi phí thuế thu nhập doanh nghiệp                      |             | (3.463.986)                                        | (2.701.232)                                        |
| XIII | LỢI NHUẬN SAU THUẾ                                      |             | 13.909.357                                         | 10.872.196                                         |
| XIV  | Lợi ích của cổ đông không kiểm soát                     |             | (10.219)                                           | (9.513)                                            |
| XVI  | Lợi nhuận thuần của cổ đông Ngân hàng                   |             | 13.899.138                                         | 10.862.683                                         |
| XV   | Lãi cơ bản trên cổ phiếu (VND/cổ phiếu)                 | 16          | 2.937                                              | 2.295                                              |

Hà Nội, ngày 29 tháng 8 năm 2022

Người lập:

Bà Nguyễn Thị Thu Hương

Ông Lê Hoàng Tùng

Người duyệt:

Bà Phùng Nguyễn Hải Yến

Phó phòng  
Chính sách Tài chính Kế toán

Kế toán Trưởng



Phó Tổng Giám đốc

Các thuyết minh đính kèm là bộ phận hợp thành báo cáo tài chính hợp nhất giữa niên độ này

**Ngân hàng Thương mại Cổ phần Ngoại thương Việt Nam**  
**198 Trần Quang Khải, Quận Hoàn Kiếm, Hà Nội, Việt Nam**  
**Báo cáo lưu chuyển tiền tệ hợp nhất giữa niên độ**  
**cho kỳ sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2022**  
**(Phương pháp trực tiếp)**

**Mẫu B04a/TCTD-HN**  
*(Ban hành theo Thông tư số*  
*49/2014/TT-NHNN*  
*ngày 31 tháng 12 năm 2014)*

| STT                                            | Chi tiêu                                                                                             | Thuyết minh | Kỳ sáu tháng kết thúc ngày 30/06/2022<br>Triệu VND | Kỳ sáu tháng kết thúc ngày 30/06/2021<br>Triệu VND |
|------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------|----------------------------------------------------|----------------------------------------------------|
| <b>LƯU CHUYỂN TIỀN TỪ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH</b> |                                                                                                      |             |                                                    |                                                    |
| 01                                             | Thu nhập lãi và các khoản thu nhập tương tự nhận được                                                |             | 40.003.510                                         | 36.061.149                                         |
| 02                                             | Chi phí lãi và các chi phí tương tự đã trả                                                           |             | (13.628.817)                                       | (14.296.327)                                       |
| 03                                             | Thu nhập thuần từ hoạt động dịch vụ nhận được                                                        |             | 2.565.907                                          | 3.026.700                                          |
| 04                                             | Chênh lệch số tiền thực thu và thực chi từ hoạt động kinh doanh (ngoại tệ, vàng bạc, chứng khoán)    |             | 3.186.553                                          | 1.881.611                                          |
| 05                                             | Chi phí khác đã trả                                                                                  |             | (125.896)                                          | (221.000)                                          |
| 06                                             | Tiền thu từ các khoản nợ đã được xử lý, bù đắp bằng nguồn rủi ro                                     |             | 1.487.840                                          | 1.590.443                                          |
| 07                                             | Tiền chi trả cho nhân viên và hoạt động quản lý, công vụ                                             |             | (8.469.571)                                        | (7.949.175)                                        |
| 08                                             | Tiền thuế thu nhập doanh nghiệp thực nộp trong kỳ                                                    |             | (3.017.570)                                        | (3.704.353)                                        |
|                                                | <b>Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động kinh doanh trước những thay đổi về tài sản và nợ hoạt động</b> |             | <b>22.001.956</b>                                  | <b>16.389.048</b>                                  |
| <b>(Tăng)/giảm về tài sản hoạt động</b>        |                                                                                                      |             |                                                    |                                                    |
| 09                                             | Các khoản tiền gửi và cho vay các tổ chức tín dụng khác                                              |             | (2.071.544)                                        | 14.344.345                                         |
| 10                                             | Các khoản về kinh doanh chứng khoán                                                                  |             | (2.272.594)                                        | 7.731.406                                          |
| 11                                             | Các công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác                                        |             | 303.202                                            | -                                                  |
| 12                                             | Các khoản cho vay khách hàng                                                                         |             | (140.102.208)                                      | (82.160.176)                                       |
| 13                                             | Giảm nguồn dự phòng để xử lý rủi ro, xử lý, bù đắp tổn thất các khoản                                |             | (124.683)                                          | (618.003)                                          |
| 14                                             | Tài sản hoạt động khác                                                                               |             | (1.400.186)                                        | (3.459.029)                                        |
| <b>Tăng/(giảm) về nợ hoạt động</b>             |                                                                                                      |             |                                                    |                                                    |
| 15                                             | Các khoản nợ Chính phủ và NHNN                                                                       |             | 51.552.433                                         | (32.099.519)                                       |
| 16                                             | Các khoản tiền gửi và vay các tổ chức tín dụng khác                                                  |             | 61.919.114                                         | (19.395.216)                                       |
| 17                                             | Các khoản tiền gửi của khách hàng                                                                    |             | 60.067.663                                         | 19.160.093                                         |
| 18                                             | Các khoản phát hành giấy tờ có giá                                                                   |             | (3.020.349)                                        | 157.910                                            |
| 19                                             | Các khoản vốn tài trợ, ủy thác đầu tư, cho vay tổ chức tín dụng chịu rủi ro                          |             | (2.222)                                            | (4.795)                                            |
| 20                                             | Các công cụ tài chính phái sinh và các khoản nợ tài chính khác                                       |             | 19.457                                             | (21.410)                                           |
| 21                                             | Công nợ hoạt động khác                                                                               |             | 4.768.712                                          | 3.256.686                                          |
| 22                                             | Chi từ các quỹ của tổ chức tín dụng                                                                  |             | (1.358.338)                                        | (1.553.663)                                        |
| <b>I</b>                                       | <b>Lưu chuyển tiền thuần từ/ (sử dụng cho) hoạt động kinh doanh</b>                                  |             | <b>50.280.413</b>                                  | <b>(78.272.323)</b>                                |

*Các thuyết minh đính kèm là bộ phận hợp thành báo cáo tài chính hợp nhất giữa niên độ này*

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Ngoại thương Việt Nam  
198 Trần Quang Khải, Quận Hoàn Kiếm, Hà Nội, Việt Nam  
Báo cáo lưu chuyển tiền tệ hợp nhất giữa niên độ  
cho kỳ sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2022  
(Phương pháp trực tiếp – tiếp theo)

Mẫu B04a/TCTD-HN  
(Ban hành theo Thông tư số  
49/2014/TT-NHNN  
ngày 31 tháng 12 năm 2014)

| STT                                           | Chỉ tiêu                                                                    | Thuyết minh | Kỳ sáu tháng kết thúc ngày 30/06/2022<br>Triệu VND | Kỳ sáu tháng kết thúc ngày 30/06/2021<br>Triệu VND |
|-----------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------|-------------|----------------------------------------------------|----------------------------------------------------|
| <b>LƯU CHUYỂN TIỀN TỪ HOẠT ĐỘNG ĐẦU TƯ</b>    |                                                                             |             |                                                    |                                                    |
| 01                                            | Mua sắm tài sản cố định                                                     |             | (67.903)                                           | (357.006)                                          |
| 02                                            | Tiền thu từ thanh lý, nhượng bán tài sản cố định                            |             | 5.716                                              | 3.019                                              |
| 03                                            | Tiền chi cho thanh lý, nhượng bán tài sản cố định                           |             | (2.761)                                            | (550)                                              |
| 08                                            | Tiền thu đầu tư, góp vốn vào các đơn vị khác                                |             | 1.864                                              | -                                                  |
| 09                                            | Tiền thu cổ tức và lợi nhuận được chia từ các khoản đầu tư, góp vốn dài hạn |             | 14.578                                             | 10.058                                             |
| <b>II</b>                                     | <b>Lưu chuyển tiền thuần sử dụng cho hoạt động đầu tư</b>                   |             | <b>(48.506)</b>                                    | <b>(344.479)</b>                                   |
| <b>LƯU CHUYỂN TIỀN TỪ HOẠT ĐỘNG TÀI CHÍNH</b> |                                                                             |             |                                                    |                                                    |
| 03                                            | Cổ tức đã trả cho cổ đông                                                   |             | (3.329.224)                                        | (747.619)                                          |
| <b>III</b>                                    | <b>Lưu chuyển tiền thuần sử dụng cho hoạt động tài chính</b>                |             | <b>(3.329.224)</b>                                 | <b>(747.619)</b>                                   |
| <b>IV</b>                                     | <b>Lưu chuyển tiền thuần trong kỳ</b>                                       |             | <b>46.902.683</b>                                  | <b>(79.364.421)</b>                                |
| <b>V</b>                                      | <b>Tiền và các khoản tương đương tiền tại thời điểm đầu kỳ</b>              |             | <b>232.553.995</b>                                 | <b>292.582.702</b>                                 |
| <b>VII</b>                                    | <b>Tiền và các khoản tương đương tiền tại thời điểm cuối kỳ</b>             | <b>22</b>   | <b>279.456.678</b>                                 | <b>213.218.281</b>                                 |

Hà Nội, ngày 29 tháng 8 năm 2022

Người lập:

Người duyệt:

Bà Nguyễn Thị Thu Hương

Ông Lê Hoàng Tùng

Bà Phùng Nguyễn Hải Yến

  
Phó phòng  
Chính sách Tài chính Kế toán

  
Kế toán Trưởng



  
Phó Tổng Giám đốc

Các thuyết minh đính kèm là bộ phận hợp thành báo cáo tài chính hợp nhất giữa niên độ này

Các thuyết minh này là một bộ phận hợp thành và cần được đọc kèm với báo cáo tài chính hợp nhất giữa niên độ đính kèm.

## 1. Đơn vị báo cáo

### (a) Thành lập và hoạt động

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Ngoại thương Việt Nam (“Ngân hàng”) được chuyển đổi từ ngân hàng thương mại nhà nước theo phương án cổ phần hóa Ngân hàng Ngoại thương Việt Nam được Thủ tướng Chính phủ phê duyệt và các quy định có liên quan khác của pháp luật. Ngân hàng được Ngân hàng Nhà nước Việt Nam (“NHNNVN”) cấp Giấy phép Thành lập và Hoạt động số 138/GP-NHNN ngày 23 tháng 5 năm 2008 với thời gian hoạt động là 99 năm và Giấy Chứng nhận Đăng ký Kinh doanh số 0103024468 do Sở Kế hoạch và Đầu tư Thành phố Hà Nội cấp ngày 2 tháng 6 năm 2008, mã số doanh nghiệp 0100112437 cấp đổi lần thứ 15 ngày 14 tháng 4 năm 2022.

Các hoạt động chính của Ngân hàng theo Quyết định số 2719/QĐ-NHNN ngày 27 tháng 12 năm 2011, Quyết định số 2182/QĐ-NHNN ngày 26 tháng 10 năm 2015, Quyết định số 891/QĐ-NHNN ngày 8 tháng 5 năm 2017, Quyết định số 2293/QĐ-NHNN ngày 31 tháng 10 năm 2017, Quyết định số 300/QĐ-NHNN ngày 21 tháng 2 năm 2019 và Quyết định số 2447/QĐ-NHNN ngày 25 tháng 11 năm 2019 sửa đổi, bổ sung Giấy phép Thành lập và Hoạt động số 138/GP-NHNN về nội dung hoạt động của Ngân hàng bao gồm huy động và nhận tiền gửi ngắn, trung và dài hạn từ các tổ chức và cá nhân; cấp tín dụng cho các tổ chức và cá nhân trên cơ sở tính chất và khả năng nguồn vốn của Ngân hàng; thực hiện các nghiệp vụ thanh toán và ngân quỹ và các dịch vụ ngân hàng khác được NHNN cho phép; thực hiện đầu tư vào công ty liên kết, công ty liên doanh và các công ty khác, mua cổ phần, đầu tư trái phiếu, và một số hoạt động kinh doanh bất động sản theo quy định của pháp luật; kinh doanh, cung ứng sản phẩm phái sinh lãi suất và phái sinh giá cả hàng hóa theo quy định của pháp luật; hoạt động mua nợ; kinh doanh, cung ứng dịch vụ ngoại hối trên thị trường trong nước và trên thị trường quốc tế trong phạm vi do NHNN quy định.

### (b) Vốn điều lệ

Theo Giấy phép Thành lập và Hoạt động số 138/GP-NHNN do NHNN cấp ngày 23 tháng 5 năm 2008 và Giấy Chứng nhận Đăng ký Kinh doanh số 0103024468 do Sở Kế hoạch và Đầu tư Thành phố Hà Nội cấp ngày 2 tháng 6 năm 2008, vốn điều lệ của Ngân hàng là 12.100.860.260.000 đồng. Theo Giấy Chứng nhận Đăng ký Doanh nghiệp với mã số doanh nghiệp 0100112437 được cấp đổi lần thứ 13 vào ngày 16 tháng 1 năm 2019 và nội dung sửa đổi Giấy phép Thành lập và Hoạt động số 138/GP-NHNN của Ngân hàng Thương mại Cổ phần Ngoại thương Việt Nam tại Quyết định số 300/QĐ-NHNN ngày 21 tháng 2 năm 2019 của NHNNVN, vốn điều lệ của Ngân hàng là 37.088.774.480.000 đồng. Theo Giấy Chứng nhận Đăng ký Kinh doanh với mã số doanh nghiệp 0100112437 cấp đổi lần thứ 15 ngày 14 tháng 4 năm 2022 và nội dung sửa đổi Giấy phép thành lập và hoạt động số 138/GP-NHNN của Ngân hàng TMCP Ngoại thương Việt Nam tại Quyết định số 300/QĐ-NHNN ngày 21 tháng 2 năm 2019 thay thế Quyết định số 95/QĐ-NHNN ngày 18 tháng 1 năm 2017 của Ngân hàng Nhà nước, vốn điều lệ của Ngân hàng là 47.325.165.710.000 đồng. Mệnh giá của một cổ phần là 10.000 đồng.

|                                                                 | 30/06/2022           |             | 31/12/2021           |             |
|-----------------------------------------------------------------|----------------------|-------------|----------------------|-------------|
|                                                                 | Số cổ phiếu          | %           | Số cổ phiếu          | %           |
| Số cổ phần của Nhà nước                                         | 3.540.074.921        | 74,80%      | 2.774.353.387        | 74,80%      |
| Số cổ phần của cổ đông chiến lược nước ngoài (Mizuho Bank, Ltd) | 709.882.374          | 15,00%      | 556.334.933          | 15,00%      |
| Số cổ phần của các chủ sở hữu khác                              | 482.558.276          | 10,20%      | 378.189.128          | 10,20%      |
|                                                                 | <b>4.732.516.571</b> | <b>100%</b> | <b>3.708.877.448</b> | <b>100%</b> |

**Ngân hàng Thương mại Cổ phần Ngoại thương Việt Nam**  
**198 Trần Quang Khải, Quận Hoàn Kiếm, Hà Nội, Việt Nam**  
**Thuyết minh báo cáo tài chính hợp nhất giữa niên độ**  
**cho kỳ sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2022 (tiếp theo)**

**Mẫu B05a/TCTD-HN**  
*(Ban hành theo Thông tư số*  
*49/2014/TT-NHNN*  
*ngày 31 tháng 12 năm 2014)*

**(c) Địa điểm và hệ thống chi nhánh**

Ngân hàng có trụ sở chính đặt tại số 198 Trần Quang Khải, Quận Hoàn Kiếm, Thành phố Hà Nội. Tại ngày 30 tháng 6 năm 2022, Ngân hàng có một (1) Trụ sở chính, một (1) Trường Đào tạo và Phát triển nguồn nhân lực Vietcombank, hai (2) Trung tâm xử lý tiền mặt và một trăm hai mươi một (121) chi nhánh trên toàn quốc, bốn (4) công ty con tại Việt Nam, ba (3) công ty con tại nước ngoài, hai (2) công ty liên doanh, một (1) công ty liên kết; một (1) văn phòng đại diện đặt tại Singapore; một (1) văn phòng đại diện tại Mỹ và một (1) văn phòng đại diện tại TP. Hồ Chí Minh.

**(d) Công ty con, công ty liên doanh, liên kết**

**Công ty con**

Tại ngày 30 tháng 6 năm 2022 và ngày 31 tháng 12 năm 2021:

| Công ty con                                                | Giấy phép hoạt động                                                                                                                                                                                                                 | Lĩnh vực kinh doanh  | Tỷ lệ phần vốn sở hữu của Ngân hàng |
|------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------|-------------------------------------|
| Công ty TNHH Một thành viên Cho thuê Tài chính Vietcombank | Giấy phép hoạt động số 66/GP-NHNN ngày 31 tháng 10 năm 2017 của NHNNVN                                                                                                                                                              | Cho thuê tài chính   | 100%                                |
| Công ty TNHH Chứng khoán Vietcombank                       | Giấy phép hoạt động số 09/GPHĐKD ngày 24 tháng 4 năm 2002 được sửa đổi lần gần đây nhất theo giấy phép số 63/GPĐC-UBCK ngày 29 tháng 12 năm 2017 của Ủy ban Chứng khoán Nhà nước (“UBCKNN”)                                         | Chứng khoán          | 100%                                |
| Công ty Tài chính Việt Nam tại Hồng Kông (“Vinafico”)      | Giấy phép hoạt động số 58327 ngày 10 tháng 2 năm 1978 do Ủy ban Ngân hàng Hồng Kông cấp                                                                                                                                             | Dịch vụ tài chính    | 100%                                |
| Công ty TNHH Một thành viên Kiều hối Vietcombank           | Giấy chứng nhận đăng ký doanh nghiệp số 0314633162 do Sở Kế hoạch và Đầu tư Thành phố Hồ Chí Minh cấp ngày 20 tháng 9 năm 2017 và sửa đổi lần gần nhất ngày 27 tháng 12 năm 2021 do Sở Kế hoạch và Đầu tư Thành phố Hồ Chí Minh cấp | Nhận tiền kiều hối   | 100%                                |
| Ngân hàng TNHH Ngoại thương Việt Nam tại Lào               | Giấy phép hoạt động số 88/BOL ngày 25 tháng 5 năm 2018 do Ngân hàng Trung ương Lào cấp                                                                                                                                              | Ngân hàng            | 100%                                |
| Công ty Chuyển tiền Vietcombank                            | Giấy đăng ký kinh doanh số E0321392009-6 do Chính quyền Bang Nevada, Hoa Kỳ cấp ngày 15 tháng 6 năm 2009                                                                                                                            | Chuyển tiền kiều hối | 87,5%                               |
| Công ty TNHH Cao ốc Vietcombank 198                        | Giấy phép đầu tư số 1578/GP ngày 30 tháng 5 năm 1996 và sửa đổi lần gần đây nhất ngày 1 tháng 3 năm 2019 do Bộ Kế hoạch và Đầu tư cấp                                                                                               | Cho thuê văn phòng   | 70%                                 |

Ngân hàng và các công ty con sau đây gọi chung là “Vietcombank”.

**Ngân hàng Thương mại Cổ phần Ngoại thương Việt Nam**  
**198 Trần Quang Khải, Quận Hoàn Kiếm, Hà Nội, Việt Nam**  
**Thuyết minh báo cáo tài chính hợp nhất giữa niên độ**  
**cho kỳ sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2022 (tiếp theo)**

**Mẫu B05a/TCTD-HN**  
*(Ban hành theo Thông tư số*  
*49/2014/TT-NHNN*  
*ngày 31 tháng 12 năm 2014)*

**Công ty liên doanh**

Tại ngày 30 tháng 6 năm 2022 và ngày 31 tháng 12 năm 2021:

| <b>Công ty liên doanh</b>                                     | <b>Giấy phép hoạt động</b>                                                                                                                                                  | <b>Lĩnh vực kinh doanh</b> | <b>Tỷ lệ phần vốn sở hữu của Ngân hàng</b> |
|---------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------|--------------------------------------------|
| Công ty Liên doanh TNHH Vietcombank – Bonday – Bến Thành      | Giấy phép đầu tư số 2458/GP do Bộ Kế hoạch và Đầu tư cấp ngày 7 tháng 2 năm 2005 và giấy phép điều chỉnh lần gần đây nhất số 2458/GCND2/41/1 ngày 28 tháng 12 năm 2012      | Cho thuê văn phòng         | 52%                                        |
| Công ty Liên doanh Quản lý Quỹ đầu tư Chứng khoán Vietcombank | Giấy phép Thành lập và Hoạt động số 06/UBCK-GPHĐQLQ do UBCKNN cấp ngày 2 tháng 12 năm 2005 và giấy phép điều chỉnh lần gần đây nhất số 17/GPĐC-UBCK ngày 9 tháng 2 năm 2018 | Quản lý quỹ đầu tư         | 51%                                        |

**Công ty liên kết**

Tại ngày 31 tháng 12 năm 2021 và ngày 31 tháng 12 năm 2020:

| <b>Công ty liên kết</b>                         | <b>Giấy phép hoạt động</b>                                                                                                                              | <b>Lĩnh vực kinh doanh</b> | <b>Tỷ lệ phần vốn sở hữu của Ngân hàng</b> |
|-------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------|--------------------------------------------|
| Công ty Liên doanh Hữu hạn Vietcombank – Bonday | Giấy phép số 283/GP do Bộ Kế hoạch và Đầu tư cấp ngày 5 tháng 12 năm 1991 và giấy phép điều chỉnh lần gần đây nhất số 283/GPĐC4 ngày 4 tháng 3 năm 2002 | Cho thuê văn phòng         | 16%                                        |

**(e) Số lượng nhân viên**

Tại ngày 30 tháng 6 năm 2022, Vietcombank có 22.370 nhân viên (ngày 31 tháng 12 năm 2021: 21.670 nhân viên).

**2. Tóm tắt những chính sách kế toán chủ yếu**

Sau đây là những chính sách kế toán chủ yếu được Vietcombank áp dụng trong việc lập báo cáo tài chính hợp nhất giữa niên độ này.

**(a) Mục đích lập báo cáo tài chính hợp nhất giữa niên độ**

Ngân hàng có các công ty con như được trình bày tại Thuyết minh 1(d). Ngân hàng lập báo cáo tài chính hợp nhất giữa niên độ này nhằm đáp ứng các yêu cầu về công bố thông tin, cụ thể là theo quy định tại Thông tư số 96/2020/TT-BTC - Hướng dẫn về việc công bố thông tin trên thị trường chứng khoán. Cũng theo quy định tại văn bản này, Ngân hàng cũng đã lập báo cáo tài chính riêng giữa niên độ của Ngân hàng cho kỳ sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2022 (“Báo cáo tài chính riêng giữa niên độ”) được phát hành ngày 29 tháng 8 năm 2022.

**(b) Cơ sở lập báo cáo tài chính**

Báo cáo tài chính hợp nhất giữa niên độ, được trình bày bằng Đồng Việt Nam ("VND"), được làm tròn đến hàng triệu gần nhất ("Triệu VND"), được lập theo các Chuẩn mực Kế toán Việt Nam, Chế độ Kế toán Việt Nam áp dụng cho các tổ chức tín dụng ("TCTD") do Ngân hàng Nhà nước Việt Nam ban hành và các quy định pháp lý có liên quan đến việc lập và trình bày báo cáo tài chính giữa niên độ.

Báo cáo tài chính hợp nhất giữa niên độ, ngoại trừ báo cáo lưu chuyển tiền tệ hợp nhất giữa niên độ, được lập trên cơ sở dồn tích theo nguyên tắc giá gốc. Báo cáo lưu chuyển tiền tệ hợp nhất giữa niên độ được lập theo phương pháp trực tiếp.

**(c) Kỳ kế toán**

Kỳ kế toán năm của Vietcombank bắt đầu từ ngày 1 tháng 1 đến ngày 31 tháng 12. Báo cáo tài chính hợp nhất giữa niên độ này được lập cho kỳ sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2022.

**(d) Thay đổi chính sách kế toán**

Các chính sách kế toán Vietcombank sử dụng để lập báo cáo tài chính hợp nhất giữa niên độ được áp dụng nhất quán với các chính sách đã được sử dụng để lập báo cáo tài chính hợp nhất cho năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2021 và báo cáo tài chính hợp nhất giữa niên độ cho kỳ sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2021, ngoại trừ:

*Thông tư số 11/2021/TT-NHNN quy định về phân loại tài sản có, mức trích, phương pháp trích lập dự phòng rủi ro và việc sử dụng dự phòng để xử lý rủi ro trong hoạt động của tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài ("Thông tư 11")*

Vào ngày 30 tháng 07 năm 2021, NHNN ban hành Thông tư 11 có hiệu lực thi hành kể từ ngày 01 tháng 10 năm 2021 thay thế cho 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 với các thay đổi chính bao gồm:

- Sửa đổi quy định về thời điểm, trình tự phân loại, trích lập dự phòng rủi ro, theo đó, ít nhất mỗi tháng một lần, trong vòng bảy (7) ngày đầu tiên của tháng, TCTD, chi nhánh ngân hàng nước ngoài cần thực hiện việc phân loại nợ và trích lập dự phòng rủi ro đến thời điểm cuối ngày cuối cùng của tháng trước liền kề, đồng thời căn cứ kết quả điều chỉnh nhóm nợ của khách hàng do CIC cung cấp để điều chỉnh kết quả tự phân loại nợ và dự phòng tương ứng;
- Bổ sung, sửa đổi một số quy định về tiêu chí phân loại nợ theo phương pháp định lượng và cách xác định giá trị tài sản bảo đảm để tính khấu trừ khi trích lập dự phòng rủi ro;
- Bổ sung các khoản không phải trích lập dự phòng chung, bao gồm các khoản mua kỳ phiếu, tín phiếu, chứng chỉ tiền gửi, trái phiếu do TCTD, chi nhánh ngân hàng nước ngoài khác trong nước phát hành và các khoản mua bán lại trái phiếu Chính phủ.

*Thông tư số 14/2021/TT-NHNN ("Thông tư 14") sửa đổi, bổ sung một số điều của Thông tư số 01/2020/TT-NHNN ngày 13 tháng 03 năm 2020 ("Thông tư 01") của Thống đốc NHNN quy định về việc TCTD, chi nhánh ngân hàng nước ngoài cơ cấu lại thời hạn trả nợ, miễn, giảm lãi, phí, giữ nguyên nhóm nợ nhằm hỗ trợ khách hàng chịu ảnh hưởng bởi dịch Covid-19*

Thông tư 14 ngày 07 tháng 09 năm 2021 có hiệu lực thi hành kể từ ngày 07 tháng 09 năm 2021 sửa đổi, bổ sung một số điều của Thông tư 01 với các thay đổi chính bao gồm:

- Sửa đổi, bổ sung điều kiện của các khoản nợ được cơ cấu lại thời hạn trả nợ, miễn, giảm lãi, phí và giữ nguyên nhóm nợ;
- Bổ sung quy định về việc trích lập dự phòng cụ thể và dự phòng bổ sung đối với khách hàng có số dư nợ được cơ cấu lại thời hạn trả nợ, miễn, giảm lãi theo quy định tại Thông tư.

**Ngân hàng Thương mại Cổ phần Ngoại thương Việt Nam**  
**198 Trần Quang Khải, Quận Hoàn Kiếm, Hà Nội, Việt Nam**  
**Thuyết minh báo cáo tài chính hợp nhất giữa niên độ**  
**cho kỳ sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2022 (tiếp theo)**

**Mẫu B05a/TCTD-HN**  
*(Ban hành theo Thông tư số*  
*49/2014/TT-NHNN*  
*ngày 31 tháng 12 năm 2014)*

*Thông tư số 24/2022/TT-BTC ("Thông tư 24") ngày 7 tháng 4 năm 2022 sửa đổi, bổ sung một số điều của Thông tư số 48/2019/TT-BTC ("Thông tư 48") ngày 8 tháng 8 năm 2019 của Bộ Tài chính hướng dẫn việc trích lập và xử lý các khoản dự phòng giảm giá hàng tồn kho, tổn thất các khoản đầu tư, nợ phải thu khó đòi và bảo hành sản phẩm, hàng hóa, dịch vụ, công trình xây dựng tại doanh nghiệp.*

Thông tư 24 có hiệu lực thi hành từ ngày 25 tháng 5 năm 2022 sửa đổi, bổ sung quy định về đối tượng lập dự phòng, theo đó, đối tượng lập dự phòng là các loại chứng khoán do các tổ chức kinh tế trong nước phát hành theo quy định của pháp luật, thuộc sở hữu của doanh nghiệp, đang được niêm yết hoặc đăng ký giao dịch trên thị trường chứng khoán trong nước, được tự do mua bán trên thị trường và giá chứng khoán thực tế trên thị trường tại thời điểm lập báo cáo tài chính năm thấp hơn giá trị của khoản đầu tư chứng khoán đang hạch toán trên sổ kế toán.

Đối tượng lập dự phòng không bao gồm trái phiếu Chính phủ, trái phiếu được Chính phủ bảo lãnh, trái phiếu chính quyền địa phương.

*Thông tư 27/2021/TT-NHNN ("Thông tư 27") sửa đổi, bổ sung một số điều của hệ thống tài khoản kế toán các tổ chức tín dụng ban hành kèm theo quyết định số 479/2004/QĐ-NHNN ngày 29 tháng 4 năm 2004 ("Quyết định 479") và chế độ báo cáo tài chính đối với các tổ chức tín dụng ban hành kèm theo quyết định số 16/2007/QĐ-NHNN ngày 18 tháng 4 năm 2007 của Thống đốc Ngân hàng Nhà nước Việt Nam ("Quyết định 16")*

NHNN ban hành Thông tư 27 ngày 31 tháng 12 năm 2021 có hiệu lực thi hành ngày 1 tháng 4 năm 2022 để sửa đổi, bổ sung một số điều của hệ thống tài khoản kế toán các TCTD và chế độ báo cáo tài chính đối với các TCTD ban hành kèm theo Quyết định 479 và Quyết định 16. Các thay đổi chính của Thông tư 27 như sau:

- Sửa đổi, bổ sung một số tài khoản và nội dung hạch toán tương ứng trong hệ thống tài khoản kế toán các TCTD;
- Sửa đổi, bổ sung một số chỉ tiêu báo cáo tài chính và một số thuyết minh báo cáo tài chính thuộc các mẫu biểu B02a/TCTD-HN, B03a/TCTD-HN, B05a/TCTD-HN;

Thay thế tên gọi của các mẫu biểu báo cáo tài chính và thay thế, bãi bỏ một số cụm từ khác đã được quy định trước đây tại Quyết định 16.

#### **(e) Các giao dịch ngoại tệ**

Theo hệ thống kế toán của Vietcombank, tất cả các nghiệp vụ phát sinh được hạch toán theo nguyên tệ. Các khoản mục tài sản và nợ phải trả có gốc tiền tệ khác với VND được quy đổi sang VND theo tỷ giá áp dụng tại ngày kết thúc kỳ báo cáo. Các khoản mục phi tiền tệ có gốc ngoại tệ phát sinh trong kỳ được quy đổi sang VND theo tỷ giá hối đoái tại ngày giao dịch. Các giao dịch thu nhập và chi phí bằng ngoại tệ được hạch toán bằng VND trên báo cáo kết quả hoạt động hợp nhất giữa niên độ theo tỷ giá giao ngay tại ngày giao dịch.

Chênh lệch tỷ giá trong kỳ được ghi nhận vào báo cáo kết quả hoạt động hợp nhất giữa niên độ tại ngày báo cáo.

Để lập báo cáo tài chính hợp nhất giữa niên độ theo phương pháp hợp nhất cho các công ty con và theo phương pháp vốn chủ sở hữu cho các công ty liên doanh và liên kết có đồng tiền hạch toán khác với VND, các tài sản, công nợ và vốn của các công ty này được chuyển đổi sang VND theo các tỷ giá giao ngay áp dụng tại ngày kết thúc kỳ kế toán, báo cáo kết quả hoạt động hợp nhất giữa niên độ được chuyển đổi theo tỷ giá bình quân áp dụng trong kỳ kế toán. Chênh lệch tỷ giá phát sinh do chuyển đổi báo cáo tài chính được ghi nhận trên phần vốn chủ sở hữu trong báo cáo tình hình tài chính hợp nhất giữa niên độ.

**(f) Nguyên tắc hợp nhất báo cáo tài chính**

**(i) Công ty con**

Công ty con là công ty chịu sự kiểm soát của Ngân hàng. Sự kiểm soát tồn tại khi Ngân hàng có quyền điều hành các chính sách tài chính và hoạt động của doanh nghiệp nhằm thu được lợi ích kinh tế từ các hoạt động của doanh nghiệp. Khi đánh giá quyền kiểm soát có thể xét đến quyền bỏ phiếu tiềm năng có thể thực hiện được tại thời điểm hiện tại. Báo cáo tài chính giữa niên độ của công ty con được bao gồm trong báo cáo tài chính hợp nhất giữa niên độ kể từ ngày quyền kiểm soát bắt đầu có hiệu lực cho tới ngày quyền kiểm soát chấm dứt.

Các số dư nội bộ, giao dịch và thu nhập/chi phí của các giao dịch nội bộ giữa các công ty con và Ngân hàng được loại trừ khi lập báo cáo tài chính hợp nhất giữa niên độ. Các chính sách kế toán của các công ty con cũng được thay đổi khi cần thiết nhằm đảm bảo tính nhất quán với các chính sách kế toán được Ngân hàng áp dụng.

Lợi ích của cổ đông không kiểm soát là phần lợi nhuận và giá trị tài sản thuần của các công ty con được xác định tương ứng cho các phần lợi ích không phải do Ngân hàng sở hữu một cách trực tiếp hoặc gián tiếp thông qua các công ty con.

**(ii) Công ty liên kết và công ty liên doanh**

Công ty liên kết là công ty mà Ngân hàng có khả năng gây ảnh hưởng đáng kể, nhưng không nắm quyền kiểm soát đối với các chính sách và hoạt động của doanh nghiệp.

Công ty liên doanh là công ty mà Ngân hàng có quyền đồng kiểm soát, được thiết lập bằng thỏa thuận hợp đồng và đòi hỏi sự nhất trí giữa các bên liên doanh đối với các quyết định tài chính và hoạt động.

Ngân hàng áp dụng phương pháp vốn chủ sở hữu để hạch toán các khoản đầu tư vào các công ty liên kết và liên doanh trong báo cáo tài chính hợp nhất giữa niên độ. Ngân hàng hưởng lợi nhuận hoặc chịu phần lỗ trong các công ty liên kết và liên doanh từ ngày bắt đầu cho tới ngày chấm dứt sự ảnh hưởng đáng kể hoặc quyền đồng kiểm soát đối với các doanh nghiệp này và ghi nhận trên báo cáo kết quả hoạt động hợp nhất giữa niên độ. Nếu phần sở hữu của Ngân hàng trong khoản lỗ của các công ty liên kết và liên doanh lớn hơn hoặc bằng giá trị ghi sổ của khoản đầu tư vào các công ty liên kết và liên doanh, Ngân hàng không phải tiếp tục phản ánh các khoản lỗ phát sinh sau đó trên báo cáo tài chính hợp nhất giữa niên độ trừ khi Ngân hàng có nghĩa vụ thực hiện thanh toán các khoản nợ thay cho các công ty liên kết và liên doanh. Các chính sách kế toán của các công ty liên kết và liên doanh cũng được điều chỉnh khi cần thiết nhằm đảm bảo tính nhất quán với các chính sách kế toán được Ngân hàng áp dụng.

**(g) Tiền và các khoản tương đương tiền**

Tiền và các khoản tương đương tiền bao gồm tiền mặt tại quỹ, tiền gửi tại Ngân hàng Nhà nước, tín phiếu Kho bạc và các giấy tờ có giá ngắn hạn khác đủ điều kiện tái chiết khấu với Ngân hàng Nhà nước, tiền gửi và cho vay các TCTD khác đáo hạn không quá 3 tháng kể từ ngày gửi hoặc cho vay, các khoản đầu tư chứng khoán có thời hạn thu hồi hoặc đáo hạn không quá ba tháng kể từ ngày mua, có khả năng chuyển đổi dễ dàng thành một lượng tiền nhất định, không có nhiều rủi ro về thay đổi giá trị, và được nắm giữ với mục đích đáp ứng các cam kết thanh toán ngắn hạn hơn là để đầu tư hay cho các mục đích khác.

**(h) Tiền gửi và cho vay các tổ chức tín dụng khác**

Tiền gửi tại các tổ chức tín dụng khác (trừ tiền gửi thanh toán, tiền gửi lại ngân hàng chính sách xã hội theo quy định của NHNN về việc các TCTD nhà nước duy trì số dư tiền gửi tại ngân hàng chính sách xã hội) là tiền gửi có kỳ hạn tại các tổ chức tín dụng và chi nhánh ngân hàng nước ngoài theo quy định của pháp luật và tiền gửi tại TCTD ở nước ngoài có kỳ hạn tối đa ba tháng.

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

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

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

Việc phân loại các khoản tiền gửi có kỳ hạn và cho vay các tổ chức tín dụng khác và trích lập dự phòng rủi ro tín dụng tương ứng được thực hiện theo quy định tại Thông tư số 11/2021/TT-NHNN do NHNN ban hành ngày 30 tháng 7 năm 2021 quy định về việc phân loại các tài sản có, mức trích, phương pháp trích lập dự phòng rủi ro và việc sử dụng dự phòng để xử lý rủi ro trong hoạt động của các tổ chức tín dụng và chi nhánh ngân hàng nước ngoài (“Thông tư 11”). Theo đó, Ngân hàng trích lập dự phòng cụ thể cho các khoản tiền gửi có kỳ hạn và cho vay các tổ chức tín dụng khác theo phương pháp được trình bày tại Thuyết minh 2(i).

Theo Thông tư 11, Vietcombank không cần phải trích lập dự phòng chung đối với các khoản tiền gửi và cho vay các tổ chức tín dụng khác.

**(i) Cho vay khách hàng**

**(i) Dư nợ cho vay khách hàng**

Cho vay khách hàng được trình bày trên báo cáo tình hình tài chính hợp nhất giữa niên độ theo số dư nợ gốc tại ngày báo cáo.

Dự phòng rủi ro tín dụng cho vay khách hàng được hạch toán và trình bày một dòng riêng trên báo cáo tình hình tài chính hợp nhất giữa niên độ. Dự phòng rủi ro tín dụng bao gồm dự phòng rủi ro tín dụng cụ thể và dự phòng rủi ro tín dụng chung.

**(ii) Phân loại nợ**

**Trước ngày 1 tháng 10 năm 2021**

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

Kể từ ngày 1 tháng 1 năm 2010, Ngân hàng đã được NHNNVN chấp thuận thực hiện phân loại nợ dựa trên phương pháp định tính theo quy định tại Điều 7, Quyết định số 493/2005/QĐ-NHNN do NHNNVN ban hành ngày 22 tháng 4 năm 2005. Tuy nhiên, theo Thông tư 02, Ngân hàng phải thực hiện phân loại nợ và cam kết ngoại bảng theo quy định tại Điều 10 và Khoản 1 Điều 11, Thông tư 02. Theo đó, trong trường hợp kết quả phân loại đối với một khoản nợ theo quy định tại Điều 10 và Khoản 1, Điều 11, Thông tư 02 khác nhau thì khoản nợ phải được phân loại vào nhóm có mức độ rủi ro cao hơn.

**Ngân hàng Thương mại Cổ phần Ngoại thương Việt Nam**  
**198 Trần Quang Khải, Quận Hoàn Kiếm, Hà Nội, Việt Nam**  
**Thuyết minh báo cáo tài chính hợp nhất giữa niên độ**  
**cho kỳ sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2022 (tiếp theo)**

**Mẫu B05a/TCTD-HN**  
*(Ban hành theo Thông tư số*  
*49/2014/TT-NHNN*  
*ngày 31 tháng 12 năm 2014)*

Bắt đầu từ ngày 1 tháng 1 năm 2015, Vietcombank sử dụng kết quả phân loại nợ đối với khách hàng do Trung tâm Thông tin Tín dụng (“CIC”) cung cấp tại thời điểm phân loại để điều chỉnh kết quả tự phân loại nợ, cam kết ngoại bảng. Trường hợp nợ và cam kết ngoại bảng của khách hàng được phân loại vào nhóm nợ có mức độ rủi ro thấp hơn nhóm nợ theo danh sách do CIC cung cấp, Vietcombank điều chỉnh kết quả phân loại nợ, cam kết ngoại bảng theo nhóm nợ được CIC cung cấp.

***Từ ngày 1 tháng 10 năm 2021***

Vietcombank thực hiện việc phân loại nợ đối với các khoản cho vay khách hàng theo quy định tại Thông tư 11.

Kể từ ngày 1 tháng 1 năm 2010, Ngân hàng đã được NHNNVN chấp thuận thực hiện phân loại nợ dựa trên phương pháp định tính theo quy định tại Điều 7, Quyết định số 493/2005/QĐ-NHNN do NHNNVN ban hành ngày 22 tháng 4 năm 2005. Theo Thông tư 11, Ngân hàng tiếp tục thực hiện phân loại nợ dựa trên phương pháp định tính theo văn bản chấp thuận của NHNNVN và thực hiện phân loại nợ và cam kết ngoại bảng theo quy định tại Điều 10 và Khoản 1 Điều 11, Thông tư 11. Theo đó, trong trường hợp kết quả phân loại đối với một khoản nợ theo quy định tại Điều 10 và Khoản 1, Điều 11, Thông tư 11 khác nhau thì khoản nợ được phân loại vào nhóm có mức độ rủi ro cao hơn.

Bắt đầu từ ngày 1 tháng 1 năm 2015, Vietcombank sử dụng kết quả phân loại nợ đối với khách hàng do Trung tâm Thông tin Tín dụng (“CIC”) cung cấp tại thời điểm phân loại để điều chỉnh kết quả tự phân loại nợ, cam kết ngoại bảng. Trường hợp nợ và cam kết ngoại bảng của khách hàng được phân loại vào nhóm nợ có mức độ rủi ro thấp hơn nhóm nợ theo danh sách do CIC cung cấp, Vietcombank điều chỉnh kết quả phân loại nợ, cam kết ngoại bảng theo nhóm nợ được CIC cung cấp.

***Phân loại nợ cho các khoản nợ được cơ cấu lại thời hạn trả nợ, miễn, giảm lãi, phí nhằm hỗ trợ khách hàng chịu ảnh hưởng do dịch Covid – 19***

***Trước ngày 17 tháng 5 năm 2021***

Vietcombank đã áp dụng Thông tư số 01/2020/TT-NHNN (“Thông tư 01”) do NHNNVN ban hành quy định về việc tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài cơ cấu lại thời hạn trả nợ, miễn, giảm lãi, phí, giữ nguyên nhóm nợ nhằm hỗ trợ khách hàng chịu ảnh hưởng do dịch Covid-19. Theo đó, đối với các khách hàng có các khoản nợ phát sinh nghĩa vụ trả nợ gốc và/hoặc lãi trong khoảng thời gian từ ngày 23 tháng 1 năm 2020 đến ngày liền kề sau 3 tháng kể từ ngày Thủ tướng chính phủ công bố hết dịch Covid-19, và các khách hàng này không có khả năng trả nợ đúng hạn nợ gốc và/hoặc lãi theo hợp đồng, thỏa thuận cho vay đã ký do doanh thu, thu nhập sụt giảm bởi ảnh hưởng của dịch Covid-19, thì Vietcombank được phép cơ cấu lại thời gian trả nợ cho các khoản nợ này mà vẫn giữ nguyên nhóm nợ như đã được phân loại tại thời điểm gần nhất trước ngày 23 tháng 1 năm 2020.

***Từ ngày 17 tháng 5 năm 2021 đến trước ngày 7 tháng 9 năm 2021***

Vietcombank áp dụng Thông tư số 03/2021/TT-NHNN ngày 2 tháng 4 năm 2021 (“Thông tư 03”) do NHNNVN ban hành sửa đổi, bổ sung một số điều của Thông tư 01. Theo đó, đối với khách hàng có các khoản nợ phát sinh trước ngày 10 tháng 6 năm 2020 và phát sinh nghĩa vụ trả nợ gốc và/hoặc lãi trong thời gian từ ngày 23 tháng 1 năm 2020 đến ngày 31 tháng 12 năm 2021, và các khách hàng này không có khả năng trả nợ đúng hạn nợ gốc và/hoặc lãi theo hợp đồng, thỏa thuận cho vay đã ký do doanh thu, thu nhập sụt giảm bởi ảnh hưởng của dịch Covid-19, thì Vietcombank được phép cơ cấu lại thời hạn trả nợ, miễn, giảm lãi, phí và giữ nguyên nhóm nợ như đã được phân loại nợ theo Thông tư 02 như sau:

**Ngân hàng Thương mại Cổ phần Ngoại thương Việt Nam**  
**198 Trần Quang Khải, Quận Hoàn Kiếm, Hà Nội, Việt Nam**  
**Thuyết minh báo cáo tài chính hợp nhất giữa niên độ**  
**cho kỳ sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2022 (tiếp theo)**

**Mẫu B05a/TCTD-HN**  
*(Ban hành theo Thông tư số*  
*49/2014/TT-NHNN*  
*ngày 31 tháng 12 năm 2014)*

| Thời điểm phát sinh khoản nợ       | Khoảng thời gian phát sinh nghĩa vụ trả nợ | Tình trạng quá hạn                 | Khoảng thời gian phát sinh quá hạn | Nguyên tắc giữ nguyên nhóm nợ                                                                                          |
|------------------------------------|--------------------------------------------|------------------------------------|------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Trước 23/01/2020                   | Từ 23/01/2020 đến 31/12/2021               | Trong hạn hoặc quá hạn đến 10 ngày | Từ 30/03/2020 đến trước 31/12/2021 | Giữ nguyên nhóm nợ đã phân loại tại thời điểm gần nhất <b>trước ngày 23/01/2020.</b>                                   |
|                                    |                                            | Quá hạn                            | Từ 23/01/2020 đến 29/03/2020       |                                                                                                                        |
| Từ 23/01/2020 đến trước 10/06/2020 |                                            | Trong hạn hoặc quá hạn đến 10 ngày | Từ 17/05/2021 đến trước 31/12/2021 | Giữ nguyên nhóm nợ đã phân loại tại thời điểm gần nhất <b>trước ngày thực hiện cơ cấu lại thời hạn trả nợ lần đầu.</b> |
|                                    |                                            | Quá hạn                            | Từ 23/01/2020 đến trước 17/05/2021 | Giữ nguyên nhóm nợ đã phân loại tại thời điểm gần nhất <b>trước ngày khoản nợ bị chuyển quá hạn.</b>                   |

*Từ ngày 7 tháng 9 năm 2021*

Vietcombank áp dụng Thông tư số 14/2021/TT-NHNN ngày 7 tháng 9 năm 2021 (“Thông tư 14”) do NHNN ban hành sửa đổi, bổ sung một số điều của Thông tư 01. Theo đó, đối với khách hàng có các khoản nợ phát sinh trước ngày 1 tháng 8 năm 2021 và phát sinh nghĩa vụ trả nợ gốc và/hoặc lãi trong thời gian từ ngày 23 tháng 1 năm 2020 đến ngày 30 tháng 6 năm 2022, và các khách hàng này không có khả năng trả nợ đúng hạn nợ gốc và/hoặc lãi theo hợp đồng, thỏa thuận cho vay đã ký do doanh thu, thu nhập sụt giảm bởi ảnh hưởng của dịch Covid-19, thì Vietcombank được phép cơ cấu lại thời hạn trả nợ, miễn, giảm lãi, phí và giữ nguyên nhóm nợ như sau:

| Thời điểm phát sinh khoản nợ      | Khoảng thời gian phát sinh nghĩa vụ trả nợ | Tình trạng quá hạn                 | Khoảng thời gian phát sinh quá hạn                                  | Nguyên tắc giữ nguyên nhóm nợ                                                                                                                                  |
|-----------------------------------|--------------------------------------------|------------------------------------|---------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Trước 23/01/2020                  | Từ 23/01/2020 đến 30/06/2022               | Trong hạn hoặc quá hạn đến 10 ngày | Từ 30/03/2020 đến 30/06/2022                                        | Giữ nguyên nhóm nợ như đã phân loại nợ theo Chính sách phân loại nợ của VCB tại thời điểm gần nhất trước ngày <b>23/01/2020.</b>                               |
| Từ 23/01/2020 đến trước 1/08/2021 |                                            | Trong hạn hoặc quá hạn đến 10 ngày | Từ 17/05/2021 đến trước 17/07/2021 hoặc từ 7/09/2021 đến 30/06/2022 | Giữ nguyên nhóm nợ đã phân loại nợ theo Chính sách phân loại nợ của VCB tại <b>thời điểm gần nhất trước ngày thực hiện cơ cấu lại thời hạn trả nợ lần đầu.</b> |
| Trước 23/01/2020                  |                                            | Quá hạn                            | Từ 23/01/2020 đến 29/03/2020                                        | Giữ nguyên nhóm nợ như đã phân loại nợ theo Chính sách phân loại nợ của VCB tại thời điểm gần nhất trước ngày <b>23/01/2020.</b>                               |
| Từ 23/01/2020 đến trước 10/6/2020 |                                            | Quá hạn                            | Từ 23/01/2020 đến trước 17/05/2021                                  |                                                                                                                                                                |

**Ngân hàng Thương mại Cổ phần Ngoại thương Việt Nam**  
**198 Trần Quang Khải, Quận Hoàn Kiếm, Hà Nội, Việt Nam**  
**Thuyết minh báo cáo tài chính hợp nhất giữa niên độ**  
**cho kỳ sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2022 (tiếp theo)**

**Mẫu B05a/TCTD-HN**  
*(Ban hành theo Thông tư số*  
*49/2014/TT-NHNN*  
*ngày 31 tháng 12 năm 2014)*

| Thời điểm phát sinh khoản nợ      | Khoảng thời gian phát sinh nghĩa vụ trả nợ | Tình trạng quá hạn | Khoảng thời gian phát sinh quá hạn | Nguyên tắc giữ nguyên nhóm nợ                                                                                                         |
|-----------------------------------|--------------------------------------------|--------------------|------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Từ 10/06/2020 đến trước 1/08/2021 |                                            | Quá hạn            | Từ 17/07/2021 đến trước 7/09/2021  | Giữ nguyên nhóm nợ đã phân loại nợ theo Chính sách phân loại nợ của VCB tại thời điểm gần nhất trước ngày khoản nợ bị chuyển quá hạn. |

Đối với số dư nợ được cơ cấu lại thời hạn trả nợ, miễn, giảm lãi, giữ nguyên nhóm nợ quá hạn theo thời hạn cơ cấu lại và không tiếp tục được Vietcombank cơ cấu lại thời hạn trả nợ và giữ nguyên nhóm nợ theo các quy định hiện hành: Vietcombank thực hiện phân loại nợ theo Thông tư 11, trong đó có tính đến số lần cơ cấu lại thời hạn trả nợ và giữ nguyên nhóm nợ.

(iii) Dự phòng rủi ro tín dụng cụ thể

***Trước ngày 1 tháng 10 năm 2021***

Theo quy định của Thông tư 02, dự phòng rủi ro tín dụng cụ thể cho các khoản nợ tại cuối mỗi quý được xác định dựa trên tỷ lệ dự phòng tương ứng với kết quả phân loại nợ và số dư nợ gốc tại ngày làm việc cuối cùng của mỗi quý (riêng đối với quý cuối cùng của kỳ kế toán năm, dự phòng rủi ro tín dụng cụ thể được tính dựa trên tỷ lệ dự phòng tương ứng với kết quả phân loại nợ và số dư nợ gốc tại ngày làm việc cuối cùng của tháng thứ hai quý cuối cùng của kỳ kế toán năm) trừ đi giá trị khấu trừ của tài sản bảo đảm.

***Từ ngày 1 tháng 10 năm 2021***

Theo quy định của Thông tư 11, dự phòng rủi ro tín dụng cụ thể cho các khoản nợ tại cuối mỗi tháng được xác định dựa trên tỷ lệ dự phòng tương ứng với kết quả phân loại nợ và số dư nợ gốc tại ngày cuối cùng của tháng trừ đi giá trị khấu trừ của tài sản bảo đảm.

Dự phòng rủi ro tín dụng cụ thể được xác định dựa trên việc sử dụng các tỷ lệ dự phòng sau đây đối với số dư nợ gốc sau khi trừ đi khấu trừ của tài sản bảo đảm:

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

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

Đối với các khoản nợ được cơ cấu lại thời hạn trả nợ, miễn, giảm lãi, phí nhằm hỗ trợ khách hàng chịu ảnh hưởng do dịch Covid – 19, Vietcombank xác định và ghi nhận số tiền dự phòng cụ thể phải trích bổ sung đối với toàn bộ dư nợ của khách hàng có dư nợ được cơ cấu lại thời hạn trả nợ, miễn, giảm lãi theo kết quả phân loại nợ theo Thông tư 11 (nếu không áp dụng quy định giữ nguyên nhóm nợ theo quy định của Thông tư 03) như sau:

| <b>Dự phòng cụ thể phải trích bổ sung</b>                | <b>Thời hạn trích</b>              |
|----------------------------------------------------------|------------------------------------|
| Tối thiểu 30% số tiền dự phòng cụ thể phải trích bổ sung | Đến thời điểm 31 tháng 12 năm 2021 |
| Tối thiểu 60% số tiền dự phòng cụ thể phải trích bổ sung | Đến thời điểm 31 tháng 12 năm 2022 |
| 100% số tiền dự phòng cụ thể phải trích bổ sung          | Đến thời điểm 31 tháng 12 năm 2023 |

(iv) Dự phòng rủi ro tín dụng chung

**Trước ngày 1 tháng 10 năm 2021**

Vietcombank trích lập khoản dự phòng rủi ro tín dụng chung bằng 0,75% tổng số dư nợ gốc tại ngày làm việc cuối cùng của mỗi quý (riêng quý cuối cùng của kỳ kế toán năm, dự phòng rủi ro tín dụng chung được trích lập với mức bằng 0,75% tổng số dư nợ gốc tại ngày làm việc cuối cùng của tháng thứ hai quý cuối cùng của kỳ kế toán năm) của các khoản nợ được phân loại từ Nhóm 1 đến Nhóm 4.

**Từ ngày 1 tháng 10 năm 2021**

Vietcombank trích lập một khoản dự phòng rủi ro tín dụng chung bằng 0,75% tổng số dư nợ gốc tại ngày cuối cùng của mỗi tháng của các khoản nợ được phân loại từ Nhóm 1 đến Nhóm 4.

(v) Xử lý nợ xấu

Theo Thông tư 11, Vietcombank sử dụng dự phòng rủi ro để xử lý rủi ro trong các trường hợp sau:

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

(j) **Các khoản đầu tư**

(i) Chứng khoán kinh doanh

Chứng khoán kinh doanh là chứng khoán nợ, chứng khoán vốn và các chứng khoán khác được mua và nắm giữ trong vòng một năm nhằm thu lợi nhuận do chênh lệch giá.

Chứng khoán kinh doanh được ghi nhận ban đầu theo giá gốc. Sau đó, chứng khoán kinh doanh được ghi nhận theo giá trị thấp hơn giữa giá trị trên sổ sách và giá thị trường. Lãi hoặc lỗ từ việc bán chứng khoán kinh doanh được ghi nhận trên báo cáo kết quả hoạt động hợp nhất giữa niên độ.

(ii) Chứng khoán đầu tư

Chứng khoán đầu tư được phân loại theo hai loại: chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán và chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn. Vietcombank phân loại chứng khoán đầu tư tại thời điểm mua. Theo Công văn số 2601/NHNN-TCKT do NHNN ban hành ngày 14 tháng 4 năm 2009, đối với khoản mục chứng khoán đầu tư, Vietcombank được phép phân loại lại tối đa một lần sau khi mua.

*Chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán*

Chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán là chứng khoán nợ, chứng khoán vốn hoặc chứng khoán khác được giữ trong thời gian không ấn định trước và có thể được bán khi có lợi. Đối với các chứng khoán vốn, đơn vị được đầu tư không phải là công ty con, công ty liên kết, công ty liên doanh của Vietcombank và Vietcombank không phải là cổ đông sáng lập hoặc là đối tác chiến lược, hoặc có khả năng chi phối nhất định vào quá trình lập, quyết định các chính sách tài chính và hoạt động của đơn vị nhận đầu tư thông qua văn bản thỏa thuận cử nhân sự tham gia Hội đồng Thành viên/Hội đồng Quản trị/Ban Điều hành.

Thu nhập lãi sau khi mua của chứng khoán nợ sẵn sàng để bán được ghi nhận vào báo cáo kết quả hoạt động hợp nhất giữa niên độ trên cơ sở dồn tích.

*Chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn*

Chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn là chứng khoán nợ có kỳ hạn cố định và các khoản thanh toán cố định hoặc có thể xác định được. Vietcombank có ý định và có khả năng nắm giữ các chứng khoán này đến ngày đáo hạn.

Thu nhập lãi sau khi mua của chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn được ghi nhận trong báo cáo kết quả hoạt động hợp nhất giữa niên độ trên cơ sở dồn tích.

Chứng khoán đầu tư được ghi nhận ban đầu theo giá gốc, bao gồm các chi phí giao dịch và các chi phí có liên quan trực tiếp khác. Sau đó, chứng khoán đầu tư được ghi nhận theo giá gốc được phân bổ trừ đi dự phòng rủi ro chứng khoán đầu tư. Giá trị phụ trội và giá trị chiết khấu phát sinh từ việc mua các chứng khoán nợ được phân bổ vào báo cáo kết quả hoạt động hợp nhất giữa niên độ theo phương pháp đường thẳng tính từ ngày mua chứng khoán đến ngày đáo hạn của chứng khoán đó.

*Dự phòng chứng khoán đầu tư*

Các chứng khoán đầu tư là trái phiếu doanh nghiệp chưa niêm yết ngoại trừ trái phiếu do TCTD phát hành được phân loại và trích lập dự phòng rủi ro tín dụng theo quy định của Thông tư 11 như được trình bày tại Thuyết minh 2(i). Đối với các khoản chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán khác, dự phòng giảm giá chứng khoán được trích lập nếu giá trị thị trường của chứng khoán bị giảm xuống thấp hơn giá gốc. Đối với các khoản chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn khác, dự phòng giảm giá chứng khoán được trích lập khi có dấu hiệu về sự giảm giá chứng khoán kéo dài hoặc có bằng chứng chắc chắn là Vietcombank khó có thể thu hồi đầy đủ khoản đầu tư.

Theo quy định tại Thông tư số 24, Vietcombank dừng trích lập dự phòng tổn thất các khoản đầu tư đối với trái phiếu Chính phủ, trái phiếu được Chính phủ bảo lãnh, trái phiếu chính quyền địa phương từ năm tài chính 2022.

*(iii) Góp vốn, đầu tư dài hạn*

Các khoản đầu tư dài hạn khác thể hiện các khoản đầu tư vốn vào các đơn vị khác mà Vietcombank có dưới 11% quyền biểu quyết và Vietcombank là cổ đông sáng lập; hoặc là đối tác chiến lược; hoặc có khả năng chi phối nhất định vào quá trình lập, quyết định các chính sách tài chính và hoạt động của doanh nghiệp nhận đầu tư thông qua văn bản thỏa thuận cử nhân sự tham gia Hội đồng Thành viên/Hội đồng Quản trị/Ban điều hành nhưng Vietcombank không có quyền kiểm soát hay ảnh hưởng đáng kể đối với đơn vị được đầu tư.

Các khoản đầu tư dài hạn khác bao gồm chứng khoán vốn, các khoản góp vốn đầu tư dài hạn khác có thời hạn nắm giữ, thu hồi hoặc thanh toán trên một năm (ngoài các khoản góp vốn, đầu tư vào công ty liên doanh, liên kết và công ty con).

Các khoản đầu tư dài hạn khác được ghi nhận theo giá gốc trừ đi dự phòng giảm giá các khoản đầu tư.

Dự phòng giảm giá các khoản đầu tư được lập nếu tổ chức kinh tế ("TCKT") trong nước mà Vietcombank đang sở hữu tại ngày kết thúc kỳ kế toán có cơ sở cho thấy có giá trị suy giảm so với giá trị đầu tư của Vietcombank theo quy định của Thông tư số 48/2019/TT-BTC do Bộ Tài chính ban hành ngày 8 tháng 8 năm 2019 ("Thông tư 48"). Theo đó, mức trích dự phòng cho khoản đầu tư là chênh lệch giữa vốn đầu tư thực tế của các chủ sở hữu ở TCKT nhận vốn góp và vốn chủ sở hữu thực có của TCKT nhận vốn góp tại thời điểm trích lập dự phòng nhân (x) với tỷ lệ sở hữu vốn điều lệ thực góp (%) của Vietcombank tại TCKT nhận vốn góp. Đối với khoản đầu tư vào chứng khoán niêm yết hoặc giá thị trường của khoản đầu tư được xác định một cách đáng tin cậy, việc lập dự phòng được thực hiện dựa trên giá thị trường của chứng khoán.

**(k) Các hợp đồng mua lại và bán lại**

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

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

**(l) Tài sản cố định hữu hình**

**(i) Nguyên giá**

Tài sản cố định hữu hình được thể hiện theo nguyên giá trừ đi hao mòn lũy kế. Nguyên giá ban đầu của tài sản cố định hữu hình gồm giá mua của tài sản, bao gồm thuế nhập khẩu, các loại thuế đầu vào không được hoàn lại và chi phí liên quan trực tiếp đến việc đưa tài sản vào trạng thái và vị trí hoạt động cho mục đích sử dụng dự kiến tại địa điểm đặt tài sản.

Theo quy định của Thông tư số 45/2013/TT-BTC ("Thông tư 45") hướng dẫn chế độ quản lý, sử dụng và trích khấu hao tài sản cố định do Bộ Tài chính ban hành ngày 25 tháng 4 năm 2013, tài sản cố định phải đồng thời thỏa mãn cả ba tiêu chuẩn dưới đây:

- Chắc chắn thu được lợi ích kinh tế trong tương lai từ việc sử dụng tài sản đó;
- Có thời gian sử dụng từ 1 năm trở lên;
- Nguyên giá tài sản phải được xác định một cách tin cậy và có giá trị từ 30.000.000 VND trở lên.

Các chi phí phát sinh sau khi tài sản cố định hữu hình đã đi vào hoạt động như chi phí sửa chữa, bảo dưỡng và đại tu được hạch toán vào báo cáo kết quả hoạt động hợp nhất của kỳ phát sinh chi phí. Trường hợp có thể chứng minh một cách rõ ràng các chi phí này làm tăng lợi ích kinh tế trong tương lai dự tính thu được từ việc sử dụng tài sản cố định hữu hình vượt trên mức hoạt động tiêu chuẩn đã được đánh giá ban đầu thì các chi phí này được vốn hóa như một khoản nguyên giá tăng thêm của tài sản cố định hữu hình.

**(ii) Khấu hao**

Khấu hao được tính theo phương pháp đường thẳng dựa trên thời gian hữu dụng ước tính của tài sản cố định hữu hình. Thời gian hữu dụng ước tính như sau:

- |                                   |           |
|-----------------------------------|-----------|
| • Nhà cửa, vật kiến trúc          | 25 năm    |
| • Máy móc, thiết bị               | 3 – 5 năm |
| • Phương tiện vận tải, truyền dẫn | 6 năm     |
| • Tài sản cố định hữu hình khác   | 4 năm     |

**(m) Tài sản cố định vô hình**

**(i) Quyền sử dụng đất**

Theo Thông tư 45, tài sản cố định vô hình là quyền sử dụng đất bao gồm:

- Quyền sử dụng đất được Nhà nước giao có thu tiền sử dụng đất hoặc nhận chuyển nhượng quyền sử dụng đất hợp pháp (bao gồm quyền sử dụng đất có thời hạn, quyền sử dụng đất không thời hạn);
- Quyền sử dụng đất thuê trước ngày có hiệu lực của Luật Đất đai năm 2003 mà đã trả tiền thuê đất cho cả thời gian thuê hoặc đã trả trước tiền thuê đất cho nhiều năm mà thời hạn thuê đất đã được trả tiền còn lại ít nhất là 5 năm và được cơ quan có thẩm quyền cấp giấy chứng nhận quyền sử dụng đất.

Nguyên giá tài sản cố định là quyền sử dụng đất được xác định là toàn bộ khoản tiền chi ra để có quyền sử dụng đất hợp pháp cộng các chi phí cho đến bù giải phóng mặt bằng, san lấp mặt bằng, lệ phí trước bạ (không bao gồm các chi phí chi ra để xây dựng các công trình trên đất); hoặc là giá trị quyền sử dụng đất nhận góp vốn.

Quyền sử dụng đất không ghi nhận là tài sản cố định vô hình bao gồm:

- Quyền sử dụng đất được Nhà nước giao không thu tiền sử dụng đất;
- Thuê đất trả tiền thuê một lần cho cả thời gian thuê (thời gian thuê đất sau ngày có hiệu lực thi hành của Luật Đất đai năm 2003, không được cấp giấy chứng nhận quyền sử dụng đất) thì tiền thuê đất được phân bổ dần vào chi phí kinh doanh theo thời gian thuê đất;
- Thuê đất trả tiền thuê hàng năm thì tiền thuê đất được hạch toán vào chi phí kinh doanh trong kỳ tương ứng số tiền thuê đất trả hàng năm.

Theo Thông tư 45, tài sản cố định vô hình là quyền sử dụng đất lâu dài có thu tiền sử dụng đất hoặc nhận chuyển nhượng quyền sử dụng đất lâu dài hợp pháp không được trích khấu hao.

Đối với tài sản cố định vô hình là giá trị quyền sử dụng đất có thời hạn, quyền sử dụng đất thuê, thời gian trích khấu hao là thời gian được phép sử dụng đất của Vietcombank.

**(ii) Bản quyền, bằng sáng chế và các tài sản cố định vô hình khác**

Bản quyền, bằng sáng chế và các tài sản cố định vô hình khác được thể hiện theo nguyên giá trừ đi hao mòn lũy kế. Các tài sản cố định vô hình này được khấu hao trong vòng từ 3 - 4 năm theo phương pháp đường thẳng.

**(n) Tài sản Có khác**

Ngoại trừ các khoản phải thu về doanh thu mà không thu được như trình bày tại Thuyết minh 2(t), đối với các tài sản Có khác không được phân loại là tài sản có rủi ro tín dụng và đã quá hạn thanh toán, Vietcombank thực hiện trích lập dự phòng theo hướng dẫn của Thông tư 48 và Thông tư số 200/2014/TT-BTC do Bộ Tài chính ban hành ngày 22 tháng 12 năm 2014 (“Thông tư 200”). Theo đó, các tài sản Có này được xem xét trích lập dự phòng rủi ro theo thời gian quá hạn hoặc theo dự kiến tổn thất không thu hồi được đối với các tài sản Có chưa đến hạn thanh toán nhưng Vietcombank

thu thập được các bằng chứng xác định TCKT đã phá sản, đã mở thủ tục phá sản, đã bỏ trốn khỏi địa điểm kinh doanh; đối tượng nợ đang bị các cơ quan pháp luật truy tố, giam giữ, xét xử hoặc đang thi hành án hoặc đang mắc bệnh hiểm nghèo (có xác nhận của bệnh viện) hoặc đã chết hoặc khoản nợ đã được Vietcombank yêu cầu thi hành án nhưng không thể thực hiện được do đối tượng nợ bỏ trốn khỏi nơi cư trú; khoản nợ đã được Vietcombank khởi kiện đòi nợ nhưng bị đình chỉ giải quyết vụ án.

Thời gian quá hạn

Mức trích dự phòng

|                                            |      |
|--------------------------------------------|------|
| Từ trên sáu (6) tháng đến dưới một (1) năm | 30%  |
| Từ một (1) năm đến dưới hai (2) năm        | 50%  |
| Từ hai (2) năm đến dưới ba (3) năm         | 70%  |
| Từ ba (3) năm trở lên                      | 100% |

Đối với các tài sản Có khác được phân loại là tài sản có rủi ro tín dụng, Vietcombank thực hiện phân loại nợ và trích lập dự phòng rủi ro tương tự các khoản cho vay khách hàng được trình bày tại Thuyết minh 2(i).

**(o) Tiền gửi và vay các tổ chức tín dụng khác**

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

**(p) Tiền gửi của khách hàng**

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

**(q) Phát hành giấy tờ có giá**

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

**(r) Trợ cấp thôi việc**

Theo Bộ luật Lao động Việt Nam, khi người lao động làm việc cho Vietcombank từ 12 tháng trở lên (“người lao động đủ điều kiện”) tự nguyện chấm dứt hợp đồng lao động của mình thì Vietcombank phải thanh toán tiền trợ cấp thôi việc cho nhân viên đó tính dựa trên số năm làm việc tính đến 31 tháng 12 năm 2008 và mức lương bình quân của người lao động trong 6 tháng liền kề trước thời điểm thôi việc của người đó.

**(s) Quỹ khen thưởng, phúc lợi**

Quỹ khen thưởng, phúc lợi được trích lập từ lợi nhuận sau thuế theo Nghị Quyết của Đại hội đồng Cổ đông và được ghi nhận là khoản mục nợ phải trả trên báo cáo tình hình tài chính hợp nhất giữa niên độ. Quỹ khen thưởng, phúc lợi được Vietcombank sử dụng theo mục đích quy định tại Nghị định số 93/2017/NĐ-CP do Chính phủ ban hành ngày 7 tháng 8 năm 2017 (“Nghị định 93”).

**(t) Vốn và các quỹ**

**(i) Cổ phiếu phổ thông**

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

**(ii) Thặng dư vốn cổ phần**

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

**(iii)** Cổ phiếu quỹ

Cổ phiếu quỹ chỉ được ghi nhận đối với việc mua lại các cổ phiếu lẻ phát sinh khi phát hành cổ phiếu để trả cổ tức hoặc phát hành cổ phiếu từ nguồn vốn chủ sở hữu theo phương án đã được thông qua, hoặc mua lại cổ phiếu lẻ theo yêu cầu của cổ đông. Cổ phiếu lẻ là cổ phiếu đại diện cho phần vốn cổ phần hình thành do gộp các phần lẻ cổ phần chia theo tỉ lệ cho nhà đầu tư. Trong tất cả các trường hợp khác, khi mua lại cổ phiếu mà trước đó đã được ghi nhận là vốn chủ sở hữu, mệnh giá của các cổ phiếu mua lại phải được ghi giảm trừ vào vốn cổ phần. Chênh lệch giữa mệnh giá của cổ phiếu mua lại và giá trị khoản thanh toán bao gồm các chi phí liên quan trực tiếp, trừ đi thuế, được ghi nhận vào thặng dư vốn cổ phần.

**(iv)** Các quỹ dự trữ

Các quỹ dự trữ được sử dụng cho các mục đích cụ thể và được trích từ lợi nhuận sau thuế của Vietcombank và Công ty TNHH Một thành viên Cho thuê Tài chính Vietcombank (“VCBL”) dựa trên các tỷ lệ quy định theo trình tự sau:

- Quỹ dự trữ bổ sung vốn điều lệ: 5% lợi nhuận sau thuế riêng của mỗi đơn vị. Theo quy định tại Nghị định 93, mức tối đa của quỹ này không vượt quá mức vốn điều lệ của Ngân hàng/VCBL.
- Quỹ dự phòng tài chính: 10% lợi nhuận sau thuế riêng của mỗi đơn vị. Nghị định 93 không quy định về mức tối đa của quỹ này.
- Quỹ đầu tư phát triển và các quỹ khác: trích lập theo quyết định của Đại hội đồng Cổ đông/Hội đồng Thành viên và phù hợp với các quy định của pháp luật.

Phần lợi nhuận còn lại sau khi trừ các khoản trích lập các quỹ nói trên và chia cổ tức cho cổ đông được ghi vào lợi nhuận để lại của Vietcombank.

Công ty TNHH Chứng khoán Vietcombank (“VCBS”) trích lập các quỹ dự trữ theo Thông tư số 146/2014/TT-BTC do Bộ Tài chính ban hành ngày 6 tháng 10 năm 2014 như sau:

- Quỹ dự trữ bổ sung vốn điều lệ: 5% lợi nhuận sau thuế, tối đa không vượt quá 10% vốn điều lệ của VCBS.
- Quỹ dự phòng tài chính: 5% lợi nhuận sau thuế, tối đa không vượt quá 10% vốn điều lệ của VCBS.

**(v)** Chênh lệch tỷ giá hối đoái

Các khoản chênh lệch tỷ giá hối đoái phát sinh khi chuyển đổi báo cáo tài chính được lập bằng ngoại tệ của các công ty con ở nước ngoài sang Đồng Việt Nam cho mục đích hợp nhất báo cáo tài chính.

**(u)** **Doanh thu và chi phí**

**(i)** Thu nhập lãi và chi phí lãi

Vietcombank ghi nhận thu nhập lãi theo phương pháp dự thu đối với lãi của dư nợ được phân loại vào Nhóm 1 – Nợ đủ tiêu chuẩn được trình bày tại Thuyết minh 2(i). Lãi chưa thu phát sinh từ các khoản nợ được giữ nguyên Nhóm 1 - Nợ đủ tiêu chuẩn do áp dụng Thông tư 01 và Thông tư 03 hoặc do thực hiện chính sách của Nhà nước và lãi chưa thu phát sinh từ các khoản nợ được phân loại từ Nhóm 2 đến Nhóm 5 được ghi nhận vào báo cáo kết quả hoạt động hợp nhất giữa niên độ khi Vietcombank thực thu lãi.

Chi phí lãi được ghi nhận theo phương pháp dự chi.

**(ii)** Thu nhập từ hoạt động dịch vụ và thu nhập cổ tức bằng tiền mặt

Các khoản thu nhập từ hoạt động dịch vụ được hạch toán theo phương pháp dự thu.

Cổ tức nhận được bằng tiền mặt, lợi nhuận được chia từ hoạt động đầu tư được ghi nhận vào báo cáo kết quả hoạt động hợp nhất giữa niên độ khi quyền nhận cổ tức, lợi nhuận được chia của Vietcombank được xác lập.

**(iii)** Cổ tức nhận dưới dạng cổ phiếu

Theo Thông tư 200, các khoản cổ tức được chia bằng cổ phiếu từ lợi nhuận sau thuế chưa phân phối, thặng dư vốn cổ phần, các quỹ thuộc vốn chủ sở hữu của các công ty cổ phần không được ghi nhận là một khoản thu nhập trong báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất giữa niên độ mà chỉ được ghi tăng số lượng cổ phiếu của công ty đó do Vietcombank nắm giữ.

**(iv)** Hạch toán doanh thu phải thu nhưng không thu được

Theo Thông tư số 16/2018/TT-BTC do Bộ Tài chính ban hành ngày 7 tháng 2 năm 2018, đối với các khoản doanh thu phải thu đã hạch toán vào thu nhập nhưng đến kỳ hạn thu không thu được thì Vietcombank hạch toán giảm doanh thu nếu cùng kỳ kế toán hoặc hạch toán vào chi phí nếu khác kỳ kế toán và theo dõi ngoại bảng để đôn đốc thu. Khi thu được các khoản này, Vietcombank sẽ hạch toán vào thu nhập hoạt động kinh doanh.

**(v)** **Thuê tài sản**

**(i)** Đi thuê

Các khoản thanh toán thuê hoạt động được ghi nhận vào báo cáo kết quả hoạt động hợp nhất giữa niên độ theo phương pháp đường thẳng dựa vào thời hạn của hợp đồng thuê.

**(ii)** Cho thuê

Vietcombank ghi nhận giá trị tài sản cho thuê tài chính là khoản cho vay khách hàng trên báo cáo tình hình tài chính hợp nhất giữa niên độ bằng giá trị đầu tư thuần trong hợp đồng cho thuê tài chính. Các khoản cho thuê tài chính được ghi nhận là khoản dư nợ gốc cho vay khách hàng và thu nhập từ các khoản mục này được ghi nhận là các khoản “Thu nhập lãi và các khoản thu nhập tương tự”. Vietcombank phân bổ thu nhập từ cho thuê tài chính trong suốt thời gian cho thuê dựa trên lãi suất thuê và số dư thuần cho thuê tài chính. Việc phân loại nợ cho các khoản cho thuê tài chính được thực hiện theo phương pháp định lượng được quy định tại Điều 10 của Thông tư 11 từ ngày 1 tháng 10 năm 2021 và Điều 10 của Thông tư 02 đến trước ngày 1 tháng 10 năm 2021.

Vietcombank ghi nhận tài sản cho thuê hoạt động trên báo cáo tình hình tài chính hợp nhất giữa niên độ. Doanh thu cho thuê hoạt động được ghi nhận theo phương pháp đường thẳng trong suốt thời hạn cho thuê, không phụ thuộc vào phương thức thanh toán. Chi phí cho thuê hoạt động, bao gồm cả khấu hao tài sản cho thuê, được ghi nhận là chi phí trong kỳ kế toán khi phát sinh.

**(w)** **Thuế thu nhập**

Thuế thu nhập doanh nghiệp (“TNDN”) bao gồm thuế thu nhập hiện hành và thuế thu nhập hoãn lại. Thuế thu nhập doanh nghiệp được ghi nhận trong báo cáo kết quả hoạt động hợp nhất giữa niên độ ngoại trừ trường hợp có các khoản thuế thu nhập liên quan đến các khoản mục được ghi nhận thẳng vào vốn chủ sở hữu, thì khi đó các khoản thuế thu nhập này cũng được ghi nhận thẳng vào vốn chủ sở hữu.

Thuế thu nhập hiện hành là khoản thuế dự kiến phải nộp dựa trên thu nhập chịu thuế trong kỳ, sử dụng các mức thuế suất có hiệu lực tại ngày kết thúc kỳ kế toán, và các khoản điều chỉnh thuế phải nộp liên quan đến những kỳ trước.

Thuế thu nhập hoãn lại được tính theo phương pháp báo cáo tình hình tài chính cho các chênh lệch tạm thời giữa giá trị ghi sổ cho mục đích báo cáo tài chính và giá trị sử dụng cho mục đích tính thuế của các khoản mục tài sản và nợ phải trả. Giá trị của thuế thu nhập hoãn lại được ghi nhận dựa trên cách thức dự kiến thu hồi hoặc thanh toán giá trị ghi sổ của các khoản mục tài sản và nợ phải trả sử dụng các mức thuế suất có hiệu lực hoặc cơ bản có hiệu lực tại ngày kết thúc kỳ kế toán.

Tài sản thuế thu nhập hoãn lại chỉ được ghi nhận trong phạm vi chắc chắn có đủ lợi nhuận tính thuế trong tương lai để tài sản thuế thu nhập này có thể sử dụng được. Tài sản thuế thu nhập hoãn lại được ghi giảm trong phạm vi không còn chắc chắn là các lợi ích về thuế liên quan này sẽ sử dụng được.

#### **(x) Các bên liên quan**

Các bên liên quan của Vietcombank bao gồm các trường hợp sau đây:

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

Chính phủ Việt Nam, thông qua Ngân hàng Nhà nước Việt Nam là cổ đông của Vietcombank. Do vậy, trong báo cáo tài chính hợp nhất giữa niên độ này, một số tổ chức thuộc Chính phủ Việt Nam, bao gồm Bộ Tài chính và Ngân hàng Nhà nước Việt Nam, được coi là các bên liên quan của Vietcombank.

#### **(y) Báo cáo bộ phận**

Một bộ phận là một hợp phần có thể xác định riêng biệt được của Vietcombank tham gia vào việc cung cấp các sản phẩm hoặc dịch vụ liên quan (bộ phận được lập theo hoạt động kinh doanh), hoặc cung cấp sản phẩm hoặc dịch vụ trong một môi trường kinh tế cụ thể (bộ phận được lập theo khu vực địa lý), mỗi bộ phận này chịu rủi ro và thu được lợi ích khác biệt với các bộ phận khác.

#### **(z) Các khoản mục ngoại bảng**

##### **(i) Các hợp đồng ngoại hối**

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

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

kỳ kế toán. Chênh lệch giữa giá trị VND của số lượng ngoại tệ cam kết mua/bán theo tỷ giá kỳ hạn và tỷ giá giao ngay được phân bổ vào báo cáo kết quả hoạt động hợp nhất giữa niên độ theo phương pháp đường thẳng trong thời gian hiệu lực của các hợp đồng này.

Các hợp đồng hoán đổi tiền tệ là các cam kết để thanh toán bằng tiền mặt tại một ngày trong tương lai dựa trên chênh lệch giữa các tỷ giá được xác định trước, được tính trên số tiền gốc danh nghĩa. Số tiền phụ trội hoặc chiết khấu do chênh lệch tỷ giá giao ngay tại ngày hiệu lực của hợp đồng và tỷ giá kỳ hạn này sẽ được ghi nhận ngay tại ngày hiệu lực của hợp đồng như một khoản mục tài sản nếu dương hoặc khoản mục nợ phải trả nếu âm trên báo cáo tình hình tài chính hợp nhất giữa niên độ. Chênh lệch này sẽ được phân bổ theo phương pháp đường thẳng vào báo cáo kết quả hoạt động hợp nhất giữa niên độ trong suốt thời hạn của hợp đồng hoán đổi.

**(ii) Các hợp đồng hoán đổi lãi suất**

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

**(iii) Các cam kết và nợ tiềm ẩn**

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

Theo Thông tư 11, Vietcombank phải phân loại các khoản bảo lãnh, chấp nhận thanh toán và các cam kết cho vay không hủy ngang vô điều kiện và có thời điểm thực hiện cụ thể vào 5 nhóm, tương tự các khoản cho vay khách hàng cho mục đích quản lý (xem Thuyết minh 2(i)).

**(aa) Cần trừ**

Tài sản và nợ phải trả tài chính được cần trừ và thể hiện giá trị ròng trên báo cáo tình hình tài chính hợp nhất giữa niên độ chỉ khi Vietcombank có quyền hợp pháp để thực hiện việc cần trừ và Vietcombank dự định thanh toán tài sản và nợ phải trả theo giá trị ròng hoặc việc tất toán tài sản và nợ phải trả xảy ra đồng thời.

**(bb) Lãi cơ bản trên cổ phiếu**

Vietcombank trình bày lãi cơ bản trên cổ phiếu đối với các cổ phiếu phổ thông. Lãi cơ bản trên cổ phiếu được tính bằng cách chia lợi nhuận hoặc lỗ phân bổ cho cổ đông nắm giữ cổ phiếu phổ thông của Vietcombank (sau khi đã điều chỉnh cho việc trích lập quỹ khen thưởng, phúc lợi) cho số lượng bình quân gia quyền của số cổ phiếu phổ thông đang lưu hành trong kỳ.

Nếu cổ phiếu phát hành trong kỳ chỉ làm thay đổi về số lượng cổ phiếu mà không dẫn đến sự thay đổi về nguồn vốn, Vietcombank sẽ thực hiện điều chỉnh số bình quân gia quyền cổ phiếu phổ thông đang lưu hành trong kỳ được trình bày trên báo cáo tài chính hợp nhất giữa niên độ, dẫn đến điều chỉnh tương ứng của chỉ tiêu lãi cơ bản trên cổ phiếu.

### **3. Trình bày công cụ tài chính theo Thông tư số 210/2009/TT-BTC**

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

Các tài sản tài chính của Vietcombank chủ yếu bao gồm:

- Tiền;
- Tiền gửi tại Ngân hàng Nhà nước;
- Tiền gửi và cho vay các tổ chức tín dụng khác;
- Cho vay khách hàng;
- Chứng khoán kinh doanh;
- Chứng khoán đầu tư;
- Góp vốn, đầu tư dài hạn;
- Các tài sản phái sinh; và
- Các tài sản tài chính khác.

Các khoản nợ phải trả tài chính của Vietcombank chủ yếu bao gồm:

- Các khoản nợ Chính phủ và Ngân hàng Nhà nước;
- Tiền gửi và vay các tổ chức tín dụng khác;
- Tiền gửi của khách hàng;
- Vốn tài trợ, ủy thác đầu tư, cho vay tổ chức tín dụng chịu rủi ro;
- Phát hành giấy tờ có giá;
- Các khoản nợ phải trả phái sinh; và
- Các khoản nợ phải trả tài chính khác.

#### **(a) Phân loại tài sản tài chính và nợ phải trả tài chính**

Chỉ riêng cho mục đích thuyết minh trong báo cáo tài chính hợp nhất giữa niên độ, Vietcombank đã phân loại các tài sản tài chính và nợ phải trả tài chính theo Thông tư số 210/2009/TT-BTC do Bộ Tài chính ban hành ngày 6 tháng 11 năm 2009 (“Thông tư 210”).

Tài sản tài chính được phân loại thành:

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

Nợ phải trả tài chính được phân loại thành:

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

#### **(b) Ghi nhận**

Tài sản tài chính và nợ phải trả tài chính được ghi nhận trên báo cáo tình hình tài chính khi và chỉ khi Vietcombank tham gia vào quan hệ hợp đồng về việc cung cấp công cụ tài chính có liên quan. Vietcombank ghi nhận tài sản tài chính và nợ phải trả tài chính tại ngày Vietcombank ký kết và thực hiện theo điều khoản hợp đồng có hiệu lực (kế toán theo ngày giao dịch).

**(c) Dừng ghi nhận**

Vietcombank dừng ghi nhận tài sản tài chính khi và chỉ khi quyền nhận được các luồng tiền từ tài sản tài chính chấm dứt hoặc Vietcombank đã chuyển giao phần lớn rủi ro và lợi ích gắn liền với quyền sở hữu tài sản tài chính. Nợ phải trả tài chính được dừng ghi nhận khi và chỉ khi khoản nợ đã được thanh toán (nghĩa vụ nợ đã được thực hiện, hủy bỏ hoặc hết hạn).

**(d) Đo lường và thuyết minh giá trị hợp lý**

Theo Thông tư 210, Vietcombank thuyết minh thông tin về giá trị hợp lý của các tài sản và nợ phải trả tài chính để so sánh với giá trị ghi sổ trong Thuyết minh 25(b).

Việc trình bày giá trị hợp lý của các công cụ tài chính chỉ cho mục đích trình bày tại Thuyết minh 25(b). Các công cụ tài chính của Vietcombank vẫn được ghi nhận và hạch toán theo các quy định hiện hành của các Chuẩn mực kế toán Việt Nam, Chế độ Kế toán Việt Nam áp dụng cho các tổ chức tín dụng do NHNNVN ban hành và các quy định pháp lý có liên quan đến việc lập và trình bày báo cáo tài chính giữa niên độ như được trình bày ở các thuyết minh trên.

Giá trị hợp lý thể hiện giá trị mà một tài sản có thể được trao đổi hoặc một khoản nợ có thể được thanh toán giữa các bên có sự hiểu biết và sẵn lòng thực hiện giao dịch trên cơ sở ngang giá tại ngày hạch toán.

Khi có một thị trường hoạt động, Vietcombank xác định giá trị hợp lý của một công cụ tài chính bằng giá niêm yết trên thị trường hoạt động của công cụ đó. Một thị trường được coi là thị trường hoạt động nếu giá niêm yết thường xuyên có sẵn và phản ánh các giao dịch thực tế và thường xuyên phát sinh trên thị trường.

Trong trường hợp không đủ thông tin để sử dụng các kỹ thuật định giá, giá trị hợp lý của các công cụ tài chính không có thị trường hoạt động được xem là không ước tính được một cách đáng tin cậy và do đó, không được thuyết minh.

**4. Chứng khoán kinh doanh**

|                                                  | <b>30/06/2022</b> | <b>31/12/2021</b> |
|--------------------------------------------------|-------------------|-------------------|
|                                                  | <b>Triệu VND</b>  | <b>Triệu VND</b>  |
| <b>Chứng khoán nợ</b>                            |                   |                   |
| Trái phiếu Chính phủ                             | 2.076.082         | 1.493.814         |
| Trái phiếu do các TCTD khác trong nước phát hành | 498.179           | 499.364           |
| Chứng khoán do các TCKT trong nước phát hành     | 440.294           | 499.000           |
| <b>Chứng khoán vốn</b>                           |                   |                   |
| Chứng khoán vốn do các TCTD khác phát hành       | 27                | 77.084            |
| Chứng khoán vốn do các TCKT trong nước phát hành | 172.643           | 253.269           |
|                                                  | <b>3.187.225</b>  | <b>2.822.531</b>  |
| Dự phòng rủi ro chứng khoán kinh doanh           | (37.173)          | (56.433)          |
|                                                  | <b>3.150.052</b>  | <b>2.766.098</b>  |

## 5. Cho vay khách hàng

|                                                                   | 30/06/2022<br>Triệu VND | 31/12/2021<br>Triệu VND |
|-------------------------------------------------------------------|-------------------------|-------------------------|
| Cho vay các tổ chức kinh tế, cá nhân trong nước                   | 1.091.735.049           | 951.443.830             |
| Cho vay chiết khấu công cụ chuyển nhượng và các<br>giấy tờ có giá | 3.137.659               | 3.879.226               |
| Cho thuê tài chính                                                | 4.649.785               | 4.376.120               |
| Các khoản trả thay khách hàng                                     | 889                     | 889                     |
| Cho vay đối với các tổ chức, cá nhân nước ngoài                   | 1.328.781               | 1.049.890               |
|                                                                   | <b>1.100.852.163</b>    | <b>960.749.955</b>      |

Phân tích dư nợ theo chất lượng nợ cho vay như sau:

|                        | 30/06/2022<br>Triệu VND | 31/12/2021<br>Triệu VND |
|------------------------|-------------------------|-------------------------|
| Nợ đủ tiêu chuẩn       | 1.088.187.647           | 951.130.994             |
| Nợ cần chú ý           | 5.951.273               | 3.497.833               |
| Nợ dưới tiêu chuẩn     | 1.360.317               | 743.995                 |
| Nợ nghi ngờ            | 664.359                 | 965.987                 |
| Nợ có khả năng mất vốn | 4.688.567               | 4.411.146               |
|                        | <b>1.100.852.163</b>    | <b>960.749.955</b>      |

Phân tích dư nợ theo thời hạn cho vay như sau:

|              | 30/06/2022<br>Triệu VND | 31/12/2021<br>Triệu VND |
|--------------|-------------------------|-------------------------|
| Nợ ngắn hạn  | 597.051.197             | 508.285.894             |
| Nợ trung hạn | 47.618.778              | 40.535.854              |
| Nợ dài hạn   | 456.182.188             | 411.928.207             |
|              | <b>1.100.852.163</b>    | <b>960.749.955</b>      |

## 6. Dự phòng rủi ro cho vay khách hàng

|                 | 30/06/2022<br>Triệu VND | 31/12/2021<br>Triệu VND |
|-----------------|-------------------------|-------------------------|
| Dự phòng chung  | 8.119.392               | 7.113.487               |
| Dự phòng cụ thể | 25.742.526              | 18.862.181              |
|                 | <b>33.861.918</b>       | <b>25.975.668</b>       |

Biến động của dự phòng chung cho các khoản cho vay khách hàng trong kỳ/năm như sau:

|                                 | Kỳ sáu tháng<br>kết thúc ngày<br>30/06/2022<br>Triệu VND | Năm kết thúc<br>ngày<br>31/12/2021<br>Triệu VND |
|---------------------------------|----------------------------------------------------------|-------------------------------------------------|
| Số dư đầu kỳ/năm                | 7.113.487                                                | 5.895.579                                       |
| Trích lập dự phòng trong kỳ/năm | 1.005.677                                                | 1.217.908                                       |
| Chênh lệch tỷ giá hối đoái      | 228                                                      | -                                               |
| <b>Số dư cuối kỳ/năm</b>        | <b>8.119.392</b>                                         | <b>7.113.487</b>                                |

Biến động của dự phòng cụ thể cho các khoản cho vay khách hàng trong kỳ/năm như sau:

|                                                         | Kỳ sáu tháng<br>kết thúc ngày<br>30/06/2022<br>Triệu VND | Năm kết thúc<br>ngày<br>31/12/2021<br>Triệu VND |
|---------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------|-------------------------------------------------|
| Số dư đầu kỳ/năm                                        | 18.862.181                                               | 13.347.215                                      |
| Trích lập dự phòng trong kỳ/năm                         | 7.003.832                                                | 8.054.170                                       |
| Xử lý các khoản cho vay khó thu hồi bằng nguồn dự phòng | (124.683)                                                | (2.538.370)                                     |
| Chênh lệch tỷ giá hối đoái                              | 1.196                                                    | (834)                                           |
| <b>Số dư cuối kỳ/năm</b>                                | <b>25.742.526</b>                                        | <b>18.862.181</b>                               |

## 7. Chứng khoán đầu tư

|                                                         | 30/06/2022<br>Triệu VND | 31/12/2021<br>Triệu VND |
|---------------------------------------------------------|-------------------------|-------------------------|
| Chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán (a)                  | 101.201.494             | 71.035.829              |
| Chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn (b)             | 90.206.439              | 99.568.871              |
|                                                         | <b>191.407.933</b>      | <b>170.604.700</b>      |
| <b>(a) Chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán</b>           |                         |                         |
|                                                         | 30/06/2022<br>Triệu VND | 31/12/2021<br>Triệu VND |
| Chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán                      |                         |                         |
| <i>Chứng khoán nợ</i>                                   |                         |                         |
| Trái phiếu Chính phủ                                    | 33.152.762              | 30.327.312              |
| Tín phiếu Kho bạc, tín phiếu NHNNVN                     | 18.808.500              | -                       |
| Chứng khoán nợ do các TCTD khác trong nước phát hành    | 49.134.000              | 40.687.000              |
| Chứng khoán nợ do các TCKT trong nước phát hành         | 100.000                 | 100.000                 |
| <i>Chứng khoán vốn</i>                                  |                         |                         |
| Chứng khoán vốn do các TCKT khác trong nước phát hành   | 8.190                   | 8.190                   |
|                                                         | 101.203.452             | 71.122.502              |
| Dự phòng rủi ro chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán      | (1.958)                 | (86.673)                |
| <b>Tổng chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán</b>          | <b>101.201.494</b>      | <b>71.035.829</b>       |
| <b>(b) Chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn</b>      |                         |                         |
|                                                         | 30/06/2022<br>Triệu VND | 31/12/2021<br>Triệu VND |
| Chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn                 |                         |                         |
| Trái phiếu Chính phủ                                    | 39.195.688              | 40.325.603              |
| Chứng khoán nợ do các TCTD khác trong nước phát hành    | 39.589.105              | 47.502.241              |
| Chứng khoán nợ do các TCKT trong nước phát hành         | 11.508.252              | 11.829.751              |
|                                                         | <b>90.293.045</b>       | <b>99.657.595</b>       |
| Dự phòng rủi ro chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn | (86.606)                | (88.724)                |
| <b>Tổng chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn</b>     | <b>90.206.439</b>       | <b>99.568.871</b>       |

## 8. Góp vốn, đầu tư dài hạn

### (a) Vốn góp liên doanh

Tại ngày 30 tháng 6 năm 2022:

|                                                                      | Ngành<br>kinh doanh   | Tỷ lệ<br>vốn góp<br>(%) | Giá gốc<br>Triệu VND | Giá trị<br>ghi sổ<br>Triệu VND |
|----------------------------------------------------------------------|-----------------------|-------------------------|----------------------|--------------------------------|
| Công ty Liên doanh TNHH<br>Vietcombank – Bonday – Bến Thành (i)      | Cho thuê<br>văn phòng | 52%                     | 410.365              | 614.722                        |
| Công ty Liên doanh Quản lý Quỹ đầu<br>tư Chứng khoán Vietcombank (i) | Quản lý quỹ<br>đầu tư | 51%                     | 135.150              | 173.364                        |
|                                                                      |                       |                         | <b>545.515</b>       | <b>788.086</b>                 |

Tại ngày 31 tháng 12 năm 2021:

|                                                                      | Ngành<br>kinh doanh   | Tỷ lệ<br>vốn góp<br>(%) | Giá gốc<br>Triệu VND | Giá trị<br>ghi sổ<br>Triệu VND |
|----------------------------------------------------------------------|-----------------------|-------------------------|----------------------|--------------------------------|
| Công ty Liên doanh TNHH<br>Vietcombank – Bonday – Bến Thành (i)      | Cho thuê<br>văn phòng | 52%                     | 410.365              | 577.574                        |
| Công ty Liên doanh Quản lý Quỹ đầu<br>tư Chứng khoán Vietcombank (i) | Quản lý quỹ<br>đầu tư | 51%                     | 135.150              | 171.321                        |
|                                                                      |                       |                         | <b>545.515</b>       | <b>748.895</b>                 |

- (i) Ngân hàng sở hữu 52% vốn góp của Công ty Liên doanh TNHH Vietcombank – Bonday – Bến Thành và 51% vốn góp của Công ty Liên doanh Quản lý Quỹ đầu tư Chứng khoán Vietcombank. Điều lệ của các công ty này yêu cầu phải có sự thống nhất của các bên liên quan đối với mọi quyết định quan trọng về hoạt động và tài chính của các công ty này. Do đó, việc sở hữu quá 50% phần vốn góp của các công ty này không đồng nghĩa với việc Ngân hàng có quyền kiểm soát đối với các công ty này. Do vậy, các khoản đầu tư vào các công ty này được phân loại vào tài khoản “Vốn góp liên doanh” thay vì phân loại vào tài khoản “Đầu tư vào công ty con”.

### (b) Đầu tư vào công ty liên kết

Tại ngày 30 tháng 6 năm 2022:

|                                                    | Ngành<br>kinh doanh   | Tỷ lệ<br>vốn góp<br>(%) | Giá gốc<br>Triệu VND | Giá trị<br>ghi sổ<br>Triệu VND |
|----------------------------------------------------|-----------------------|-------------------------|----------------------|--------------------------------|
| Công ty Liên doanh Hữu hạn<br>Vietcombank – Bonday | Cho thuê<br>văn phòng | 16%                     | 11.110               | 8.121                          |

**Ngân hàng Thương mại Cổ phần Ngoại thương Việt Nam**  
**198 Trần Quang Khải, Quận Hoàn Kiếm, Hà Nội, Việt Nam**  
**Thuyết minh báo cáo tài chính hợp nhất giữa niên độ**  
**cho kỳ sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2022 (tiếp theo)**

**Mẫu B05a/TCTD-HN**  
*(Ban hành theo Thông tư số*  
*49/2014/TT-NHNN*  
*ngày 31 tháng 12 năm 2014)*

Tại ngày 31 tháng 12 năm 2021:

|                                                    | <b>Ngành<br/>kinh doanh</b> | <b>Tỷ lệ<br/>vốn góp<br/>(%)</b> | <b>Giá gốc<br/>Triệu VND</b> | <b>Giá trị<br/>ghi sổ<br/>Triệu VND</b> |
|----------------------------------------------------|-----------------------------|----------------------------------|------------------------------|-----------------------------------------|
| Công ty Liên doanh Hữu hạn<br>Vietcombank – Bonday | Cho thuê<br>văn phòng       | 16%                              | 11.110                       | 10.820                                  |

Ngân hàng có ảnh hưởng đáng kể thông qua việc tham gia vào Hội đồng Thành viên nhưng không kiểm soát về các chính sách hoạt động và tài chính của công ty này. Do vậy, khoản đầu tư vào công ty này được phân loại vào tài khoản “Đầu tư vào công ty liên kết” thay vì phân loại vào tài khoản “Đầu tư dài hạn khác”.

## 9. Các khoản nợ Chính phủ và Ngân hàng Nhà nước Việt Nam

|                                                 | <b>30/06/2022<br/>Triệu VND</b> | <b>31/12/2021<br/>Triệu VND</b> |
|-------------------------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|
| <b>Vay Ngân hàng Nhà nước Việt Nam</b>          | <b>1.476.026</b>                | <b>1.749.584</b>                |
| Vay theo hồ sơ tín dụng                         | 1.215.567                       | 1.415.715                       |
| Vay khác                                        | 260.459                         | 333.869                         |
| <b>Tiền gửi của Kho bạc Nhà nước</b>            | <b>59.075.763</b>               | <b>7.694.274</b>                |
| Tiền gửi không kỳ hạn bằng VND                  | 785.401                         | 201.329                         |
| Tiền gửi không kỳ hạn bằng ngoại tệ             | 503.362                         | 492.945                         |
| Tiền gửi có kỳ hạn bằng VND                     | 57.787.000                      | 7.000.000                       |
| <b>Tiền gửi của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam</b> | <b>468.760</b>                  | <b>24.258</b>                   |
|                                                 | <b>61.020.549</b>               | <b>9.468.116</b>                |

# 10. Tiền gửi và vay các tổ chức tín dụng khác

|                                               | 30/06/2022<br>Triệu VND  | 31/12/2021<br>Triệu VND  |
|-----------------------------------------------|--------------------------|--------------------------|
| <b>Tiền gửi của các tổ chức tín dụng khác</b> | <b>159.084.451</b>       | <b>104.043.817</b>       |
| Tiền gửi không kỳ hạn bằng VND                | 47.125.124               | 17.340.108               |
| Tiền gửi không kỳ hạn bằng ngoại tệ           | 57.837.954               | 39.719.757               |
| Tiền gửi có kỳ hạn bằng VND                   | 50.350.000               | 40.870.931               |
| Tiền gửi có kỳ hạn bằng ngoại tệ              | 3.771.373                | 6.113.021                |
| <br><b>Vay các tổ chức tín dụng khác</b>      | <br><b>12.592.440</b>    | <br><b>5.713.960</b>     |
| Vay bằng VND                                  | 4.166.890                | 5.713.960                |
| Vay bằng ngoại tệ                             | 8.425.550                | -                        |
|                                               | <hr/> <b>171.676.891</b> | <hr/> <b>109.757.777</b> |

# 11. Tiền gửi của khách hàng

|                                           | 30/06/2022<br>Triệu VND    | 31/12/2021<br>Triệu VND    |
|-------------------------------------------|----------------------------|----------------------------|
| <b>Tiền gửi không kỳ hạn</b>              | <b>402.345.278</b>         | <b>367.149.083</b>         |
| Tiền gửi không kỳ hạn bằng VND            | 321.490.908                | 291.799.494                |
| Tiền gửi không kỳ hạn bằng vàng, ngoại tệ | 80.854.370                 | 75.349.589                 |
| <br><b>Tiền gửi có kỳ hạn</b>             | <br><b>772.303.382</b>     | <br><b>730.223.470</b>     |
| Tiền gửi có kỳ hạn bằng VND               | 700.512.366                | 659.247.019                |
| Tiền gửi có kỳ hạn bằng vàng, ngoại tệ    | 71.791.016                 | 70.976.451                 |
| <br><b>Tiền gửi vốn chuyên dùng</b>       | <br><b>11.326.512</b>      | <br><b>31.642.014</b>      |
| <br><b>Tiền gửi ký quỹ</b>                | <br><b>9.416.404</b>       | <br><b>6.309.346</b>       |
|                                           | <hr/> <b>1.195.391.576</b> | <hr/> <b>1.135.323.913</b> |

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Ngoại thương Việt Nam  
198 Trần Quang Khải, Quận Hoàn Kiếm, Hà Nội, Việt Nam  
Thuyết minh báo cáo tài chính hợp nhất giữa niên độ  
cho kỳ sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2022 (tiếp theo)

Mẫu B05a/TCTD-HN  
(Ban hành theo Thông tư số  
49/2014/TT-NHNN  
ngày 31 tháng 12 năm 2014)

## 12. Phát hành giấy tờ có giá

|                             | 30/06/2022<br>Triệu VND | 31/12/2021<br>Triệu VND |
|-----------------------------|-------------------------|-------------------------|
| <b>Chứng chỉ tiền gửi</b>   | <b>115</b>              | <b>115</b>              |
| Trung hạn bằng VND          | 115                     | 115                     |
| <b>Kỳ phiếu, trái phiếu</b> | <b>14.366.918</b>       | <b>17.387.632</b>       |
| Ngắn hạn bằng VND           | 47                      | 47                      |
| Ngắn hạn bằng ngoại tệ      | 31                      | 30                      |
| Trung hạn bằng VND          | 3.413.853               | 6.413.775               |
| Trung hạn bằng ngoại tệ     | 14                      | 12                      |
| Dài hạn bằng VND            | 10.952.973              | 10.973.768              |
|                             | <b>14.367.033</b>       | <b>17.387.747</b>       |

## 13. Các khoản phải trả và công nợ khác

|                              | 30/06/2022<br>Triệu VND | 31/12/2021<br>Triệu VND |
|------------------------------|-------------------------|-------------------------|
| Các khoản phải trả nội bộ    | 4.893.180               | 3.748.978               |
| Các khoản phải trả bên ngoài | 17.591.273              | 16.461.244              |
| Quỹ khen thưởng, phúc lợi    | 2.765.384               | 4.073.378               |
|                              | <b>25.249.837</b>       | <b>24.283.600</b>       |

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Ngoại thương Việt Nam  
198 Trần Quang Khải, Quận Hoàn Kiếm, Hà Nội, Việt Nam  
Thuyết minh báo cáo tài chính hợp nhất giữa niên độ  
cho kỳ sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2022 (tiếp theo)

Mẫu B05a/TCTD-HN  
(Ban hành theo Thông tư số  
49/2014/TT-NHNN  
ngày 31 tháng 12 năm 2014)

#### 14. Tình hình thực hiện nghĩa vụ với Ngân sách Nhà nước

|                                       | Số dư tại ngày<br>1/1/2022 | Phát sinh trong năm      |                        | Số dư tại ngày 30/6/2022 |                        |                        |
|---------------------------------------|----------------------------|--------------------------|------------------------|--------------------------|------------------------|------------------------|
|                                       | Triệu VND                  | Số phải nộp<br>Triệu VND | Số đã nộp<br>Triệu VND | Phải trả<br>Triệu VND    | Ứng trước<br>Triệu VND | Tổng cộng<br>Triệu VND |
| Thuế giá trị gia tăng                 | 50.665                     | 252.534                  | (271.014)              | 70.387                   | (38.202)               | 32.185                 |
| Thuế TNDN                             | 597.785                    | 3.464.631                | (3.017.570)            | 1.089.302                | (44.456)               | 1.044.846              |
| Trong đó:                             |                            |                          |                        |                          |                        |                        |
| - Thuế TNDN của Ngân hàng             | 597.444                    | 3.464.754                | (3.016.922)            | 1.089.674                | (44.398)               | 1.045.276              |
| - Điều chỉnh thuế các năm trước       | 398                        | (122)                    | (648)                  | (372)                    | -                      | (372)                  |
| - Nghĩa vụ thuế năm 2008 của Vinafico | (57)                       | (1)                      | -                      | -                        | (58)                   | (58)                   |
| Các loại thuế khác                    | 172.722                    | 1.015.849                | (1.120.167)            | 68.404                   | -                      | 68.404                 |
|                                       | <b>821.172</b>             | <b>4.733.014</b>         | <b>(4.408.751)</b>     | <b>1.228.093</b>         | <b>(82.658)</b>        | <b>1.145.435</b>       |

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Ngoại thương Việt Nam  
198 Trần Quang Khải, Quận Hoàn Kiếm, Hà Nội, Việt Nam  
Thuyết minh báo cáo tài chính hợp nhất giữa niên độ  
cho kỳ sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2022 (tiếp theo)

Mẫu B05a/TCTD-HN  
(Ban hành theo Thông tư số  
49/2014/TT-NHNN  
ngày 31 tháng 12 năm 2014)

## 15. Vốn chủ sở hữu

### (a) Báo cáo tình hình thay đổi vốn chủ sở hữu

|                                                  | Quỹ của tổ chức tín dụng |                                   |                       |                                             |                                     |                                    |                        | Chênh lệch tỷ giá hối đoái<br>Triệu VND | Lợi nhuận chưa phân phối<br>Triệu VND | Lợi ích cổ đông không kiểm soát<br>Triệu VND | Tổng cộng<br>Triệu VND |
|--------------------------------------------------|--------------------------|-----------------------------------|-----------------------|---------------------------------------------|-------------------------------------|------------------------------------|------------------------|-----------------------------------------|---------------------------------------|----------------------------------------------|------------------------|
|                                                  | Vốn điều lệ<br>Triệu VND | Thặng dư vốn cổ phần<br>Triệu VND | Vốn khác<br>Triệu VND | Quỹ dự trữ bổ sung vốn điều lệ<br>Triệu VND | Quỹ dự phòng tài chính<br>Triệu VND | Quỹ đầu tư phát triển<br>Triệu VND | Tổng cộng<br>Triệu VND |                                         |                                       |                                              |                        |
| Số dư tại ngày 1/1/2022                          | 37.088.774               | 4.995.389                         | 344.658               | 6.052.831                                   | 12.049.576                          | 70.661                             | 18.173.068             | (5.109)                                 | 48.433.500                            | 87.113                                       | 109.117.393            |
| Lợi nhuận thuần trong kỳ                         | -                        | -                                 | -                     | -                                           | -                                   | -                                  | -                      | -                                       | 13.899.138                            | 10.219                                       | 13.909.357             |
| Phát hành cổ phiếu thưởng tăng vốn trong kỳ      | 10.236.392               | -                                 | -                     | -                                           | -                                   | -                                  | -                      | -                                       | (10.236.392)                          | -                                            | -                      |
| Sử dụng trong kỳ                                 | -                        | -                                 | -                     | -                                           | (496)                               | -                                  | (496)                  | -                                       | -                                     | -                                            | (496)                  |
| Điều chỉnh công ty LDLK theo phương pháp vốn chủ | -                        | -                                 | -                     | -                                           | -                                   | -                                  | -                      | -                                       | 2.230                                 | -                                            | 2.230                  |
| Điều chỉnh theo Nghị quyết của Công ty con       | -                        | -                                 | -                     | (315)                                       | (315)                               | -                                  | (630)                  | -                                       | (41.708)                              | -                                            | (42.338)               |
| Chênh lệch tỷ giá                                | -                        | -                                 | -                     | -                                           | -                                   | -                                  | -                      | 3.327                                   | -                                     | 442                                          | 3.769                  |
| Khác                                             | -                        | -                                 | -                     | -                                           | -                                   | -                                  | -                      | -                                       | (218)                                 | -                                            | (218)                  |
| Số dư tại ngày 30/06/2022                        | 47.325.166               | 4.995.389                         | 344.658               | 6.052.516                                   | 12.048.765                          | 70.661                             | 18.171.942             | (1.782)                                 | 52.056.550                            | 97.774                                       | 122.989.697            |

**Ngân hàng Thương mại Cổ phần Ngoại thương Việt Nam**  
**198 Trần Quang Khải, Quận Hoàn Kiếm, Hà Nội, Việt Nam**  
**Thuyết minh báo cáo tài chính hợp nhất giữa niên độ**  
**cho kỳ sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2022 (tiếp theo)**

**Mẫu B05a/TCTD-HN**  
*(Ban hành theo Thông tư số*  
*49/2014/TT-NHNN*  
*ngày 31 tháng 12 năm 2014)*

**(b) Cơ cấu cổ đông của Ngân hàng**

|                                                            | <b>30/06/2022</b> | <b>31/12/2021</b> |
|------------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|
|                                                            | <b>Triệu VND</b>  | <b>Triệu VND</b>  |
| <b>Cổ phiếu phổ thông</b>                                  |                   |                   |
| Nhà nước                                                   | 35.400.749        | 27.743.534        |
| Cổ đông chiến lược nước ngoài (Mizuho Bank Ltd., Nhật Bản) | 7.098.834         | 5.563.349         |
| Các cổ đông khác                                           | 4.825.583         | 3.781.891         |
|                                                            | <b>47.325.166</b> | <b>37.088.774</b> |

Vốn cổ phần đã được duyệt và đã phát hành của Ngân hàng là:

|                               | <b>30/06/2022</b>            |                  | <b>31/12/2021</b>            |                  |
|-------------------------------|------------------------------|------------------|------------------------------|------------------|
|                               | <b>Số lượng<br/>cổ phiếu</b> | <b>Triệu VND</b> | <b>Số lượng<br/>cổ phiếu</b> | <b>Triệu VND</b> |
| <b>Vốn cổ phần được duyệt</b> | 4.732.516.571                | 47.325.166       | 3.708.877.448                | 37.088.774       |
| <b>Cổ phiếu đã phát hành</b>  |                              |                  |                              |                  |
| Cổ phiếu phổ thông            | 4.732.516.571                | 47.325.166       | 3.708.877.448                | 37.088.774       |
| <b>Cổ phiếu đang lưu hành</b> |                              |                  |                              |                  |
| Cổ phiếu phổ thông            | 4.732.516.571                | 47.325.166       | 3.708.877.448                | 37.088.774       |

Mệnh giá cổ phiếu phổ thông của Ngân hàng là 10.000 VND.

## 16. Lãi cơ bản trên cổ phiếu

### (a) Lợi nhuận để tính lãi cơ bản trên cổ phiếu

|                                                                                      | Kỳ sáu tháng<br>kết thúc ngày<br>30/06/2022<br>Triệu VND | Kỳ sáu tháng<br>kết thúc ngày<br>30/06/2021<br>Triệu VND<br>(trình bày lại) |
|--------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------|
| Lợi nhuận thuần (*)                                                                  | 13.899.138                                               | 10.862.683                                                                  |
| <b>Lợi nhuận phân bổ cho cổ đông sở hữu cổ phiếu<br/>phổ thông lưu hành trong kỳ</b> | <b>13.899.138</b>                                        | <b>10.862.683</b>                                                           |

(\*) Quỹ khen thưởng, phúc lợi sẽ trích lập vào thời điểm cuối năm. Do đó, lợi nhuận thuần dùng để tính lãi trên cổ phiếu cho kỳ sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 chưa được điều chỉnh giảm cho khoản trích quỹ khen thưởng, phúc lợi của kỳ tương ứng.

### (b) Số bình quân gia quyền của cổ phiếu phổ thông

|                                                               | Kỳ sáu tháng<br>kết thúc ngày<br>30/06/2022<br>Cổ phiếu | Kỳ sáu tháng<br>kết thúc ngày<br>30/06/2021<br>Cổ phiếu<br>(trình bày lại) |
|---------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------|
| Cổ phiếu phổ thông đã phát hành đầu kỳ                        | 3.708.877.448                                           | 3.708.877.448                                                              |
| Ảnh hưởng của số cổ phiếu phổ thông đã phát hành trong kỳ (*) | 1.023.639.123                                           | 1.023.639.123                                                              |
| Số bình quân gia quyền của cổ phiếu phổ thông                 | 4.732.516.571                                           | 4.732.516.571                                                              |

(\*) Theo hướng dẫn tại Chuẩn mực kế toán Việt Nam số 30, nếu lượng cổ phiếu phổ thông đang lưu hành tăng lên do vốn hóa, phát hành cổ phiếu thưởng, tách cổ phiếu hoặc giảm đi do gộp cổ phiếu, công ty điều chỉnh hồi tố "Lãi cơ bản trên cổ phiếu" cho tất cả các kỳ báo cáo.

### (c) Lãi cơ bản trên cổ phiếu

|                                         | Kỳ sáu tháng<br>kết thúc ngày<br>30/06/2022 | Kỳ sáu tháng<br>kết thúc ngày<br>30/06/2021<br>(trình bày lại) |
|-----------------------------------------|---------------------------------------------|----------------------------------------------------------------|
| Lãi cơ bản trên cổ phiếu (VND/cổ phiếu) | 2.937                                       | 2.295                                                          |

# **17. Thu nhập lãi và các khoản thu nhập tương tự**

|                                                    | Kỳ sáu tháng<br>kết thúc ngày<br>30/06/2022<br>Triệu VND | Kỳ sáu tháng<br>kết thúc ngày<br>30/06/2021<br>Triệu VND |
|----------------------------------------------------|----------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------|
| Thu nhập lãi từ cho vay khách hàng                 | 34.112.133                                               | 29.198.235                                               |
| Thu nhập từ lãi tiền gửi                           | 1.335.389                                                | 849.287                                                  |
| Thu nhập lãi từ kinh doanh, đầu tư chứng khoán nợ: | 3.740.723                                                | 4.201.306                                                |
| - từ chứng khoán đầu tư                            | 3.668.572                                                | 4.114.118                                                |
| - từ chứng khoán kinh doanh                        | 72.151                                                   | 87.188                                                   |
| Thu nhập lãi cho thuê tài chính                    | 162.333                                                  | 160.147                                                  |
| Thu phí từ nghiệp vụ bảo lãnh                      | 248.975                                                  | 224.226                                                  |
| Thu khác từ hoạt động tín dụng                     | 409.631                                                  | 409.543                                                  |
|                                                    | <b>40.009.184</b>                                        | <b>35.042.744</b>                                        |

# **18. Chi phí lãi và các chi phí tương tự**

|                                      | Kỳ sáu tháng<br>kết thúc ngày<br>30/06/2022<br>Triệu VND | Kỳ sáu tháng<br>kết thúc ngày<br>30/06/2021<br>Triệu VND |
|--------------------------------------|----------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------|
| Chi phí lãi tiền gửi                 | 14.507.925                                               | 13.000.804                                               |
| Chi phí lãi tiền vay                 | 183.382                                                  | 123.826                                                  |
| Chi phí lãi phát hành giấy tờ có giá | 525.845                                                  | 717.232                                                  |
| Chi phí khác cho hoạt động tín dụng  | 18.974                                                   | 22.891                                                   |
|                                      | <b>15.236.126</b>                                        | <b>13.864.753</b>                                        |

# **19. Lãi thuần từ mua bán chứng khoán kinh doanh**

|                                                              | Kỳ sáu tháng<br>kết thúc ngày<br>30/06/2022<br>Triệu VND | Kỳ sáu tháng<br>kết thúc ngày<br>30/06/2021<br>Triệu VND |
|--------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------|
| Thu nhập từ mua bán chứng khoán kinh doanh                   | 78.315                                                   | 125.826                                                  |
| Chi phí về mua bán chứng khoán kinh doanh                    | (62.422)                                                 | (34.406)                                                 |
| Hoàn nhập/(trích lập) dự phòng rủi ro chứng khoán kinh doanh | 19.260                                                   | (1.271)                                                  |
|                                                              | <b>35.153</b>                                            | <b>90.149</b>                                            |

## 20. Thu nhập từ góp vốn, mua cổ phần

|                                                                                                            | Kỳ sáu tháng<br>kết thúc ngày<br>30/06/2022<br>Triệu VND | Kỳ sáu tháng<br>kết thúc ngày<br>30/06/2021<br>Triệu VND |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------|
| Cổ tức nhận được từ các khoản góp vốn, mua cổ phần                                                         | 14.578                                                   | 10.058                                                   |
| - Cổ tức từ các khoản góp vốn, đầu tư dài hạn                                                              | 12.640                                                   | 9.423                                                    |
| - Cổ tức từ chứng khoán vốn kinh doanh                                                                     | 1.938                                                    | 635                                                      |
| Hạch toán lãi theo phương pháp vốn chủ sở hữu của các khoản<br>đầu tư vào các công ty liên doanh, liên kết | 34.262                                                   | 43.929                                                   |
|                                                                                                            | <b>48.840</b>                                            | <b>53.987</b>                                            |

## 21. Chi phí hoạt động

|                                                        | Kỳ sáu tháng<br>kết thúc ngày<br>30/06/2022<br>Triệu VND | Kỳ sáu tháng<br>kết thúc ngày<br>30/06/2021<br>Triệu VND |
|--------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------|
| Chi nộp thuế và các khoản phí, lệ phí                  | 105.645                                                  | 98.625                                                   |
| Chi phí cho nhân viên                                  | 4.477.380                                                | 4.367.978                                                |
| Trong đó:                                              |                                                          |                                                          |
| - Chi lương và phụ cấp                                 | 4.048.603                                                | 3.994.355                                                |
| - Các khoản chi đóng góp theo lương                    | 365.354                                                  | 362.110                                                  |
| - Chi trợ cấp                                          | 3.863                                                    | 2.736                                                    |
| Chi về tài sản                                         | 1.518.353                                                | 1.257.019                                                |
| Trong đó:                                              |                                                          |                                                          |
| - Khấu hao tài sản cố định                             | 669.335                                                  | 585.059                                                  |
| Chi cho hoạt động quản lý công vụ                      | 3.792.455                                                | 3.420.102                                                |
| Chi nộp phí bảo hiểm, bảo toàn tiền gửi của khách hàng | 392.047                                                  | 343.853                                                  |
| Chi phí hoạt động khác                                 | 39.088                                                   | 27.826                                                   |
|                                                        | <b>10.324.968</b>                                        | <b>9.515.403</b>                                         |

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Ngoại thương Việt Nam  
198 Trần Quang Khải, Quận Hoàn Kiếm, Hà Nội, Việt Nam  
Thuyết minh báo cáo tài chính hợp nhất giữa niên độ  
cho kỳ sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2022 (tiếp theo)

Mẫu B05a/TCTD-HN  
(Ban hành theo Thông tư số  
49/2014/TT-NHNN  
ngày 31 tháng 12 năm 2014)

## 22. Tiền và các khoản tương đương tiền

|                                                                                    | 30/06/2022<br>Triệu VND | 31/12/2021<br>Triệu VND |
|------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------|-------------------------|
| Tiền mặt, vàng bạc, đá quý                                                         | 15.097.807              | 18.011.766              |
| Tiền gửi tại Ngân hàng Nhà nước Việt Nam                                           | 28.813.961              | 22.506.711              |
| Tiền gửi tại và cho vay các tổ chức tín dụng khác với kỳ hạn gốc không quá 3 tháng | 216.736.410             | 192.035.518             |
| Chứng khoán có thời hạn thu hồi hoặc đáo hạn không quá 3 tháng kể từ ngày mua      | 18.808.500              | -                       |
|                                                                                    | <b>279.456.678</b>      | <b>232.553.995</b>      |

## 23. Giao dịch và số dư với các bên liên quan

### (a) Giao dịch với các bên liên quan

|                                    | Mối liên quan       | Kỳ sáu tháng<br>kết thúc ngày<br>30/06/2022<br>Triệu VND | Kỳ sáu tháng<br>kết thúc ngày<br>30/06/2021<br>Triệu VND |
|------------------------------------|---------------------|----------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------|
|                                    |                     | Thu nhập/(chi phí)                                       |                                                          |
| <b>Ngân hàng Nhà nước Việt Nam</b> |                     |                                                          |                                                          |
| Thu nhập từ lãi tiền gửi           | Đại diện chủ sở hữu | 48.603                                                   | 43.925                                                   |
| Chi phí lãi tiền gửi và tiền vay   |                     | (29.490)                                                 | (39.119)                                                 |
| <b>Bộ Tài chính</b>                |                     |                                                          |                                                          |
| Chi phí lãi tiền gửi               | Bên liên quan       | (325.953)                                                | (102.593)                                                |
| Chi phí lãi tiền vay               | của chủ sở hữu      | (6.500)                                                  | (9.819)                                                  |

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Ngoại thương Việt Nam  
198 Trần Quang Khải, Quận Hoàn Kiếm, Hà Nội, Việt Nam  
Thuyết minh báo cáo tài chính hợp nhất giữa niên độ  
cho kỳ sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2022 (tiếp theo)

Mẫu B05a/TCTD-HN  
(Ban hành theo Thông tư số  
49/2014/TT-NHNN  
ngày 31 tháng 12 năm 2014)

## 23. Giao dịch và số dư với các bên liên quan (tiếp theo)

### (b) Số dư với các bên liên quan

|                                                          | Mối quan hệ | 30/06/2022<br>Triệu VND<br>Phải thu/(phải trả) | 31/12/2021<br>Triệu VND<br>Phải thu/(phải trả) |
|----------------------------------------------------------|-------------|------------------------------------------------|------------------------------------------------|
| <b>Ngân hàng Nhà nước Việt Nam</b>                       | Đại diện    |                                                |                                                |
| Tiền gửi của Vietcombank tại NHNNVN                      | chủ sở hữu  | 28.613.895                                     | 22.311.693                                     |
| Tiền gửi và tiền vay của NHNNVN<br>tại Vietcombank       |             | (1.944.786)                                    | (1.773.842)                                    |
| <b>Bộ Tài chính</b>                                      | Bên liên    |                                                |                                                |
| Tiền gửi tại Vietcombank                                 | quan của    | (59.075.763)                                   | (7.694.274)                                    |
| Vay Bộ Tài chính                                         | chủ sở hữu  | (758.804)                                      | (806.617)                                      |
| <b>Mizuho Bank Ltd., Nhật Bản</b>                        | Cổ đông     |                                                |                                                |
| Tiền gửi của Ngân hàng tại Mizuho Bank Ltd.,<br>Nhật Bản | chiến lược  | 9.614.880                                      | 1.910.189                                      |
| Tiền gửi của Mizuho Bank Ltd., Nhật Bản tại<br>Ngân hàng |             | (1.143.437)                                    | (694.909)                                      |

## 24. Báo cáo bộ phận

### (a) Báo cáo bộ phận theo khu vực địa lý

Kỳ sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2022:

|                                                                                          | Miền Bắc           | Miền Trung<br>và Tây Nguyên | Miền Nam           | Nước ngoài      | Loại trừ        | Tổng cộng           |
|------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------|-----------------------------|--------------------|-----------------|-----------------|---------------------|
|                                                                                          | Triệu VND          | Triệu VND                   | Triệu VND          | Triệu VND       | Triệu VND       | Triệu VND           |
| 1 Thu nhập lãi và các khoản thu nhập tương tự                                            | 50.307.551         | 9.253.805                   | 27.041.018         | 66.500          | (46.659.690)    | 40.009.184          |
| 2 Chi phí lãi và các chi phí tương tự                                                    | (40.355.503)       | (5.551.281)                 | (15.973.185)       | (4.073)         | 46.647.916      | (15.236.126)        |
| <b>I Thu nhập lãi thuần</b>                                                              | <b>9.952.048</b>   | <b>3.702.524</b>            | <b>11.067.833</b>  | <b>62.427</b>   | <b>(11.774)</b> | <b>24.773.058</b>   |
| 3 Thu nhập từ hoạt động dịch vụ                                                          | 4.032.702          | 386.547                     | 1.533.495          | 53.087          | (303.056)       | 5.702.775           |
| 4 Chi phí hoạt động dịch vụ                                                              | (2.450.184)        | (16.807)                    | (47.926)           | (15.768)        | 233.367         | (2.297.318)         |
| <b>II Lãi thuần từ hoạt động dịch vụ</b>                                                 | <b>1.582.518</b>   | <b>369.740</b>              | <b>1.485.569</b>   | <b>37.319</b>   | <b>(69.689)</b> | <b>3.405.457</b>    |
| <b>III Lãi thuần từ hoạt động kinh doanh ngoại hối</b>                                   | <b>1.968.849</b>   | <b>116.133</b>              | <b>906.881</b>     | <b>1.717</b>    | <b>-</b>        | <b>2.993.580</b>    |
| <b>IV Lãi thuần từ mua bán chứng khoán kinh doanh</b>                                    | <b>36.255</b>      | <b>-</b>                    | <b>-</b>           | <b>-</b>        | <b>(1.102)</b>  | <b>35.153</b>       |
| <b>V Lãi thuần từ mua bán chứng khoán đầu tư</b>                                         | <b>84.715</b>      | <b>-</b>                    | <b>-</b>           | <b>-</b>        | <b>-</b>        | <b>84.715</b>       |
| 5 Thu nhập từ hoạt động khác                                                             | 427.039            | 396.489                     | 743.430            | 22.841          | -               | 1.589.799           |
| 6 Chi phí hoạt động khác                                                                 | (180.613)          | (4.972)                     | (36.962)           | (2.353)         | -               | (224.900)           |
| <b>VI Lãi thuần từ hoạt động khác</b>                                                    | <b>246.426</b>     | <b>391.517</b>              | <b>706.468</b>     | <b>20.488</b>   | <b>-</b>        | <b>1.364.899</b>    |
| <b>VII Thu nhập từ góp vốn, mua cổ phần</b>                                              | <b>48.840</b>      | <b>-</b>                    | <b>-</b>           | <b>-</b>        | <b>-</b>        | <b>48.840</b>       |
| <b>Tổng thu nhập hoạt động</b>                                                           | <b>13.919.651</b>  | <b>4.579.914</b>            | <b>14.166.751</b>  | <b>121.951</b>  | <b>(82.565)</b> | <b>32.705.702</b>   |
| <b>VIII Chi phí hoạt động</b>                                                            | <b>(7.412.510)</b> | <b>(781.972)</b>            | <b>(2.138.550)</b> | <b>(61.625)</b> | <b>69.689</b>   | <b>(10.324.968)</b> |
| <b>IX Lợi nhuận thuần từ hoạt động kinh doanh trước chi phí dự phòng rủi ro tín dụng</b> | <b>6.507.141</b>   | <b>3.797.942</b>            | <b>12.028.201</b>  | <b>60.326</b>   | <b>(12.876)</b> | <b>22.380.734</b>   |
| <b>X Chi phí dự phòng rủi ro tín dụng</b>                                                | <b>(3.239.210)</b> | <b>(553.576)</b>            | <b>(1.203.752)</b> | <b>(10.853)</b> | <b>-</b>        | <b>(5.007.391)</b>  |
| <b>XI Tổng lợi nhuận trước thuế</b>                                                      | <b>3.267.931</b>   | <b>3.244.366</b>            | <b>10.824.449</b>  | <b>49.473</b>   | <b>(12.876)</b> | <b>17.373.343</b>   |
| 7 Chi phí thuế TNDN hiện hành                                                            | (644.816)          | (648.873)                   | (2.163.031)        | (8.034)         | -               | (3.464.754)         |
| 8 Chi phí thuế TNDN hoãn lại                                                             | 768                | -                           | -                  | -               | -               | 768                 |
| <b>XII Chi phí thuế TNDN</b>                                                             | <b>(644.048)</b>   | <b>(648.873)</b>            | <b>(2.163.031)</b> | <b>(8.034)</b>  | <b>-</b>        | <b>(3.463.986)</b>  |
| <b>XIII Lợi nhuận sau thuế</b>                                                           | <b>2.623.883</b>   | <b>2.595.493</b>            | <b>8.661.418</b>   | <b>41.439</b>   | <b>(12.876)</b> | <b>13.909.357</b>   |

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Ngoại thương Việt Nam  
198 Trần Quang Khải, Quận Hoàn Kiếm, Hà Nội, Việt Nam  
Thuyết minh báo cáo tài chính hợp nhất giữa niên độ  
cho kỳ sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2022 (tiếp theo)

Mẫu B05a/TCTD-HN  
(Ban hành theo Thông tư số 49/2014/TT-  
NHNN  
ngày 31 tháng 12 năm 2014)

## 24. Báo cáo bộ phận (tiếp theo)

### (b) Báo cáo bộ phận theo lĩnh vực kinh doanh

Kỳ sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2022:

|                                                                                          | Dịch vụ tài chính<br>ngân hàng<br>Triệu VND | Dịch vụ tài chính<br>phi ngân hàng<br>Triệu VND | Chứng khoán<br>Triệu VND | Khác<br>Triệu VND | Loại trừ<br>Triệu VND | Tổng cộng<br>Triệu VND |
|------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------|-------------------------------------------------|--------------------------|-------------------|-----------------------|------------------------|
| 1 Thu nhập lãi và các khoản thu nhập tương tự                                            | 86.126.604                                  | 196.844                                         | 316.632                  | 28.794            | (46.659.690)          | 40.009.184             |
| 2 Chi phí lãi và các chi phí tương tự                                                    | (61.684.211)                                | (67.297)                                        | (124.619)                | (7.915)           | 46.647.916            | (15.236.126)           |
| <b>I Thu nhập lãi thuần</b>                                                              | <b>24.442.393</b>                           | <b>129.547</b>                                  | <b>192.013</b>           | <b>20.879</b>     | <b>(11.774)</b>       | <b>24.773.058</b>      |
| 3 Thu nhập từ hoạt động dịch vụ                                                          | 5.623.533                                   | 4.359                                           | 247.066                  | 130.873           | (303.056)             | 5.702.775              |
| 4 Chi phí hoạt động dịch vụ                                                              | (2.441.946)                                 | (736)                                           | (54.278)                 | (33.725)          | 233.367               | (2.297.318)            |
| <b>II Lãi thuần từ hoạt động dịch vụ</b>                                                 | <b>3.181.587</b>                            | <b>3.623</b>                                    | <b>192.788</b>           | <b>97.148</b>     | <b>(69.689)</b>       | <b>3.405.457</b>       |
| <b>III Lãi thuần từ hoạt động kinh doanh ngoại hối</b>                                   | <b>2.992.075</b>                            | <b>1.505</b>                                    | <b>-</b>                 | <b>-</b>          | <b>-</b>              | <b>2.993.580</b>       |
| <b>IV (Lỗ)/lãi thuần từ mua bán chứng khoán kinh doanh</b>                               | <b>(8.882)</b>                              | <b>-</b>                                        | <b>45.137</b>            | <b>-</b>          | <b>(1.102)</b>        | <b>35.153</b>          |
| <b>V Lãi/(lỗ) thuần từ mua bán chứng khoán đầu tư</b>                                    | <b>86.287</b>                               | <b>-</b>                                        | <b>(1.572)</b>           | <b>-</b>          | <b>-</b>              | <b>84.715</b>          |
| 5 Thu nhập từ hoạt động khác                                                             | 1.582.929                                   | 3.240                                           | 2.840                    | 790               | -                     | 1.589.799              |
| 6 Chi phí hoạt động khác                                                                 | (198.892)                                   | -                                               | (26.008)                 | -                 | -                     | (224.900)              |
| <b>VI Lãi thuần từ hoạt động khác</b>                                                    | <b>1.384.037</b>                            | <b>3.240</b>                                    | <b>(23.168)</b>          | <b>790</b>        | <b>-</b>              | <b>1.364.899</b>       |
| <b>VII Thu nhập từ góp vốn, mua cổ phần</b>                                              | <b>46.902</b>                               | <b>-</b>                                        | <b>1.938</b>             | <b>-</b>          | <b>-</b>              | <b>48.840</b>          |
| <b>Tổng thu nhập hoạt động</b>                                                           | <b>32.124.399</b>                           | <b>137.915</b>                                  | <b>407.136</b>           | <b>118.817</b>    | <b>(82.565)</b>       | <b>32.705.702</b>      |
| <b>VIII Chi phí hoạt động</b>                                                            | <b>(10.135.321)</b>                         | <b>(68.714)</b>                                 | <b>(135.090)</b>         | <b>(55.532)</b>   | <b>69.689</b>         | <b>(10.324.968)</b>    |
| <b>IX Lợi nhuận thuần từ hoạt động kinh doanh trước chi phí dự phòng rủi ro tín dụng</b> | <b>21.989.078</b>                           | <b>69.201</b>                                   | <b>272.046</b>           | <b>63.285</b>     | <b>(12.876)</b>       | <b>22.380.734</b>      |
| <b>X Chi phí dự phòng rủi ro tín dụng</b>                                                | <b>(5.011.278)</b>                          | <b>3.887</b>                                    | <b>-</b>                 | <b>-</b>          | <b>-</b>              | <b>(5.007.391)</b>     |
| <b>XI Tổng lợi nhuận trước thuế</b>                                                      | <b>16.977.800</b>                           | <b>73.088</b>                                   | <b>272.046</b>           | <b>63.285</b>     | <b>(12.876)</b>       | <b>17.373.343</b>      |
| 7 Chi phí thuế TNDN hiện hành                                                            | (3.386.179)                                 | (13.979)                                        | (55.019)                 | (9.577)           | -                     | (3.464.754)            |
| 8 Chi phí thuế TNDN hoãn lại                                                             | -                                           | -                                               | 768                      | -                 | -                     | 768                    |
| <b>XII Chi phí thuế TNDN</b>                                                             | <b>(3.386.179)</b>                          | <b>(13.979)</b>                                 | <b>(54.251)</b>          | <b>(9.577)</b>    | <b>-</b>              | <b>(3.463.986)</b>     |
| <b>XIII Lợi nhuận sau thuế</b>                                                           | <b>13.591.621</b>                           | <b>59.109</b>                                   | <b>217.795</b>           | <b>53.708</b>     | <b>(12.876)</b>       | <b>13.909.357</b>      |

## **25. Thuyết minh công cụ tài chính**

### **(a) Thuyết minh về tài sản bảo đảm**

Vietcombank không nắm giữ tài sản bảo đảm mà Vietcombank được phép bán hoặc đem tài sản đó đi bảo đảm cho bên thứ ba trong trường hợp chủ sở hữu tài sản vẫn có khả năng trả nợ.

### **(b) Thuyết minh về giá trị hợp lý**

Thông tư 210 yêu cầu thuyết minh về phương pháp xác định giá trị hợp lý và các thông tin về giá trị hợp lý của tài sản và nợ phải trả tài chính để có thể so sánh giá trị hợp lý và giá trị ghi sổ.

Bảng sau trình bày giá trị ghi sổ và giá trị hợp lý của các tài sản và nợ phải trả tài chính của Vietcombank tại ngày 30 tháng 6 năm 2022:

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Ngoại thương Việt Nam  
198 Trần Quang Khải, Quận Hoàn Kiếm, Hà Nội, Việt Nam  
Thuyết minh báo cáo tài chính hợp nhất giữa niên độ  
cho kỳ sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2022 (tiếp theo)

Mẫu B05a/TCTD-HN  
(Ban hành theo Thông tư số  
49/2014/TT-NHNN  
ngày 31 tháng 12 năm 2014)

## 25. Thuyết minh công cụ tài chính (tiếp theo)

### (b) Thuyết minh về giá trị hợp lý (tiếp theo)

Tại ngày 30 tháng 6 năm 2022

| Tại ngày 30 tháng 6 năm 2022 |                                                                   | Giá trị ghi sổ – gộp                 |                                     |                                 |                                                |                                     | Giá trị hợp lý<br>Triệu VND |            |
|------------------------------|-------------------------------------------------------------------|--------------------------------------|-------------------------------------|---------------------------------|------------------------------------------------|-------------------------------------|-----------------------------|------------|
|                              | Kinh doanh<br>Triệu VND                                           | Giữ đến ngày<br>đáo hạn<br>Triệu VND | Cho vay và<br>phải thu<br>Triệu VND | Sẵn sàng<br>để bán<br>Triệu VND | Hạch toán theo<br>giá trị phân bổ<br>Triệu VND | Tổng giá trị<br>ghi sổ<br>Triệu VND |                             |            |
| <b>Tài sản tài chính</b>     |                                                                   |                                      |                                     |                                 |                                                |                                     |                             |            |
| I                            | Tiền mặt, vàng bạc, đá quý                                        | -                                    | -                                   | 15.097.807                      | -                                              | -                                   | 15.097.807                  | 15.097.807 |
| II                           | Tiền gửi tại NHNNVN                                               | -                                    | -                                   | 28.813.961                      | -                                              | -                                   | 28.813.961                  | 28.813.961 |
| III                          | Tiền gửi và cho vay các TCTD khác                                 | -                                    | -                                   | 256.536.982                     | -                                              | -                                   | 256.536.982                 | (*)        |
| IV                           | Chứng khoán kinh doanh                                            | 3.187.225                            | -                                   | -                               | -                                              | -                                   | 3.187.225                   | (*)        |
| VI                           | Cho vay khách hàng                                                | -                                    | -                                   | 1.100.852.163                   | -                                              | -                                   | 1.100.852.163               | (*)        |
| VIII                         | Chứng khoán đầu tư                                                | -                                    | 90.293.045                          | -                               | 101.203.452                                    | -                                   | 191.496.497                 | (*)        |
| IX                           | Góp vốn, đầu tư dài hạn                                           | -                                    | -                                   | -                               | 1.659.597                                      | -                                   | 1.659.597                   | (*)        |
| XII                          | Tài sản tài chính khác                                            | -                                    | -                                   | 23.119.330                      | -                                              | -                                   | 23.119.330                  | (*)        |
|                              |                                                                   | <b>3.187.225</b>                     | <b>90.293.045</b>                   | <b>1.424.420.243</b>            | <b>102.863.049</b>                             | <b>-</b>                            | <b>1.620.763.562</b>        |            |
| <b>Nợ phải trả tài chính</b> |                                                                   |                                      |                                     |                                 |                                                |                                     |                             |            |
| I                            | Các khoản nợ Chính phủ và NHNNVN và tiền gửi và vay các TCTD khác | -                                    | -                                   | -                               | -                                              | 232.697.440                         | 232.697.440                 | (*)        |
| II                           | Tiền gửi của khách hàng                                           | -                                    | -                                   | -                               | -                                              | 1.195.391.576                       | 1.195.391.576               | (*)        |
| III                          | Các công cụ tài chính phái sinh và các khoản nợ tài chính khác    | 19.457                               | -                                   | -                               | -                                              | -                                   | 19.457                      | (*)        |
| IV                           | Vốn tài trợ, ủy thác đầu tư, cho vay TCTD chịu rủi ro             | -                                    | -                                   | -                               | -                                              | 5.485                               | 5.485                       | (*)        |
| V                            | Phát hành giấy tờ có giá                                          | -                                    | -                                   | -                               | -                                              | 14.367.033                          | 14.367.033                  | (*)        |
| VI                           | Các khoản nợ phải trả tài chính khác                              | -                                    | -                                   | -                               | -                                              | 23.123.641                          | 23.123.641                  | (*)        |
|                              |                                                                   | <b>19.457</b>                        | <b>-</b>                            | <b>-</b>                        | <b>-</b>                                       | <b>1.465.585.175</b>                | <b>1.465.604.632</b>        |            |

(\*) Do không đủ thông tin để sử dụng các kỹ thuật định giá, giá trị hợp lý của các tài sản và nợ phải trả tài chính không có thị trường hoạt động này không ước tính được một cách đáng tin cậy và do đó, không được thuyết minh.

## **25. Thuyết minh công cụ tài chính (tiếp theo)**

### **(c) Chính sách quản lý rủi ro liên quan đến các công cụ tài chính**

Hội đồng Quản trị có quyền hạn và nhiệm vụ cao nhất trong việc điều hành tất cả các hoạt động của Vietcombank liên quan đến quản lý rủi ro, bảo đảm hoạt động kinh doanh của Vietcombank không ngừng phát triển, an toàn và bền vững.

Để thực hiện chức năng và nhiệm vụ của mình, Hội đồng Quản trị chịu trách nhiệm ban hành các chính sách và chiến lược quản lý rủi ro phù hợp trong từng thời kỳ; xác lập các giới hạn kinh doanh an toàn; trực tiếp phê duyệt các giao dịch kinh doanh có giá trị lớn theo quy định của pháp luật và Vietcombank trong từng thời kỳ; quyết định cơ cấu tổ chức và các vị trí nhân sự chủ chốt.

Các chính sách, hoạt động quản lý rủi ro của Hội đồng Quản trị phải phù hợp với các quy định tại Điều lệ của Vietcombank và Nghị quyết của Đại hội đồng Cổ đông trong từng thời kỳ.

Ủy ban Quản lý Rủi ro là bộ phận do Hội đồng Quản trị ra quyết định thành lập và chịu trách nhiệm giúp việc cho Hội đồng Quản trị trong việc quản lý mọi loại rủi ro phát sinh trong hoạt động kinh doanh của Vietcombank.

Ủy ban Quản lý Tài sản Nợ - Tài sản Có (“ALCO”) là bộ phận do Tổng Giám đốc ra quyết định thành lập. Chủ tịch ALCO là Tổng Giám đốc. Các thành viên của ALCO là các cán bộ chủ chốt đang thực hiện nhiệm vụ quản lý rủi ro trong Vietcombank.

ALCO có nhiệm vụ giám sát và quản lý tổng thể các hạng mục tài sản có và tài sản nợ trong báo cáo tình hình tài chính hợp nhất giữa niên độ và riêng giữa niên độ của Vietcombank nhằm tối đa hoá lợi nhuận và tối thiểu hoá các tổn thất phát sinh do những biến động bất lợi từ thị trường; quản lý rủi ro thanh khoản; điều hành lãi suất và tỷ giá phù hợp.

Trong phạm vi phân cấp, ALCO được quyền đưa ra các quyết định liên quan đến quản lý rủi ro.

#### **(i) Rủi ro tín dụng**

Vietcombank luôn phải đứng trước các rủi ro tín dụng, đó là nguy cơ mất mát về tài chính khi các bên đối tác không thể hoàn thành nghĩa vụ đúng hạn. Rủi ro tín dụng phát sinh chủ yếu trong nghiệp vụ cho vay dưới hình thức các khoản cho vay và tạm ứng, trong đầu tư dưới hình thức các chứng khoán nợ. Các công cụ tài chính ngoại bảng, như cam kết cho vay, cũng tiềm ẩn rủi ro tín dụng. Quản lý và kiểm soát rủi ro tín dụng được thực hiện thông qua các chính sách và thủ tục có liên quan, trong đó có chính sách quản lý rủi ro tín dụng và hoạt động của Ủy ban Quản lý Rủi ro và Hội đồng Tín dụng.

Vietcombank tiến hành phân loại nợ đối với các khoản cho vay khách hàng và các tổ chức tín dụng khác, cam kết ngoại bảng, các khoản ủy thác cho vay, ủy thác và đầu tư trái phiếu tổ chức kinh tế chưa niêm yết dựa trên yêu cầu của Thông tư 11 (Thuyết minh 2(i)), qua đó thường xuyên đánh giá rủi ro của các khoản nợ có vấn đề, nợ xấu và đề xuất biện pháp xử lý phù hợp.

Để quản lý rủi ro tín dụng Vietcombank sử dụng các công cụ: xây dựng chính sách và ban hành các quy định liên quan đến công tác quản lý rủi ro tín dụng; xây dựng các quy trình tín dụng; thực hiện rà soát rủi ro tín dụng; xây dựng hệ thống xếp hạng tín dụng nội bộ và phân loại nợ; phân cấp thẩm quyền trong hoạt động tín dụng.

## 25. Thuyết minh công cụ tài chính (tiếp theo)

### (c) Chính sách quản lý rủi ro liên quan đến các công cụ tài chính (tiếp theo)

#### (i) Rủi ro tín dụng (tiếp theo)

Số liệu trình bày dưới đây thể hiện mức độ rủi ro tín dụng nội bảng tối đa của Vietcombank tại ngày 30 tháng 6 năm 2022, không tính đến tài sản bảo đảm hay hỗ trợ tín dụng:

|                                                | Chưa quá hạn<br>và chưa bị giảm<br>giá<br>Triệu VND | Đã quá hạn<br>nhưng chưa bị<br>giảm giá<br>Triệu VND | Đã bị giảm giá<br>và trích lập dự<br>phòng<br>Triệu VND | Tổng cộng<br>Triệu VND |
|------------------------------------------------|-----------------------------------------------------|------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------|------------------------|
| <b>Tiền gửi và cho vay các TCTD khác – gộp</b> | <b>255.536.982</b>                                  | <b>-</b>                                             | <b>1.000.000</b>                                        | <b>256.536.982</b>     |
| Tiền gửi tại các TCTD khác                     | 206.455.463                                         | -                                                    | -                                                       | 206.455.463            |
| Cho vay các TCTD khác                          | 49.081.519                                          | -                                                    | 1.000.000                                               | 50.081.519             |
| <b>Cho vay khách hàng – gộp</b>                | <b>1.066.594.687</b>                                | <b>17.773.963</b>                                    | <b>16.483.513</b>                                       | <b>1.100.852.163</b>   |
| <b>Chứng khoán đầu tư – gộp</b>                | <b>191.496.497</b>                                  | <b>-</b>                                             | <b>-</b>                                                | <b>191.496.497</b>     |
| Chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán             | 101.203.452                                         | -                                                    | -                                                       | 101.203.452            |
| Chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn        | 90.293.045                                          | -                                                    | -                                                       | 90.293.045             |
| <b>Tài sản Có khác</b>                         | <b>23.119.330</b>                                   | <b>-</b>                                             | <b>-</b>                                                | <b>23.119.330</b>      |
|                                                | <b>1.536.747.496</b>                                | <b>17.773.963</b>                                    | <b>17.483.513</b>                                       | <b>1.572.004.972</b>   |

Mô tả và giá trị ghi sổ của tài sản bảo đảm Vietcombank nắm giữ tại ngày kết thúc kỳ kế toán như sau:

|                      | 30/06/2022<br>Triệu VND | 31/12/2021<br>Triệu VND |
|----------------------|-------------------------|-------------------------|
| Tiền gửi             | 156.918.111             | 138.879.634             |
| Giấy tờ có giá       | 67.598.232              | 63.043.823              |
| Bất động sản         | 1.330.095.315           | 1.162.890.412           |
| Tài sản bảo đảm khác | 278.310.596             | 268.181.578             |
|                      | <b>1.832.922.254</b>    | <b>1.632.995.447</b>    |

## 25. Thuyết minh công cụ tài chính (tiếp theo)

### (c) Chính sách quản lý rủi ro liên quan đến các công cụ tài chính (tiếp theo)

#### (ii) Rủi ro lãi suất

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

Kỳ định lại lãi suất thực tế là thời hạn còn lại tính từ ngày kết thúc kỳ kế toán cho tới ngày định lại lãi suất gần nhất của các khoản mục trên báo cáo tình hình tài chính hợp nhất giữa niên độ của Vietcombank.

Các giả định và điều kiện sau được áp dụng để phân tích kỳ định lại lãi suất thực tế của các khoản mục tài sản và nợ phải trả trên báo cáo tình hình tài chính hợp nhất giữa niên độ của Vietcombank:

- Tiền mặt, vàng bạc, đá quý, góp vốn, đầu tư dài hạn và các tài sản Có khác (bao gồm tài sản cố định và các tài sản Có khác) được xếp vào nhóm các khoản mục không chịu lãi;
- Chứng khoán kinh doanh là chứng khoán nợ được xếp vào khoản mục đến 1 tháng;
- Kỳ định lại lãi suất thực tế của chứng khoán đầu tư phụ thuộc vào quy định về lãi suất của tổ chức phát hành đối với từng loại chứng khoán;
- Kỳ định lại lãi suất thực tế của các khoản tiền gửi và cho vay các tổ chức tín dụng khác, cho vay khách hàng, các khoản nợ Chính phủ và NHNNVN, các khoản tiền gửi và vay các tổ chức tín dụng khác, tiền gửi của khách hàng, vốn tài trợ, ủy thác đầu tư, cho vay TCTD chịu rủi ro và các khoản nợ khác được xác định như sau:
  - Các khoản mục có lãi suất cố định trong suốt thời gian của hợp đồng: kỳ định lại lãi suất thực tế dựa trên thời gian đáo hạn thực tế tính từ ngày kết thúc kỳ kế toán;
  - Các khoản mục có lãi suất thả nổi: kỳ định lại lãi suất thực tế dựa trên kỳ định lại lãi suất gần nhất tính từ ngày kết thúc kỳ kế toán.
- Kỳ định lại lãi suất thực tế của các giấy tờ có giá đã phát hành được xác định dựa trên thời gian đáo hạn thực tế của từng loại giấy tờ có giá; phụ thuộc vào quy định về lãi suất của Vietcombank đối với từng đợt phát hành.

Bảng dưới đây trình bày kỳ định lại lãi suất của các tài sản và nợ phải trả tại ngày 30 tháng 6 năm 2022:

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Ngoại thương Việt Nam  
198 Trần Quang Khải, Quận Hoàn Kiếm, Hà Nội, Việt Nam  
Thuyết minh báo cáo tài chính hợp nhất giữa niên độ  
cho kỳ sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2022 (tiếp theo)

Mẫu B05a/TCTD-HN  
(Ban hành theo Thông tư số  
49/2014/TT-NHNN  
ngày 31 tháng 12 năm 2014)

## 25. Thuyết minh công cụ tài chính (tiếp theo)

### (c) Chính sách quản lý rủi ro liên quan đến các công cụ tài chính (tiếp theo)

#### (ii) Rủi ro lãi suất (tiếp theo)

|                                                                     | Quá hạn           | Không<br>chịu lãi | Dưới<br>1 tháng      | Từ 1 đến<br>3 tháng  | Từ trên<br>3 tháng đến 6<br>tháng | Từ trên<br>6 tháng đến<br>12 tháng | Từ trên<br>1 năm<br>đến 5 năm | Trên 5 năm         | Tổng cộng            |
|---------------------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|----------------------|----------------------|-----------------------------------|------------------------------------|-------------------------------|--------------------|----------------------|
|                                                                     | Triệu VND         | Triệu VND         | Triệu VND            | Triệu VND            | Triệu VND                         | Triệu VND                          | Triệu VND                     | Triệu VND          | Triệu VND            |
| <b>Tài sản</b>                                                      |                   |                   |                      |                      |                                   |                                    |                               |                    |                      |
| I Tiền mặt, vàng bạc, đá quý                                        | -                 | 15.097.807        | -                    | -                    | -                                 | -                                  | -                             | -                  | 15.097.807           |
| II Tiền gửi tại NHNNVN                                              | -                 | -                 | 28.813.961           | -                    | -                                 | -                                  | -                             | -                  | 28.813.961           |
| III Tiền gửi và cho vay các TCTD khác – gộp                         | -                 | 110.593           | 184.426.495          | 37.238.462           | 11.593.532                        | 23.167.900                         | -                             | -                  | 256.536.982          |
| IV Chứng khoán kinh doanh – gộp                                     | -                 | 172.670           | 3.014.555            | -                    | -                                 | -                                  | -                             | -                  | 3.187.225            |
| VI Cho vay khách hàng – gộp                                         | 24.679.701        | -                 | 192.025.139          | 312.638.426          | 329.212.561                       | 143.473.064                        | 97.066.900                    | 1.756.372          | 1.100.852.163        |
| VII Chứng khoán đầu tư – gộp                                        | -                 | 8.190             | 21.058.485           | 4.442.500            | 13.902.000                        | 18.885.720                         | 102.608.415                   | 30.591.187         | 191.496.497          |
| VIII Góp vốn, đầu tư dài hạn – gộp                                  | -                 | 2.455.804         | -                    | -                    | -                                 | -                                  | -                             | -                  | 2.455.804            |
| IX Tài sản cố định                                                  | -                 | 8.103.519         | -                    | -                    | -                                 | -                                  | -                             | -                  | 8.103.519            |
| X Tài sản Có khác – gộp                                             | -                 | 30.205.103        | -                    | -                    | -                                 | -                                  | -                             | -                  | 30.205.103           |
| <b>Tổng tài sản</b>                                                 | <b>24.679.701</b> | <b>56.153.686</b> | <b>429.338.635</b>   | <b>354.319.388</b>   | <b>354.708.093</b>                | <b>185.526.684</b>                 | <b>199.675.315</b>            | <b>32.347.559</b>  | <b>1.636.749.061</b> |
| <b>Nợ phải trả</b>                                                  |                   |                   |                      |                      |                                   |                                    |                               |                    |                      |
| I Các khoản nợ Chính phủ và NHNNVN và tiền gửi và vay các TCTD khác | -                 | -                 | 161.625.662          | 64.956.800           | 4.923.624                         | 1.191.354                          | -                             | -                  | 232.697.440          |
| II Tiền gửi của khách hàng                                          | -                 | 150.331           | 639.944.041          | 147.489.968          | 171.033.408                       | 230.363.649                        | 6.397.876                     | 12.303             | 1.195.391.576        |
| III Các công cụ tài chính phái sinh và các khoản nợ tài chính khác  | -                 | 19.457            | -                    | -                    | -                                 | -                                  | -                             | -                  | 19.457               |
| IV Vốn tài trợ, ủy thác đầu tư, cho vay mà TCTD chịu rủi ro         | -                 | -                 | -                    | -                    | -                                 | 5.157                              | 328                           | -                  | 5.485                |
| V Phát hành giấy tờ có giá                                          | -                 | -                 | 905                  | 2.900.000            | 3.031.750                         | 3.069.973                          | -                             | 5.364.405          | 14.367.033           |
| VI Các khoản nợ phải trả khác                                       | -                 | 35.520.384        | 689.892              | -                    | -                                 | -                                  | -                             | -                  | 36.210.276           |
| <b>Tổng nợ phải trả</b>                                             | <b>-</b>          | <b>35.690.172</b> | <b>802.260.500</b>   | <b>215.346.768</b>   | <b>178.988.782</b>                | <b>234.630.133</b>                 | <b>6.398.204</b>              | <b>5.376.708</b>   | <b>1.478.691.267</b> |
| <b>Mức chênh lệch cam với lãi suất nội bảng</b>                     | <b>24.679.701</b> | <b>20.463.514</b> | <b>(372.921.865)</b> | <b>138.972.620</b>   | <b>175.719.311</b>                | <b>(49.103.449)</b>                | <b>193.277.111</b>            | <b>26.970.851</b>  | <b>158.057.794</b>   |
| <b>Lũy kế chênh lệch cam với lãi suất</b>                           | <b>24.679.701</b> | <b>45.143.215</b> | <b>(327.778.650)</b> | <b>(188.806.030)</b> | <b>(13.086.719)</b>               | <b>(62.190.168)</b>                | <b>131.086.943</b>            | <b>158.057.794</b> |                      |

## 25. Thuyết minh công cụ tài chính (tiếp theo)

### (c) Chính sách quản lý rủi ro liên quan đến các công cụ tài chính (tiếp theo)

#### (iii) Rủi ro tiền tệ

Rủi ro tiền tệ là rủi ro mà giá trị của các công cụ tài chính bị biến động xuất phát từ biến động tỷ giá. Vietcombank được thành lập và hoạt động tại Việt Nam với đồng tiền báo cáo là VND. Đồng tiền giao dịch chính của Vietcombank cũng là VND. Các khoản cho vay khách hàng của Vietcombank chủ yếu bằng VND và Đô la Mỹ. Một số tài sản khác của Vietcombank bằng ngoại tệ khác ngoài VND và Đô la Mỹ. Vietcombank đã thiết lập hạn mức trạng thái cho từng loại tiền tệ dựa trên hệ thống đánh giá rủi ro nội bộ của Vietcombank và các quy định của NHNNVN. Trạng thái đồng tiền được quản lý hàng ngày và chiến lược phòng ngừa rủi ro được Vietcombank sử dụng để đảm bảo trạng thái đồng tiền được duy trì trong hạn mức đã thiết lập.

Sau đây là những tỷ giá hối đoái chính được Vietcombank áp dụng tại ngày kết thúc kỳ kế toán như sau:

|         | Tỷ giá hối đoái tại ngày |            |
|---------|--------------------------|------------|
|         | 30/06/2022               | 31/12/2021 |
| USD/VND | 23.275                   | 22.780     |
| EUR/VND | 24.488                   | 25.969     |

Bảng dưới đây trình bày các tài sản và nợ phải trả bằng các đơn vị tiền tệ được quy đổi sang VND tại ngày 30 tháng 6 năm 2022:

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Ngoại thương Việt Nam  
198 Trần Quang Khải, Quận Hoàn Kiếm, Hà Nội, Việt Nam  
Thuyết minh báo cáo tài chính hợp nhất giữa niên độ  
cho kỳ sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2022 (tiếp theo)

Mẫu B05a/TCTD-HN  
(Ban hành theo Thông tư số  
49/2014/TT-NHNN  
ngày 31 tháng 12 năm 2014)

## 25. Thuyết minh công cụ tài chính (tiếp theo)

### (c) Chính sách quản lý rủi ro liên quan đến các công cụ tài chính (tiếp theo)

#### (iii) Rủi ro tiền tệ (tiếp theo)

|                                                                     | USD<br>Triệu VND   | EUR<br>Triệu VND | Tiền tệ khác<br>Triệu VND | Tổng cộng<br>Triệu VND |
|---------------------------------------------------------------------|--------------------|------------------|---------------------------|------------------------|
| <b>Tài sản</b>                                                      |                    |                  |                           |                        |
| I Tiền mặt, vàng bạc, đá quý                                        | 2.240.116          | 439.111          | 389.449                   | 3.068.676              |
| II Tiền gửi tại NHNNVN                                              | 9.954.208          | -                | 142.223                   | 10.096.431             |
| III Tiền gửi và cho vay các tổ chức tín dụng khác – gộp             | 35.952.991         | 5.650.822        | 27.406.640                | 69.010.453             |
| IV Các công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác    | -                  | -                | 2.809                     | 2.809                  |
| VI Cho vay khách hàng – gộp                                         | 125.674.313        | 1.966.273        | 1.328.781                 | 128.969.367            |
| VII Chứng khoán đầu tư – gộp                                        | 23.275.000         | -                | -                         | 23.275.000             |
| VIII Tài sản cố định                                                | 34.792             | -                | 5.164                     | 39.956                 |
| IX Tài sản Có khác – gộp                                            | 2.237.269          | 82.755           | 235.293                   | 2.555.317              |
| <b>Tổng tài sản</b>                                                 | <b>199.368.689</b> | <b>8.138.961</b> | <b>29.510.359</b>         | <b>237.018.009</b>     |
| <b>Nợ phải trả</b>                                                  |                    |                  |                           |                        |
| I Các khoản nợ Chính phủ và NHNNVN và tiền gửi và vay các TCTD khác | 43.795.821         | 3.294.503        | 23.916.675                | 71.006.999             |
| II Tiền gửi của khách hàng                                          | 150.133.320        | 4.554.322        | 3.104.355                 | 157.791.997            |
| III Các công cụ tài chính phái sinh và các khoản nợ tài chính khác  | 745.433            | 9.581            | -                         | 755.014                |
| IV Phát hành giấy tờ có giá                                         | 45                 | -                | -                         | 45                     |
| V Các khoản nợ phải trả khác                                        | 30.313             | 99               | 203.987                   | 234.399                |
| <b>Tổng nợ phải trả</b>                                             | <b>194.704.932</b> | <b>7.858.505</b> | <b>27.225.017</b>         | <b>229.788.454</b>     |
| <b>Trạng thái tiền tệ nội bảng</b>                                  | <b>4.663.757</b>   | <b>280.456</b>   | <b>2.285.342</b>          | <b>7.229.555</b>       |

## 25. Thuyết minh công cụ tài chính (tiếp theo)

### (c) Chính sách quản lý rủi ro liên quan đến các công cụ tài chính (tiếp theo)

#### (iv) Rủi ro thanh khoản

Rủi ro thanh khoản là tình huống Vietcombank không thể thực hiện các cam kết tài chính đã thỏa thuận đối với khách hàng hoặc đối tác do không huy động đủ vốn hoặc không thanh khoản được tài sản.

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

Các giả định và điều kiện sau được áp dụng trong phân tích thời gian đáo hạn của các tài sản và nợ phải trả trên báo cáo tình hình tài chính hợp nhất giữa niên độ của Vietcombank:

- Tiền gửi tại Ngân hàng Nhà nước Việt Nam được xem như tiền gửi thanh toán có thời gian đáo hạn dưới 1 tháng, bao gồm cả tiền gửi dự trữ bắt buộc;
- Thời gian đáo hạn của chứng khoán kinh doanh được coi là có thời gian đáo hạn dưới 1 tháng do các chứng khoán này được nắm giữ trong ngắn hạn nhằm thu lợi nhuận do chênh lệch giá;
- Thời gian đáo hạn của chứng khoán đầu tư được tính dựa trên ngày đáo hạn của từng loại chứng khoán theo như quy định của đơn vị phát hành;
- Thời gian đáo hạn của các khoản tiền gửi và cho vay các tổ chức tín dụng khác và các khoản cho vay khách hàng được xác định dựa trên ngày đáo hạn mà hợp đồng quy định. Thời gian đáo hạn thực tế có thể thay đổi do các hợp đồng cho vay được gia hạn;
- Thời gian đáo hạn của các khoản đầu tư góp vốn, mua cổ phần được coi là hơn 5 năm do các khoản đầu tư này không có thời gian đáo hạn xác định; và
- Các khoản tiền gửi và vay các tổ chức tín dụng khác, tiền gửi của khách hàng, vốn tài trợ, ủy thác đầu tư, cho vay mà TCTD chịu rủi ro và phát hành giấy tờ có giá được xác định dựa vào tính chất của các khoản vay, tiền gửi và giấy tờ có giá này hoặc thời gian đáo hạn trên hợp đồng. Ví dụ tài khoản tiền gửi thanh toán của các TCTD khác tại Vietcombank và tiền gửi thanh toán của Vietcombank tại các TCTD khác dùng để thực hiện yêu cầu giao dịch của khách hàng được xếp loại không kỳ hạn, thời gian đáo hạn với các khoản vay và tiền gửi có kỳ hạn được xác định dựa trên ngày đến hạn theo hợp đồng. Trên thực tế, các khoản vay và tiền gửi này có thể được tái tục và duy trì trong thời gian lâu hơn.

Bảng dưới đây phân tích thời gian đáo hạn còn lại của các tài sản và nợ phải trả tính từ ngày 30 tháng 6 năm 2022:

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Ngoại thương Việt Nam  
198 Trần Quang Khải, Quận Hoàn Kiếm, Hà Nội, Việt Nam  
Thuyết minh báo cáo tài chính hợp nhất giữa niên độ  
cho kỳ sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2022 (tiếp theo)

Mẫu B05a/TCTD-HN  
(Ban hành theo Thông tư số  
49/2014/TT-NHNN  
ngày 31 tháng 12 năm 2014)

## 25. Thuyết minh công cụ tài chính (tiếp theo)

### (c) Chính sách quản lý rủi ro liên quan đến các công cụ tài chính (tiếp theo)

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

|                                        |                                                                      | Quá hạn          |                   | Trong hạn           |                                   |                                    |                               |                     | Tổng cộng            |
|----------------------------------------|----------------------------------------------------------------------|------------------|-------------------|---------------------|-----------------------------------|------------------------------------|-------------------------------|---------------------|----------------------|
|                                        |                                                                      | Trên<br>3 tháng  | Đến 3 tháng       | Đến 1 tháng         | Từ trên<br>1 tháng đến<br>3 tháng | Từ trên<br>3 tháng đến<br>12 tháng | Từ trên<br>1 năm đến<br>5 năm | Trên 5 năm          |                      |
|                                        |                                                                      | Triệu VND        | Triệu VND         | Triệu VND           | Triệu VND                         | Triệu VND                          | Triệu VND                     | Triệu VND           | Triệu VND            |
| <b>Tài sản</b>                         |                                                                      |                  |                   |                     |                                   |                                    |                               |                     |                      |
| I                                      | Tiền mặt, vàng bạc, đá quý                                           | -                | -                 | 15.097.807          | -                                 | -                                  | -                             | -                   | 15.097.807           |
| II                                     | Tiền gửi tại NHNNVN                                                  | -                | -                 | 28.813.961          | -                                 | -                                  | -                             | -                   | 28.813.961           |
| III                                    | Tiền gửi và cho vay các TCTD khác – gộp                              | -                | -                 | 184.537.088         | 37.238.461                        | 34.248.945                         | 512.488                       | -                   | 256.536.982          |
| IV                                     | Chứng khoán kinh doanh – gộp                                         | -                | -                 | 3.187.225           | -                                 | -                                  | -                             | -                   | 3.187.225            |
| VI                                     | Cho vay khách hàng – gộp                                             | 5.311.991        | 19.367.710        | 79.261.923          | 200.862.259                       | 365.101.795                        | 165.682.264                   | 265.264.221         | 1.100.852.163        |
| VII                                    | Chứng khoán đầu tư – gộp                                             | -                | -                 | 22.858.485          | 6.472.000                         | 40.962.719                         | 81.209.605                    | 39.993.688          | 191.496.497          |
| VIII                                   | Góp vốn, đầu tư dài hạn – gộp                                        | -                | -                 | -                   | -                                 | -                                  | -                             | 2.455.804           | 2.455.804            |
| IX                                     | Tài sản cố định                                                      | -                | -                 | -                   | -                                 | -                                  | -                             | 8.103.519           | 8.103.519            |
| X                                      | Tài sản Có khác – gộp                                                | -                | -                 | -                   | 30.205.103                        | -                                  | -                             | -                   | 30.205.103           |
| <b>Tổng tài sản</b>                    |                                                                      | <b>5.311.991</b> | <b>19.367.710</b> | <b>333.756.489</b>  | <b>274.777.823</b>                | <b>440.313.459</b>                 | <b>247.404.357</b>            | <b>315.817.232</b>  | <b>1.636.749.061</b> |
| <b>Nợ phải trả</b>                     |                                                                      |                  |                   |                     |                                   |                                    |                               |                     |                      |
| I                                      | Các khoản nợ Chính phủ và NHNNVN<br>và tiền gửi và vay các TCTD khác | -                | -                 | 165.094.600         | 61.229.091                        | 4.318.083                          | 1.237.976                     | 817.690             | 232.697.440          |
| II                                     | Tiền gửi của khách hàng                                              | -                | -                 | 265.284.865         | 161.605.365                       | 416.095.877                        | 29.685.687                    | 322.719.782         | 1.195.391.576        |
| III                                    | Các công cụ tài chính phái sinh và các khoản nợ<br>tài chính khác    | -                | -                 | -                   | 19.457                            | -                                  | -                             | -                   | 19.457               |
| IV                                     | Vốn tài trợ, ủy thác đầu tư, cho vay mà TCTD<br>chịu rủi ro          | -                | -                 | -                   | -                                 | 5.157                              | 328                           | -                   | 5.485                |
| V                                      | Phát hành giấy tờ có giá                                             | -                | -                 | 905                 | -                                 | 3.000.000                          | 2.788.750                     | 8.577.378           | 14.367.033           |
| VI                                     | Các khoản nợ phải trả khác                                           | -                | -                 | -                   | 28.462.601                        | 6.556.954                          | -                             | 1.190.721           | 36.210.276           |
| <b>Tổng nợ phải trả</b>                |                                                                      | <b>-</b>         | <b>-</b>          | <b>430.380.370</b>  | <b>251.316.514</b>                | <b>429.976.071</b>                 | <b>33.712.741</b>             | <b>333.305.571</b>  | <b>1.478.691.267</b> |
| <b>Mức chênh lệch thanh khoản ròng</b> |                                                                      | <b>5.311.991</b> | <b>19.367.710</b> | <b>(96.623.881)</b> | <b>23.461.309</b>                 | <b>10.337.388</b>                  | <b>213.691.616</b>            | <b>(17.488.339)</b> | <b>158.057.794</b>   |

**26. Các sự kiện xảy ra sau ngày khóa sổ báo cáo tài chính hợp nhất giữa niên độ**

Cho đến ngày phát hành báo cáo tài chính hợp nhất giữa niên độ này không có sự kiện trọng yếu nào xảy ra sau ngày 30 tháng 6 năm 2022 có thể ảnh hưởng trọng yếu đến tình hình tài chính hợp nhất giữa niên độ của Vietcombank và yêu cầu phải có các điều chỉnh hoặc thuyết minh trên báo cáo tài chính hợp nhất giữa niên độ cho kỳ sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2022.

**27. Các yếu tố mang tính thời vụ hoặc chu kỳ**

Kết quả hoạt động của Vietcombank không bị ảnh hưởng bởi các yếu tố thời vụ hoặc chu kỳ ngoại trừ khoản mục sau:

**Thuế**

Phù hợp với các quy định thuế hiện hành, thuế thu nhập doanh nghiệp của Ngân hàng được tính toán và quyết toán độc lập vào cuối năm. Chi phí thuế thu nhập trong kỳ được tính dựa trên thu nhập chịu thuế với thuế suất là 20%.

**Trích lập các quỹ dự trữ**

Các quỹ dự trữ được trình bày tại Thuyết minh 2(s)(iv) và quỹ khen thưởng, phúc lợi sẽ được trích lập vào thời điểm cuối kỳ kế toán năm.

**28. Thay đổi số liệu so sánh do thay đổi chính sách kế toán**

Thực hiện theo Thông tư số 27, để đảm bảo số liệu so sánh, Ngân hàng bổ sung và trình bày lại một số chỉ tiêu tại ngày 31 tháng 12 năm 2021 như sau:

Các chỉ tiêu ngoài Báo cáo tình hình tài chính hợp nhất:

|                                                       | 31/12/2021<br>Triệu VNĐ<br>(trình bày lại) | 31/12/2021<br>Triệu VNĐ<br>(đã công bố) | Nguyên nhân  |
|-------------------------------------------------------|--------------------------------------------|-----------------------------------------|--------------|
| <b>Các chỉ tiêu ngoài Báo cáo tình hình tài chính</b> |                                            |                                         |              |
| Lãi cho vay và phí phải thu chưa thu được             | 911.618                                    | Không trình bày                         | Trình bày    |
| Nợ khó đòi đã xử lý                                   | 55.195.565                                 | Không trình bày                         | bổ sung theo |
| Tài sản và chứng từ khác                              | 351.544.901                                | Không trình bày                         | Thông tư 27  |

**29. Các thay đổi trong ước tính kế toán**

Không có sự thay đổi trọng yếu nào trong các ước tính kế toán của Vietcombank khi lập và trình bày báo cáo tài chính hợp nhất giữa niên độ này so với báo cáo tài chính hợp nhất năm gần nhất.

**30. Các thay đổi trong cơ cấu Vietcombank**

Không có sự thay đổi trọng yếu nào trong cơ cấu của Vietcombank cho kỳ sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2022 so với báo cáo tài chính hợp nhất năm gần nhất.

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Ngoại thương Việt Nam  
198 Trần Quang Khải, Quận Hoàn Kiếm, Hà Nội, Việt Nam  
Thuyết minh báo cáo tài chính hợp nhất giữa niên độ  
cho kỳ sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2022 (tiếp theo)

Mẫu B05a/TCTD-HN  
(Ban hành theo Thông tư số  
49/2014/TT-NHNN  
ngày 31 tháng 12 năm 2014)

### 31. Phê duyệt báo cáo tài chính hợp nhất giữa niên độ

Báo cáo tài chính hợp nhất giữa niên độ được Ban Điều hành Ngân hàng phê duyệt vào ngày 29 tháng 8 năm 2022.

Hà Nội, ngày 29 tháng 8 năm 2022

Người lập:

Người duyệt:

Bà Nguyễn Thị Thu Hương

Ông Lê Hoàng Tùng

Bà Phùng Nguyễn Hải Yến



Phó phòng  
Chính sách Tài chính Kế toán



Kế toán Trưởng



Phó Tổng Giám đốc

