

NGÂN HÀNG TMCP
KIÊN LONG

Số ~~1084~~ /NHKL

CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM
Độc lập – Tự do – Hạnh phúc

Rạch Giá, ngày 30 tháng 7 năm 2022

**CÔNG BỐ THÔNG TIN TRÊN CÔNG THÔNG TIN ĐIỆN TỬ CỦA
ỦY BAN CHỨNG KHOÁN NHÀ NƯỚC**

Kính gửi: - Ủy ban Chứng khoán Nhà nước;
- Sở Giao dịch Chứng khoán.

Công ty: Ngân hàng TMCP Kiên Long

Mã chứng khoán: KLB

Trụ sở chính: Số 40-42-44 đường Phạm Hồng Thái, phường Vĩnh Thanh Vân, Tp. Rạch Giá, tỉnh Kiên Giang.

Điện thoại: 0297 3869 950 Fax: 0297 3877 538

Người thực hiện công bố thông tin: TRẦN NGỌC MINH

Địa chỉ: CT2 Chung cư C14 Bộ Công An, phường Trung Văn, quận Nam Từ Liêm, Thành phố Hà Nội.

Điện thoại: Di động 0945 69 6998; Cơ quan: 0297 3869 950

Fax: 0297 3877 538

Loại thông tin công bố: ☐ 24h ☐ 72h ☐ Yêu cầu ☐ Bất thường ☒ Định kỳ
(công ty đánh dấu X vào mục cần công bố)

Nội dung thông tin công bố:

1. Báo cáo tài chính riêng và hợp nhất Quý 2 năm 2022 Ngân hàng TMCP Kiên Long (Đính kèm Báo cáo).

2. Công văn số ~~1079~~ /NHKL ngày 28/7/2022 về việc giải trình biến động lợi nhuận sau thuế riêng lẻ quý 2 năm 2022 và lũy kế 6 tháng năm 2022 (Đính kèm Công văn).

3. Công văn số ~~1080~~ /NHKL ngày 28/7/2022 về việc giải trình biến động lợi nhuận sau thuế hợp nhất quý 2 năm 2022 và lũy kế 6 tháng năm 2022 (Đính kèm Công văn).

Thông tin này đã được công bố trên trang thông tin điện tử của Ngân hàng TMCP Kiên Long vào ngày 30/7/2022 tại đường dẫn <https://kienlongbank.com/bao-cao-tai-chinh>

Chúng tôi xin cam kết thông tin công bố trên đây là đúng sự thật và hoàn toàn chịu trách nhiệm trước pháp luật về nội dung các thông tin đã công bố.

**NGƯỜI THỰC HIỆN CÔNG BỐ THÔNG TIN
TỔNG GIÁM ĐỐC**

Nơi nhận:

- Như trên;
- Lưu P. HCQT.



Trần Ngọc Minh

NGÂN HÀNG TMCP KIÊN LONG
BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG
QUÝ II NĂM 2022



NGÂN HÀNG TMCP KIÊN LONG

40-42-44 Phạm Hồng Thái, Phường Vĩnh Thanh Vân

Thành phố Rạch Giá, Tỉnh Kiên Giang, Việt Nam

Mẫu số: B02a/TCTD
 (Ban hành theo Thông tư số 27/2021/TT-NHNN
 ngày 31/12/2021 của Thống đốc NHNN)

BÁO CÁO TÌNH HÌNH TÀI CHÍNH RIÊNG
QUÝ II NĂM 2022

| | | Đơn vị tính: triệu đồng | |
|---|-------------|-------------------------|-------------------|
| | Thuyết minh | 30/6/2022 | 31/12/2021 |
| A. TÀI SẢN | | | |
| I. Tiền mặt, vàng bạc, đá quý | 5 | 822.004 | 1.046.615 |
| II. Tiền gửi tại ngân hàng nhà nước | 6 | 843.027 | 4.755.046 |
| III. Tiền, vàng gửi tại các TCTD khác và cho vay các TCTD khác | 7 | 21.626.075 | 29.872.517 |
| 1. Tiền, vàng gửi tại các TCTD khác | | 20.626.075 | 29.085.727 |
| 2. Cho vay các TCTD khác | | 1.000.000 | 786.790 |
| IV. Chứng khoán kinh doanh | 8 | 961.125 | - |
| 1. Chứng khoán kinh doanh | | 961.125 | - |
| V. Các công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác | 9 | 6.675 | 6.036 |
| VI. Cho vay khách hàng | | 38.089.171 | 38.020.523 |
| 1. Cho vay khách hàng | 10 | 38.603.289 | 38.387.339 |
| 2. Dự phòng rủi ro cho vay khách hàng | 11 | (514.118) | (366.816) |
| VII. Hoạt động mua nợ | | - | - |
| VIII. Chứng khoán đầu tư | 12 | 7.137.096 | 7.087.660 |
| 1. Chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán | | 844.716 | 1.641.483 |
| 2. Chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn | | 6.298.341 | 5.452.133 |
| 3. Dự phòng giảm giá chứng khoán đầu tư | | (5.961) | (5.956) |
| IX. Góp vốn, đầu tư dài hạn | 13 | 500.000 | 500.000 |
| 1. Đầu tư vào công ty con | | 500.000 | 500.000 |
| X. Tài sản cố định | | 1.373.022 | 1.401.637 |
| 1. Tài sản cố định hữu hình | 14 | 667.197 | 691.058 |
| a. Nguyên giá tài sản cố định hữu hình | | 1.081.256 | 1.076.711 |
| b. Hao mòn tài sản cố định hữu hình | | (414.059) | (385.653) |
| 3. Tài sản cố định vô hình | 15 | 705.825 | 710.579 |
| a. Nguyên giá tài sản cố định vô hình | | 794.478 | 794.478 |
| b. Hao mòn tài sản cố định vô hình | | (88.653) | (83.899) |
| XI. Bất động sản đầu tư | | - | - |
| XII. Tài sản có khác | | 2.623.894 | 1.365.596 |
| 1. Các khoản phải thu | 16 | 1.890.481 | 606.570 |
| 2. Các khoản lãi, phí phải thu | 17 | 634.546 | 655.388 |
| 4. Tài sản Có khác | 18 | 128.171 | 132.942 |
| 5. Các khoản dự phòng rủi ro cho các tài sản Có nội bảng | | (29.304) | (29.304) |
| TỔNG TÀI SẢN CÓ | | 73.982.089 | 84.055.630 |

NGÂN HÀNG TMCP KIÊN LONG

40-42-44 Phạm Hồng Thái, Phường Vĩnh Thanh Vân

Thành phố Rạch Giá, Tỉnh Kiên Giang, Việt Nam

Mẫu số: B02a/TCTD
 (Ban hành theo Thông tư số 27/2021/TT-NHNN
 ngày 31/12/2021 của Thông đốc NHNN)

BÁO CÁO TÌNH HÌNH TÀI CHÍNH RIÊNG
QUÝ II NĂM 2022

Đơn vị tính: triệu đồng

| | Thuyết minh | 30/6/2022 | 31/12/2021 |
|---|-------------|-------------------|-------------------|
| B. NỢ PHẢI TRẢ VÀ VỐN CHỦ SỞ HỮU | | | |
| I. Các khoản nợ Chính phủ và Ngân hàng Nhà nước | | - | - |
| II. Tiền gửi và vay các TCTD khác | 19 | 23.567.225 | 25.830.794 |
| 1. Tiền gửi của các TCTD khác | | 20.614.652 | 25.772.472 |
| 2. Vay các TCTD khác | | 2.952.573 | 58.322 |
| III. Tiền gửi của khách hàng | 20 | 43.491.224 | 51.657.081 |
| IV. Các công cụ tài chính phái sinh và các khoản nợ tài chính khác | | - | - |
| V. Vốn tài trợ, Ủy thác đầu tư, cho vay TCTD chịu rủi ro | | - | - |
| VI. Phát hành giấy tờ có giá | | 400.000 | 300.000 |
| VII. Các khoản nợ khác | | 1.639.443 | 1.611.653 |
| 1. Các khoản lãi, phí phải trả | 21 | 827.646 | 1.031.095 |
| 3. Các khoản phải trả và công nợ khác | 22 | 811.797 | 580.558 |
| TỔNG NỢ PHẢI TRẢ | | 69.097.892 | 79.399.528 |
| VIII. Vốn và các quỹ | 23 | 4.884.197 | 4.656.102 |
| 1. Vốn của TCTD | | 3.618.619 | 3.618.619 |
| a. Vốn điều lệ | | 3.652.819 | 3.652.819 |
| d. Cổ phiếu quỹ | | (34.200) | (34.200) |
| 2. Quỹ của TCTD | | 383.022 | 267.530 |
| 3. Chênh lệch tỷ giá hối đoái | | (10.685) | - |
| 5. Lợi nhuận chưa phân phối | | 893.241 | 769.953 |
| TỔNG NỢ PHẢI TRẢ VÀ VỐN CHỦ SỞ HỮU | | 73.982.089 | 84.055.630 |

NGÂN HÀNG TMCP KIÊN LONG

40-42-44 Phạm Hồng Thái, Phường Vĩnh Thanh Vân

Thành phố Rạch Giá, Tỉnh Kiên Giang, Việt Nam

Mẫu số: B02a/TCTD
(Ban hành theo Thông tư số 27/2021/TT-NHNN
ngày 31/12/2021 của Thống đốc NHNN)**BÁO CÁO TÌNH HÌNH TÀI CHÍNH RIÊNG
QUÝ II NĂM 2022**

Đơn vị tính: triệu đồng

| | Thuyết minh | 30/6/2022 | 31/12/2021 |
|---|-------------|------------|------------|
| CÁC CHỈ TIÊU NGOÀI BÁO CÁO TÌNH HÌNH TÀI CHÍNH | | | |
| 2. Cam kết giao dịch hối đoái | 35 | 10.952.190 | 15.964.295 |
| ▪ Cam kết mua ngoại tệ | | 347.925 | 1.142.500 |
| ▪ Cam kết bán ngoại tệ | | 487.095 | 1.142.500 |
| ▪ Cam kết giao dịch hoán đổi | | 10.117.170 | 13.679.295 |
| 4. Cam kết trong nghiệp vụ L/C | 35 | 1.018.619 | 9.042 |
| 5. Bảo lãnh khác | 35 | 326.393 | 334.284 |
| 7. Lãi cho vay và phí phải thu chưa thu được | 36 | 612.203 | 538.587 |
| 8. Nợ khó đòi đã xử lý | 37 | 930.356 | 987.039 |
| 9. Tài sản và chứng từ khác | 38 | 99.635.911 | 99.060.746 |

Rạch Giá, ngày 28 tháng 7 năm 2022

Lập bảng

Kế toán trưởng

Tổng Giám đốc



Thị Duyên



Phạm Thị Mỹ Chi


Trần Ngọc Minh

NGÂN HÀNG TMCP KIÊN LONG

40-42-44 Phạm Hồng Thái, Phường Vĩnh Thanh Vân
Thành phố Rạch Giá, Tỉnh Kiên Giang, Việt Nam

Mẫu số: **B03a/TCTD**
(Ban hành theo Thông tư số 27/2021/TT-NHNN
ngày 31/12/2021 của Thống đốc NHNN)

BÁO CÁO KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG RIÊNG
QUÝ II NĂM 2022

| STT | Chỉ tiêu | Thuyết minh | Đơn vị tính: triệu đồng | | | |
|-------------|---|-------------|-------------------------|------------------|------------------------------------|------------------|
| | | | Quý II | | Lũy kế từ đầu năm đến cuối quý này | |
| | | | Năm 2022 | Năm 2021 | Năm 2022 | Năm 2021 |
| 1 | Thu nhập lãi và các khoản thu nhập tương tự | | 1.244.183 | 1.090.160 | 2.382.180 | 3.256.506 |
| 2 | Chi phí lãi và các chi phí tương tự | | (741.986) | (780.455) | (1.439.621) | (2.034.426) |
| I | Thu nhập lãi thuần | 24 | 502.197 | 309.705 | 942.559 | 1.222.080 |
| 3 | Thu nhập từ hoạt động dịch vụ | | 92.000 | 88.524 | 155.387 | 123.517 |
| 4 | Chi phí hoạt động dịch vụ | | (9.223) | (4.403) | (15.211) | (9.574) |
| II | Lãi/ lỗ thuần từ hoạt động dịch vụ | 25 | 82.777 | 84.121 | 140.176 | 113.943 |
| III | Lãi/ lỗ thuần từ hoạt động kinh doanh ngoại hối | 26 | 13.905 | 5.562 | 44.103 | 10.613 |
| IV | Lãi/ lỗ thuần từ mua bán chứng khoán kinh doanh | | | - | - | - |
| V | Lãi/ lỗ thuần từ mua bán chứng khoán đầu tư | 27 | (1.845) | 14.182 | 9.215 | 45.996 |
| 5 | Thu nhập từ hoạt động khác | | 27.045 | 37.734 | 30.840 | 44.968 |
| 6 | Chi phí hoạt động khác | | (933) | (11.250) | (2.021) | (12.195) |
| VI | Lãi/ lỗ thuần từ hoạt động khác | 28 | 26.112 | 26.484 | 28.819 | 32.773 |
| VII | Thu nhập từ góp vốn, mua cổ phần (*) | | 323 | 1.709 | 323 | 1.709 |
| VIII | Chi phí hoạt động | 29 | (348.480) | (307.812) | (668.552) | (557.015) |
| IX | Lợi nhuận thuần từ hoạt động kinh doanh trước chi phí dự phòng rủi ro tín dụng | | 274.989 | 133.951 | 496.643 | 870.099 |
| X | Chi phí dự phòng rủi ro tín dụng | 30 | (53.622) | (28.371) | (147.302) | (62.392) |
| XI | Tổng lợi nhuận trước thuế | | 221.367 | 105.580 | 349.341 | 807.707 |
| 7 | Chi phí thuế TNDN hiện hành | | (44.373) | (20.932) | (70.149) | (198.819) |
| XII | Chi phí thuế TNDN | 31 | (44.373) | (20.932) | (70.149) | (198.819) |
| XIII | Lợi nhuận sau thuế | | 176.994 | 84.648 | 279.192 | 608.888 |

(*) Ghi chú:

Cột năm 2022: Bao gồm Lợi nhuận sau thuế năm 2021 công ty con chuyển về Ngân hàng số tiền: 323 triệu VND

Rạch Giá, ngày 28 tháng 7 năm 2022

Lập bảng

Kế toán trưởng

Tổng Giám đốc



Thị Duyên



Phạm Thị Mỹ Chi



Trần Ngọc Minh

BÁO CÁO LƯU CHUYỂN TIỀN TỆ RIÊNG
QUÝ II NĂM 2022

| CHỈ TIÊU | Đơn vị tính: triệu đồng | |
|--|------------------------------------|------------------|
| | Lũy kế từ đầu năm đến cuối quý này | |
| | Năm 2022 | Năm 2021 |
| LƯU CHUYỂN TIỀN TỪ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH | | |
| 01. Thu nhập lãi và các khoản thu nhập tương tự nhận được | 2.403.023 | 3.686.979 |
| 02. Chi phí lãi và các khoản chi phí tương tự đã trả | (1.643.069) | (1.935.245) |
| 03. Thu nhập từ hoạt động dịch vụ nhận được | 140.176 | 113.943 |
| 04. Chênh lệch số tiền thực thu/ thực chi từ hoạt động kinh doanh (ngoại tệ, chứng khoán) | 53.319 | 56.609 |
| 05. Thu nhập khác | (93) | (9.995) |
| 06. Tiền thu các khoản nợ đã được xử lý hoặc bù đắp bằng nguồn rủi ro | 26.796 | 32.289 |
| 07. Tiền chi trả cho nhân viên và hoạt động quản lý, công vụ | (618.339) | (489.665) |
| 08. Tiền thuế thu nhập thực nộp trong kỳ | (88.604) | (6.843) |
| Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động kinh doanh trước những thay đổi về tài sản và vốn lưu động | 273.209 | 1.448.072 |
| Những thay đổi về tài sản hoạt động | | |
| 10. (Tăng)/Giảm các khoản về chứng khoán đầu tư | (1.010.561) | (2.724.774) |
| 11. (Tăng)/Giảm các công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác | (638) | - |
| 12. (Tăng)/Giảm các khoản cho vay khách hàng | (215.950) | (952.229) |
| 13. Giảm nguồn dự phòng để xử lý rủi ro, xử lý, bù đắp tổn thất các khoản | - | (7.984) |
| 14. (Tăng)/Giảm khác về tài sản hoạt động | (1.231.810) | (27.235) |
| Những thay đổi về công nợ hoạt động | | |
| 16. Tăng/(Giảm) các khoản tiền gửi và vay các TCTD khác | (2.263.568) | (2.030.662) |
| 17. Tăng/(Giảm) tiền gửi của khách hàng | (8.165.857) | 4.378.714 |
| 18. Tăng/(Giảm) phát hành giấy tờ có giá (ngoại trừ GTCG được tính vào hoạt động tài chính) | 100.000 | (300.000) |
| 21. Tăng/(Giảm) khác về công nợ hoạt động | 195.110 | 27.937 |
| 22. Chi từ các quỹ của tổ chức tín dụng | (2.695) | (6.478) |
| I. Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động kinh doanh | (12.322.760) | (194.639) |
| LƯU CHUYỂN TIỀN TỪ HOẠT ĐỘNG ĐẦU TƯ | | |
| 01. Mua sắm TSCĐ | (52.065) | (11.533) |
| 02. Tiền thu từ thanh lý, nhượng bán TSCĐ | 2.115 | 10.308 |
| 08. Tiền thu đầu tư, góp vốn vào các đơn vị khác | - | 5.250 |
| 09. Tiền thu cổ tức và lợi nhuận được chia từ các khoản đầu tư, góp vốn dài hạn | 323 | 42.664 |
| II. Lưu chuyển tiền từ hoạt động đầu tư | (49.627) | 46.689 |

NGÂN HÀNG TMCP KIÊN LONG

40-42-44 Phạm Hồng Thái, Phường Vĩnh Thanh Vân

Thành phố Rạch Giá, Tỉnh Kiên Giang, Việt Nam

Mẫu số: B04a/TCTD
(Ban hành theo Thông tư số 27/2021/TT-NHNN
ngày 31/12/2021 của Thống đốc NHNN)

**BÁO CÁO LƯU CHUYỂN TIỀN TỆ RIÊNG
QUÝ II NĂM 2022**

Đơn vị tính: triệu đồng

LƯU CHUYỂN TIỀN TỪ HOẠT ĐỘNG TÀI CHÍNH**III. Lưu chuyển tiền từ hoạt động tài chính****IV. Lưu chuyển tiền thuần trong kỳ****V. Tiền và các khoản tương đương tiền đầu kỳ****VI. Điều chỉnh ảnh hưởng thay đổi tỷ giá****VII. Tiền và các khoản tương đương tiền cuối kỳ (thuyết minh 32)**

| | |
|--------------|------------|
| - | - |
| (12.372.387) | (147.950) |
| 35.674.178 | 16.168.874 |
| (10.685) | - |
| 23.291.106 | 16.020.924 |

Rạch Giá, ngày 28 tháng 7 năm 2022

Lập bảng

Kế toán trưởng

Tổng Giám đốc



Thị Duyên



Phạm Thị Mỹ Chi



Trần Ngọc Minh

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG**QUÝ II NĂM 2022****1. Đặc điểm hoạt động của Ngân hàng****a) Giấy phép thành lập và hoạt động, thời hạn có giá trị**

Ngân hàng TMCP Kiên Long, tên gọi trước đây là Ngân hàng TMCP Nông thôn Kiên Long (sau đây gọi tắt là “Ngân hàng”) hoạt động theo:

- Giấy phép thành lập và hoạt động ngân hàng số 0056/NH-GP do Ngân hàng Nhà nước Việt Nam cấp ngày 18 tháng 9 năm 1995;
- Giấy phép thành lập ngân hàng số 1115/GP-UB ngày 02 tháng 10 năm 1995 do Ủy ban nhân dân tỉnh Kiên Giang cấp.

Năm 2006, Ngân hàng được đổi tên thành Ngân hàng TMCP Kiên Long và được chuyển đổi mô hình hoạt động từ ngân hàng nông thôn sang ngân hàng đô thị.

Ngân hàng đăng ký hoạt động kinh doanh theo Giấy chứng nhận đăng ký doanh nghiệp số 1700197787 đăng ký lần đầu ngày 10 tháng 10 năm 1995 do Sở Kế hoạch và Đầu tư tỉnh Kiên Giang cấp. Trong quá trình hoạt động, Ngân hàng đã nhiều lần được điều chỉnh giấy chứng nhận đăng ký doanh nghiệp, trong đó lần điều chỉnh gần nhất vào ngày 17 tháng 12 năm 2021.

Thời hạn hoạt động của Ngân hàng là 50 năm kể từ ngày 18 tháng 9 năm 1995.

Hoạt động chính của Ngân hàng là thực hiện các giao dịch ngân hàng, bao gồm: huy động và nhận tiền gửi ngắn hạn, trung hạn và dài hạn từ các tổ chức và cá nhân; cấp tín dụng ngắn hạn, trung hạn và dài hạn đối với 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 ngân quỹ và các dịch vụ ngân hàng khác được Ngân hàng Nhà nước Việt Nam cho phép; thực hiện góp vốn, mua cổ phần, đầu tư trái phiếu và kinh doanh ngoại tệ theo quy định của pháp luật.

b) Hình thức sở hữu vốn

Ngân hàng TMCP Kiên Long là ngân hàng thương mại cổ phần.

c) Vốn điều lệ

Số vốn điều lệ của Ngân hàng tại thời điểm 30 tháng 6 năm 2021 là 3.652.819 triệu VND (tại ngày 31 tháng 12 năm 2021 là 3.652.819 triệu VND).

d) Thành phần hội đồng quản trị

| | |
|----------------------------|--------------------|
| Bà Trần Thị Thu Hằng | Chủ tịch |
| Ông Mai Hữu Tín | Phó Chủ tịch |
| Ông Phạm Trần Duy Huyền | Phó Chủ tịch |
| Ông Trần Ngọc Minh | Thành viên |
| Ông Bùi Thanh Hải | Thành viên |
| Bà Nguyễn Thụy Quỳnh Hương | Thành viên |
| Bà Trần Tuấn Anh | Thành viên |
| Bà Nguyễn Thị Hồng Hạnh | Thành viên độc lập |

e) Thành phần Ban Kiểm soát

| | |
|-----------------------|------------|
| Ông Lê Khắc Gia Bảo | Trưởng Ban |
| Ông Nguyễn Cao Cường | Thành viên |
| Ông Đặng Minh Quân | Thành viên |
| Bà Vũ Hạnh Ngân | Thành viên |
| Bà Đỗ Thị Tuyết Trinh | Thành viên |

**THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG
QUÝ II NĂM 2022****f) Thành phần Ban Tổng Giám đốc**

| | |
|------------------------|---------------------------------------|
| Ông Trần Ngọc Minh | Tổng Giám đốc |
| Ông Lê Trung Việt | Phó Tổng Giám đốc |
| Ông Nguyễn Hoàng An | Phó Tổng Giám đốc |
| Bà Phạm Thị Mỹ Chi | Phó Tổng Giám đốc kiêm Kế toán trưởng |
| Ông Nguyễn Văn Minh | Phó Tổng Giám đốc |
| Ông Đỗ Anh Tuấn | Phó Tổng Giám đốc |
| Ông Võ Quốc Lợi | Phó Tổng Giám đốc |
| | (đến ngày 11 tháng 4 năm 2022) |
| Ông Trần Văn Thái Bình | Phó Tổng Giám đốc |
| | (từ ngày 24 tháng 5 năm 2022) |
| Bà Trần Thị Hương | Phó Tổng Giám đốc |
| | (từ ngày 6 tháng 7 năm 2022) |

g) Mạng lưới hoạt động

Trụ sở chính của Ngân hàng đặt tại 40 – 42 – 44 Phạm Hồng Thái, phường Vĩnh Thanh Vân, TP. Rạch Giá, tỉnh Kiên Giang. Tại ngày 30 tháng 6 năm 2022, Ngân hàng có một (01) hội sở chính, ba mươi một (31) chi nhánh và một trăm lẻ ba (103) phòng giao dịch trên toàn quốc.

h) Công ty con và công ty liên kết

Ngân hàng đầu tư vào công ty con là Công ty TNHH MTV Quản lý nợ và Khai thác tài sản – Ngân hàng TMCP Kiên Long có trụ sở tại tầng 6, số 40 – 42 – 44 Phạm Hồng Thái, phường Vĩnh Thanh Vân, TP. Rạch Giá, tỉnh Kiên Giang. Công ty con này được hoạt động theo Giấy chứng nhận đăng ký doanh nghiệp số 1701452905, đăng ký lần đầu ngày 12 tháng 11 năm 2010 và điều chỉnh gần nhất vào ngày 21 tháng 02 năm 2018 do Sở Kế hoạch và Đầu tư tỉnh Kiên Giang cấp. Hoạt động kinh doanh chính của Công ty con này là: tư vấn, môi giới kinh doanh, cho thuê bất động sản, quyền sử dụng đất; quản lý các khoản nợ vay và tài sản bảo đảm nợ vay; thẩm định giá và quản lý hồ sơ tài sản bảo đảm; tái cơ cấu các khoản vay; mua khoản nợ từ và bán khoản nợ cho các tổ chức tín dụng. Tại ngày 30 tháng 6 năm 2022, tỷ lệ lợi ích và tỷ lệ quyền biểu quyết của Ngân hàng tại công ty con này là 100% (số đầu năm là 100%).

i) Nhân viên

Tại ngày 30 tháng 6 năm 2022, Ngân hàng có 3.266 nhân viên đang làm việc (số đầu năm là 3.194 nhân viên).

2. Năm tài chính, đơn vị tiền tệ sử dụng trong kế toán**a) Năm tài chính**

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

b) Đơn vị tiền tệ sử dụng trong kế toán

Đơn vị tiền tệ sử dụng trong kế toán là Đồng Việt Nam (VND), các số liệu được làm tròn đến hàng triệu và trình bày theo đơn vị triệu Đồng Việt Nam (triệu VND) khi lập Báo cáo tài chính riêng.

3. Chuẩn mực và chế độ kế toán áp dụng**a) Chế độ kế toán áp dụng**

Ngân hàng áp dụng Hệ thống kế toán các Tổ chức tín dụng (“TCTD”) Việt Nam do Ngân hàng Nhà nước Việt Nam ban hành theo Quyết định số 479/2004/QĐ-NHNN ngày 29 tháng 4 năm 2004, Thông tư số 10/2014/TT-NHNN ngày 20 tháng 3 năm 2014, Thông tư số 49/2014/TT-NHNN ngày 31 tháng 12 năm 2014, Thông tư số 22/2017/TT-NHNN ngày 29 tháng 12 năm 2017 và Thông tư số 27/2021/TT-NHNN ngày 31 tháng 12 năm 2021 của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam. Việc lập Báo cáo tài chính riêng được áp dụng theo Chế độ Báo cáo tài chính đối với các

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG**QUÝ II NĂM 2022**

Tổ chức tín dụng ban hành theo Quyết định số 16/2007/QĐ-NHNN ngày 18 tháng 4 năm 2007 của Thống đốc Ngân hàng Nhà nước Việt Nam, Thông tư số 49/2014/TT-NHNN ngày 31 tháng 12 năm 2014, Thông tư số 22/2017/TT-NHNN ngày 29 tháng 12 năm 2017 và Thông tư số 27/2021/TT-NHNN ngày 31 tháng 12 năm 2021 của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam và các chuẩn mực kế toán có liên quan.

b) Tuyên bố về việc tuân thủ chuẩn mực kế toán và chế độ kế toán

Báo cáo tài chính riêng được lập theo các Chuẩn mực Kế toán Việt Nam, Chế độ Kế toán Việt Nam áp dụng cho các 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.

Ngân hàng cũng lập Báo cáo tài chính hợp nhất của Ngân hàng và công ty con (gọi chung là “Tập đoàn”) theo các Chuẩn mực Kế toán Việt Nam, Chế độ Kế toán Việt Nam áp dụng cho các 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 hợp nhất. Báo cáo tài chính riêng này cần được đọc cùng với Báo cáo tài chính hợp nhất của Tập đoàn cho kỳ báo cáo kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2022 để có đủ thông tin về tình hình tài chính hợp nhất và kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất của Tập đoàn.

c) Cơ sở đo lường

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

4. Chính sách kế toán áp dụng tại Ngân hàng**a) Chuyển đổi ngoại tệ**

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

Các giao dịch liên quan đến thu nhập và chi phí bằng ngoại tệ của Ngân hàng được quy đổi sang VND theo tỷ giá bình quân mua và bán chuyển khoản tại ngày phát sinh giao dịch.

Chênh lệch tỷ giá hối đoái do đánh giá lại các tài sản và công nợ bằng ngoại tệ sang VND tại ngày báo cáo hàng tháng được ghi nhận vào tài khoản “Chênh lệch tỷ giá hối đoái” thuộc vốn chủ sở hữu và được ghi nhận vào Báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh vào cuối kỳ kế toán năm.

b) Tiền và các khoản tương đương tiền

Tiền và các khoản tương đương tiền bao gồm tiền mặt, tiền gửi tại Ngân hàng Nhà nước Việt Nam, tiền gửi tại các TCTD khác, cho vay các TCTD khác với kỳ hạn gốc không quá ba tháng, 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.

c) Tiền gửi và cho vay các tổ chức tín dụng khác***Tiền gửi tại các tổ chức tín dụng khác***

Tiền gửi tại các tổ chức tín dụng khác bao gồm tiền gửi không kỳ hạn; tiền gửi có kỳ hạn gốc không quá ba tháng tại các tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài trong nước và tiền gửi tại các tổ chức tín dụng nước ngoài.

Tiền gửi (trừ tiền gửi thanh toán) tại tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài trong nước và tiền gửi tại tổ chức tín dụng ở nước ngoài được phản ánh theo số dư trừ đi dự phòng rủi ro tín dụng.

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG**QUÝ II NĂM 2022*****Cho vay các tổ chức tín dụng khác***

Cho vay các tổ chức tín dụng khác là các khoản cho vay có kỳ hạn gốc dưới một năm. Cho vay các tổ chức tín dụng khác được phản ánh theo số dư nợ gốc trừ đi dự phòng rủi ro tín dụng.

Ngân hàng thực hiện phân loại rủi ro tín dụng đối với các khoản tiền gửi (trừ tiền gửi thanh toán) và cho vay tại các tổ chức tín dụng khác và trích lập dự phòng theo phương pháp định lượng theo Thông tư số 11/2021/TT-NHNN ngày 30 tháng 7 năm 2021 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 của NHNNVN. Việc tính dự phòng cụ thể căn cứ trên tình trạng quá hạn của nợ gốc hoặc lãi với các tỷ lệ trích lập như sau:

| | | |
|-----------------------------------|---|------|
| • 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% |

Theo Thông tư số 11/2021/TT-NHNN, Ngân hàng không cần phải trích lập dự phòng chung đối với các khoản tiền gửi và cho vay các tổ chức tín dụng khác.

d) Cho vay khách hàng và phương pháp trích lập dự phòng rủi ro tín dụng

Tiền vay được ghi nhận khi Ngân hàng và khách hàng ký kết hợp đồng vay, kế ước nhận nợ và Ngân hàng giải ngân cho khách hàng.

Phương thức cho vay đối với tổ chức và cá nhân dưới các hình thức: vay từng lần, theo hạn mức, theo dự án đầu tư, chiết khấu chứng từ có giá....

Hình thức đảm bảo tiền vay chủ yếu là cầm cố, thế chấp tài sản. Ngoài ra, Ngân hàng còn cho vay tín chấp.

Phân loại các khoản cho vay khách hàng

Việc phân loại nợ và lập dự phòng rủi ro tín dụng được thực hiện theo Thông tư số 11/2021/TT-NHNN ngày 01 tháng 10 năm 2021. Ngân hàng 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 Thông tư số 01/2020/TT-NHNN ngày 13 tháng 3 năm 2020, Thông tư số 03/2021/TT-NHNN ngày 02 tháng 4 năm 2021 và Thông tư số 14/2021/TT-NHNN ngày 07 tháng 9 năm 2021 sửa đổi và bổ sung một số điều của Thông tư số 01/2020/TT-NHNN do Thống đốc Ngân hàng Nhà nước Việt Nam ban hành.

Trường hợp một khách hàng có nhiều hơn một khoản nợ với Ngân hàng mà có bất kỳ khoản nợ nào bị chuyển sang nhóm nợ rủi ro cao hơn thì Ngân hàng phải phân loại các khoản nợ còn lại của khách hàng đó vào nhóm nợ rủi ro cao hơn tương ứng với mức độ rủi ro, ngoại trừ số dư nợ sau khi cơ cấu lại thời hạn trả nợ và giữ nguyên nhóm nợ theo quy định tại Thông tư 01/2020/TT-NHNN, Thông tư 03/2021/TT-NHNN và Thông tư số 14/2021/TT-NHNN còn trong hạn theo thời hạn cơ cấu lại, Ngân hàng không áp dụng nguyên tắc điều chỉnh, phân loại lại vào nhóm nợ có mức độ rủi ro cao hơn.

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

Theo quy định Thông tư số 11/2021/TT-NHNN, Ngân hàng sử dụng kết quả phân loại nhóm nợ đối với khách hàng do Trung tâm Thông tin tín dụng (“CIC”) cung cấp để điều chỉnh kết quả tự phân loại nợ hàng tháng. Trường hợp nợ của khách hàng được Ngân hàng phân loại vào nhóm nợ có mức độ rủi ro thấp hơn nhóm nợ theo danh sách do CIC cung cấp, Ngân hàng phải điều chỉnh kết quả phân loại nợ theo nhóm nợ được CIC cung cấp.

Dự phòng rủi ro tín dụng các khoản cho vay khách hàng

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG**QUÝ II NĂM 2022**

Việc tính dự phòng cụ thể được căn cứ trên các tỷ lệ dự phòng áp dụng cho từng nhóm nợ như sau:

| | | |
|-----------------------------------|---|------|
| • 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% |

Theo Thông tư số 11/2021/TT-NHNN, dự phòng chung được lập với mức bằng 0,75% tổng số dư tại ngày cuối tháng của các khoản cho vay khách hàng, không bao gồm các khoản cho vay khách hàng được phân loại vào nhóm nợ có khả năng mất vốn.

Theo Thông tư số 11/2021/TT-NHNN, dự phòng cụ thể được tính theo số dư các khoản cho vay từng khách hàng tại ngày cuối tháng trừ đi giá trị khấu trừ của tài sản đảm bảo. Giá trị và tỷ lệ khấu trừ của tài sản đảm bảo được xác định theo các quy định của Thông tư số 11/2021/TT-NHNN. Tài sản bảo đảm có giá trị từ 50 tỷ đồng Việt Nam trở lên đối với khoản nợ của khách hàng là bên có liên quan của Ngân hàng và các đối tượng khác theo quy định tại Điều 127 của Luật các tổ chức tín dụng và tài sản bảo đảm có giá trị từ 200 tỷ đồng Việt Nam trở lên đối với các khoản nợ của các khách hàng khác phải được định giá bởi tổ chức có chức năng thẩm định giá, đối với các trường hợp khác các trường hợp nêu trên, tài sản bảo đảm được định giá theo quy định và quy trình nội bộ của Ngân hàng. Tài sản bảo đảm nào không đáp ứng đầy đủ các điều kiện quy định tại Thông tư số 11/2021/TT-NHNN thì giá trị khấu trừ của tài sản bảo đảm đó xem như bằng không.

Dự phòng cụ thể được trích lập bổ sung theo quy định tại Thông tư số 03/2021/TT-NHNN, Thông tư số 14/2021/TT-NHNN về việc sửa đổi, bổ sung một số điều của Thông tư số 01/2020/TT-NHNN 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 bởi dịch Covid – 19.

Sử dụng dự phòng để xử lý rủi ro các khoản cho vay khách hàng

Các khoản cho vay khách hàng sẽ được xử lý bằng nguồn dự phòng rủi ro sau khi được phân loại vào Nhóm 5 hoặc khi khách hàng vay bị phá sản hoặc giải thể (đối với trường hợp khách hàng vay là tổ chức, doanh nghiệp), hoặc khi khách hàng vay chết hoặc mất tích (đối với trường hợp khách hàng vay là cá nhân). Các khoản nợ được xử lý rủi ro theo quyết định của Hội đồng Xử lý Rủi ro của Ngân hàng sau khi đã xem xét thấy mọi nỗ lực cần thiết để thu hồi khoản nợ, bao gồm cả các hành động pháp lý đều không có kết quả.

Ngân hàng chuyển khoản nợ được sử dụng dự phòng xử lý rủi ro ra hạch toán trên các tài khoản ngoại bảng và tiếp tục theo dõi, có biện pháp để thu hồi nợ đầy đủ theo thỏa thuận đã ký với khách hàng.

Các cam kết ngoại bảng

Các cam kết ngoại bảng bao gồm: các khoản bảo lãnh, cam kết giao dịch hối đoái và cam kết trong nghiệp vụ L/C.

Việc phân loại các khoản cam kết ngoại bảng nhằm mục đích quản lý, giám sát chất lượng hoạt động cấp tín dụng và được thực hiện theo chính sách áp dụng đối với các khoản cho vay khách hàng được trình bày tại Thuyết minh trên.

Toàn bộ số dư nợ và giá trị các cam kết ngoại bảng của một khách hàng tại một tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài phải được phân loại vào cùng một nhóm nợ. Đối với khách hàng có từ hai khoản nợ và/hoặc cam kết ngoại bảng trở lên tại tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài mà có bất cứ một khoản nợ hoặc cam kết ngoại bảng nào bị phân loại vào nhóm có mức độ rủi ro cao hơn các khoản nợ hoặc cam kết ngoại bảng khác thì tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài đó phải phân loại lại các khoản nợ hoặc cam kết ngoại bảng còn lại của khách hàng vào nhóm có mức độ rủi ro cao nhất.

Theo Thông tư số 11/2021/TT-NHNN, Ngân hàng không cần phải lập dự phòng rủi ro cho các

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG**QUÝ II NĂM 2022**

cam kết ngoại bảng.

e) Chứng khoán đầu tư

Chứng khoán đầu tư bao gồm chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán và chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn. Ngân hàng phân loại chứng khoán đầu tư tại thời điểm mua là chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán hoặc chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn. Theo Công văn số 2601/NHNN-TCKT ngày 14 tháng 4 năm 2009 của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam, đối với khoản mục chứng khoán đầu tư, Ngân hàng được phép phân loại lại tối đa một lần sau khi phân loại lần đầu tại thời điểm mua.

Chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán là chứng khoán nợ hoặc chứng khoán vốn được giữ trong thời gian không ấn định trước và có thể được bán trong mọi thời điểm.

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 mà Ngân hàng có ý định và có khả năng nắm giữ đến ngày đáo hạn.

Ghi nhận chứng khoán đầu tư

Ngân hàng ghi nhận chứng khoán đầu tư tại ngày khớp lệnh đối với chứng khoán niêm yết hoặc tại ngày Ngân hàng chính thức có quyền sở hữu theo quy định của pháp luật đối với chứng khoán chưa niêm yết.

Chứng khoán vốn

Chứng khoán vốn sẵn sàng để bán được ghi nhận ban đầu theo giá gốc, bao gồm giá mua cộng các chi phí liên quan trực tiếp như chi phí môi giới, giao dịch, cung cấp thông tin, phí ngân hàng (nếu có). Sau đó, các chứng khoán này được ghi nhận theo giá trị thấp hơn giữa giá đang ghi nhận trên sổ sách và giá thị trường với số lỗ giảm giá được ghi nhận vào Báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh riêng.

Giá thị trường của chứng khoán vốn sẵn sàng để bán đã niêm yết là giá đóng cửa tại Sở Giao dịch Chứng khoán TP. Hồ Chí Minh hoặc Sở Giao dịch Chứng khoán Hà Nội tại ngày gần nhất có giao dịch tính đến thời điểm kết thúc năm tài chính.

Giá thị trường của chứng khoán vốn sẵn sàng để bán chưa niêm yết nhưng được đăng ký giao dịch trên thị trường giao dịch chứng khoán của các công ty đại chúng chưa niêm yết (UpCom) là giá tham chiếu bình quân trong 30 ngày giao dịch liền kề gần nhất trước thời điểm kết thúc năm tài chính do Sở Giao dịch chứng khoán công bố.

Trường hợp cổ phiếu đã niêm yết trên thị trường chứng khoán hoặc cổ phiếu của công ty cổ phần đã đăng ký giao dịch trên thị trường Upcom không có giao dịch trong vòng 30 ngày trước ngày trích lập dự phòng, cổ phiếu đã niêm yết bị hủy niêm yết, bị đình chỉ giao dịch, bị ngừng giao dịch và chứng khoán chưa niêm yết, chưa đăng ký giao dịch: việc lập dự phòng được thực hiện căn cứ vào khoản lỗ của công ty được đầu tư với mức trích lập bằng chênh lệch giữa vốn đầu tư thực tế của các chủ sở hữu và vốn chủ sở hữu tại ngày kết thúc năm tài chính nhân với tỷ lệ sở hữu vốn điều lệ của Ngân hàng so với tổng số vốn điều lệ thực góp.

Tăng, giảm số dự phòng chứng khoán đầu tư cần phải trích lập tại ngày kết thúc năm tài chính được ghi nhận vào Báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh riêng. Khoản dự phòng chỉ được hoàn nhập trong phạm vi sao cho giá trị ghi sổ của các khoản đầu tư không vượt quá giá trị ghi sổ của các khoản đầu tư này trong trường hợp không phải lập dự phòng.

Chứng khoán nợ

Chứng khoán nợ sẵn sàng để bán và chứng khoán nợ giữ đến ngày đáo hạn được ghi nhận ban đầu theo giá gốc, bao gồm giá mua cộng các chi phí có liên quan trực tiếp như chi phí môi giới, giao dịch, cung cấp thông tin, thuế, lệ phí và phí ngân hàng. Sau đó, các chứng khoán này được ghi nhận theo giá gốc được phân bổ (chịu tác động của việc phân bổ giá trị chiết khấu và giá trị phụ trội) trừ đi dự phòng rủi ro chứng khoán (bao gồm dự phòng rủi ro tín dụng và dự phòng giảm giá chứng khoán). 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 kinh doanh riêng theo phương pháp đường thẳng trong thời gian nắm giữ.

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG**QUÝ II NĂM 2022**

Chứng khoán nợ sẵn sàng để bán đã niêm yết được ghi nhận theo giá gốc trừ đi dự phòng giảm giá bằng cách tham khảo giá đóng cửa tại Sở Giao dịch Chứng khoán Hà Nội tại ngày kết thúc năm tài chính. Ngân hàng không thực hiện trích lập dự phòng đối với chứng khoán nợ giữ đến ngày đáo hạn trừ khi có dấu hiệu về sự giảm giá chứng khoán kéo dài hoặc có bằng chứng chắc chắn là Ngân hàng khó có thể thu hồi đầy đủ khoản đầu tư.

Chứng khoán nợ sẵn sàng để bán và chứng khoán nợ giữ đến ngày đáo hạn của doanh nghiệp chưa niêm yết được ghi nhận theo giá gốc trừ dự phòng rủi ro tín dụng theo quy định của Thông tư số 11/2021/TT-NHNN.

Lãi sau khi mua của chứng khoán nợ sẵn sàng để bán và chứng khoán nợ giữ đến ngày đáo hạn được ghi nhận vào Báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh riêng trên cơ sở dồn tích. Khoản tiền lãi dồn tích trước khi Ngân hàng mua sẽ được ghi giảm giá gốc khi nhận được.

Dự phòng rủi ro chứng khoán đầu tư được đề cập ở trên sẽ được hoàn nhập khi giá chứng khoán hoặc giá trị có thể thu hồi của chứng khoán đầu tư tăng lên sau khi khoản dự phòng được ghi nhận. Khoản dự phòng chỉ được hoàn nhập đến mức tối đa bằng giá trị ghi sổ của các chứng khoán này trong trường hợp không phải lập dự phòng.

Chấm dứt ghi nhận chứng khoán đầu tư

Chứng khoán đầu tư được dừng ghi nhận tại ngày khớp lệnh bán đối với chứng khoán niêm yết hoặc Ngân hàng đã chính thức chuyển quyền sở hữu theo quy định của pháp luật đối với chứng khoán chưa niêm yết.

f) Góp vốn, đầu tư dài hạn***Đầu tư vào 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 đơn vị được đầu tư nhằm thu được lợi ích kinh tế từ các hoạt động của đơn vị đó. Khi đánh giá quyền kiểm soát có thể xét đến quyền biểu quyết tiềm năng có thể thực hiện được tại thời điểm hiện tại.

Các khoản đầu tư vào công ty con được phản ánh theo giá gốc trừ đi dự phòng tổn thất đầu tư. Dự phòng tổn thất cho các khoản đầu tư vào công ty con được trích lập khi công ty con bị lỗ với mức trích lập bằng chênh lệch giữa vốn đầu tư thực tế của các bên tại công ty con và vốn chủ sở hữu thực có nhân với tỷ lệ sở hữu vốn điều lệ thực góp của Ngân hàng tại công ty con. Nếu công ty con là đối tượng lập Báo cáo tài chính hợp nhất thì căn cứ để xác định dự phòng tổn thất là Báo cáo tài chính hợp nhất.

Tăng, giảm số dự phòng tổn thất đầu tư vào công ty con cần phải trích lập tại ngày kết thúc kỳ kế toán được ghi nhận vào Báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh. Khoản dự phòng chỉ được hoàn nhập trong phạm vi sao cho giá trị ghi sổ của các khoản đầu tư không vượt quá giá trị ghi sổ của các khoản đầu tư này trong trường hợp không phải lập dự phòng.

g) Tài sản cố định hữu hình

Tài sản cố định hữu hình được thể hiện theo nguyên giá trừ hao mòn lũy kế. Nguyên giá tài sản cố định hữu hình bao gồm toàn bộ các chi phí mà Ngân hàng phải bỏ ra để có được tài sản cố định hữu hình tính đến thời điểm đưa tài sản đó vào trạng thái sẵn sàng sử dụng. Các chi phí phát sinh sau ghi nhận ban đầu chỉ được ghi tăng nguyên giá tài sản cố định hữu hình nếu các chi phí này chắc chắn làm tăng lợi ích kinh tế trong tương lai do sử dụng tài sản đó. Các chi phí không thỏa mãn điều kiện trên được ghi nhận là chi phí trong kỳ.

Khi tài sản cố định được bán hay thanh lý, nguyên giá và khấu hao lũy kế được xóa sổ và bất kỳ khoản lãi/lỗ nào phát sinh do việc thanh lý đều được tính vào thu nhập hay chi phí trong kỳ.

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

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG

QUÝ II NĂM 2022

| <u>Loại tài sản cố định</u> | <u>Số năm</u> |
|-----------------------------|---------------|
| Nhà cửa, vật kiến trúc | 05 – 50 |
| Máy móc, thiết bị | 05 – 15 |
| Phương tiện vận chuyển | 06 – 10 |
| Thiết bị, dụng cụ quản lý | 03 – 08 |
| Tài sản cố định khác | 05 – 10 |

h) Tài sản cố định vô hình

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

Nguyên giá tài sản cố định vô hình bao gồm toàn bộ các chi phí mà Ngân hàng phải bỏ ra để có được tài sản cố định tính đến thời điểm đưa tài sản đó vào trạng thái sẵn sàng sử dụng. Chi phí liên quan đến tài sản cố định vô hình phát sinh sau khi ghi nhận ban đầu được ghi nhận là chi phí sản xuất, kinh doanh trong năm trừ khi các chi phí này gắn liền với một tài sản cố định vô hình cụ thể và làm tăng lợi ích kinh tế từ các tài sản này.

Khi tài sản cố định vô hình được bán hay thanh lý, nguyên giá và giá trị hao mòn lũy kế được xóa sổ và lãi, lỗ phát sinh do thanh lý được ghi nhận vào thu nhập hay chi phí trong kỳ.

Tài sản cố định vô hình của Ngân hàng bao gồm:

Quyền sử dụng đất

Quyền sử dụng đất là toàn bộ các chi phí thực tế Ngân hàng đã chi ra có liên quan trực tiếp tới đất sử dụng, bao gồm: tiền chi ra để có quyền sử dụng đất, lệ phí trước bạ... Quyền sử dụng đất được khấu hao theo phương pháp đường thẳng theo thời gian sử dụng đất (36 - 49 năm), riêng quyền sử dụng đất không xác định thời hạn không được tính khấu hao.

Chương trình phần mềm máy tính

Chi phí liên quan đến các chương trình phần mềm máy tính không phải là một bộ phận gắn kết với phần cứng có liên quan được vốn hoá. Nguyên giá của phần mềm máy tính là toàn bộ các chi phí mà Ngân hàng đã chi ra tính đến thời điểm đưa phần mềm vào sử dụng. Phần mềm máy tính được khấu hao theo phương pháp đường thẳng trong thời gian từ 3 đến 8 năm.

i) Tài sản thuê hoạt động

Thuê tài sản được phân loại là thuê hoạt động nếu phần lớn rủi ro và lợi ích gắn liền với quyền sở hữu tài sản thuộc về người cho thuê. Chi phí thuê hoạt động được phản ánh vào chi phí theo phương pháp đường thẳng cho suốt thời hạn thuê tài sản, không phụ thuộc vào phương thức thanh toán tiền thuê.

Các tài sản có khác

Chi phí mua sắm tài sản cố định, xây dựng cơ bản dở dang

Chi phí mua sắm tài sản, xây dựng cơ bản dở dang phản ánh các khoản chi phí mua sắm tài sản, xây dựng, sửa chữa và nâng cấp phần mềm máy vi tính chưa được hoàn thành. Không tính khấu hao cho chi phí xây dựng cơ bản dở dang trong quá trình xây dựng và nâng cấp.

Tài sản thay thế cho việc thực hiện nghĩa vụ của bên bảo đảm

Tài sản thay thế cho việc thực hiện nghĩa vụ của bên bảo đảm đã chuyển quyền sở hữu chờ xử lý là những tài sản gắn nợ đã chuyển quyền sở hữu cho Ngân hàng.

Các tài sản Có khác

Các tài sản Có khác, ngoài các khoản phải thu từ hoạt động tín dụng, được phản ánh theo giá gốc trừ đi dự phòng rủi ro cho các tài sản có nội bảng.

Các tài sản Có khác được xem xét trích lập dự phòng rủi ro cho các tài sản Có nội bảng theo tuổi nợ quá hạn của khoản nợ hoặc theo dự kiến tổn thất có thể xảy ra trong trường hợp khoản nợ chưa đến hạn thanh toán nhưng tổ chức kinh tế lâm vào tình trạng phá sản hoặc đang làm thủ tục giải thể; người nợ mất tích, bỏ trốn, đang bị các cơ quan pháp luật truy tố, xét xử hoặc đang thi hành án hoặc đã chết. Chi phí dự phòng phát sinh được hạch toán vào chi phí hoạt động trong kỳ.

Đối với các tài sản Có quá hạn thanh toán, Ngân hàng áp dụng mức trích lập dự phòng theo thời gian quá hạn theo hướng dẫn của Thông tư số 48/2019/TT-BTC ngày 08 tháng 8 năm 2019 của

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG**QUÝ II NĂM 2022**

Bộ Tài chính cho từng khoản nợ phải thu khó đòi căn cứ vào tuổi nợ quá hạn của các khoản nợ hoặc dự kiến mức tổn thất có thể xảy ra, cụ thể như sau:

- Đối với nợ phải thu quá hạn thanh toán:
 - 30% giá trị đối với khoản nợ phải thu quá hạn từ 6 tháng đến dưới 1 năm.
 - 50% giá trị đối với khoản nợ phải thu quá hạn từ 1 năm đến dưới 2 năm.
 - 70% giá trị đối với khoản nợ phải thu quá hạn từ 2 năm đến dưới 3 năm.
 - 100% giá trị đối với khoản nợ phải thu quá hạn từ 3 năm trở lên.
- Đối với nợ phải thu chưa quá hạn thanh toán nhưng khó có khả năng thu hồi: căn cứ vào dự kiến mức tổn thất để lập dự phòng.

Tăng, giảm số dư dự phòng nợ phải thu khó đòi cần phải trích lập tại ngày kết thúc kỳ kế toán được ghi nhận vào chi phí hoạt động.

j) Các khoản nợ phải trả

Các khoản nợ phải trả gồm tiền gửi và vay các TCTD khác, tiền gửi của khách hàng và các khoản nợ khác được thể hiện theo giá gốc.

k) Các khoản dự phòng phải trả

Các khoản dự phòng được ghi nhận khi Ngân hàng có nghĩa vụ nợ hiện tại (nghĩa vụ pháp lý hoặc nghĩa vụ liên đới) do kết quả từ một sự kiện đã xảy ra, việc thanh toán nghĩa vụ nợ này có thể sẽ dẫn đến sự giảm sút về những lợi ích kinh tế và giá trị của nghĩa vụ nợ đó có thể được một ước tính đáng tin cậy.

Nếu ảnh hưởng của thời gian là trọng yếu, dự phòng sẽ được xác định bằng cách chiết khấu số tiền phải bỏ ra trong tương lai để thanh toán nghĩa vụ nợ với tỷ lệ chiết khấu trước thuế và phản ánh những đánh giá trên thị trường hiện tại về giá trị thời gian của tiền và những rủi ro cụ thể của khoản nợ đó.

l) Công cụ tài chính phái sinh

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

m) Vốn chủ sở hữu và các quỹ***Vốn điều lệ***

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

Thặng dư vốn cổ phần

Thặng dư vốn cổ phần được ghi nhận theo số chênh lệch giữa giá phát hành và mệnh giá cổ phiếu khi phát hành lần đầu hoặc phát hành bổ sung, chênh lệch giữa giá tái phát hành và giá trị sổ sách của cổ phiếu quỹ và cấu phần vốn của trái phiếu chuyển đổi khi đáo hạn. Chi phí trực tiếp liên quan đến việc phát hành bổ sung cổ phiếu và tái phát hành cổ phiếu quỹ được ghi giảm thặng dư vốn cổ phần.

Cổ phiếu quỹ

Khi mua lại cổ phiếu do Ngân hàng phát hành, khoản tiền trả bao gồm cả các chi phí liên quan đến giao dịch được ghi nhận là cổ phiếu quỹ và được phản ánh là một khoản giảm trừ trong vốn chủ sở hữu. Khi tái phát hành, chênh lệch giữa giá tái phát hành và giá sổ sách của cổ phiếu quỹ được ghi vào khoản mục “Thặng dư vốn cổ phần”.

Các quỹ dự trữ

Theo Nghị định số 93/2017/NĐ-CP ngày 07 tháng 8 năm 2017 của Chính phủ về chế độ tài chính đối với các TCTD, Ngân hàng phải trích lập các quỹ như sau trước khi phân phối lợi nhuận:

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG

QUÝ II NĂM 2022

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

Quỹ dự trữ bổ sung vốn điều lệ được dùng để bổ sung vốn điều lệ của Ngân hàng.

Quỹ dự phòng tài chính được dùng để:

- Bù đắp những tổn thất, thiệt hại về tài sản, công nợ không đòi được xảy ra trong quá trình kinh doanh;
- Bù đắp khoản lỗ của Ngân hàng theo quyết định của Đại hội đồng cổ đông.

Quỹ dự phòng tài chính và quỹ dự trữ bổ sung vốn điều lệ không được phép phân phối và được ghi nhận như một phần của vốn chủ sở hữu.

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

Quỹ khen thưởng và phúc lợi

Quỹ khen thưởng và phúc lợi không do pháp luật quy định được trích lập từ lợi nhuận sau thuế và được phép phân phối hết, chủ yếu được dùng để chi trả cho cán bộ, công nhân viên của Ngân hàng. Quỹ khen thưởng và phúc lợi được ghi nhận trong phần nợ phải trả của Ngân hàng.

n) Các chỉ tiêu ngoài Bảng cân đối kế toán

Tại từng thời điểm, Ngân hàng có các cam kết cấp tín dụng chưa thực hiện. Các cam kết này ở dưới dạng các khoản cho vay và thấu chi đã được phê duyệt. Ngân hàng cũng cung cấp các bảo lãnh tài chính và thư tín dụng để bảo lãnh việc thực hiện hợp đồng của khách hàng đối với bên thứ ba. Cam kết và các khoản nợ tiềm tàng có thể đáo hạn trước khi giải ngân một phần hoặc toàn bộ các khoản đã cam kết. Do đó, các khoản cam kết và nợ tiềm ẩn này không nhất thiết phản ánh luồng lưu chuyển tiền tệ dự kiến trong tương lai.

o) Thu nhập lãi, chi phí lãi và ngừng dự thu lãi

Thu nhập lãi được ghi nhận trong Báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh trên cơ sở dồn tích, ngoại trừ tiền lãi từ các khoản nợ được phân loại từ nhóm 2 đến nhóm 5 và các khoản nợ được giữ nguyên nhóm 1 (nợ đủ tiêu chuẩn) do thực hiện chính sách đặc biệt của Nhà nước được ghi nhận vào Báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh khi Ngân hàng thực sự thu được.

Khi một khoản nợ được giữ nguyên Nhóm nợ đủ tiêu chuẩn do thực hiện chính sách đặc biệt của Nhà nước thì số lãi phải thu phát sinh trong kỳ không được hạch toán là thu nhập và Ngân hàng thực hiện theo dõi ngoại bảng. Thu nhập lãi của các khoản nợ này được ghi nhận vào Báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh khi Ngân hàng thực sự thu được.

Đối với thu lãi tiền gửi, lãi đầu tư trái phiếu, tín phiếu,... là số lãi phải thu trong kỳ.

Các khoản chi phí trả lãi vay, tiền gửi được hạch toán trên cơ sở dự chi.

p) Thu nhập từ hoạt động dịch vụ

Thu nhập từ hoạt động dịch vụ bao gồm phí nhận được từ dịch vụ thanh toán, dịch vụ ngân quỹ, phí từ các khoản bảo lãnh và các dịch vụ khác. Thu nhập phí từ các khoản bảo lãnh được ghi nhận theo phương pháp dồn tích. Thu nhập nhận được từ dịch vụ thanh toán, dịch vụ ngân quỹ và các dịch vụ khác được ghi nhận khi thu được.

q) Thu nhập cổ tức

Cổ tức và lợi nhuận được chia được ghi nhận khi Ngân hàng được quyền nhận cổ tức hoặc lợi nhuận từ việc góp vốn.

r) Thuế thu nhập doanh nghiệp

Chi phí thuế thu nhập doanh nghiệp bao gồm thuế thu nhập hiện hành và thuế thu nhập hoãn lại.

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG**QUÝ II NĂM 2022*****Thuế thu nhập hiện hành***

Thuế thu nhập hiện hành là khoản thuế được tính dựa trên thu nhập tính thuế. Thu nhập tính thuế chênh lệch so với lợi nhuận kế toán là do điều chỉnh các khoản chênh lệch tạm thời giữa thuế và kế toán, các chi phí không được trừ cũng như điều chỉnh các khoản thu nhập không phải chịu thuế và các khoản lỗ được chuyển.

Thuế thu nhập hoãn lại

Thuế thu nhập hoãn lại là khoản thuế thu nhập doanh nghiệp sẽ phải nộp hoặc sẽ được hoàn lại do chênh lệch tạm thời giữa giá trị ghi sổ của tài sản và nợ phải trả cho mục đích Báo cáo tài chính riêng và các giá trị dùng cho mục đích thuế. Thuế thu nhập hoãn lại phải trả được ghi nhận cho tất cả các khoản chênh lệch tạm thời chịu thuế. Tài sản thuế thu nhập hoãn lại chỉ được ghi nhận khi chắc chắn trong tương lai sẽ có lợi nhuận tính thuế để sử dụng những chênh lệch tạm thời được khấu trừ này.

Giá trị ghi sổ của tài sản thuế thu nhập doanh nghiệp hoãn lại được xem xét lại vào ngày kết thúc kỳ kế toán và sẽ được ghi giảm đến mức đảm bảo chắc chắn có đủ lợi nhuận tính thuế cho phép lợi ích của một phần hoặc toàn bộ tài sản thuế thu nhập hoãn lại được sử dụng. Các tài sản thuế thu nhập doanh nghiệp hoãn lại chưa được ghi nhận trước đây được xem xét lại vào ngày kết thúc kỳ kế toán và được ghi nhận khi chắc chắn có đủ lợi nhuận tính thuế để có thể sử dụng các tài sản thuế thu nhập hoãn lại chưa ghi nhận này.

Tài sản thuế thu nhập hoãn lại và thuế thu nhập hoãn lại phải trả được xác định theo thuế suất dự tính sẽ áp dụng cho năm tài sản được thu hồi hay nợ phải trả được thanh toán dựa trên các mức thuế suất có hiệu lực tại ngày kết thúc kỳ kế toán. Thuế thu nhập hoãn lại được ghi nhận trong Báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh trừ khi liên quan đến các khoản mục được ghi thẳng vào vốn chủ sở hữu khi đó thuế thu nhập doanh nghiệp sẽ được ghi thẳng vào vốn chủ sở hữu.

Tài sản thuế thu nhập hoãn lại và thuế thu nhập hoãn lại phải trả được bù trừ khi:

- Ngân hàng có quyền hợp pháp được bù trừ giữa tài sản thuế thu nhập hiện hành với thuế thu nhập hiện hành phải nộp; và
- Các tài sản thuế thu nhập hoãn lại và thuế thu nhập hoãn lại phải trả này liên quan đến thuế thu nhập doanh nghiệp được quản lý bởi cùng một cơ quan thuế:
 - Đối với cùng một đơn vị chịu thuế; hoặc
 - Ngân hàng dự định thanh toán thuế thu nhập hiện hành phải trả và tài sản thuế thu nhập hiện hành trên cơ sở thuần hoặc thu hồi tài sản đồng thời với việc thanh toán nợ phải trả trong từng kỳ tương lai khi các khoản trọng yếu của thuế thu nhập hoãn lại phải trả hoặc tài sản thuế thu nhập hoãn lại được thanh toán hoặc thu hồi.

s) Tài sản tài chính***Phân loại tài sản tài chính***

Việc phân loại các tài sản tài chính này phụ thuộc vào bản chất và mục đích của tài sản tài chính và được quyết định tại thời điểm ghi nhận ban đầu. Các tài sản tài chính của Ngân hàng gồm các nhóm: tài sản tài chính được ghi nhận theo giá trị hợp lý thông qua Báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh, các khoản đầu tư nắm giữ đến ngày đáo hạn, tiền gửi tại Ngân hàng Nhà nước, tiền gửi tại và cho vay các TCTD khác, các khoản cho vay và phải thu, tài sản tài chính sẵn sàng để bán.

Tài sản tài chính được ghi nhận theo giá trị hợp lý thông qua Báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh

Tài sản tài chính được phân loại là ghi nhận theo giá trị hợp lý thông qua Báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh nếu được nắm giữ để kinh doanh hoặc được xếp vào nhóm phản ánh theo giá trị hợp lý thông qua Báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh tại thời điểm ghi nhận ban đầu.

Tài sản tài chính được phân loại vào nhóm chứng khoán nắm giữ để kinh doanh nếu:

- Được mua chủ yếu cho mục đích bán lại trong thời gian ngắn;
- Ngân hàng có ý định nắm giữ nhằm mục đích thu lợi ngắn hạn;

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG**QUÝ II NĂM 2022**

- Công cụ tài chính phái sinh (ngoại trừ các công cụ tài chính phái sinh được xác định là một hợp đồng bảo lãnh tài chính hoặc một công cụ phòng ngừa rủi ro hiệu quả).

Các khoản đầu tư nắm giữ đến ngày đáo hạn

Các khoản đầu tư nắm giữ đến ngày đáo hạn là các tài sản tài chính phi phái sinh với các khoản thanh toán cố định hoặc có thể xác định và có kỳ đáo hạn cố định mà Ngân hàng có ý định và có khả năng giữ đến ngày đáo hạn.

Các khoản cho vay và phải thu

Các khoản cho vay và phải thu là các tài sản tài chính phi phái sinh với các khoản thanh toán cố định hoặc có thể xác định và không được niêm yết trên thị trường.

Tài sản tài chính sẵn sàng để bán

Tài sản tài chính sẵn sàng để bán là các tài sản tài chính phi phái sinh được xác định là sẵn sàng để bán hoặc không được phân loại là các tài sản tài chính ghi nhận theo giá trị hợp lý thông qua Báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh, các khoản đầu tư giữ đến ngày đáo hạn hoặc các khoản cho vay và phải thu.

Giá trị ghi sổ ban đầu của tài sản tài chính

Các tài sản tài chính được ghi nhận tại ngày mua và dừng ghi nhận tại ngày bán. Tại thời điểm ghi nhận lần đầu, tài sản tài chính được ghi nhận theo giá trị hợp lý thông qua Báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh được xác định theo giá hợp lý, các tài sản tài chính khác được ghi nhận theo giá mua/chỉ phí phát hành cộng các chi phí phát sinh khác liên quan trực tiếp đến việc mua, phát hành tài sản tài chính đó.

t) Nợ phải trả tài chính và công cụ vốn chủ sở hữu

Các công cụ tài chính được phân loại là nợ phải trả tài chính hoặc công cụ vốn chủ sở hữu tại thời điểm ghi nhận ban đầu phù hợp với bản chất và định nghĩa của nợ phải trả tài chính và công cụ vốn chủ sở hữu.

Nợ phải trả tài chính

Việc phân loại các khoản nợ tài chính phụ thuộc vào bản chất và mục đích của khoản nợ tài chính và được quyết định tại thời điểm ghi nhận ban đầu. Nợ phải trả tài chính của Ngân hàng gồm các nhóm: nợ phải trả tài chính được ghi nhận theo giá trị hợp lý thông qua Báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh và các khoản nợ phải trả tài chính khác.

Nợ phải trả tài chính được ghi nhận theo giá trị hợp lý thông qua Báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh

Nợ phải trả tài chính được phân loại là ghi nhận theo giá trị hợp lý thông qua Báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh nếu được nắm giữ để kinh doanh hoặc được xếp vào nhóm phản ánh theo giá trị hợp lý thông qua Báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh tại thời điểm ghi nhận ban đầu. Nợ phải trả tài chính được phân loại vào nhóm chứng khoán nắm giữ để kinh doanh nếu:

- Được phát hành hoặc tạo ra chủ yếu cho mục đích mua lại trong thời gian ngắn;
- Ngân hàng có ý định nắm giữ nhằm mục đích thu lợi ngắn hạn;
- Công cụ tài chính phái sinh (ngoại trừ các công cụ tài chính phái sinh được xác định là một hợp đồng bảo lãnh tài chính hoặc một công cụ phòng ngừa rủi ro hiệu quả).

Tại thời điểm ghi nhận lần đầu, nợ phải trả tài chính được ghi nhận theo giá trị hợp lý thông qua Báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh được ghi nhận theo giá hợp lý.

Nợ phải trả tài chính khác

Các khoản nợ phải trả tài chính khác gồm: tiền gửi và vay từ Ngân hàng Nhà nước và các TCTD khác, tiền gửi của khách hàng, các khoản phải trả khác.

Tại thời điểm ghi nhận lần đầu, trừ nợ phải trả liên quan đến thuê mua tài chính và trái phiếu chuyển đổi được ghi nhận theo giá phân bổ, các khoản nợ phải trả tài chính khác được ghi nhận ban đầu theo giá gốc cộng các chi phí phát sinh khác liên quan trực tiếp đến nợ phải trả tài chính đó.

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG**QUÝ II NĂM 2022**

Giá trị phân bổ được xác định bằng giá trị ghi nhận ban đầu của nợ phải trả tài chính trừ đi các khoản hoàn trả gốc, cộng hoặc trừ các khoản phân bổ lũy kế tính theo phương pháp lãi suất thực tế của phần chênh lệch giữa giá trị ghi nhận ban đầu và giá trị đáo hạn, trừ đi các khoản giảm trừ (trực tiếp hoặc thông qua việc sử dụng một tài khoản dự phòng) do giảm giá trị hoặc do không thể thu hồi.

Phương pháp lãi suất thực tế là phương pháp tính toán giá trị phân bổ của một hoặc một nhóm nợ phải trả tài chính và phân bổ thu nhập lãi hoặc chi phí lãi trong kỳ có liên quan. Lãi suất thực tế là lãi suất chiết khấu các luồng tiền ước tính sẽ chi trả hoặc nhận được trong tương lai trong suốt vòng đời dự kiến của công cụ tài chính hoặc ngắn hơn, nếu cần thiết, trở về giá trị ghi sổ hiện tại tại thuần của nợ phải trả tài chính.

Công cụ vốn chủ sở hữu

Công cụ vốn chủ sở hữu là hợp đồng chứng tỏ được những lợi ích còn lại về tài sản của Ngân hàng sau khi trừ đi toàn bộ nghĩa vụ.

u) Bù trừ các công cụ tài chính

Các tài sản tài chính và nợ phải trả tài chính chỉ được bù trừ với nhau và trình bày giá trị thuần trên Bảng cân đối kế toán khi và chỉ khi Ngân hàng:

- Có quyền hợp pháp để bù trừ giá trị đã được ghi nhận; và
- Có dự định thanh toán trên cơ sở thuần hoặc ghi nhận tài sản và thanh toán nợ phải trả cùng một thời điểm.

v) Báo cáo theo bộ phận

Bộ phận theo lĩnh vực kinh doanh là một phần có thể xác định riêng biệt tham gia vào quá trình sản xuất hoặc cung cấp sản phẩm, dịch vụ và có rủi ro và lợi ích kinh tế khác với các bộ phận kinh doanh khác.

Bộ phận theo khu vực địa lý là một phần có thể xác định riêng biệt tham gia vào quá trình sản xuất hoặc cung cấp sản phẩm, dịch vụ trong phạm vi một môi trường kinh tế cụ thể và có rủi ro và lợi ích kinh tế khác với các bộ phận kinh doanh trong các môi trường kinh tế khác.

Thông tin bộ phận được lập và trình bày phù hợp với chính sách kế toán áp dụng cho việc lập và trình bày Báo cáo tài chính riêng của Ngân hàng.

w) Bên liên quan

Các bên liên quan là các doanh nghiệp và các cá nhân, trực tiếp hay gián tiếp qua một hoặc nhiều trung gian, có quyền kiểm soát Ngân hàng và công ty con hoặc chịu sự kiểm soát của Ngân hàng và công ty con, hoặc cùng chung sự kiểm soát với Ngân hàng và công ty con. Các bên liên kết và các cá nhân nào trực tiếp hoặc gián tiếp nắm quyền biểu quyết của Ngân hàng và công ty con mà có ảnh hưởng đáng kể đối với Ngân hàng và công ty con, những nhân sự quản lý chủ chốt bao gồm thành viên Hội đồng quản trị, thành viên Ban Tổng Giám đốc, thành viên Ban kiểm soát, những thành viên thân cận trong gia đình của các cá nhân hoặc các bên liên kết này hoặc những công ty liên kết với các cá nhân này cũng được coi là bên liên quan.

Trong việc xem xét mối quan hệ của từng bên liên quan, cần chú ý đến bản chất của mối quan hệ chứ không chỉ hình thức pháp lý của mối quan hệ đó.

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG**QUÝ II NĂM 2022**

Đơn vị tính: triệu đồng

Thông tin bổ sung cho các khoản mục trình bày trong Báo cáo tình hình tài chính

Các thông tin trình bày trong phần này: Kỳ này bắt đầu từ 01/01/2022 đến 30/6/2022; Kỳ trước bắt đầu từ 01/01/2021 đến 30/6/2021

| 5. Tiền mặt, vàng bạc, đá quý | 30/6/2022 | 31/12/2021 |
|---|------------------|-------------------|
| Tiền mặt bằng VND | 775.432 | 975.244 |
| Tiền mặt bằng ngoại tệ | 46.572 | 71.371 |
| Cộng | 822.004 | 1.046.615 |
| 6. Tiền gửi tại Ngân hàng Nhà nước | 30/6/2022 | 31/12/2021 |
| Tiền gửi bằng VND | 833.031 | 3.007.395 |
| Tiền gửi bằng ngoại tệ | 9.996 | 1.747.651 |
| Cộng | 843.027 | 4.755.046 |

Phản ánh các tài khoản tiền gửi thanh toán và tiền gửi dự trữ bắt buộc tại NHNNVN theo quy định. Trong đó, tiền gửi dự trữ bắt buộc được xác định tuân thủ theo quy định của NHNNVN, với tỷ lệ dự trữ là:

- Tiền gửi không kỳ hạn và có kỳ hạn dưới 12 tháng: 3% đối với VND, 8% đối với ngoại tệ.
- Tiền gửi có kỳ hạn từ 12 tháng trở lên: 1% đối với VND, 6% đối với ngoại tệ.
- Tiền gửi ở nước ngoài: 1% đối với ngoại tệ.

| | | |
|---|-------------------|-------------------|
| 7. Tiền, vàng gửi tại các TCTD khác và cho vay các TCTD khác | 30/6/2022 | 31/12/2021 |
| Tiền gửi không kỳ hạn | | |
| Tiền gửi không kỳ hạn bằng VND | 11.528.831 | 7.102.790 |
| Tiền gửi không kỳ hạn bằng ngoại tệ | 385.893 | 1.521.797 |
| Tiền, vàng gửi có kỳ hạn | | |
| Tiền gửi có kỳ hạn bằng VND | 6.623.800 | 13.126.290 |
| Tiền gửi có kỳ hạn bằng ngoại tệ | 2.087.551 | 7.334.850 |
| Cho vay các tổ chức tín dụng trong nước bằng đồng Việt Nam | 1.000.000 | 786.790 |
| Cộng | 21.626.075 | 29.872.517 |

| | | |
|---|------------------|-------------------|
| 8. Chứng khoán kinh doanh | 30/6/2022 | 31/12/2021 |
| Chứng khoán nợ | | |
| Chứng khoán do các tổ chức tín dụng khác trong nước phát hành | 961.125 | - |
| Cộng chứng khoán kinh doanh | 961.125 | - |

NGÂN HÀNG TMCP KIÊN LONG

40-42-44 Phạm Hồng Thái, Phường Vĩnh Thanh Vân

Thành phố Rạch Giá, Tỉnh Kiên Giang, Việt Nam

Mẫu số: B05a/TCTD
(Ban hành theo Thông tư số 27/2021/TT-NHNN
ngày 31/12/2021 của Thông đốc NHNN)

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG**QUÝ II NĂM 2022**

Đơn vị tính: triệu đồng

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

| | Tổng giá trị hợp đồng (theo tỷ giá ngày hiệu lực hợp đồng) | Tổng giá trị ghi sổ (theo tỷ giá ngày cuối kỳ) | |
|--|---|---|----------|
| | | Tài sản | Công nợ |
| <u>Tại ngày 30 tháng 6 năm 2022</u> | | | |
| Công cụ tài chính phái sinh tiền tệ (Giao dịch hoán đổi) | 1.211.305 | 5.165 | |
| Công cụ tài chính phái sinh tiền tệ (Giao dịch kỳ hạn) | 2.737.010 | 1.510 | |
| Cộng | 3.948.315 | 6.675 | - |
| <u>Tại ngày 31 tháng 12 năm 2021</u> | | | |
| Công cụ tài chính phái sinh tiền tệ (Giao dịch hoán đổi) | 5.467.186 | 6.036 | |

10. Cho vay khách hàng

| | 30/6/2022 | 31/12/2021 |
|---|-------------------|-------------------|
| Cho vay các tổ chức kinh tế, cá nhân trong nước | 38.599.315 | 38.380.230 |
| Cho vay bằng vốn tài trợ, ủy thác đầu tư | 3.974 | 7.109 |
| Cộng | 38.603.289 | 38.387.339 |

Phân tích chất lượng nợ cho vay

| | 30/6/2022 | 31/12/2021 |
|--------------------------------|-------------------|-------------------|
| Nhóm 1- Nợ đủ tiêu chuẩn | 37.630.982 | 37.454.982 |
| Nhóm 2- Nợ cần chú ý | 221.190 | 206.181 |
| Nhóm 3- Nợ dưới tiêu chuẩn | 51.433 | 98.389 |
| Nhóm 4- Nợ nghi ngờ | 125.415 | 95.906 |
| Nhóm 5- Nợ có khả năng mất vốn | 574.269 | 531.881 |
| Cộng | 38.603.289 | 38.387.339 |

Phân tích dư nợ theo thời gian

| | 30/6/2022 | 31/12/2021 |
|--------------|-------------------|-------------------|
| Nợ ngắn hạn | 19.724.725 | 22.646.432 |
| Nợ trung hạn | 11.459.302 | 7.864.682 |
| Nợ dài hạn | 7.419.262 | 7.876.225 |
| Cộng | 38.603.289 | 38.387.339 |

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

| | 30/6/2022 | 31/12/2021 |
|--------------------------|-------------------|-------------------|
| Hệ kinh doanh và cá nhân | 23.685.128 | 26.124.777 |
| Công ty TNHH | 10.675.640 | 7.231.663 |
| Công ty cổ phần | 4.240.241 | 5.027.576 |
| Doanh nghiệp tư nhân | 2.280 | 3.323 |
| Cộng | 38.603.289 | 38.387.339 |

NGÂN HÀNG TMCP KIÊN LONG

40-42-44 Phạm Hồng Thái, Phường Vĩnh Thanh Vân

Thành phố Rạch Giá, Tỉnh Kiên Giang, Việt Nam

Mẫu số: B05a/TCTD
 (Ban hành theo Thông tư số 27/2021/TT-NHNN
 ngày 31/12/2021 của Thông đốc NHNN)

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG**QUÝ II NĂM 2022**

Đơn vị tính: triệu đồng

| Phân tích dư nợ cho vay theo ngành | 30/6/2022 | 31/12/2021 |
|--|-------------------|-------------------|
| Nông nghiệp, lâm nghiệp và thủy sản | 7.289.125 | 7.407.912 |
| Khai khoáng | 500 | 500 |
| Công nghiệp chế biến, chế tạo | 22.434 | 23.184 |
| Sản xuất, phân phối điện, khí, hơi nước | 2.050 | 2.800 |
| Xây dựng | 946.023 | 983.802 |
| Bán buôn và bán lẻ; sửa chữa | 2.719.441 | 2.049.933 |
| Vận tải kho bãi | 202.051 | 653.914 |
| Dịch vụ lưu trú và ăn uống | 196.493 | 203.287 |
| Thông tin và truyền thông | 409 | 422 |
| Hoạt động đầu tư | 474.893 | 487.400 |
| Lĩnh vực bất động sản (kinh doanh, tự sử dụng) | 3.247.286 | 3.362.115 |
| Hoạt động hành chính và dịch vụ hỗ trợ | 84 | 84 |
| Giáo dục và đào tạo | 10.725 | 10.805 |
| Y tế và hoạt động trợ giúp xã hội | 2.690 | 3.035 |
| Nghệ thuật, vui chơi và giải trí | 3.625 | 524 |
| Hoạt động dịch vụ khác | 15.250.747 | 11.981.882 |
| Sản xuất, dịch vụ tiêu dùng hộ gia đình | 8.234.713 | 11.215.740 |
| Cộng | 38.603.289 | 38.387.339 |
| 11. Dự phòng rủi ro tín dụng | 30/6/2022 | 31/12/2021 |
| Dự phòng rủi ro cho vay khách hàng bao gồm: | | |
| Dự phòng chung (i) | 272.006 | 260.629 |
| Dự phòng cụ thể (ii) | 242.112 | 106.187 |
| Cộng | 514.118 | 366.816 |
| (i) Biến động dự phòng chung của dự phòng rủi ro cho vay khách hàng | Kỳ này | Kỳ trước |
| Số dư đầu kỳ | 260.629 | 234.686 |
| Trích lập/(hoàn nhập) dự phòng trong kỳ | 11.377 | 29.841 |
| Số dư cuối kỳ | 272.006 | 264.527 |

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG

QUÝ II NĂM 2022

| | Đơn vị tính: triệu đồng | |
|---|-------------------------|-------------------|
| | Kỳ này | Kỳ trước |
| (ii) Biến động dự phòng cụ thể của dự phòng rủi ro cho vay khách hàng | | |
| Số dư đầu kỳ | 106.187 | 58.467 |
| Trích lập/(hoàn nhập) dự phòng trong kỳ | 135.925 | 32.551 |
| Sử dụng dự phòng trong kỳ | - | (7.984) |
| Số dư cuối kỳ | 242.112 | 83.034 |
| 12. Chứng khoán đầu tư | 30/6/2022 | 31/12/2021 |
| <i>Chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán</i> | | |
| <i>Chứng khoán nợ</i> | | |
| Chứng khoán chính phủ | 49.767 | 447.176 |
| Chứng khoán Nợ do các TCTD khác trong nước phát hành | - | 400.000 |
| Chứng khoán Nợ do các TCKT trong nước phát hành | 794.949 | 794.307 |
| <i>Dự phòng chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán</i> | | |
| Dự phòng chung | (5.961) | (5.956) |
| Cộng chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán | 838.755 | 1.635.527 |
| <i>Chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn</i> | | |
| Trái phiếu chính phủ | 6.198.341 | 5.152.133 |
| Chứng khoán nợ do các TCTD khác trong nước phát hành | 100.000 | 300.000 |
| Cộng chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn | 6.298.341 | 5.452.133 |
| Cộng | 7.137.096 | 7.087.660 |
| 13. Góp vốn, đầu tư dài hạn | 30/6/2022 | 31/12/2021 |
| Đầu tư vào công ty con | 500.000 | 500.000 |
| Công ty TNHH MTV Quản lý nợ và Khai thác Tài sản – Ngân hàng TMCP Kiên Long (i) | 500.000 | 500.000 |

⁽ⁱ⁾ Khoản góp vốn vào Công ty TNHH MTV Quản lý nợ và Khai thác tài sản – Ngân hàng TMCP Kiên Long. Công ty này hoạt động theo Giấy chứng nhận đăng ký doanh nghiệp số 1701452905, đăng ký lần đầu ngày 12 tháng 11 năm 2010 và điều chỉnh gần nhất vào ngày 21 tháng 02 năm 2018 do Sở Kế hoạch và Đầu tư tỉnh Kiên Giang cấp. Tại ngày 30 tháng 6 năm 2022, Ngân hàng TMCP Kiên Long đã góp đủ vốn điều lệ theo Giấy chứng nhận đăng ký doanh nghiệp là 500.000.000.000 VND.

NGÂN HÀNG TMCP KIÊN LONG

40-42-44 Phạm Hồng Thái, Phường Vĩnh Thanh Vân

Thành phố Rạch Giá, Tỉnh Kiên Giang, Việt Nam

Mẫu số: B05a/TCTD
(Ban hành theo Thông tư số 27/2021/TT-NHNN
ngày 31/12/2021 của Thống đốc NHNN)

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG**QUÝ II NĂM 2022**

Đơn vị tính: triệu đồng

14. Tài sản cố định hữu hình

| Khoản mục | Nhà cửa, vật kiến trúc | Máy móc thiết bị | Phương tiện vận tải truyền dẫn | Thiết bị dụng cụ quản lý | Tài sản cố định khác | Tổng cộng |
|--|------------------------|------------------|--------------------------------|--------------------------|----------------------|------------------|
| Nguyên giá TSCĐ hữu hình | | | | | | |
| Số dư đầu kỳ | 729.488 | 73.067 | 124.558 | 125.566 | 24.032 | 1.076.711 |
| Tăng trong kỳ | 71 | 161 | - | 1.224 | - | 1.456 |
| Chuyển từ mua sắm, XDCB dở dang | - | - | - | 3.278 | - | 3.278 |
| Thanh lý | - | (189) | - | - | - | (189) |
| Số dư cuối kỳ | 729.559 | 73.039 | 124.558 | 130.068 | 24.032 | 1.081.256 |
| Giá trị hao mòn lũy kế | | | | | | |
| Số dư đầu kỳ | 161.498 | 36.753 | 84.929 | 88.023 | 14.450 | 385.653 |
| Khấu hao trong kỳ | 14.308 | 2.915 | 4.721 | 6.100 | 551 | 28.595 |
| Thanh lý | - | (189) | - | - | - | (189) |
| Số dư cuối kỳ | 175.806 | 39.479 | 89.650 | 94.123 | 15.001 | 414.059 |
| Giá trị còn lại của TSCĐ hữu hình | | | | | | |
| Số dư đầu kỳ | 567.990 | 36.314 | 39.629 | 37.543 | 9.582 | 691.058 |
| Số dư cuối kỳ | 553.753 | 33.560 | 34.908 | 35.945 | 9.031 | 667.197 |

15. Tài sản cố định vô hình

| Khoản mục | Quyền sử dụng đất | Phần mềm máy vi tính | TSCĐ vô hình khác | Tổng cộng |
|---|-------------------|----------------------|-------------------|----------------|
| Nguyên giá TSCĐ vô hình | | | | |
| Số dư đầu kỳ | 686.287 | 97.500 | 10.691 | 794.478 |
| Chuyển từ mua sắm, XDCB dở dang | - | - | - | - |
| Số dư cuối kỳ | 686.287 | 97.500 | 10.691 | 794.478 |
| Giá trị hao mòn lũy kế | | | | |
| Số dư đầu kỳ | 8.662 | 67.710 | 7.527 | 83.899 |
| Khấu hao trong kỳ | 907 | 3.386 | 461 | 4.754 |
| Số dư cuối kỳ | 9.569 | 71.096 | 7.988 | 88.653 |
| Giá trị còn lại của TSCĐ vô hình | | | | |
| Số dư đầu kỳ | 677.625 | 29.790 | 3.164 | 710.579 |
| Số dư cuối kỳ | 676.718 | 26.404 | 2.703 | 705.825 |

NGÂN HÀNG TMCP KIÊN LONG

40-42-44 Phạm Hồng Thái, Phường Vĩnh Thanh Vân

Thành phố Rạch Giá, Tỉnh Kiên Giang, Việt Nam

Mẫu số: B05a/TCTD
 (Ban hành theo Thông tư số 27/2021/TT-NHNN
 ngày 31/12/2021 của Thống đốc NHNN)

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG
QUÝ II NĂM 2022

| | Đơn vị tính: triệu đồng | |
|--|-------------------------|-------------------|
| | 30/6/2022 | 31/12/2021 |
| 16. Các khoản phải thu | | |
| Xây dựng cơ bản, mua sắm tài sản cố định dở dang (i) | 54.717 | 7.857 |
| Khoản phải thu từ NHNNVN về Hỗ trợ lãi suất | 3.822 | 3.822 |
| Ký quỹ thuê văn phòng, thuê tài sản và tạm ứng hợp đồng | 10.812 | 10.862 |
| Tạm ứng để hoạt động nghiệp vụ | 53.397 | 50.919 |
| Thuế giá trị gia tăng đầu vào | 1.096 | - |
| Phải thu từ nghiệp vụ thẻ tín dụng, Banknet và Upas L/C | 1.668.075 | 480.171 |
| Ký quỹ (thanh toán bù trừ điện tử NAPAS, VISA) | 33.886 | 8.739 |
| Khoản phải thu từ bán tài sản đảm bảo của khách hàng vay | - | 5.585 |
| Phải thu khác | 64.676 | 38.615 |
| Cộng | 1.890.481 | 606.570 |
| (i) Chi tiết của xây dựng cơ bản, mua sắm tài sản cố định dở dang | | |
| Nhà cửa và quyền sử dụng đất | 4.125 | 4.155 |
| Phần mềm máy vi tính | 50.547 | 2.719 |
| Máy móc thiết bị | 45 | 983 |
| Cộng | 54.717 | 7.857 |
| 17. Lãi và phí phải thu | | |
| Lãi phải thu từ tiền gửi | 13.409 | 10.386 |
| Lãi phải thu từ đầu tư chứng khoán | 109.327 | 120.505 |
| Lãi phải thu từ hoạt động tín dụng | 500.891 | 524.333 |
| Lãi phải thu từ các công cụ tài chính phái sinh | 10.919 | 164 |
| Cộng | 634.546 | 655.388 |
| 18. Tài sản có khác | | |
| Chi phí chờ phân bổ | 102.199 | 102.530 |
| Công cụ, dụng cụ và vật liệu dự trữ | 4.682 | 2.718 |
| Chi hệ với các tổ chức tín dụng khác | 29 | 466 |
| Tài sản gán nợ đã chuyển quyền sở hữu cho Ngân hàng, đang chờ xử lý | 12.564 | 16.258 |
| Tài sản có khác | 8.697 | 10.970 |
| Cộng | 128.171 | 132.942 |
| 19. Tiền gửi và vay các TCTD khác | | |
| Tiền gửi không kỳ hạn bằng VND | 11.551.536 | 7.041.292 |
| Tiền gửi có kỳ hạn | | |
| Tiền gửi có kỳ hạn bằng VND | 5.896.892 | 13.018.680 |
| Tiền gửi có kỳ hạn bằng ngoại tệ | 3.166.224 | 5.712.500 |
| Tiền vay | | |
| Tiền vay bằng VND | 1.029.634 | 57.526 |
| Tiền vay bằng ngoại tệ | 807 | 796 |
| Vay chiết khấu, tái chiết khấu công cụ chuyển nhượng và các giấy tờ có giá khác | 1.922.132 | - |
| Cộng | 23.567.225 | 25.830.794 |

NGÂN HÀNG TMCP KIÊN LONG

40-42-44 Phạm Hồng Thái, Phường Vĩnh Thanh Vân

Thành phố Rạch Giá, Tỉnh Kiên Giang, Việt Nam

Mẫu số: B05a/TCTD
 (Ban hành theo Thông tư số 27/2021/TT-NHNN
 ngày 31/12/2021 của Thống đốc NHNN)

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG
QUÝ II NĂM 2022

| | Đơn vị tính: triệu đồng | |
|--|-------------------------|-------------------|
| 20. Tiền gửi của khách hàng | 30/6/2022 | 31/12/2021 |
| Tiền gửi không kỳ hạn | | |
| Tiền gửi không kỳ hạn bằng VND | 3.873.371 | 7.911.306 |
| Tiền gửi không kỳ hạn bằng ngoại tệ | 11.221 | 45.146 |
| Tiền gửi có kỳ hạn bằng VND | 3.923.526 | 4.049.651 |
| Tiền gửi tiết kiệm | | |
| Tiền gửi tiết kiệm không kỳ hạn bằng VND | 26.439 | 25.470 |
| Tiền gửi tiết kiệm không kỳ hạn bằng ngoại tệ | 4.500 | 4.499 |
| Tiền gửi tiết kiệm có kỳ hạn bằng VND | 35.552.037 | 39.523.124 |
| Tiền gửi tiết kiệm có kỳ hạn bằng ngoại tệ | 64.636 | 84.138 |
| Tiền gửi ký quỹ | | |
| Tiền gửi ký quỹ bằng VND | 33.337 | 12.600 |
| Tiền gửi ký quỹ bằng ngoại tệ | 2.157 | 1.147 |
| Cộng | 43.491.224 | 51.657.081 |
| - Thuyết minh theo đối tượng khách hàng, loại hình doanh nghiệp | 30/6/2022 | 31/12/2021 |
| Tiền gửi của cá nhân | 37.523.704 | 40.979.232 |
| Tiền gửi của công ty cổ phần | 3.390.859 | 8.393.978 |
| Tiền gửi của công ty trách nhiệm hữu hạn | 1.493.701 | 1.196.790 |
| Tiền gửi của doanh nghiệp tư nhân | 2.826 | 15.205 |
| Tiền gửi khác | 1.080.134 | 1.071.876 |
| Cộng | 43.491.224 | 51.657.081 |
| 21. Lãi và phí phải trả | 30/6/2022 | 31/12/2021 |
| Lãi phải trả cho tiền gửi | 777.339 | 1.002.147 |
| Lãi phải trả về phát hành giấy tờ có giá | 40.442 | 27.498 |
| Lãi phải trả cho tiền vay | 2.160 | 54 |
| Lãi phải trả cho các công cụ tài chính phái sinh | 7.705 | 1.396 |
| Cộng | 827.646 | 1.031.095 |
| 22. Các khoản phải trả và công nợ khác | 30/6/2022 | 31/12/2021 |
| Phải trả cán bộ nhân viên | 44.049 | 27.184 |
| Thuế và các khoản phải nộp cho Nhà nước (thuyết minh số 34) | 57.577 | 73.391 |
| Quỹ khen thưởng và phúc lợi (i) | 47.508 | 9.790 |
| Các khoản phải trả (nghịệp vụ thẻ, Banknet, chờ thanh toán theo hợp đồng...) | 619.483 | 431.941 |
| Chuyển tiền phải trả | 3.791 | 3.715 |
| Tiền giữ hộ và đợi thanh toán | 22.332 | 18.359 |
| Phải trả khác | 17.057 | 16.178 |
| Cộng | 811.797 | 580.558 |

NGÂN HÀNG TMCP KIÊN LONG

40-42-44 Phạm Hồng Thái, Phường Vĩnh Thanh Vân

Thành phố Rạch Giá, Tỉnh Kiên Giang, Việt Nam

Mẫu số: B05a/TCTD
(Ban hành theo Thông tư số 27/2021/TT-NHNN
ngày 31/12/2021 của Thống đốc NHNN)**THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG
QUÝ II NĂM 2022**

Đơn vị tính: triệu đồng

| (i) Chi tiết phát sinh quỹ khen thưởng và phúc lợi | Kỳ này | Kỳ trước |
|--|---------------|--------------|
| Số dư đầu kỳ | 9.790 | 1.096 |
| Tăng do trích lập quỹ từ lợi nhuận năm trước | 38.953 | 8.693 |
| Sử dụng trong kỳ | (1.235) | - |
| Số dư cuối kỳ | 47.508 | 9.789 |

23. Vốn và các quỹ của Tổ chức tín dụng*Báo cáo tình hình thay đổi vốn chủ sở hữu*

| | Vốn điều lệ | Cổ phiếu quỹ | Quỹ của TCTD | Chênh lệch tỷ giá hối đoái | Lợi nhuận chưa phân phối | Tổng |
|--|------------------|--------------------|--------------------|-------------------------------|--------------------------------|------------------|
| Số dư đầu kỳ | 3.652.819 | (34.200) | 267.530 | - | 769.953 | 4.656.102 |
| Lợi nhuận trong kỳ | | | | (10.685) | 279.192 | 268.507 |
| Trích các quỹ (*) | | | 115.492 | | (115.492) | - |
| Trích quỹ khen thưởng và phúc lợi (*) | | | | | (38.953) | (38.953) |
| Chuyển tiền trích lập quỹ cho công ty con (*) | | | | | (1.459) | (1.459) |
| Số dư cuối kỳ | 3.652.819 | (34.200) | 383.022 | (10.685) | 893.241 | 4.884.197 |

Cổ phiếu

| | 30/6/2022 | 31/12/2021 |
|--|-------------|-------------|
| Số lượng cổ phiếu đăng ký phát hành | 365.281.878 | 365.281.878 |
| Số lượng cổ phiếu đã bán ra công chúng | 365.281.878 | 365.281.878 |
| - Cổ phiếu phổ thông | 365.281.878 | 365.281.878 |
| Số lượng cổ phiếu được mua lại | (3.800.000) | (3.800.000) |
| - Cổ phiếu phổ thông | (3.800.000) | (3.800.000) |
| Số lượng cổ phiếu đang lưu hành | 361.481.878 | 361.481.878 |
| - Cổ phiếu phổ thông | 361.481.878 | 361.481.878 |

Mệnh giá cổ phiếu đang lưu hành: 10.000 VND

Các quỹ của Ngân hàng

| | Quỹ dự trữ bổ sung vốn điều lệ | Quỹ dự phòng tài chính | Các quỹ khác | Tổng |
|------------------------|-----------------------------------|------------------------|--------------|----------------|
| Số dư đầu năm | 26.868 | 240.659 | 3 | 267.530 |
| Trích lập trong kỳ (*) | 38.497 | 76.995 | - | 115.492 |
| Số dư cuối kỳ | 65.365 | - | 3 | 383.022 |

(*) Ngân hàng trích các quỹ từ lợi nhuận sau thuế năm 2021 theo Nghị quyết số 01/NQ-ĐHĐCĐ ngày 28/04/2022 của Đại hội đồng cổ đông.

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG
QUÝ II NĂM 2022

Đơn vị tính: triệu đồng

Thông tin bổ sung cho các khoản mục trình bày trong Báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh

24. Thu nhập lãi thuần

| Thu nhập lãi và các khoản thu nhập tương tự | Kỳ này | Kỳ trước |
|--|------------------|------------------|
| Thu nhập lãi tiền gửi | 63.491 | 40.797 |
| Thu nhập lãi cho vay | 2.168.459 | 3.098.034 |
| Thu từ lãi đầu tư chứng khoán | 145.663 | 68.717 |
| Thu nghiệp vụ bảo lãnh | 2.696 | 1.978 |
| Thu khác từ hoạt động tín dụng | 1.871 | 46.980 |
| | <u>2.382.180</u> | <u>3.256.506</u> |

Chi phí lãi và các khoản chi phí tương tự

| | | |
|----------------------------------|-----------------------|-------------------------|
| Trả lãi tiền gửi | (1.193.112) | (1.447.290) |
| Trả lãi tiền vay | (7.804) | (1.626) |
| Trả lãi phát hành giấy tờ có giá | (12.944) | (28.108) |
| Chi phí hoạt động tín dụng khác | (225.761) | (557.402) |
| | <u>(1.439.621)</u> | <u>(2.034.426)</u> |
| Cộng | <u>942.559</u> | <u>1.222.080</u> |

25. Lãi/lỗ thuần từ hoạt động dịch vụ

Thu phí dịch vụ

| | | |
|---|----------------|----------------|
| Thu dịch vụ thanh toán | 117.227 | 20.481 |
| Thu dịch vụ ngân quỹ, ủy thác và đại lý | 430 | 386 |
| Thu từ kinh doanh và dịch vụ bảo hiểm | 30.241 | 21.945 |
| Thu dịch vụ tư vấn | - | 77.852 |
| Thu dịch vụ khác | 7.489 | 2.853 |
| | <u>155.387</u> | <u>123.517</u> |

Chi phí từ hoạt động dịch vụ

| | | |
|------------------------------------|-----------------|----------------|
| Chi dịch vụ thanh toán và ngân quỹ | (8.246) | (5.388) |
| Chi dịch vụ tư vấn | (3.266) | (420) |
| Chi dịch vụ khác | (3.699) | (3.766) |
| | <u>(15.211)</u> | <u>(9.574)</u> |

Cộng

| | |
|----------------|----------------|
| 140.176 | 113.943 |
|----------------|----------------|

26. Lãi/lỗ thuần từ hoạt động kinh doanh ngoại hối

Thu nhập từ hoạt động kinh doanh ngoại hối

| | | |
|--|---------|--------|
| Thu từ kinh doanh ngoại tệ giao ngay | 145.796 | 59.931 |
| Thu từ các công cụ tài chính phái sinh tiền tệ | 62.926 | 10.700 |

Chi phí từ hoạt động kinh doanh ngoại hối

| | | |
|--|-----------|----------|
| Chi từ kinh doanh ngoại tệ giao ngay | (51.084) | (2.169) |
| Chi từ các công cụ tài chính phái sinh tiền tệ | (113.535) | (57.849) |

Cộng

| | |
|---------------|---------------|
| 44.103 | 10.613 |
|---------------|---------------|

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG
QUÝ II NĂM 2022

| | Đơn vị tính: triệu đồng | |
|---|-------------------------|-----------------|
| 27. Lãi/lỗ thuần từ mua bán chứng khoán đầu tư | Kỳ này | Kỳ trước |
| Thu nhập từ mua bán chứng khoán đầu tư | 15.693 | 47.219 |
| Chi phí từ mua bán chứng khoán đầu tư | (6.473) | - |
| Dự phòng từ mua bán chứng khoán đầu tư | (5) | (1.223) |
| Cộng | 9.215 | 45.996 |
| 28. Lãi/lỗ thuần từ các hoạt động kinh doanh khác | Kỳ này | Kỳ trước |
| Thu bán tài sản gán nợ | 2.115 | 10.479 |
| Thu nợ khó đòi đã xử lý bằng dự phòng rủi ro | 26.796 | 32.289 |
| Thu khác | 1.929 | 2.200 |
| | 30.840 | 44.968 |
| Chi phí khác | | |
| Chi phí cho hoạt động công tác xã hội | (853) | (10.792) |
| Chi phí xử lý nợ, chi phí khác | (1.168) | (1.403) |
| | (2.021) | (12.195) |
| Cộng | 28.819 | 32.773 |
| 29. Chi phí hoạt động | Kỳ này | Kỳ trước |
| 1. Chi nộp thuế và các khoản phí, lệ phí | 7.265 | 8.293 |
| 2. Chi phí nhân viên | 462.101 | 343.360 |
| Trong đó: | | |
| Chi lương và phụ cấp | 417.355 | 307.691 |
| Các khoản đóng góp theo lương | 24.982 | 23.763 |
| Chi trang phục, ăn ca, y tế, trợ cấp thôi việc | 19.764 | 11.906 |
| 3. Chi về tài sản | 86.995 | 100.578 |
| Trong đó: | | |
| Chi phí khấu hao tài sản cố định | 33.349 | 33.436 |
| Chi phí thuê tài sản | 32.299 | 30.335 |
| Chi sửa chữa, bảo dưỡng tài sản | 15.777 | 28.845 |
| Chi mua sắm công cụ lao động | 5.475 | 7.866 |
| Chi phí khác | 95 | 96 |
| 4. Chi cho hoạt động quản lý và công vụ | 83.330 | 75.260 |
| Trong đó: | | |
| Chi phí tiếp thị, quảng cáo, vật liệu văn phòng | 9.094 | 11.673 |
| Công tác phí | 3.130 | 2.018 |
| Chi phí điện nước, vệ sinh cơ quan, xăng dầu | 17.658 | 15.262 |
| Chi phí thông tin liên lạc | 19.598 | 16.867 |
| Chi phí đào tạo | 88 | 143 |
| Chi phí hội nghị, lễ tân, khánh tiết | 26.982 | 24.554 |
| Chi phí khác | 6.780 | 4.743 |
| 5. Chi nộp phí bảo hiểm, bảo toàn tiền gửi của khách hàng | 28.861 | 29.524 |
| Cộng | 668.552 | 557.015 |

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG
QUÝ II NĂM 2022

| | Đơn vị tính: triệu đồng | |
|---|-------------------------|-------------------|
| 30. Chi phí dự phòng rủi ro tín dụng | Kỳ này | Kỳ trước |
| Trích lập dự phòng chung cho vay khách hàng (thuyết minh 11(i)) | 11.377 | 29.841 |
| Trích lập dự phòng cụ thể cho vay khách hàng (thuyết minh 11(ii)) | 135.925 | 32.551 |
| Cộng | 147.302 | 62.392 |
| 31. Chi phí thuế thu nhập doanh nghiệp | Kỳ này | Kỳ trước |
| Ngân hàng phải nộp thuế thu nhập doanh nghiệp cho các khoản thu nhập tính thuế với thuế suất 20%. | | |
| Lợi nhuận trước thuế | 349.341 | 807.707 |
| Các khoản điều chỉnh tăng, giảm để xác định lợi nhuận chịu thuế thu nhập doanh nghiệp : | | |
| <i>Các khoản điều chỉnh tăng</i> | <i>1.728</i> | <i>188.095</i> |
| Tổng thu nhập chịu thuế | 351.069 | 995.802 |
| <i>Thu nhập miễn thuế</i> | <i>(323)</i> | <i>(1.709)</i> |
| Thu nhập tính thuế | 350.746 | 994.093 |
| <i>Thuế suất thuế thu nhập doanh nghiệp</i> | <i>20%</i> | <i>20%</i> |
| Thuế thu nhập doanh nghiệp phải nộp | 70.149 | 198.819 |
| Thuế thu nhập doanh nghiệp phải nộp | 70.149 | 198.819 |
| Việc xác định thuế thu nhập doanh nghiệp phải nộp của Ngân hàng được căn cứ vào các quy định hiện hành về thuế. Tuy nhiên, những quy định này thay đổi theo từng thời kỳ và các quy định về thuế đối với nhiều loại giao dịch khác nhau có thể được giải thích theo nhiều cách khác nhau. Do vậy, số thuế được trình bày trên Báo cáo tài chính riêng có thể sẽ thay đổi khi cơ quan thuế kiểm tra. | | |
| 32. Tiền và các khoản tương đương tiền | Kỳ này | Kỳ trước |
| Tiền mặt và các khoản tương đương tiền tại quỹ | 822.004 | 971.043 |
| Tiền gửi tại NHNNVN | 843.027 | 1.777.707 |
| Tiền gửi thanh toán, tiền gửi và cho vay các TCTD khác với kỳ hạn gốc không quá 3 tháng | 21.626.075 | 13.272.174 |
| Cộng | 23.291.106 | 16.020.924 |
| 33. Tình hình thu nhập của cán bộ, nhân viên | Kỳ này | Kỳ trước |
| Số lượng cán bộ, nhân viên bình quân | 3.244 | 3.099 |
| Lương và thu nhập khác | 334.595 | 274.541 |
| Thưởng | 82.760 | 33.150 |
| Tổng thu nhập | 417.355 | 307.691 |
| Tiền lương và thu nhập khác bình quân tháng/CBNV | 17 | 15 |
| Tổng thu nhập bình quân tháng/CBNV | 21 | 17 |

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG
QUÝ II NĂM 2022

Đơn vị tính: triệu đồng

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

| Chỉ tiêu | Số dư đầu kỳ | Phát sinh trong kỳ | | Số dư cuối kỳ |
|-------------|---------------|--------------------|------------------|---------------|
| | | Số phải nộp | Số đã nộp | |
| Thuế GTGT | 2.403 | 14.274 | (11.775) | 4.902 |
| Thuế TNDN | 67.701 | 70.149 | (88.604) | 49.246 |
| Thuế TNCN | 3.287 | 21.383 | (21.241) | 3.429 |
| Cộng | 73.391 | 105.806 | (121.620) | 57.577 |

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

| | | |
|--|-------------------|-------------------|
| | 30/6/2022 | 31/12/2021 |
| Các cam kết giao dịch hối đoái | 10.952.190 | 15.964.295 |
| Cam kết mua ngoại tệ trao ngay | 347.925 | 1.142.500 |
| Cam kết bán ngoại tệ | 487.095 | 1.142.500 |
| Cam kết giao dịch hoán đổi tiền tệ | 10.117.170 | 13.679.295 |
| Cam kết trong nghiệp vụ L/C | 1.018.619 | 9.042 |
| Giá trị theo hợp đồng | 1.020.694 | 13.025 |
| Trừ: Tiền ký quỹ | (2.075) | (3.983) |
| Bảo lãnh khác | 326.393 | 334.284 |
| Giá trị theo hợp đồng | 328.390 | 337.073 |
| Trừ: Tiền ký quỹ | (1.997) | (2.789) |
| 36. Lãi cho vay và phí phải thu chưa thu được | 30/6/2022 | 31/12/2021 |
| Lãi cho vay chưa thu được bằng đồng Việt Nam | 612.203 | 538.587 |
| 37. Nợ khó đòi đã xử lý | 30/6/2022 | 31/12/2021 |
| Nợ gốc bị tổn thất đang trong thời gian theo dõi | 196.178 | 211.056 |
| Nợ lãi bị tổn thất đang trong thời gian theo dõi | 734.178 | 775.983 |
| Cộng | 930.356 | 987.039 |

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG
QUÝ II NĂM 2022

| | Đơn vị tính: triệu đồng | |
|--|-------------------------|------------|
| | 30/6/2022 | 31/12/2021 |
| 38. Tài sản và chứng từ khác | | |
| Tài sản khác giữ hộ | 21.229.533 | 12.133.407 |
| Tài sản thuê ngoài | 1.499 | 1.499 |
| Tài sản, giấy tờ có giá của KH đưa thế chấp, cầm cố | | |
| Bất động sản | 59.255.242 | 61.386.087 |
| Máy móc và thiết bị | 162.762 | 451.033 |
| Phương tiện vận tải | 1.213.099 | 1.325.960 |
| Cổ phiếu phát hành bởi tổ chức tín dụng khác | 200.850 | 224.250 |
| Cổ phiếu phát hành bởi tổ chức kinh tế khác | 7.552.755 | 2.946.538 |
| Sổ tiết kiệm | 4.353.283 | 6.789.952 |
| Tài sản khác | 4.845.626 | 12.193.968 |
| Cộng tài sản, giấy tờ có giá của KH đưa thế chấp, cầm cố | 77.583.617 | 85.317.788 |
| Giấy tờ có giá của KH đưa chiết khấu, tái chiết khấu đã chuyển quyền sở hữu đem đi sử dụng | - | 786.790 |
| Các chứng từ có giá trị khác đang bảo quản | 821.262 | 821.262 |
| Cộng | 99.635.911 | 99.060.746 |

39. Mức độ tập trung của tài sản, nợ phải trả và các cam kết ngoại bảng theo khu vực địa lý

| | Tổng dư nợ tiền gửi và cho vay | Tổng tiền gửi và tiền vay | Phát hành giấy tờ có giá | Các cam kết tín dụng | Chứng khoán đầu tư |
|-------------------|--------------------------------|---------------------------|--------------------------|----------------------|--------------------|
| Số cuối kỳ | 61.072.391 | 67.058.449 | 400.000 | 1.349.084 | 7.143.057 |
| Trong nước | 61.072.391 | 67.058.449 | 400.000 | 1.349.084 | 7.143.057 |
| Số đầu kỳ | 73.014.902 | 77.487.875 | 300.000 | 350.098 | 7.093.616 |
| Trong nước | 73.014.902 | 77.487.875 | 300.000 | 350.098 | 7.093.616 |

NGÂN HÀNG TMCP KIÊN LONG

40-42-44 Phạm Hồng Thái, Phường Vĩnh Thanh Vân

Thành phố Rạch Giá, Tỉnh Kiên Giang, Việt Nam

Mẫu số: B05a/TCTD
(Ban hành theo Thông tư số 27/2021/TT-NHNN
ngày 31/12/2021 của Thông đốc NHNN)

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG
QUÝ II NĂM 2022

Đơn vị tính: triệu đồng

40. Rủi ro thị trường**40.1 Rủi ro thanh khoản***Phân tích tài sản và nợ phải trả theo thời gian còn lại*

Bảng bên dưới phân tích các tài sản và nợ phải trả của Ngân hàng theo từng nhóm dựa trên thời gian còn lại tính từ ngày kết thúc kỳ kế toán đến ngày đáo hạn. Thời gian đáo hạn thực tế của tài sản và nợ phải trả có thể khác với các thời hạn trên hợp đồng dựa trên phụ lục hợp đồng nếu có.

Tại ngày 30 tháng 6 năm 2022

| Chỉ tiêu | Quá hạn | | Trong hạn | | | | | | Tổng |
|---|----------------|----------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| | Trên 3 tháng | Đến 3 tháng | Đến 1 tháng | Từ 1 - 3 tháng | Từ 3 - 6 tháng | Từ 6- 12 tháng | Từ 1 - 5 năm | Trên 5 năm | |
| Tiền mặt, vàng bạc, đá quý | - | - | 822.004 | - | - | - | - | - | 822.004 |
| Tiền gửi tại ngân hàng Nhà nước | - | - | 843.027 | - | - | - | - | - | 843.027 |
| Tiền, vàng gửi tại và cho vay các TCTD khác | - | - | 18.014.475 | 2.611.600 | - | 1.000.000 | - | - | 21.626.075 |
| Các công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác (*) | - | - | 6.675 | - | - | - | - | - | 6.675 |
| Cho vay khách hàng (*) | 751.118 | 221.190 | 1.875.072 | 1.823.216 | 5.401.043 | 9.951.210 | 12.156.310 | 6.424.130 | 38.603.289 |
| Chứng khoán đầu tư (*) | - | - | - | 100.000 | - | - | 794.949 | 6.248.108 | 7.143.057 |
| Góp vốn, đầu tư dài hạn | - | - | - | - | - | - | - | 500.000 | 500.000 |
| Tài sản cố định và Bất động sản đầu tư | - | - | 607.044 | 110 | 496 | 1.985 | 64.214 | 699.173 | 1.373.022 |
| Tài sản Có khác (*) | 54.483 | - | 634.546 | 1.964.169 | - | - | - | - | 2.653.198 |
| Tổng Tài sản | 805.601 | 221.190 | 22.802.843 | 6.499.095 | 6.200.503 | 11.115.356 | 13.015.473 | 13.871.411 | 74.531.472 |
| Nợ phải trả | | | | | | | | | |
| Tiền gửi và vay từ NHNN và các TCTD khác | | | 19.561.350 | 2.981.784 | 683 | 1.015.000 | 5.417 | 2.991 | 23.567.225 |
| Tiền gửi của khách hàng | | | 10.051.315 | 7.590.908 | 10.373.931 | 11.827.542 | 3.646.403 | 1.125 | 43.491.224 |
| Phát hành giấy tờ có giá | | | - | 300.000 | - | 100.000 | - | - | 400.000 |
| Các khoản nợ khác | | | 1.639.443 | | | | | | 1.639.443 |
| Tổng Nợ phải trả | - | - | 31.252.108 | 10.872.692 | 10.374.614 | 12.942.542 | 3.651.820 | 4.116 | 69.097.892 |
| Mức chênh thanh khoản ròng | 805.601 | 221.190 | (8.449.265) | (4.373.597) | (4.174.111) | (1.827.186) | 9.363.653 | 13.867.295 | 5.433.580 |

(*) Khoản mục này không bao gồm số dư dự phòng rủi ro.

NGÂN HÀNG TMCP KIÊN LONG

40-42-44 Phạm Hồng Thái, Phường Vĩnh Thanh Vân

Thành phố Rạch Giá, Tỉnh Kiên Giang, Việt Nam

Mẫu số: B05a/TCTD
(Ban hành theo Thông tư số 27/2021/TT-NHNN
ngày 31/12/2021 của Thông đốc NHNN)

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG**QUÝ II NĂM 2022**

Đơn vị tính: triệu đồng

40.2 Rủi ro lãi suất**Tại ngày 30 tháng 6 năm 2022**

| Chỉ tiêu | Quá hạn | Không chịu lãi | Đến 1 tháng | Từ 1 đến 3 tháng | Từ 3 đến 6 tháng | Từ 6 đến 12 tháng | Từ 1 đến 5 năm | Trên 5 năm | Tổng |
|---|------------------|------------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| Tiền mặt, vàng bạc, đá quý | - | 822.004 | - | - | - | - | - | - | 822.004 |
| Tiền gửi tại ngân hàng Nhà nước | - | - | 843.027 | - | - | - | - | - | 843.027 |
| Tiền, vàng gửi tại và cho vay các TCTD khác | - | - | 18.014.475 | 2.611.600 | - | 1.000.000 | - | - | 21.626.075 |
| Chứng khoán kinh doanh (*) | - | - | - | - | 798.964 | 162.161 | - | - | 961.125 |
| Các công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác (*) | - | - | 6.675 | - | - | - | - | - | 6.675 |
| Cho vay khách hàng (*) | 972.308 | - | 1.875.072 | 1.823.216 | 5.401.043 | 9.951.210 | 12.156.310 | 6.424.130 | 38.603.289 |
| Chứng khoán đầu tư (*) | - | - | - | 100.000 | - | - | 794.949 | 6.248.108 | 7.143.057 |
| Góp vốn, đầu tư dài hạn | - | 500.000 | - | - | - | - | - | - | 500.000 |
| Tài sản cố định và Bất động sản đầu tư | - | 1.373.022 | - | - | - | - | - | - | 1.373.022 |
| Tài sản Có khác (*) | 54.483 | 2.598.715 | - | - | - | - | - | - | 2.653.198 |
| Tổng Tài sản | 1.026.791 | 5.293.741 | 20.739.249 | 4.534.816 | 6.200.007 | 11.113.371 | 12.951.259 | 12.672.238 | 74.531.472 |
| Nợ phải trả | | | | | | | | | |
| Tiền gửi và vay từ NHNN và các TCTD khác | | | 19.561.350 | 2.981.784 | 683 | 1.015.000 | 5.417 | 2.991 | 23.567.225 |
| Tiền gửi của khách hàng | | | 10.051.315 | 7.590.908 | 10.373.931 | 11.827.542 | 3.646.403 | 1.125 | 43.491.224 |
| Phát hành giấy tờ có giá | | | - | 300.000 | - | 100.000 | - | - | 400.000 |
| Các khoản nợ khác | | 1.639.443 | | | | | | | 1.639.443 |
| Tổng Nợ phải trả | | 1.639.443 | 29.612.665 | 10.872.692 | 10.374.614 | 12.942.542 | 3.651.820 | 4.116 | 69.097.892 |
| Mức chênh lệch nhạy cảm với lãi suất nội bảng | 1.026.791 | 3.654.298 | (8.873.416) | (6.337.876) | (4.174.607) | (1.829.171) | 9.299.439 | 12.668.122 | 5.433.580 |

(*) Khoản mục này không bao gồm số dư dự phòng rủi ro.

NGÂN HÀNG TMCP KIÊN LONG
40-42-44 Phạm Hồng Thái, Phường Vĩnh Thanh Vân
Thành phố Rạch Giá, Tỉnh Kiên Giang, Việt Nam

Mẫu số: **B05a/TCTD**
(Ban hành theo Thông tư số 27/2021/TT-NHNN
ngày 31/12/2021 của Thống đốc NHNN)

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG
QUÝ II NĂM 2022

Đơn vị tính: triệu đồng;

40.3 Rủi ro tiền tệ

Tại ngày 30 tháng 6 năm 2022

| Chỉ tiêu | VND | USD được quy đổi | EUR được quy đổi | Các ngoại tệ khác được quy đổi | Tổng |
|---|-------------------|--------------------|------------------|--------------------------------|-------------------|
| Tài sản | | | | | |
| Tiền mặt, vàng bạc, đá quý | 775.433 | 38.993 | 3.720 | 3.858 | 822.004 |
| Tiền gửi tại ngân hàng Nhà nước | 833.031 | 9.996 | | | 843.027 |
| Tiền, vàng gửi tại và cho vay các TCTD khác | 19.152.631 | 2.462.867 | 3.377 | 7.200 | 21.626.075 |
| Chứng khoán kinh doanh (*) | 961.125 | | | | 961.125 |
| Các công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác (*) | 3.948.315 | (3.941.640) | | | 6.675 |
| Cho vay khách hàng (*) | 38.450.300 | 152.989 | | | 38.603.289 |
| Chứng khoán đầu tư (*) | 7.143.057 | | | | 7.143.057 |
| Góp vốn, đầu tư dài hạn | 500.000 | | | | 500.000 |
| Tài sản cố định và Bất động sản đầu tư | 1.373.022 | | | | 1.373.022 |
| Tài sản Có khác (*) | 2.653.198 | | | | 2.653.198 |
| Tổng Tài sản | 75.790.112 | (1.276.795) | 7.097 | 11.058 | 74.531.472 |
| Nợ phải trả và Vốn chủ sở hữu | | | | | |
| Tiền gửi và vay từ NHNN và các TCTD khác | 20.400.194 | 3.167.031 | | | 23.567.225 |
| Tiền gửi của khách hàng | 43.408.710 | 77.647 | 2.441 | 2.426 | 43.491.224 |
| Phát hành giấy tờ có giá | 400.000 | | | | 400.000 |
| Các khoản nợ khác | 1.639.443 | | | | 1.639.443 |
| Vốn và các quỹ | 4.884.197 | | | | 4.884.197 |
| Tổng Nợ phải trả và Vốn chủ sở hữu | 70.732.544 | 3.244.678 | 2.441 | 2.426 | 73.982.089 |
| Trạng thái tiền tệ nội bảng | 5.057.568 | (4.521.473) | 4.656 | 8.632 | 549.383 |
| Trạng thái tiền tệ ngoại bảng | | | | | - |
| Trạng thái tiền tệ nội, ngoại bảng | 5.057.568 | (4.521.473) | 4.656 | 8.632 | 549.383 |

(*) Khoản mục này không bao gồm số dư dự phòng rủi ro.

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG
QUÝ II NĂM 2022

Đơn vị tính: triệu đồng

41. Báo cáo bộ phận

(a) Báo cáo theo khu vực địa lý

| Kỳ báo cáo từ ngày 01/01/2022 đến ngày 30/6/2022 | | | | | |
|--|---------------------|-----------------------|---------------------|------------------|--------------------|
| | Khu vực Miền Bắc | Khu vực Miền Trung | Khu vực Miền Nam | Điều chỉnh | Tổng |
| I. Doanh thu | 429.856 | 400.424 | 2.642.406 | (679.546) | 2.793.140 |
| 1. Doanh thu lãi | 408.533 | 372.299 | 2.280.894 | (679.546) | 2.382.180 |
| Doanh thu lãi khách hàng bên ngoài | 337.369 | 282.814 | 1.761.997 | - | 2.382.180 |
| Doanh thu lãi nội bộ | 71.164 | 89.485 | 518.897 | (679.546) | 0 |
| 2. Doanh thu từ hoạt động dịch vụ | 16.203 | 25.753 | 113.431 | - | 155.387 |
| 3. Doanh thu từ hoạt động kinh doanh khác | 5.120 | 2.372 | 248.081 | - | 255.573 |
| II. Chi phí | (251.344) | (316.217) | (2.408.482) | 679.546 | (2.296.497) |
| 1. Chi phí lãi | (204.824) | (226.820) | (1.687.523) | 679.546 | (1.439.621) |
| Chi phí lãi khách hàng bên ngoài | (161.315) | (210.788) | (1.067.518) | - | (1.439.621) |
| Chi phí lãi nội bộ | (43.509) | (16.032) | (620.005) | 679.546 | - |
| 2. Chi phí khấu hao TSCĐ | (475) | (4.041) | (28.833) | - | (33.349) |
| 3. Chi phí liên quan trực tiếp đến hoạt động kinh doanh | (46.045) | (85.356) | (692.126) | - | (823.527) |
| Kết quả kinh doanh trước chi phí dự phòng rủi ro tín dụng | 178.512 | 84.207 | 233.924 | - | 496.643 |
| Chi phí dự phòng rủi ro tín dụng | (31.284) | (11.483) | (104.535) | - | (147.302) |
| Kết quả kinh doanh bộ phận trước thuế | 147.228 | 72.724 | 129.389 | - | 349.341 |

Tại ngày 30 tháng 6 năm 2022

| | Khu vực Miền Bắc | Khu vực Miền Trung | Khu vực Miền Nam | Điều chỉnh | Tổng |
|-------------------------------------|---------------------|-----------------------|---------------------|------------|-------------------|
| III. Tài sản | 9.167.130 | 4.923.140 | 59.891.819 | - | 73.982.089 |
| 1. Tiền mặt | 59.137 | 133.260 | 629.607 | - | 822.004 |
| 2. Tài sản cố định | 3.122 | 246.271 | 1.123.629 | - | 1.373.022 |
| 3. Tài sản khác | 9.104.871 | 4.543.609 | 58.138.583 | - | 71.787.063 |
| IV. Nợ phải trả | 6.713.944 | 6.758.250 | 55.625.698 | - | 69.097.892 |
| 1. Nợ phải trả khách hàng bên ngoài | 6.712.748 | 6.755.947 | 54.817.400 | - | 68.286.095 |
| 2. Nợ phải trả khác | 1.196 | 2.303 | 808.298 | - | 811.797 |

(b) Báo cáo bộ phận thứ yếu

Ngân hàng chủ yếu hoạt động kinh doanh trong một lĩnh vực ngân hàng.

Rạch Giá, ngày 28 tháng 7 năm 2022

Lập bảng

Kế toán trưởng

Tổng Giám đốc

Duy

Phạm Thị Mỹ Chi



Trần Ngọc Minh

Thị Duyên

Phạm Thị Mỹ Chi

Trần Ngọc Minh