

BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN HỢP NHẤT

Cho năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2019

	Đơn vị tính: triệu VND	
	Số cuối kỳ	Số đầu kỳ
A. TÀI SẢN		
I. Tiền mặt, vàng bạc, đá quý	945.670	463.755
II. Tiền gửi tại Ngân hàng Nhà nước	3.055.469	2.844.909
III. Tiền, vàng gửi tại các TCTD khác và cho vay các TCTD khác	11.795.654	9.866.059
1. Tiền, vàng gửi tại các TCTD khác	11.586.996	9.866.059
2. Cho vay các tổ chức tín dụng khác	208.658	49.417
3. Dự phòng rủi ro	-	(49.417)
IV. Chứng khoán kinh doanh	127.921	63.324
1. Chứng khoán kinh doanh	144.141	144.141
2. Dự phòng rủi ro chứng khoán kinh doanh	(16.220)	(80.817)
V. Công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác	-	-
VI. Cho vay khách hàng	66.751.987	50.042.960
1. Cho vay khách hàng	67.545.653	50.814.947
2. Dự phòng rủi ro cho vay khách hàng	(793.666)	(771.987)
VII. Hoạt động mua nợ	-	-
1. Mua nợ	-	-
2. Dự phòng rủi ro hoạt động mua nợ	-	-
VIII. Chứng khoán đầu tư	7.424.193	9.041.087
1. Chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán	4.331.101	3.836.046
2. Chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn	3.099.230	5.320.257
3. Dự phòng rủi ro chứng khoán đầu tư	(6.138)	(115.216)
IX. Góp vốn, đầu tư dài hạn	110.220	114.145
1. Đầu tư vào công ty con	-	-
2. Vốn góp liên doanh	-	-
3. Đầu tư vào công ty liên kết	-	-
4. Đầu tư dài hạn khác	115.280	117.280
5. Dự phòng giảm giá đầu tư dài hạn	(5.060)	(3.135)
X. Tài sản cố định	882.577	822.156
1. Tài sản cố định hữu hình	449.364	365.992
a. Nguyên giá tài sản cố định	810.012	679.679
b. Hao mòn tài sản cố định	(360.648)	(313.687)
2. Tài sản cố định thuê tài chính	33.141	39.075
a. Nguyên giá tài sản cố định	72.225	74.411
b. Hao mòn tài sản cố định	(39.084)	(35.336)
3. Tài sản cố định vô hình	400.072	417.089
a. Nguyên giá tài sản cố định	509.541	512.701
b. Hao mòn tài sản cố định	(109.469)	(95.612)
XI. Bất động sản đầu tư	57.513	17.132
a. Nguyên giá BĐSĐT	57.513	17.132
b. Hao mòn BĐSĐT	-	-
XII. Tài sản có khác	3.536.231	1.783.477
1. Các khoản phải thu	1.885.796	454.791
2. Các khoản lãi, phí phải thu	1.315.261	1.177.679
3. Tài sản thuế TNDN hoãn lại	-	-
4. Tài sản có khác	382.631	181.847
- Trong đó lợi thế thương mại	-	-
5. Các khoản dự phòng rủi ro cho các tài sản có nội bảng khác	(47.457)	(30.840)
TỔNG TÀI SẢN CÓ	94.687.435	75.059.004

	Số cuối kỳ	Số đầu kỳ
B. NỢ PHẢI TRẢ VÀ VỐN CHỦ SỞ HỮU		
I. Các khoản nợ Chính phủ và Ngân hàng Nhà nước	1.512	1.770
II. Tiền gửi và vay các TCTD khác	11.721.118	12.302.498
1. Tiền gửi của các TCTD khác	11.244.350	10.799.106
2. Vay các TCTD khác	476.768	1.503.392
III. Tiền gửi của khách hàng	70.744.212	54.187.107
IV. Công cụ tài chính phái sinh và các khoản nợ tài chính khác	4.718	-
V. Vốn tài trợ, ủy thác đầu tư, cho vay TCTD chịu rủi ro	710.001	128.714
VI. Phát hành giấy tờ có giá	4.412.123	2.605.723
VII. Các khoản nợ khác	2.133.366	1.603.110
1. Các khoản lãi, phí phải trả	1.679.219	1.223.884
2. Thuế TNDN hoãn lại phải trả	-	-
3. Các khoản phải trả và công nợ khác	454.147	379.226
4. Dự phòng rủi ro khác (dự phòng cho công nợ tiềm ẩn)	-	-
TỔNG NỢ PHẢI TRẢ	89.727.050	70.828.922
VIII. Vốn chủ sở hữu	4.960.385	4.230.082
1. Vốn của tổ chức tín dụng	3.892.642	3.356.079
a. Vốn điều lệ	3.890.053	3.353.494
b. Vốn đầu tư XDCB, mua sắm TSCĐ	10	10
c. Thặng dư vốn cổ phần	2.554	2.550
d. Cổ phiếu quỹ	-	-
e. Cổ phiếu ưu đãi	-	-
f. Vốn khác	25	25
2. Quỹ của TCTD	440.087	329.314
3. Chênh lệch tỷ giá hối đoái	-	-
4. Chênh lệch đánh giá lại tài sản	-	-
5. Lợi nhuận chưa phân phối/Lỗ lũy kế	627.656	544.689
TỔNG NỢ PHẢI TRẢ VÀ VỐN CHỦ SỞ HỮU	94.687.435	75.059.004

CÁC CHỈ TIÊU NGOÀI BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN

1. Bảo lãnh vay vốn	-	-
2. Cam kết giao dịch hối đoái	1.395.807	513.700
a. Cam kết mua ngoại tệ	-	350.250
b. Cam kết bán ngoại tệ	-	163.450
c. Cam kết giao dịch hoán đổi	1.395.807	-
d. Cam kết giao dịch trong tương lai	-	-
3. Cam kết cho vay không hủy ngang	-	-
4. Cam kết trong nghiệp vụ L/C	909.803	15.289
5. Bảo lãnh khác	345.143	267.464
6. Các cam kết khác	-	-

TP. HCM, ngày 28 tháng 02 năm 2020

KT. Tổng Giám đốc

KT. Tổng Giám đốc

Lập bảng

Kế toán trưởng

Nguyễn Thị Thảo

Nguyễn Thị Mỹ Lan



Vũ Thị Tuyết Nga

BÁO CÁO KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH HỢP NHẤT

Cho năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2019

STT	CHỈ TIÊU	Đơn vị tính: triệu VND	
		Năm nay	Năm trước
1.	Thu nhập lãi và các khoản thu nhập tương tự	7.120.834	5.246.705
2.	Chi phí lãi và các khoản chi phí tương tự	(4.934.698)	(3.540.092)
I.	Thu nhập lãi thuần	2.186.136	1.706.613
3.	Thu nhập từ hoạt động dịch vụ	160.509	113.049
4.	Chi phí hoạt động dịch vụ	(87.144)	(60.525)
II.	Lãi/(lỗ) thuần từ hoạt động dịch vụ	73.365	52.524
III.	Lãi/(lỗ) thuần từ kinh doanh ngoại hối	24.728	29.873
IV.	Lãi/(lỗ) thuần từ mua bán chứng khoán kinh doanh	64.597	(68.594)
V.	Lãi/(lỗ) thuần từ mua bán chứng khoán đầu tư	115.910	29.255
5.	Thu nhập từ hoạt động khác	25.219	57.080
6.	Chi phí từ hoạt động khác	(24.888)	(12.568)
VI.	Lãi/(lỗ) thuần từ hoạt động khác	331	44.512
VII.	Thu nhập từ góp vốn, mua cổ phần	987	2.057
VIII.	Chi phí hoạt động	(1.553.650)	(1.154.419)
IX.	Lợi nhuận thuần từ hoạt động kinh doanh trước chi phí dự phòng rủi ro tín dụng	912.404	641.821
X.	Chi phí dự phòng rủi ro tín dụng	12.142	101.142
XI.	Tổng lợi nhuận trước thuế	924.546	742.963
7	Chi phí thuế thu nhập doanh nghiệp hiện hành	(192.757)	(151.689)
8	Chi phí thuế thu nhập doanh nghiệp hoãn lại	-	-
XII.	Chi phí thuế thu nhập doanh nghiệp	(192.757)	(151.689)
XIII.	Lợi nhuận sau thuế	731.789	591.274
XIV.	Lợi ích của cổ đông thiểu số	-	-
XIV.	Lãi cơ bản trên cổ phiếu	1.881	1.520

Lập bảng

Nguyễn Thị Thảo

Kế toán trưởng

Nguyễn Thị Mỹ Lan

TP. HCM, ngày 28 tháng 02 năm 2020



K. Tổng Giám đốc
P. Tổng Giám đốc

Võ Thị Tuyết Nga

BÁO CÁO LƯU CHUYỂN TIỀN TỆ HỢP NHẤT

(Theo phương pháp trực tiếp)

Cho năm tài chính kết thúc tại ngày 31 tháng 12 năm 2019

Đơn vị tính: Triệu VND

	Năm nay	Năm trước
LƯU CHUYỂN TIỀN TỪ HOẠT ĐỘNG SẢN XUẤT, KINH DOANH		
01 Thu nhập lãi và các khoản thu nhập tương tự nhận được	6.985.175	4.836.778
02 Chi phí lãi và các chi phí tương tự đã trả	(4.480.761)	(3.201.242)
03 Thu nhập từ hoạt động dịch vụ nhận được	74.168	51.938
04 Chênh lệch số tiền thực thu/thực chi từ hoạt động kinh doanh (ngoại tệ, vàng bạc, chứng khoán)	138.608	63.040
05 Thu nhập khác	(13.960)	(1.417)
06 Tiền thu các khoản nợ đã được xử lý xóa, bù đắp bằng nguồn rủi ro	8.913	42.472
07 Tiền chi trả cho nhân viên và hoạt động quản lý, công vụ	(1.636.188)	(942.834)
08 Tiền thuế thu nhập thực nộp trong kỳ	(179.297)	(97.647)
Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động kinh doanh trước những thay đổi về tài sản và vốn lưu động	896.658	751.088
<i>Những thay đổi về tài sản hoạt động</i>		
09 (Tăng)/Giảm tiền vàng gửi và cho vay tại các tổ chức tín dụng khác	(159.241)	364.233
10 (Tăng)/Giảm các khoản kinh doanh chứng khoán	1.725.972	1.214.069
11 (Tăng)/Giảm các công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác	-	509
12 (Tăng)/Giảm cho vay đối với khách hàng	(18.343.706)	(14.469.407)
13 Giảm nguồn dự phòng để bù đắp tổn thất các khoản	(124.749)	(7)
14 (Tăng)/Giảm khác về tài sản hoạt động	153.021	(57.220)
<i>Những thay đổi về công nợ hoạt động</i>		
15 Tăng/(Giảm) các khoản nợ chính phủ và Ngân hàng Nhà nước	(258)	(321.698)
16 Tăng/(Giảm) tiền gửi và vay các tổ chức tín dụng	(581.381)	4.677.724
17 Tăng/(Giảm) tiền gửi của khách hàng (bao gồm cả Kho bạc Nhà nước)	16.557.106	14.326.530
18 Tăng/(Giảm) phát hành giấy tờ có giá (ngoại trừ GTCG được tính vào hoạt động tài chính)	1.806.400	713.610
19 Tăng/(Giảm) các công cụ tài chính phái sinh và các khoản nợ tài chính khác	4.718	-
20 Tăng/(Giảm) vốn tài trợ ủy thác, đầu tư, và cho vay mà TCTD chịu rủi ro	581.287	114.875
21 Tăng/(Giảm) khác về công nợ hoạt động	56.326	8.635
22 Chi từ các Quỹ của TCTD	-	-
I LƯU CHUYỂN TIỀN THUẦN TỪ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH	2.572.153	7.322.941
Lưu chuyển tiền từ hoạt động đầu tư		
1 Mua sắm tài sản cố định	(144.898)	(101.843)
2 Tiền thu từ thanh lý, nhượng bán tài sản cố định	11.720	1.692
3 Tiền chi từ thanh lý, nhượng bán tài sản cố định	-	-
4 Mua sắm bất động sản đầu tư	(49.913)	(102)
5 Tiền thu từ bán, thanh lý bất động sản đầu tư	21.495	38.458
6 Tiền chi từ bán, thanh lý bất động sản đầu tư	-	-
7 Tiền chi đầu tư, góp vốn vào các đơn vị khác (chi đầu tư mua công ty con, góp vốn liên doanh, liên kết và các khoản đầu tư dài hạn khác)	-	-
8 Tiền thu đầu tư, góp vốn vào các đơn vị khác (thu bán, thanh lý công ty con, góp vốn liên doanh, liên kết và các khoản đầu tư dài hạn khác)	2.000	-
9 Tiền thu cổ tức, lợi nhuận được chia từ các khoản đầu tư, góp vốn dài hạn	987	2.057
II LƯU CHUYỂN TIỀN THUẦN TỪ HOẠT ĐỘNG ĐẦU TƯ	(158.609)	(59.738)
Lưu chuyển tiền từ hoạt động tài chính		
1 Tăng (Giảm) vốn cổ phần từ hoạt động góp vốn và/ hoặc phát hành cổ phiếu	14	12
2 Tiền thu từ phát hành giấy tờ dài hạn đủ điều kiện tính vào vốn tự có và các khoản vay dài hạn khác	-	-

3	Tiền chi thanh toán giấy tờ dài hạn đủ điều kiện tính vào vốn tự có và các khoản vay dài hạn khác	-	-
4	Cổ tức trả cho cổ đông, lợi nhuận đã chia	(146)	(844)
5	Tiền chi ra mua cổ phiếu quỹ	-	-
6	Tiền thu được do bán cổ phiếu quỹ	-	-
III.	LƯU CHUYỂN TIỀN THUẬN TỪ HOẠT ĐỘNG TÀI CHÍNH	(132)	(832)
IV.	LƯU CHUYỂN TIỀN THUẬN TRONG KỲ	2.413.412	7.262.371
V.	TIỀN VÀ CÁC KHOẢN TƯƠNG ĐƯƠNG TIỀN TẠI THỜI ĐIỂM ĐẦU NĂM	13.174.723	5.912.352
VI.	ĐIỀU CHỈNH ẢNH HƯỞNG CỦA THAY ĐỔI TỶ GIÁ	-	-
VII.	TIỀN VÀ CÁC KHOẢN TƯƠNG ĐƯƠNG TIỀN CUỐI KỲ	15.588.135	13.174.723

Lập bảng



Nguyễn Thị Thảo

Kế toán trưởng



Nguyễn Thị Mỹ Lan



Võ Thị Tuyết Nga

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT

(Cho năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2019)

I. ĐẶC ĐIỂM HOẠT ĐỘNG CỦA TCTD

1. Thành lập và hoạt động

Ngân hàng được thành lập theo Giấy phép Hoạt động Ngân hàng số 0026/NH-GP do Ngân hàng Nhà nước Việt Nam (NHNNVN) cấp ngày 22 tháng 8 năm 1992, Giấy phép Thành lập số 463/GP-UB do Ủy ban Nhân dân Thành phố Hồ Chí Minh cấp ngày 1 tháng 9 năm 1992 và Giấy chứng nhận Đăng ký Kinh doanh số 0300872315 do Sở Kế hoạch và Đầu tư Thành phố Hồ Chí Minh cấp lần đầu vào ngày 1 tháng 9 năm 1992, thay đổi lần thứ 39 vào ngày 02 tháng 12 năm 2019. Giấy phép Hoạt động của Ngân hàng có thời hạn 99 năm kể từ ngày cấp.

2. Vốn điều lệ

Tại ngày 31 tháng 12 năm 2019, vốn điều lệ của Ngân hàng là 3.890.053.280.000 VND (31/12/2018: 3.353.494.210.000 VND). Mệnh giá của một cổ phần là 10.000 VND.

3. Thành phần Hội đồng quản trị

Họ và tên	Chức vụ	Ngày bổ nhiệm/miễn nhiệm
Ông Nguyễn Quốc Toàn	Chủ tịch	Bổ nhiệm vào ngày 15 tháng 04 năm 2016
Ông Trần Ngô Phúc Vũ	Phó Chủ tịch	Bổ nhiệm vào ngày 15 tháng 04 năm 2016
Ông Phan Đình Tân	Phó Chủ tịch	Bổ nhiệm vào ngày 15 tháng 04 năm 2016
Ông Nguyễn Quốc Mỹ	Phó Chủ tịch	Bổ nhiệm vào ngày 15 tháng 04 năm 2016
Bà Võ Thị Tuyết Nga	Thành viên	Bổ nhiệm vào ngày 15 tháng 04 năm 2016
Bà Đỗ Anh Thư	Thành viên độc lập	Bổ nhiệm vào ngày 15 tháng 04 năm 2016

4. Thành phần Ban kiểm soát

Họ và tên	Chức vụ	Ngày bổ nhiệm/miễn nhiệm
Bà Triệu Kim Cân	Trưởng Ban Kiểm soát	Bổ nhiệm vào ngày 15 tháng 04 năm 2016
Bà Nguyễn Thị Thúy Vân	Thành viên chuyên trách	Bổ nhiệm vào ngày 15 tháng 04 năm 2016
Bà Nguyễn Thùy Vân	Thành viên chuyên trách	Bổ nhiệm vào ngày 15 tháng 04 năm 2016

5. Thành phần Ban Tổng giám đốc và Kế toán trưởng

Họ và tên	Chức vụ	Ngày bổ nhiệm/miễn nhiệm
Ông Trần Ngọc Tâm	Tổng Giám đốc	Bổ nhiệm vào ngày 11 tháng 05 năm 2018
Ông Trần Khải Hoàn	Phó Tổng Giám đốc thường trực	Bổ nhiệm vào ngày 01 tháng 11 năm 2019
Bà Võ Thị Tuyết Nga	Phó Tổng Giám đốc	Bổ nhiệm vào ngày 09 tháng 04 năm 2018
Ông Lê Quang Quảng	Phó Tổng Giám đốc	Bổ nhiệm vào ngày 01 tháng 04 năm 2006
Ông Hoàng Việt Cường	Phó Tổng Giám đốc	Bổ nhiệm vào ngày 01 tháng 11 năm 2019
Ông Nguyễn Danh Thiết	Phó Tổng Giám đốc	Bổ nhiệm vào ngày 01 tháng 11 năm 2019
Bà Nguyễn Thị Mỹ Lan	Kế toán trưởng	Bổ nhiệm vào ngày 22 tháng 03 năm 2016

6. Địa điểm và mạng lưới hoạt động

Trụ sở chính của Ngân hàng đặt tại 201 – 203 Cách Mạng Tháng Tám, Phường 4, Quận 3, Thành phố Hồ Chí Minh, Việt Nam. Tại ngày 31 tháng 12 năm 2019, Ngân hàng có một (1) trung tâm kinh doanh, một trăm lẻ hai (102) chi nhánh và phòng giao dịch trên toàn quốc.

7. Công ty con

Công ty TNHH Một thành viên Quản lý Nợ và Khai thác Tài sản – Ngân hàng Thương mại Cổ phần Nam Á (công ty con) được thành lập theo Quyết định số 288/QĐ-NHNN của NHNNVN và Giấy Chứng nhận Đăng ký Kinh doanh số 0304691951 do Sở Kế hoạch và Đầu tư Thành phố Hồ Chí Minh cấp lần đầu vào ngày 1 tháng 11 năm 2006 (thay đổi lần thứ 15 ngày 07 tháng 11 năm 2019). Vốn điều lệ tại thời điểm cuối năm tài chính là 50 tỷ VND và có thời gian hoạt động là thời gian hoạt động còn lại của Ngân hàng trên phạm vi lãnh thổ Việt Nam. Ngân hàng sở hữu 100% vốn của công ty con.

Hoạt động chính của công ty con là xử lý tài sản bảo đảm nợ vay bằng các biện pháp thích hợp; tiếp nhận, quản lý các khoản nợ tồn đọng và các tài sản bảo đảm nợ vay liên quan đến các khoản nợ để xử lý, thu hồi vốn nhanh nhất; chủ động bán các tài sản bảo đảm nợ vay thuộc quyền định đoạt của Ngân hàng theo giá trị thị trường và thực hiện các hoạt động khác theo ủy quyền của Ngân hàng.

8. Tổng số nhân viên

Tại ngày 31 tháng 12 năm 2019, Ngân hàng có 3.009 nhân viên (31/12/2018: 2.095 nhân viên).

II. KỶ KẾ TOÁN, ĐƠN VỊ TIỀN TỆ SỬ DỤNG TRONG KẾ TOÁN

1. Kỳ kế toán năm

Kỳ kế toán năm của Ngân hàng bắt đầu vào ngày 1 tháng 1 và kết thúc vào ngày 31 tháng 12.

2. Đơn vị tiền tệ kế toán và trình bày báo cáo tài chính

Đơn vị tiền tệ kế toán của Ngân hàng là Đồng Việt Nam (VND), cũng là đơn vị tiền tệ được sử dụng cho mục đích lập và trình bày báo cáo tài chính, được làm tròn đến hàng triệu gần nhất (Triệu VND).

III. CHUẨN MỰC VÀ HỆ THỐNG KẾ TOÁN ÁP DỤNG

1. Chuẩn mực và Hệ thống Kế toán áp dụng

Báo cáo tài chính của Ngân hàng được lập theo các Chuẩn mực Kế toán Việt Nam, Chế độ Kế toán Việt Nam áp dụng cho các Tổ chức Tín dụng do Ngân hàng Nhà nước Việt Nam ban hành và các quy định pháp lý có liên quan đến việc lập và trình bày báo cáo tài chính: Quyết định số 479/2004/QĐ-NHNN ngày 29 tháng 4 năm 2004 của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam, Thông tư số 10/2014/TT-NHNN ngày 20 tháng 3 năm 2014 của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam bổ sung, sửa đổi Quyết định số 479/2004/QĐ-NHNN; Chế độ báo cáo tài chính đối với các Tổ chức Tín dụng ban hành kèm theo Quyết định số 16/2007/QĐ-NHNN ngày 18 tháng 4 năm 2007; Thông tư 49/2014/TT-NHNN ngày 31 tháng 12 năm 2014 của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam và các Chuẩn mực Kế toán Việt Nam do Bộ Tài chính ban hành.

Các chuẩn mực và quy định pháp lý này có thể khác biệt trên một số khía cạnh trọng yếu so với các Chuẩn mực Báo cáo Tài chính Quốc tế cũng như các nguyên tắc và chuẩn mực kế toán được thừa nhận rộng rãi ở các quốc gia khác. Do đó, bảng cân đối kế toán, báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh, báo cáo lưu chuyển tiền tệ và các thuyết minh đi kèm cũng như việc sử dụng báo cáo này không dành cho các đối tượng không được cung cấp các thông tin về các thông lệ, thủ tục và nguyên tắc kế toán Việt Nam và hơn nữa, báo cáo này không chủ định trình bày tình hình tài chính, kết quả hoạt động kinh doanh và lưu chuyển tiền tệ của Ngân hàng theo những nguyên tắc và thông lệ kế toán được chấp nhận rộng rãi ở các nước và lãnh thổ bên ngoài Việt Nam.

2. Cơ sở đo lường

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

3. Hình thức sổ kế toán áp dụng

Ngân hàng sử dụng hình thức phần mềm kế toán để ghi sổ các nghiệp vụ kinh tế phát sinh và hình thức sổ kế toán là nhật ký sổ cái.

IV. CÁC CHÍNH SÁCH KẾ TOÁN ÁP DỤNG TẠI TCTD

1. Tiền và các khoản tương đương tiền

Tiền và các khoản tương đương tiền bao gồm tiền mặt, vàng bạc, đá quý, tiền gửi thanh toán tại Ngân hàng Nhà nước, tín phiếu chính phủ và các giấy tờ có giá ngắn hạn khác đủ điều kiện chiết khấu với Ngân hàng nhà nước, các khoản tiền gửi thanh toán và tiền gửi, cho vay tại các tổ chức tín dụng khác có thời hạn đáo hạn không quá ba tháng và các khoản đầu tư chứng khoán có thời hạn thu hồi hoặc đáo hạn không quá ba tháng kể từ ngày mua.

2. Tiền gửi và cho vay các tổ chức tín dụng khác

Tiền gửi tại các tổ chức tín dụng khác, trừ tiền gửi thanh toán, là tiền gửi tại các tổ chức tín dụng khác có kỳ hạn gốc không quá ba tháng.

Cho vay các tổ chức tín dụng khác là các khoản cho vay có kỳ hạn gốc không quá 12 tháng.

Tiền gửi tại các tổ chức tín dụng khác, trừ tiền gửi thanh toán, và cho vay các tổ chức tín dụng khác được phân ánh theo số dư gốc trừ đi dự phòng rủi ro tín dụng cụ thể.

Việc phân loại rủi ro tín dụng đối với các khoản tiền gửi có kỳ hạn và cho vay các tổ chức tín dụng khác và trích lập dự phòng tương ứng được thực hiện theo quy định tại Thông tư số 02/2013/TT-NHNN (Thông tư 02) ngày 21 tháng 1 năm 2013 và Thông tư số 09/2014/TT-NHNN (Thông tư 09) ngày 18 tháng 3 năm 2014 do NHNNVN ban hành 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 TCTD, chi nhánh ngân hàng nước ngoài. TCTD không phải trích lập dự phòng chung đối với khoản tiền gửi có kỳ hạn và cho vay các TCTD khác.

3. Chứng khoán kinh doanh

Phân loại

Chứng khoán kinh doanh là những chứng khoán nợ, chứng khoán vốn được Ngân hàng mua chủ yếu cho mục đích bán ra trong thời gian ngắn nhằm mục đích thu lợi từ việc hưởng chênh lệch giá.

Ghi nhận và đo lường

Chứng khoán kinh doanh được ghi nhận theo giá gốc trừ đi dự phòng rủi ro chứng khoán kinh doanh. Dự phòng rủi ro chứng khoán kinh doanh bao gồm dự phòng rủi ro tín dụng và dự phòng giảm giá chứng khoán.

Dự phòng rủi ro tín dụng được trích lập đối với chứng khoán nợ kinh doanh là trái phiếu doanh nghiệp chưa niêm yết. Việc phân loại nợ và trích lập dự phòng rủi ro tín dụng cho trái phiếu doanh nghiệp chưa niêm yết được thực hiện theo quy định của Thông tư 02 và Thông tư 09.

Dự phòng giảm giá chứng khoán kinh doanh khác được trích lập khi giá thị trường của chứng khoán kinh doanh thấp hơn giá đang ghi nhận trên sổ sách kế toán.

Đối với các loại chứng khoán vốn kinh doanh đã niêm yết, giá thị trường là giá đóng cửa tại ngày gần nhất có giao dịch tính đến ngày kết thúc kỳ kế toán.

Đối với các loại chứng khoán vốn kinh doanh chưa niêm yết nhưng đã đăng ký giao dịch trên thị trường giao dịch chứng khoán của các công ty đại chúng chưa niêm yết (sàn UPCOM), giá thị trường là giá tham chiếu bình quân trong 30 ngày giao dịch liền kề gần nhất đến ngày kết thúc kỳ kế toán năm do Sở giao dịch chứng khoán công bố.

Đối với chứng khoán kinh doanh chưa niêm yết và chưa đăng ký giao dịch trên sàn UPCOM trong trường hợp có cơ sở cho thấy việc suy giảm giá trị các chứng khoán này được trích lập dự phòng theo quy định.

Dự phòng rủi ro tín dụng của chứng khoán kinh doanh là trái phiếu doanh nghiệp chưa niêm yết và dự phòng giảm giá chứng khoán kinh doanh khác được đề cập ở trên sẽ được hoàn nhập khi giá trị có thể thu hồi của chứng khoán tăng trở lại sau khi khoản dự phòng được ghi nhận. Khoản dự phòng chỉ được hoàn nhập trong phạm vi sao cho giá trị ghi sổ của các khoản chứng khoán kinh doanh không vượt quá giá trị ghi sổ của các khoản chứng khoán này khi giá định không có khoản dự phòng nào được ghi nhận.

Thu nhập từ lãi của chứng khoán nợ kinh doanh trong thời gian nắm giữ được ghi nhận vào báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất khi nhận được (cơ sở thực thu).



NAM A BANK

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH - B05/TCTD-HN
tại ngày 31 tháng 12 năm 2019 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

Chấm dứt ghi nhận

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

4. Các công cụ tài chính phái sinh

Các hợp đồng kỳ hạn tiền tệ và các hợp đồng hoán đổi tiền tệ

Các hợp đồng kỳ hạn tiền tệ và các hợp đồng hoán đổi tiền tệ được ghi nhận theo giá trị thuần trong báo cáo tài chính hợp nhất dựa trên giá trị hợp đồng. Chênh lệch giữa số lượng tiền tệ cam kết mua/bán theo tỷ giá ghi trên hợp đồng và số lượng tiền tệ cam kết mua/bán được quy đổi theo tỷ giá giao ngay tại ngày hiệu lực của các hợp đồng kỳ hạn tiền tệ và hợp đồng hoán đổi tiền tệ được phân bổ vào báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất theo phương pháp đường thẳng trong thời gian hiệu lực của các hợp đồng này.

Số dư của hợp đồng kỳ hạn tiền tệ được đánh giá lại theo tỷ giá giao ngay vào cuối mỗi tháng. Lãi/lỗ chưa thực hiện tại ngày báo cáo hàng tháng được ghi nhận vào tài khoản "Chênh lệch tỷ giá hối đoái" thuộc vốn chủ sở hữu trên bảng cân đối kế toán hợp nhất và được ghi nhận vào báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất vào cuối kỳ kế toán năm.

5. Cho vay khách hàng

Các khoản cho vay khách hàng được trình bày theo số dư nợ gốc trừ đi dự phòng rủi ro tín dụng. Dự phòng rủi ro tín dụng bao gồm dự phòng rủi ro tín dụng cụ thể và dự phòng rủi ro tín dụng chung.

Cho vay ngắn hạn là các khoản cho vay có kỳ hạn đến một (01) năm kể từ ngày giải ngân; cho vay trung hạn có kỳ hạn trên một (01) năm đến năm (05) năm kể từ ngày giải ngân và cho vay dài hạn có kỳ hạn trên năm (05) năm kể từ ngày giải ngân.

Các khoản cho vay được dừng ghi nhận khi quyền lợi theo hợp đồng của Ngân hàng đối với các dòng tiền phát sinh từ các khoản vay này chấm dứt, hay khi Ngân hàng chuyển giao các khoản cho vay này bằng một giao dịch mà phần lớn rủi ro và lợi ích gắn liền với khoản cho vay được chuyển giao cho bên khác.

Riêng đối với các khoản cho vay được bán cho Công ty TNHH Một thành viên Quản lý tài sản của các Tổ chức tín dụng Việt Nam (VAMC), Ngân hàng tiến hành xuất toán các khoản cho vay này ra khỏi bảng cân đối kế toán hợp nhất theo các hướng dẫn trong Công văn số 8499/NHNN-TCKT do NHNNVN ban hành ngày 14 tháng 11 năm 2013 (Công văn 8499) và Công văn số 925/NHNN-TCKT do NHNNVN ban hành ngày 19 tháng 2 năm 2014 (Công văn 925).

6. Phân loại nợ và mức trích, phương pháp trích lập dự phòng rủi ro tín dụng

Phân loại nợ

Việc phân loại nợ cho các khoản tiền gửi có kỳ hạn và cho vay các tổ chức tín dụng khác, trái phiếu doanh nghiệp chưa niêm yết, cho vay khách hàng, ủy thác cấp tín dụng (được gọi chung là "các khoản nợ"), các khoản nợ đã bán nhưng chưa thu được tiền được thực hiện theo phương pháp dựa trên yếu tố định lượng được quy định tại Điều 10 của Thông tư 02. Ngân hàng thực hiện phân loại nợ hàng quý dựa trên số dư nợ gốc tại ngày làm việc cuối cùng của mỗi quý (riêng đối với quý 4, việc phân loại nợ dựa trên số dư nợ gốc tại ngày làm việc cuối cùng của tháng 11 cho mục đích trích lập dự phòng rủi ro tín dụng) như sau:

Nhóm nợ		Tình hình quá hạn
1	Nợ đủ tiêu chuẩn	(a) Nợ trong hạn và được đánh giá là có khả năng thu hồi đầy đủ cả nợ gốc và lãi đúng hạn; hoặc (b) Nợ quá hạn dưới 10 ngày và được đánh giá là có khả năng thu hồi đầy đủ nợ gốc và lãi bị quá hạn và thu hồi đầy đủ nợ gốc và lãi còn lại đúng thời hạn.

Nhóm nợ		Tình hình quá hạn
2	Nợ cần chú ý	(a) Nợ quá hạn từ 10 ngày đến 90 ngày; hoặc (b) Nợ điều chỉnh kỳ hạn trả nợ lần đầu.
3	Nợ dưới tiêu chuẩn	(a) Nợ quá hạn từ 91 đến 180 ngày; hoặc (b) Nợ gia hạn nợ lần đầu; hoặc (c) Nợ được miễn hoặc giảm lãi do khách hàng không đủ khả năng trả lãi đầy đủ theo hợp đồng tín dụng; hoặc (d) Nợ thuộc một trong các trường hợp sau đây chưa thu hồi được trong thời gian 30 ngày kể từ ngày có quyết định thu hồi: <ul style="list-style-type: none"> ▪ Khoản nợ vi phạm quy định tại các khoản 1, 3, 4, 5, 6 Điều 126 Luật các tổ chức tín dụng; hoặc ▪ Khoản nợ vi phạm quy định tại các khoản 1, 2, 3, 4 Điều 127 Luật các tổ chức tín dụng; hoặc ▪ Khoản nợ vi phạm quy định tại các khoản 1, 2, 5 Điều 128 Luật các tổ chức tín dụng.
4	Nợ nghi ngờ	(a) Nợ quá hạn từ 181 ngày đến 360 ngày; hoặc (b) Nợ cơ cấu lại thời hạn trả nợ lần đầu quá hạn dưới 90 ngày theo thời hạn trả nợ được cơ cấu lại lần đầu; hoặc (c) Nợ cơ cấu lại thời hạn trả nợ lần thứ hai; hoặc (d) Khoản nợ quy định tại điểm (d) của Nợ dưới tiêu chuẩn chưa thu hồi được trong thời gian từ 30 ngày đến 60 ngày kể từ ngày có quyết định thu hồi; hoặc (e) Nợ phải thu hồi theo kết luận thanh tra nhưng đã quá thời hạn thu hồi theo kết luận thanh tra đến 60 ngày mà vẫn chưa thu hồi được.
5	Nợ có khả năng mất vốn	(a) Nợ quá hạn trên 360 ngày; hoặc (b) Nợ cơ cấu lại thời hạn trả nợ lần đầu quá hạn từ 90 ngày trở lên theo thời hạn trả nợ được cơ cấu lại lần đầu; hoặc (c) Nợ cơ cấu lại thời hạn trả nợ lần thứ hai quá hạn theo thời hạn trả nợ được cơ cấu lại lần thứ hai; hoặc (d) Nợ cơ cấu lại thời hạn trả nợ lần thứ ba trở lên, kể cả chưa bị quá hạn hoặc đã quá hạn; hoặc (e) Khoản nợ quy định tại điểm (d) của Nợ dưới tiêu chuẩn chưa thu hồi được trong thời gian trên 60 ngày kể từ ngày có quyết định thu hồi; hoặc (f) Nợ phải thu hồi theo kết luận thanh tra nhưng đã quá thời hạn thu hồi theo kết luận thanh tra trên 60 ngày mà vẫn chưa thu hồi được; hoặc (g) Nợ của khách hàng là tổ chức tín dụng được NHNNVN công bố đặt vào tình trạng kiểm soát đặc biệt, chi nhánh ngân hàng nước ngoài bị phong tỏa vốn và tài sản.

NAM A BANK

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH - B05/TCTD-HN
tại ngày 31 tháng 12 năm 2019 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

Nợ xấu là các khoản nợ thuộc các Nhóm 3, 4, 5.

Đối với các khoản trả thay cam kết ngoại bảng, Ngân hàng phân loại nợ dựa trên số ngày quá hạn tính từ ngày Ngân hàng thực hiện nghĩa vụ theo cam kết:

- Nhóm 3 – Nợ dưới tiêu chuẩn: nếu quá hạn dưới 30 ngày;
- Nhóm 4 – Nợ nghi ngờ: nếu quá hạn từ 30 ngày đến dưới 90 ngày;
- Nhóm 5 – Nợ có khả năng mất vốn: nếu quá hạn từ 90 ngày trở lên

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 buộc 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.

Ngân hàng cũng thu thập kết quả phân loại nợ đối với khách hàng do Trung tâm Thông tin tín dụng thuộc NHNNVN (CIC) cung cấp tại thời điểm phân loại nợ để làm cơ sở phân loại nợ và trích lập dự phòng theo quy định.

Dự phòng rủi ro tín dụng

Dự phòng rủi ro tín dụng bao gồm dự phòng rủi ro tín dụng chung và dự phòng rủi ro tín dụng cụ thể.

Dự phòng rủi ro tín dụng cụ thể

Theo quy định của Thông tư 02 và Thông tư 09, dự phòng rủi ro tín dụng cụ thể cho các khoản nợ tại cuối mỗi quý được xác định dựa trên tỷ lệ dự phòng tương ứng với kết quả phân loại nợ và số dư nợ gốc tại ngày làm việc cuối cùng của mỗi quý (riêng đối với Quý 4, dự phòng rủi ro tín dụng cụ thể được tính dựa trên tỷ lệ dự phòng tương ứng với kết quả phân loại nợ và số dư nợ gốc tại ngày làm việc cuối cùng của tháng 11) trừ đi giá trị khấu trừ của tài sản bảo đảm.

Tỷ lệ dự phòng rủi ro tín dụng cụ thể đối với từng nhóm nợ như sau:

Nhóm nợ	Tỷ lệ dự phòng
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%

Giá trị khấu trừ của tài sản bảo đảm được xác định theo các quy định của Thông tư 02, cụ thể như sau:

- Tài sản bảo đảm có giá trị từ 50 tỷ VND 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 VND phải được định giá bởi tổ chức có chức năng thẩm định giá; và
- 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.

Dự phòng rủi ro tín dụng chung

Theo Thông tư 02, một khoản dự phòng rủi ro tín dụng chung được trích lập với mức bằng 0,75% tổng số dư nợ

gốc tại ngày làm việc cuối cùng của mỗi quý (riêng Quý 4, dự phòng rủi ro tín dụng chung được trích lập với mức bằng 0,75% tổng số dư nợ gốc tại ngày làm việc cuối cùng của tháng 11) của các khoản nợ trừ các khoản tiền gửi có kỳ hạn và cho vay các tổ chức tín dụng khác và các khoản nợ được phân loại vào Nhóm nợ có khả năng mất vốn.

Xử lý rủi ro

Theo Thông tư 02 và Thông tư 09 các khoản nợ 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 đã được xử lý rủi ro bằng nguồn dự phòng được ghi nhận vào tài khoản ngoại bảng phù hợp để theo dõi và thu nợ. Số tiền thu hồi được từ nợ đã xử lý rủi ro, được ghi nhận vào báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất khi thu được.

Dự phòng đối với các cam kết ngoại bảng

Theo Thông tư 02 và Thông tư 09, việc phân loại nợ các khoản cam kết tín dụng ngoại bảng được thực hiện chi nhằm mục đích quản lý, giám sát chất lượng hoạt động cấp tín dụng. Không cần trích lập dự phòng cho các khoản cam kết tín dụng ngoại bảng, trừ khi Ngân hàng được yêu cầu phải thực hiện nghĩa vụ trả thay theo hợp đồng bảo lãnh, trong trường hợp đó, khoản trả thay được phân loại và trích lập dự phòng theo chính sách kế toán về phân loại nợ và trích lập dự phòng rủi ro.

7. 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 nắm giữ đến ngày đáo hạn. Theo Công văn số 2601/NHNN-TCKT do NHNNVN ban hành ngày 14 tháng 4 năm 2009, 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

Phân loại

Chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán là chứng khoán nợ hoặc chứng khoán vốn được mua và nắm giữ trong thời hạn không ấn định trước và có thể được bán ra vào bất cứ thời điểm nào.

Ghi nhận

Ngân hàng ghi nhận chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán vào ngày Ngân hàng trở thành một bên đối tác của hợp đồng mua các chứng khoán này (kế toán theo ngày giao dịch).

Đo lường

Trái phiếu doanh nghiệp chưa niêm yết sẵn sàng để bán được ghi nhận theo giá gốc trừ đi dự phòng rủi ro tín dụng. Việc phân loại nợ và trích lập dự phòng rủi ro tín dụng của trái phiếu doanh nghiệp chưa niêm yết được thực hiện theo quy định của Thông tư 02 và Thông tư 09.

Chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán khác được ghi nhận 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 hợp nhất.

Giá thị trường của chứng khoán vốn sẵn sàng để bán đã niêm yết là giá đóng cửa tại ngày gần nhất có giao dịch tính đến ngày kết thúc kỳ kế toán năm.

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 (sàn UPCOM) là giá tham chiếu bình quân trong 30 ngày giao dịch liền kề gần nhất đến ngày kết thúc kỳ kế toán năm do Sở giao dịch chứng khoán công bố.

Giá thị trường của chứng khoán nợ sẵn sàng để bán đã niêm yết được xác định dựa trên giá giao dịch gần nhất tại Sở Giao dịch Chứng khoán Hà Nội trong vòng 10 ngày tính đến ngày kết thúc kỳ kế toán năm. Trong trường hợp không có giao dịch trong vòng 10 ngày thì Ngân hàng không trích lập dự phòng đối với khoản đầu tư này.

Đối với chứng khoán vốn chưa niêm yết và chưa đăng ký giao dịch trên sàn UPCOM, trong trường hợp có cơ sở cho thấy việc suy giảm giá trị, các chứng khoán này được trích lập dự phòng theo quy định.

Giá trị phụ trội và giá trị chiết khấu phát sinh từ việc mua các chứng khoán nợ đầu tư sẵn sàng để bán được phân bổ vào báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất theo phương pháp đường thẳng tính từ ngày mua chứng khoán đến ngày đáo hạn của các chứng khoán đó, trường hợp chứng khoán đó được bán trước ngày đáo hạn thì giá trị phụ trội và giá trị chiết khấu chưa phân bổ được ghi nhận toàn bộ vào báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất tại ngày bán.

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

Dự phòng rủi ro tín dụng của trái phiếu doanh nghiệp chưa niêm yết và dự phòng giảm giá chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán khác được đề cập ở trên sẽ được hoàn nhập khi giá trị có thể thu hồi của chứng khoán tăng lên sau khi lập dự phòng. Khoản dự phòng chỉ được hoàn nhập đến mức tối đa bằng giá trị ghi sổ của các chứng khoán này khi giá định không có khoản dự phòng nào đã được ghi nhận.

Chấm dứt ghi nhận

Chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán được chấm dứt ghi nhận khi các quyền lợi nhận các luồng tiền từ các chứng khoán này đã chấm dứt hoặc Ngân hàng đã chuyển giao phần lớn rủi ro và lợi ích gắn liền với việc sở hữu các chứng khoán này.

Chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn

Phân loại

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

Ghi nhận

Ngân hàng ghi nhận chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn vào ngày Ngân hàng trở thành một bên tham gia các điều khoản hợp đồng của các chứng khoán này (kể toán theo ngày giao dịch).

Đo lường

Trái phiếu doanh nghiệp chưa niêm yết giữ đến ngày đáo hạn được ghi nhận theo giá gốc trừ đi dự phòng rủi ro tín dụng. Việc phân loại nợ và trích lập dự phòng rủi ro tín dụng cho trái phiếu doanh nghiệp chưa niêm yết được thực hiện theo quy định của Thông tư 02 và Thông tư 09.

Các chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn khác được ghi nhận theo giá gốc trừ đi dự phòng giảm giá. Dự phòng giảm giá được trích lập 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 và Ngân hàng không trích lập dự phòng giảm giá chứng khoán đối với những thay đổi giá trong ngắn hạn.

Giá trị phụ trội và giá trị chiết khấu phát sinh từ việc mua các chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn được phân bổ vào báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất theo phương pháp đường thẳng tính từ ngày mua chứng khoán đến ngày đáo hạn của các chứng khoán đó.

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

NAM A BANK

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH - B05/TCTD-HN
tại ngày 31 tháng 12 năm 2019 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

Dự phòng rủi ro tín dụng của trái phiếu doanh nghiệp chưa niêm yết giữ đến ngày đáo hạn và dự phòng giảm giá chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn khác được đề cập ở trên sẽ được hoàn nhập khi giá trị có thể thu hồi của chứng khoán 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 giữ đến ngày đáo hạn được chấm dứt ghi nhận khi các quyền lợi nhận các luồng tiền từ các chứng khoán này đã chấm dứt hoặc Ngân hàng đã chuyển giao phần lớn rủi ro và lợi ích gắn liền với việc sở hữu các chứng khoán này.

Trái phiếu đặc biệt do Công ty TNHH Một thành viên Quản lý Tài sản của các Tổ chức tín dụng Việt Nam (VAMC) phát hành

Ngân hàng hạch toán nghiệp vụ mua bán nợ bằng trái phiếu đặc biệt theo các hướng dẫn trong Công văn 8499 và Công văn 925.

Phân loại

Trái phiếu đặc biệt do VAMC phát hành là giấy tờ có giá có thời hạn do VAMC phát hành để mua nợ xấu của Ngân hàng và được phân loại là chứng khoán nợ do các tổ chức kinh tế phát hành được giữ đến ngày đáo hạn.

Ghi nhận

Trái phiếu đặc biệt được ghi nhận theo mệnh giá vào ngày giao dịch và sau đó được phản ánh theo mệnh giá trừ dự phòng rủi ro.

Đo lường

Cho mỗi khoản nợ xấu được bán cho VAMC Ngân hàng nhận được tương ứng một trái phiếu đặc biệt do VAMC phát hành. Mệnh giá trái phiếu đặc biệt tương ứng với giá trị ghi sổ dư của khoản nợ xấu sau khi khấu trừ số tiền dự phòng cụ thể đã trích lập chưa sử dụng cho khoản nợ xấu đó.

Khi hoàn thành thủ tục mua bán nợ xấu, Ngân hàng ghi giảm giá trị ghi sổ của khoản nợ xấu và sử dụng dự phòng cụ thể đã trích lập chưa sử dụng của khoản nợ xấu đó. Đồng thời, Ngân hàng ghi nhận trái phiếu đặc biệt do VAMC phát hành vào tài khoản chứng khoán nợ do các tổ chức kinh tế trong nước phát hành được giữ đến ngày đáo hạn.

Đối với các trái phiếu đặc biệt do VAMC phát hành, dự phòng cụ thể được tính và trích lập theo hướng dẫn của Thông tư số 19/2013/TT-NHNN do NHNNVN ban hành ngày 6 tháng 9 năm 2013 quy định về việc mua, bán và xử lý nợ xấu của VAMC (Thông tư 19) và Thông tư số 14/2015/TT-NHNN do NHNNVN ban hành ngày 28 tháng 8 năm 2015 (Thông tư 14), Thông tư số 08/2016/TT-NHNN do NHNNVN ban hành ngày 16 tháng 6 năm 2016 (Thông tư 08) và Thông tư số 09/2017/TT-NHNN do NHNNVN ban hành ngày 14 tháng 8 năm 2017 (Thông tư 09) về việc sửa đổi, bổ sung một số điều của Thông tư 19. Theo đó, dự phòng cụ thể tối thiểu phải trích lập mỗi năm trong kỳ hạn của trái phiếu đặc biệt là khoản chênh lệch dương giữa 20% mệnh giá của trái phiếu đặc biệt trừ số tiền thu hồi nợ của khoản nợ xấu có liên quan trong năm. Hàng năm, trong thời hạn 5 ngày làm việc liền kề trước ngày tương ứng với ngày trái phiếu đặc biệt đến hạn, Ngân hàng cần trích lập đủ số dự phòng cụ thể nói trên và không phải thực hiện trích lập dự phòng chung đối với các trái phiếu đặc biệt này. Dự phòng rủi ro cho trái phiếu đặc biệt được ghi nhận vào báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất.

8. Đầu tư dài hạn khác

Đầu tư dài hạn khác là các khoản góp vốn dài hạn vào các công ty khác mà Ngân hàng không nắm quyền kiểm soát hoặc có ảnh hưởng đáng kể. Các khoản đầu tư dài hạn này được ghi nhận ban đầu theo giá gốc tại thời điểm đầu tư. Sau ghi nhận ban đầu, các khoản đầu tư này được xác định theo giá gốc trừ đi dự phòng giảm giá khoản đầu tư.

Dự phòng giảm giá đầu tư dài hạn được lập trong trường hợp khoản đầu tư bị suy giảm giá trị theo hướng dẫn của Thông tư số 48/2019/TT-BTC do Bộ Tài chính ban hành ngày 8 tháng 8 năm 2019. Dự phòng giảm giá đầu tư dài hạn được tính bằng vốn đầu tư thực tế của các chủ sở hữu ở tổ chức kinh tế nhận vốn góp trừ (-) vốn chủ sở hữu của tổ chức kinh tế nhận vốn góp nhân (x) tỷ lệ sở hữu vốn điều lệ thực góp (%) của Ngân hàng tại tổ chức kinh

tế nhận vốn góp tại thời điểm trích lập dự phòng.

Dự phòng được hoàn nhập khi các giá trị có thể thu hồi của các khoản đầu tư đó tăng trở lại sau khi lập dự phòng. 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 khi giá định không có khoản dự phòng nào đã được ghi nhận.

9. Tài sản cố định hữu hình

Nguyên giá

Tài sản cố định hữu hình được thể hiện theo nguyên giá trừ đi giá trị hao mòn lũy kế. Nguyên giá tài sản cố định hữu hình bao gồm giá mua, thuế nhập khẩu, các loại thuế mua hàng không hoàn lại và chi phí liên quan trực tiếp để đưa tài sản đến vị trí và trạng thái hoạt động cho mục đích sử dụng đã dự kiến. Các chi phí phát sinh sau khi tài sản cố định hữu hình đã đưa vào hoạt động như chi phí sửa chữa, bảo dưỡng và đại tu được ghi nhận vào báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất trong năm mà chi phí phát sinh. Trong các trường hợp có thể chứng minh một cách rõ ràng rằng các khoản chi phí này làm tăng lợi ích kinh tế trong tương lai dự tính thu được từ việc sử dụng tài sản cố định hữu hình vượt trên mức hoạt động tiêu chuẩn theo như đánh giá ban đầu, thì các chi phí này được vốn hóa như một khoản nguyên giá tăng thêm của tài sản cố định hữu hình.

Khấu hao

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

▪ nhà cửa, vật kiến trúc	5 - 30 năm
▪ máy móc thiết bị	3 - 8 năm
▪ phương tiện vận tải	6 - 10 năm
▪ thiết bị, dụng cụ quản lý	3 - 8 năm
▪ tài sản cố định hữu hình khác	4 - 10 năm

10. Tài sản cố định thuê tài chính

Thuê tài chính là giao dịch thuê tài sản mà Ngân hàng đã nhận phần lớn rủi ro và lợi ích gắn liền với quyền sở hữu tài sản đi thuê. Quyền sở hữu tài sản có thể chuyển giao vào cuối thời hạn thuê. Tại thời điểm nhận tài sản thuê, Ngân hàng ghi nhận tài sản thuê tài chính là tài sản cố định thuê tài chính và nợ phải trả về thuê tài chính trên bảng cân đối kế toán hợp nhất với cùng một giá trị bằng với số tiền tương đương với số thấp hơn giữa giá trị hợp lý của tài sản cố định và giá trị hiện tại của các khoản tiền thuê tối thiểu, tính tại thời điểm bắt đầu thuê, trừ đi giá trị hao mòn lũy kế.

Khấu hao của tài sản cố định thuê tài chính được tính theo phương pháp đường thẳng dựa trên thời gian hữu dụng ước tính của tài sản cố định thuê tài chính. Nếu không chắc chắn là Ngân hàng sẽ có quyền sở hữu tài sản khi hết hạn hợp đồng thuê thì tài sản thuê sẽ được khấu hao theo thời gian ngắn hơn giữa thời hạn thuê hoặc thời gian hữu dụng của tài sản.

Tất cả các thỏa thuận thuê tài sản không được phân loại là thuê tài chính được phân loại là thuê hoạt động.

11. Tài sản cố định vô hình

Quyền sử dụng đất

Quyền sử dụng đất gồm có:

- Quyền sử dụng đất được Nhà nước giao có thu tiền sử dụng đất; và
- Quyền sử dụng đất nhận chuyển nhượng hợp pháp.

Quyền sử dụng đất có thời hạn được Nhà nước giao có thu tiền sử dụng đất được phân bổ theo thời hạn được giao là 47 năm.

Quyền sử dụng đất vô thời hạn nhận chuyển nhượng hợp pháp được thể hiện theo nguyên giá và không được phân bổ. Nguyên giá ban đầu của quyền sử dụng đất bao gồm giá mua và các chi phí liên quan trực tiếp tới việc có được quyền sử dụng đất.

Phần mềm máy vi tính

Giá mua phần mềm máy vi tính mới, mà phần mềm máy vi tính này không phải là một bộ phận gắn kết với phần cứng có liên quan thì được vốn hóa và được hạch toán như một tài sản cố định vô hình. Phần mềm máy vi tính được phân bổ theo phương pháp đường thẳng trong thời gian từ 3 đến 8 năm.

12. Bất động sản đầu tư

Bất động sản đầu tư nắm giữ chờ tăng giá được phản ánh theo giá gốc trừ đi các khoản giảm giá trị theo giá thị trường. Giá trị ghi sổ của bất động sản đầu tư nắm giữ chờ tăng giá sẽ được ghi giảm nếu có bằng chứng cho thấy giá thị trường của bất động sản đầu tư giảm xuống thấp hơn giá trị ghi sổ của bất động sản này và giá trị khoản tổn thất có thể xác định được một cách đáng tin cậy. Khoản ghi giảm giá trị của bất động sản đầu tư nắm giữ chờ tăng giá được tính vào giá vốn bán bất động sản đầu tư.

13. Tài sản Có khác

Chi phí xây dựng cơ bản dở dang

Chi phí xây dựng cơ bản dở dang phản ánh các khoản chi phí mua sắm tài sản cố định và nâng cấp phần mềm máy vi tính chưa được hoàn thành. Khấu hao không được tính cho chi phí xây dựng cơ bản dở dang trong quá trình mua sắm và nâng cấp.

Tài sản thay thế cho việc thực hiện nghĩa vụ của bên bảo đảm đã chuyển quyền sở hữu cho TCTD chờ xử lý

Tài sản thay thế cho việc thực hiện nghĩa vụ của bên bảo đảm đã chuyển quyền sở hữu cho TCTD chờ xử lý là những tài sản gắn nợ đã chuyển quyền sở hữu cho Ngân hàng. Đối với các tài sản gắn nợ chưa chuyển quyền sở hữu cho Ngân hàng, Ngân hàng đối ngoại bằng.

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.

Dự phòng rủi ro cho các tài sản Có nội bảng được trích lập 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 năm.

14. Hoạt động bán nợ

Các khoản phải thu từ bán nợ

Các khoản nợ đã bán nhưng chưa thu được tiền được phân loại là tài sản có rủi ro tín dụng, được ghi nhận theo số tiền bán thực tế chưa thu được và được phân loại và trích lập dự phòng rủi ro tín dụng theo quy định của Thông tư 02 và Thông tư 09.

Doanh thu và chi phí bán nợ

Doanh thu và chi phí bán nợ được ghi nhận theo hướng dẫn của Thông tư số 09/2015/TT-NHNN ngày 17 tháng 7 năm 2015 của NHNNVN quy định về hoạt động mua, bán nợ của các tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài.

Theo đó, phần chênh lệch giữa giá mua, bán nợ và giá trị ghi sổ của khoản nợ được bán được xử lý như sau: Đối với các khoản nợ đang được hạch toán nội bảng:

- Trường hợp giá bán nợ cao hơn giá trị ghi sổ khoản nợ thì phần chênh lệch cao hơn được hạch toán vào thu nhập trong năm của Ngân hàng;
- Trường hợp giá bán nợ thấp hơn giá trị ghi sổ khoản nợ thì phần chênh lệch thấp hơn được bù đắp từ tiền bồi thường của cá nhân, tập thể (trong trường hợp tổn thất đã được xác định do cá nhân, tập thể gây ra và phải bồi thường theo quy định), tiền bảo hiểm của tổ chức bảo hiểm và quỹ dự phòng rủi ro đã được trích lập trong

chi phí, phần còn thiếu được hạch toán vào chi phí trong năm của Ngân hàng.

Đối với các khoản nợ đang được theo dõi ngoại bảng, khoản nợ đã xuất toán ra khỏi bảng cân đối kế toán, thì số tiền bán khoản nợ được hạch toán vào thu nhập khác trong năm của Ngân hàng.

15. Chi phí trả trước và chi phí chờ phân bổ

Chi phí trả trước và chi phí chờ phân bổ được phân bổ trong khoảng thời gian trả trước hoặc thời gian các lợi ích kinh tế tương ứng được tạo ra từ các chi phí này.

Các loại chi phí sau đây được ghi nhận là chi phí trả trước, được phản ánh theo nguyên giá và được phân bổ vào báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất giữa niên độ theo phương pháp đường thẳng trong vòng từ 1 đến 36 tháng:

- Chi phí thuê trả trước
- Chi phí sửa chữa lớn tài sản cố định
- Công cụ dụng cụ xuất dùng trong nhiều năm
- Chi phí sử dụng các dịch vụ khác

16. Tiền gửi và vay các tổ chức tín dụng khác, tiền gửi của khách hàng

Tiền gửi và vay các tổ chức tín dụng khác, tiền gửi của khách hàng được phản ánh theo giá gốc.

17. Phát hành giấy tờ có giá

Giấy tờ có giá đã phát hành được phản ánh theo giá gốc. Giá gốc của giấy tờ có giá đã phát hành bao gồm số tiền thu được từ việc phát hành trừ đi các chi phí trực tiếp có liên quan đến việc phát hành.

18. Phải trả khác

Các khoản phải trả khác được phản ánh theo giá gốc.

19. Quỹ khen thưởng và phúc lợi

Quỹ khen thưởng và phúc lợi không do pháp luật quy định 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 trích lập từ lợi nhuận sau thuế theo nghị quyết của Đại hội đồng Cổ đông và được ghi nhận trong nợ phải trả của Ngân hàng. Tỷ lệ trích lập do Đại hội đồng Cổ đông của Ngân hàng quyết định.

20. Vốn

Vốn điều lệ

Vốn điều lệ là tổng giá trị mệnh giá cổ phần đã bán. Cổ phiếu phổ thông được ghi nhận theo mệnh giá. Các chi phí phát sinh liên quan trực tiếp 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

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

21. Các quỹ

Quỹ dự trữ bắt buộc

Theo Nghị định số.93/2017/NĐ-CP do Chính phủ Việt Nam ban hành 7 tháng 8 năm 2017 về chế độ tài chính đối với các tổ chức tín dụng, Ngân hàng phải trích lập các quỹ dự trữ bắt buộc sau trước khi phân phối lợi nhuận:

NAM A BANK

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH - B05/TCTD-HN
tại ngày 31 tháng 12 năm 2019 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

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

Quỹ dự phòng tài chính dùng để bù đắp phần còn lại của những tổn thất, thiệt hại về tài sản xảy ra trong quá trình kinh doanh sau khi đã được bù đắp bằng tiền bồi thường của các tổ chức, cá nhân gây ra tổn thất, của tổ chức bảo hiểm và sử dụng dự phòng trích lập trong chi phí; sử dụng cho các mục đích khác theo quy định của pháp luật. Các quỹ dự trữ bắt buộc này không được phép phân phối và được ghi nhận như là một phần của vốn chủ sở hữu.

Các quỹ khác

Các quỹ khác bao gồm quỹ đầu tư phát triển và các quỹ khác được trích lập từ lợi nhuận sau thuế của Ngân hàng theo nghị quyết của Đại hội đồng Cổ đông của Ngân hàng. Các quỹ này không do pháp luật quy định, được phép phân phối hết và được ghi nhận như là một phần của vốn chủ sở hữu.

22. Các chỉ tiêu ngoại bảng

Các cam kết và nợ tiềm ẩn

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 này không thể hiện một cam kết về dòng tiền chắc chắn trong tương lai.

Tài sản ủy thác quản lý giữ hộ

Các tài sản giữ cho mục đích ủy thác quản lý giữ hộ không được xem là tài sản của Ngân hàng và vì thế không được bao gồm trong bảng cân đối kế toán hợp nhất của Ngân hàng.

Thu nhập từ dịch vụ cho thuê tài sản được ghi nhận trong báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất theo phương pháp đường thẳng dựa vào thời hạn của hợp đồng thuê. Các khoản hoa hồng cho thuê được ghi nhận như là một bộ phận hợp thành của tổng doanh thu cho thuê.

Thu nhập từ hoạt động dịch vụ khác (trừ dịch vụ cho thuê tài sản) được ghi nhận trong báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất khi phát sinh.

23. Thu nhập cổ tức

Cổ tức được ghi nhận vào báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất khi quyền nhận cổ tức của Ngân hàng được xác lập.

Cổ tức bằng cổ phiếu và các cổ phiếu thưởng nhận được không được ghi nhận là thu nhập và Ngân hàng chỉ cập nhật và theo dõi số lượng cổ phiếu tăng thêm. Cổ tức nhận được liên quan đến giai đoạn trước khi mua khoản đầu tư được ghi giảm vào giá trị ghi sổ của khoản đầu tư.

24. Thuế

Thuế thu nhập doanh nghiệp tính trên lợi nhuận hoặc lỗ của năm bao gồm thuế thu nhập hiện hành và thuế thu nhập hoãn lại. Thuế thu nhập doanh nghiệp được ghi nhận trong báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất ngoại trừ trường hợp có các khoản thuế thu nhập liên quan đến các khoản mục được ghi nhận thẳng vào vốn chủ sở hữu, thì khi đó các thuế thu nhập này cũng được ghi nhận thẳng vào vốn chủ sở hữu.

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

Thuế thu nhập hoãn lại được tính theo phương pháp bảng cân đối kế toán cho các chênh lệch tạm thời giữa giá trị

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

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

25. Ủy thác và nguồn vốn ủy thác

Ngân hàng có thực hiện các hoạt động nhận ủy thác vốn để đầu tư, cho vay, quản lý giữ hộ tài sản và do đó Ngân hàng nắm giữ, đầu tư tài sản hoặc cho vay thay mặt cho các cá nhân, tổ chức kinh tế hoặc tổ chức tín dụng khác.

Giá trị vốn đầu tư bằng nguồn ủy thác và vốn nhận ủy thác được ghi nhận khi hợp đồng ủy thác đã được các bên ký kết và vốn ủy thác đã được thực hiện. Các quyền lợi và nghĩa vụ của bên ủy thác và bên nhận ủy thác đối với lợi nhuận và phân chia lợi nhuận, phí ủy thác và các quyền lợi và nghĩa vụ khác được thực hiện theo điều khoản ghi trong hợp đồng ủy thác đã ký kết.

Căn cứ trên các điều khoản ghi trong hợp đồng ủy thác đã ký kết, hoạt động nhận ủy thác của Ngân hàng bao gồm:

Các hoạt động nhận ủy thác mà Ngân hàng không chịu rủi ro

Ngân hàng có thực hiện các hoạt động nhận ủy thác quản lý giữ hộ tài sản, nhận ủy thác đầu tư và cho vay mà trong đó, bên ủy thác chịu mọi rủi ro và tổn thất phát sinh đối với hoạt động ủy thác. Các tài sản giữ hộ cho mục đích ủy thác quản lý giữ hộ, nhận ủy thác đầu tư và cho vay không được xem là tài sản của Ngân hàng và vì thế không được bao gồm trong báo cáo tài chính hợp nhất giữa niên độ của Ngân hàng. Số vốn nhận từ bên ủy thác nhưng chưa giải ngân được hạch toán là một khoản phải trả khác trên bảng cân đối kế toán hợp nhất. Sau khi giải ngân, Ngân hàng ghi nhận ngoại bảng số vốn nhận ủy thác theo quy định tại Thông tư số 30/2014/TT-NHNN do NHNNVN ban hành ngày 6 tháng 11 năm 2014.

Các hoạt động nhận ủy thác mà Ngân hàng chịu rủi ro

Các khoản nhận ủy thác mà Ngân hàng chịu rủi ro: là các khoản nhận tài trợ, ủy thác đầu tư, cho vay để sử dụng theo các mục đích chi định, Ngân hàng có trách nhiệm hoàn trả vốn này khi đến hạn. Ngân hàng ghi nhận số vốn nhận được là một khoản vốn tài trợ, ủy thác đầu tư theo giá gốc, đồng thời ghi nhận, hạch toán các hoạt động đầu tư, cho vay tương ứng vào báo cáo tài chính hợp nhất của Ngân hàng.

26. Các nghiệp vụ bằng ngoại tệ

Theo hệ thống kế toán của Ngân hàng, tất cả các nghiệp vụ phát sinh của Ngân hàng được hạch toán theo nguyên tệ. Các khoản thu nhập và chi phí bằng ngoại tệ của Ngân hàng được quy đổi ra VND theo tỷ giá vào ngày phát sinh giao dịch (đối với ngoại tệ là USD, tỷ giá áp dụng quy đổi ra VND là tỷ giá bình quân liên ngân hàng). Tại các thời điểm lập báo cáo, tài sản và nợ phải trả có nguồn gốc ngoại tệ được quy đổi sang VND theo tỷ giá quy định vào ngày lập bảng cân đối kế toán. Chênh lệch tỷ giá do đánh giá lại các tài sản và nợ phải trả bằng ngoại tệ sang VND được ghi nhận vào bảng cân đối kế toán sẽ được kết chuyển vào báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh vào cuối năm tài chính.

NAM A BANK

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH - B05/TCTD-HN
tại ngày 31 tháng 12 năm 2019 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

V. THÔNG TIN BỔ SUNG CHO CÁC KHOẢN MỤC TRÌNH BÀY TRONG BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN

1. Tiền mặt, vàng

	Cuối kỳ	Đầu kỳ
Tiền mặt bằng VND	788.751	362.971
Tiền mặt bằng ngoại tệ	155.442	99.599
Vàng tiền tệ	1.477	1.185
	945.670	463.755

2. Tiền gửi tại Ngân hàng Nhà nước (NHNN)

	Cuối kỳ	Đầu kỳ
Tài khoản tiền gửi thanh toán và quỹ dự trữ bắt buộc		
▪ Bằng VND	2.957.480	2.765.527
▪ Bằng USD	97.989	79.382
	3.055.469	2.844.909

3. Tiền gửi và cho vay các tổ chức tín dụng (TCTD) khác

	Cuối kỳ	Đầu kỳ
Tiền gửi tại các TCTD khác		
Tiền gửi không kỳ hạn		
▪ Bằng VND	7.921.973	5.379.158
▪ Bằng ngoại hối	550.263	723.091
Tiền gửi có kỳ hạn		
▪ Bằng VND	2.373.000	2.105.960
▪ Bằng ngoại hối	741.760	1.657.850
	11.586.996	9.866.059
Cho vay các TCTD khác		
▪ Bằng VND	208.658	49.417
▪ Bằng ngoại hối	-	-
▪ Dự phòng rủi ro tín dụng cụ thể	-	(49.417)
	208.658	-
	11.795.654	9.866.059

NAM A BANK

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH - B05/TCTD-HN
 tại ngày 31 tháng 12 năm 2019 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

4. Chứng khoán kinh doanh

	Cuối kỳ	Đầu kỳ
Chứng khoán vốn		
Do các TCTD khác trong nước phát hành	103.369	103.369
Do các tổ chức kinh tế (TCKT) trong nước phát hành	40.772	40.772
	144.141	144.141
Dự phòng rủi ro chứng khoán kinh doanh		
Dự phòng giảm giá chứng khoán kinh doanh	(16.220)	(80.817)
	127.921	63.324

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

	Cuối kỳ	Đầu kỳ
Chứng khoán vốn		
▪ Chưa niêm yết	144.141	144.141
▪ Đã niêm yết	-	-

5. Công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác

	Tổng giá trị của hợp đồng (theo tỷ giá ngày hiệu lực hợp đồng)	Tổng giá trị ghi sổ kế toán (theo tỷ giá tại ngày lập báo cáo)	
		Tài sản	Công nợ
Tại ngày cuối kỳ			
Giao dịch kỳ hạn tiền tệ	11.026	288	
Giao dịch hoán đổi tiền tệ	700.407	-	5.006
Tại ngày đầu kỳ			
Giao dịch kỳ hạn tiền tệ	-	-	-
Giao dịch hoán đổi tiền tệ	-	-	-

6. Cho vay khách hàng

6.1. Cho vay khách hàng

	Cuối kỳ	Đầu kỳ
Cho vay các TCKT và cá nhân trong nước	67.519.989	50.766.357
Cho vay chiết khấu công cụ chuyển nhượng và các giấy tờ có giá	17.602	42.225
Cho vay bằng vốn tài trợ, ủy thác đầu tư	8.062	6.365
	67.545.653	50.814.947

NAM A BANK

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH - B05/TCID-HH
tại ngày 31 tháng 12 năm 2019 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

Phân tích dư nợ cho vay khách hàng theo nhóm nợ như sau:

	Cuối kỳ	Đầu kỳ
Nợ đủ tiêu chuẩn	64.148.004	49.232.951
Nợ cần chú ý	2.063.887	797.274
Nợ dưới tiêu chuẩn	531.871	215.304
Nợ nghi ngờ	537.186	56.889
Nợ có khả năng mất vốn	264.705	512.529
	67.545.653	50.814.947

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

	Cuối kỳ	Đầu kỳ
Nợ ngắn hạn	49.297.747	35.878.499
Nợ trung hạn	7.698.465	7.298.165
Nợ dài hạn	10.549.441	7.638.283
	67.545.653	50.814.947

Phân tích dư nợ cho vay khách hàng theo ngành nghề kinh doanh như sau:

	Cuối kỳ	Đầu kỳ
Bán buôn và bán lẻ; sửa chữa ô tô, mô tô, xe máy và các xe có động cơ khác	20.104.275	11.407.859
Hoạt động làm thuê các công việc trong các hộ gia đình, sản xuất sản phẩm vật chất và dịch vụ tự tiêu dùng của hộ gia đình	11.267.393	9.324.375
Dịch vụ lưu trú và ăn uống	10.026.674	9.305.092
Hoạt động kinh doanh bất động sản	3.929.980	5.419.978
Công nghiệp chế biến và chế tạo	3.107.444	3.335.038
Xây dựng	4.651.534	781.870
Sản xuất và phân phối điện, khí đốt, nước nóng, hơi nước và điều hoà không khí	8.823.734	6.355.429
Nghệ thuật vui chơi giải trí	2.319.161	1.221.882
Các ngành khác	3.315.458	3.663.424
	67.545.653	50.814.947

Phân tích dư nợ cho vay khách hàng theo đối tượng khách hàng và theo loại hình doanh nghiệp như sau:

	Cuối kỳ	Đầu kỳ
Công ty trách nhiệm hữu hạn	26.920.913	22.448.066
Công ty cổ phần	19.380.369	12.366.811
Doanh nghiệp tư nhân	2.161	326
Doanh nghiệp có vốn đầu tư nước ngoài	19.232	45.116
Cá nhân và hộ kinh doanh cá thể	21.175.224	15.874.290
Khác	47.754	80.338
	67.545.653	50.814.947

NAM A BANK

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH - B05/TCTD-HN
 tại ngày 31 tháng 12 năm 2019 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

6.2. Sự thay đổi (tăng/giảm) của Dự phòng rủi ro tín dụng đối với dư nợ cho vay khách hàng

<u>Kỳ này</u>	<u>Dự phòng chung</u>	<u>Dự phòng cụ thể</u>	<u>Tổng</u>
Số dư đầu kỳ	364.523	407.464	771.987
Dự phòng rủi ro trích lập trong kỳ/Hoàn nhập dự phòng	103.418	(59.146)	44.272
Chuyển từ dự phòng trái phiếu đặc biệt		102.156	102.156
Sử dụng dự phòng rủi ro trong kỳ	-	(124.749)	(124.749)
Số dư cuối kỳ	467.941	325.725	793.666

<u>Kỳ trước</u>	<u>Dự phòng chung</u>	<u>Dự phòng cụ thể</u>	<u>Tổng</u>
Số dư đầu kỳ	249.232	594.107	843.339
Dự phòng rủi ro trích lập trong kỳ/Hoàn nhập dự phòng	115.291	(186.636)	(71.345)
Sử dụng dự phòng rủi ro trong kỳ	-	(7)	(7)
Điều chỉnh khác	-	-	-
Số dư cuối kỳ	364.523	407.464	771.987

7. Hoạt động mua nợ (không phát sinh)

8. Chứng khoán đầu tư

	<u>Cuối kỳ</u>	<u>Đầu kỳ</u>
Chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán		
<i>Chứng khoán nợ</i>		
▪ Trái phiếu Chính phủ	1.716.797	1.716.374
▪ Trái phiếu do các TCTD khác trong nước phát hành	1.795.904	1.311.272
▪ Trái phiếu do các TCKT trong nước phát hành	818.400	808.400
	4.331.101	3.836.046
Dự phòng rủi ro chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán		
Dự phòng rủi ro tín dụng chung	(6.138)	(6.063)
	4.324.963	3.829.983

Chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn (không bao gồm trái phiếu đặc biệt do VAMC phát hành)

<i>Chứng khoán nợ</i>		
▪ Trái phiếu Chính phủ	2.529.771	4.025.424
▪ Trái phiếu do các TCTD khác trong nước phát hành	569.459	1.127.154
	3.099.230	5.152.578

NAM A BANK

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH - B05/TCTD-HN
tại ngày 31 tháng 12 năm 2019 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

Trái phiếu đặc biệt do VAMC phát hành

Mệnh giá trái phiếu đặc biệt	-	167.679
Dự phòng trái phiếu đặc biệt	-	(109.153)
	-	
	-	58.526
	7.424.193	9.041.087

9. Góp vốn, đầu tư dài hạn

	Cuối kỳ	Đầu kỳ
Đầu tư dài hạn khác	115.280	117.280
Dự phòng giảm giá đầu tư dài hạn	(5.060)	(3.135)
	110.220	114.145

10. Tài sản cố định hữu hình

Nguyên giá

Số dư đầu năm
Tăng trong năm
Chuyển từ xây dựng cơ bản dở dang
Chuyển từ tài sản cố định thuê tài chính
Thanh lý

Nhà cửa và vật kiến trúc Triệu VND	Máy móc thiết bị Triệu VND	Phương tiện vận tải Triệu VND	Thiết bị dụng cụ quản lý Triệu VND	Tài sản cố định khác Triệu VND	Tổng Triệu VND
396.525	155.842	89.147	27.483	10.682	679.679
-	51.226	590	301	105	52.222
-	21.722	55.273	5.621	3.481	86.097
-	-	10.040	-	-	10.040
(484)	(219)	(16.815)	(163)	(345)	(18.026)

Số dư cuối năm

396.041	228.571	138.235	33.242	13.923	810.012
---------	---------	---------	--------	--------	---------

Giá trị hao mòn lũy kế

Số dư đầu năm
Khấu hao trong năm
Chuyển từ tài sản cố định thuê tài chính
Thanh lý

98.666	128.689	54.864	22.663	8.805	313.687
14.614	15.938	13.713	3.045	1.676	48.986
-	-	8.455	-	-	8.455
(216)	(219)	(9.536)	(164)	(345)	(10.480)

Số dư cuối năm

113.064	144.408	67.496	25.544	10.136	360.648
---------	---------	--------	--------	--------	---------

Giá trị còn lại

Số dư đầu năm
Số dư cuối năm

297.859	27.153	34.283	4.820	1.877	365.992
282.977	84.163	70.739	7.698	3.787	449.364

NAM A BANK

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH - B05/TCTD-HN
tại ngày 31 tháng 12 năm 2019 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

11. Tài sản cố định thuê tài chính

	Phương tiện vận tải Triệu VND
Nguyên giá	
Số dư đầu năm	74.411
Tăng trong năm	4.526
Chuyển từ xây dựng cơ bản dở dang	3.328
Chuyển sang tài sản cố định hữu hình	(10.040)
Số dư cuối năm	72.225
Giá trị hao mòn lũy kế	
Số dư đầu năm	35.336
Khấu hao trong năm	12.203
Chuyển sang tài sản cố định hữu hình	(8.455)
Số dư cuối năm	39.084
Giá trị còn lại	
Số dư đầu năm	39.075
Số dư cuối năm	33.141

12. Tài sản cố định vô hình

	Quyền sử dụng đất Triệu VND	Phần mềm máy vi tính Triệu VND	Tổng Triệu VND
Nguyên giá			
Số dư đầu năm	371.128	141.573	512.701
Thanh lý, nhượng bán	(3.160)	-	(3.160)
Số dư cuối năm	367.968	141.573	509.541
Giá trị hao mòn lũy kế			
Số dư đầu năm	1.318	94.294	95.612
Khấu hao trong năm	299	13.558	13.857
Số dư cuối năm	1.617	107.852	109.469
Giá trị còn lại			
Số dư đầu năm	369.810	47.279	417.089
Số dư cuối năm	366.351	33.721	400.072

NAM A BANK

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH - B05/TCTD-HN
tại ngày 31 tháng 12 năm 2019 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

13. Bất động sản đầu tư

Tăng, giảm bất động sản đầu tư kỳ này:

	Bất động sản đầu tư Triệu VND
Nguyên giá	
Số dư đầu năm	17.132
Tăng trong năm	57.513
Thanh lý, nhượng bán	(17.132)
Số dư cuối năm	<u>57.513</u>

14. Tài sản Có khác

	Cuối kỳ	Đầu kỳ
Chi phí xây dựng cơ bản dở dang	30.891	39.764
Các khoản phải thu	3.170.166	1.592.706
Tài sản Có khác	382.631	181.847
Các khoản dự phòng rủi ro cho các tài sản Có khác	(47.457)	(30.840)
Số dư cuối năm	<u>3.536.231</u>	<u>1.783.477</u>

Các khoản phải thu

Các khoản phải thu bên ngoài	1.851.731	411.044
Các khoản phải thu nội bộ	3.174	3.983
Lãi và phí phải thu	1.315.261	1.177.679
	<u>3.170.166</u>	<u>1.592.706</u>

Tài sản gắn nợ đã chuyển quyền cho TCTD, đang chờ xử lý

Bất động sản	21.554	21.554
Cổ phiếu	71.927	71.927
	<u>93.481</u>	<u>93.481</u>

NAM A BANK

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH - B05/TCTD-HN
tại ngày 31 tháng 12 năm 2019 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

15. Các khoản nợ Chính phủ và NHNN

	Cuối kỳ	Đầu kỳ
Vay NHNN		
Vay theo hồ sơ tín dụng	1.512	1.770
Vay chiết khấu, tái chiết khấu các giấy tờ có giá	-	-
	<hr/>	<hr/>
	1.512	1.770

16. Tiền gửi và vay các tổ chức tín dụng khác

	Cuối kỳ	Đầu kỳ
Tiền gửi của các TCTD khác		
<i>Tiền gửi không kỳ hạn</i>		
▪ Bảng VND	7.862.805	5.337.665
▪ Bảng ngoại hối	-	-
<i>Tiền gửi có kỳ hạn</i>		
▪ Bảng VND	2.639.785	3.803.591
▪ Bảng ngoại hối	741.760	1.657.850
	<hr/>	<hr/>
	11.244.350	10.799.106
Vay các TCTD khác		
▪ Bảng VND	476.646	1.503.253
▪ Bảng ngoại hối	122	139
	<hr/>	<hr/>
	476.768	1.503.392
	<hr/>	<hr/>
	11.721.118	12.302.498

387
AN H
3 MA
AN
TP.

NAM A BANK

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH - B05/TCTD-HN
tại ngày 31 tháng 12 năm 2019 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

17. Tiền gửi của khách hàng

Thuyết minh theo loại tiền gửi

	Cuối kỳ	Đầu kỳ
Tiền gửi không kỳ hạn		
▪ Bằng VND	3.074.794	2.149.044
▪ Bằng ngoại tệ	61.462	107.984
Tiền gửi có kỳ hạn		
▪ Bằng VND	66.184.877	50.871.410
▪ Bằng ngoại tệ	1.174.721	881.024
Tiền gửi ký quỹ		
▪ Bằng VND	200.160	153.544
▪ Bằng ngoại tệ	-	-
Tiền gửi vốn chuyên dùng		
▪ Bằng VND	48.179	12.411
▪ Bằng ngoại tệ	19	11.690
	70.744.212	54.187.107

Thuyết minh theo đối tượng khách hàng và loại hình doanh nghiệp

	Cuối kỳ	Đầu kỳ
Cá nhân	59.265.071	44.028.690
Doanh nghiệp ngoài quốc doanh	7.324.361	6.522.733
Doanh nghiệp quốc doanh	1.636.532	1.629.159
Doanh nghiệp có vốn đầu tư nước ngoài	115.018	88.953
Các đối tượng khác	2.403.230	1.917.572
	70.744.212	54.187.107

18. Vốn tài trợ, ủy thác đầu tư, cho vay tổ chức tín dụng chịu rủi ro

	Cuối kỳ	Đầu kỳ
Vốn tài trợ bằng VND	14.601	11.964
Vốn tài trợ bằng ngoại tệ	695.400	116.750
	710.001	128.714

NAM A BANK

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH - B05/TCTD-HN
tại ngày 31 tháng 12 năm 2019 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

19. Phát hành giấy tờ có giá

	Cuối kỳ	Đầu kỳ
Chứng chỉ tiền gửi bằng VND		
Chứng chỉ tiền gửi ngắn hạn	300.000	-
Chứng chỉ tiền gửi dài hạn	2.762.123	1.655.723
Trái phiếu		
Trái phiếu có thời hạn từ 1 đến 5 năm	500.000	500.000
Trái phiếu có thời hạn trên 5 năm	850.000	450.000
	4.412.123	2.605.723

20. Các khoản nợ khác

	Cuối kỳ	Đầu kỳ
Các khoản lãi, phí phải trả	1.679.219	1.223.884
Các khoản phải trả và công nợ khác		
Các khoản phải trả nội bộ	183.495	180.138
Các khoản phải trả bên ngoài	266.786	192.973
Quỹ khen thưởng, phúc lợi	3.866	6.115
	2.133.366	1.603.110

315
NG
CỔ PH
Á
C CHI

Handwritten signature

NAM A BANK

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH - B05/TCTD-HN
tại ngày 31 tháng 12 năm 2019 và cho năm tài chínhli kết thúc cùng ngày

21. Vốn chủ sở hữu

21.1. Báo cáo tình hình thay đổi vốn chủ sở hữu

	Vốn điều lệ	Vốn đầu tư XDCB và mua sắm TSCĐ	Thặng dư vốn cổ phần	Vốn khác	Các quỹ của TCTD	Lợi nhuận chưa phân phối	Tổng
Số dư tại ngày đầu kỳ	3.353.494	10	2.550	25	329.314	544.689	4.230.082
Tăng trong kỳ							
Phát hành cổ phiếu bằng tiền	10	-	4	-	-	-	14
Phát hành cổ phiếu để trả cổ tức	536.549	-	-	-	-	(536.549)	-
Lợi nhuận thuần trong năm	-	-	-	-	-	731.789	731.789
Trích lập các quỹ dự trữ	-	-	-	-	110.773	(110.773)	-
Trích lập quỹ khen thưởng, phúc lợi	-	-	-	-	-	(1.500)	(1.500)
Số dư cuối kỳ	3.890.053	10	2.554	25	440.087	627.656	4.960.385

21.2. Thuyết minh về các công cụ tài chính phức hợp (không phát sinh)

NAM A BANK

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH - B05/TCTD-HN
tại ngày 31 tháng 12 năm 2019 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

21.3. Cổ tức

Cổ tức đã chi trả như sau:

	Cuối kỳ	Đầu kỳ
Số dư đầu năm	5.656	6.463
Phải trả trong năm	536.549	332.356
Đã trả trong năm	(536.695)	(333.163)
	5.510	5.656

21.4. Cổ phiếu

Số lượng cổ phiếu đăng ký phát hành	389.005.328	335.349.421
Số lượng cổ phiếu đã bán ra công chúng	389.005.328	335.349.421
- Cổ phiếu phổ thông	389.005.328	335.349.421
- Cổ phiếu ưu đãi	-	-
Số lượng cổ phiếu được mua lại	-	-
- Cổ phiếu phổ thông	-	-
- Cổ phiếu ưu đãi	-	-
Số lượng cổ phiếu đang lưu hành	389.005.328	335.349.421
- Cổ phiếu phổ thông	389.005.328	335.349.421
- Cổ phiếu ưu đãi	-	-

Mệnh giá cổ phiếu đang lưu hành: 10.000 VND

VI. THÔNG TIN BỔ SUNG CHO CÁC KHOẢN MỤC TRÌNH BÀY TRONG BÁO CÁO KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH

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

	Kỳ này	Kỳ trước
Thu lãi cho vay	6.417.043	4.600.739
Thu lãi tiền gửi	174.135	126.979
Thu lãi từ kinh doanh, đầu tư chứng khoán nợ	487.813	483.962
Thu từ nghiệp vụ bảo lãnh	5.241	5.065
Thu nhập khác từ hoạt động tín dụng	36.602	29.960
	7.120.834	5.246.705

NAM A BANK

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH - B05/TCTD-HN
tại ngày 31 tháng 12 năm 2019 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

23. Chi phí lãi và các chi phí tương tự

	Kỳ này	Kỳ trước
Trả lãi tiền gửi	(4.606.999)	(3.288.978)
Trả lãi phát hành giấy tờ có giá	(270.709)	(192.018)
Trả lãi tiền vay	(36.616)	(35.948)
Trả lãi thuê tài chính	(1.952)	(2.857)
Chi phí khác cho hoạt động tín dụng	(18.422)	(20.291)
	(4.934.698)	(3.540.092)
Thu nhập lãi thuần	2.186.136	1.706.613

24. Lãi/lỗ thuần từ hoạt động dịch vụ

	Kỳ này	Kỳ trước
Thu nhập từ hoạt động dịch vụ từ		
Dịch vụ cho thuê tài sản và dịch vụ liên quan	40.468	40.056
Dịch vụ thanh toán và ngân quỹ	110.045	67.768
Dịch vụ khác	9.996	5.225
	160.509	113.049
Chi phí hoạt động dịch vụ cho		
Dịch vụ thanh toán và ngân quỹ	(61.808)	(41.925)
Phí bưu điện và mạng viễn thông	(667)	(893)
Các chi phí khác	(24.669)	(17.707)
	(87.144)	(60.525)
Lãi thuần từ hoạt động dịch vụ	73.365	52.524

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

	Kỳ này	Kỳ trước
Thu nhập từ kinh doanh ngoại hối		
Thu từ kinh doanh ngoại tệ giao ngay	31.333	27.489
Thu từ các công cụ tài chính phái sinh tiền tệ	6.683	16.449
Thu từ kinh doanh vàng	277	224
	38.293	44.162
Chi phí từ kinh doanh ngoại hối		
Chi về kinh doanh ngoại tệ giao ngay	(3.633)	(4.630)
Chi về các công cụ tài chính phái sinh tiền tệ	(9.927)	(9.653)
Chi về kinh doanh vàng	(5)	(6)

NAM A BANK

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH - B05/TCTD-HN
 tại ngày 31 tháng 12 năm 2019 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

	(13.565)	(14.289)
Lãi thuần từ hoạt động kinh doanh ngoại hối	24.728	29.873
26. Lãi/lỗ thuần từ mua bán chứng khoán kinh doanh		
	Kỳ này	Kỳ trước
Thu nhập từ mua bán chứng khoán kinh doanh	-	-
Thu hoàn quỹ dự phòng giảm giá chứng khoán	67.190	-
Chi phí về mua bán chứng khoán kinh doanh	-	-
Chi phí dự phòng rủi ro chứng khoán kinh doanh	(2.593)	(68.594)
	64.597	(68.594)
27. Lãi/lỗ thuần từ mua bán chứng khoán đầu tư		
	Kỳ này	Kỳ trước
Thu nhập từ mua bán chứng khoán đầu tư	148.117	74.742
Chi phí từ mua bán chứng khoán đầu tư	(32.132)	(41.362)
Chi phí dự phòng rủi ro chứng khoán đầu tư	(75)	(4.125)
	115.910	29.255
28. Thu nhập từ góp vốn, mua cổ phần		
	Kỳ này	Kỳ trước
Cổ tức nhận được/lợi nhuận được chia từ:		
▪ Chứng khoán vốn kinh doanh	987	2.056
▪ Góp vốn, đầu tư dài hạn	-	1
	987	2.057
29. Lãi/lỗ thuần từ hoạt động kinh doanh khác		
	Kỳ này	Kỳ trước
Thu nhập từ hoạt động khác		
Thu hồi các khoản nợ đã được xử lý rủi ro	8.913	42.472
Thu từ nghiệp vụ mua bán nợ	306	-
Lãi từ thanh lý tài sản cố định	5.369	379
Thu khác	10.631	14.229
	25.219	57.080

NAM A BANK

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH - B05/TCTD-HN
tại ngày 31 tháng 12 năm 2019 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

Chi phí hoạt động khác		
Chi từ nghiệp vụ mua bán nợ	(17.859)	(3.304)
Chi phí khác	(7.029)	(9.264)
	(24.888)	(12.568)
Lãi thuần từ hoạt động khác	331	44.512

30. Chi phí hoạt động

	Kỳ này	Kỳ trước
Chi nộp thuế và các khoản phí, lệ phí	(941)	(1.593)
Chi phí cho nhân viên	(795.200)	(616.026)
Trong đó:		
- Chi lương và phụ cấp	(732.096)	(572.907)
- Các khoản chi đóng góp theo lương	(45.568)	(33.079)
- Chi trợ cấp	(146)	(369)
- Chi khác cho nhân viên	(17.390)	(9.671)
Chi cho hoạt động quản lý công vụ	(390.287)	(235.315)
Trong đó:		
- Công tác phí	(11.987)	(8.513)
- Chi về các hoạt động đoàn thể	(22.160)	(17.008)
Chi về tài sản	(275.945)	(254.139)
Trong đó:		
- Chi phí Khấu hao TSCĐ	(75.046)	(83.818)
Chi nộp phí bảo hiểm, bảo toàn tiền gửi của khách hàng	(72.735)	(54.092)
Chi phí dự phòng (không tính DP RRTD, DP RRCK)	(18.542)	6.746
	(1.553.650)	(1.154.419)

31. Chi phí thuế thu nhập doanh nghiệp

	Kỳ này	Kỳ trước
Chi phí thuế thu nhập doanh nghiệp (TNDN) hiện hành		
Lợi nhuận trước thuế TNDN	924.546	742.963
Các khoản điều chỉnh tăng	40.226	17.537
Các khoản điều chỉnh giảm	(987)	(2.057)
Thu nhập chịu thuế	963.785	758.443
Thuế suất thuế TNDN	20%	20%
Chi phí thuế TNDN tính trên thu nhập chịu thuế kỳ hiện hành	192.757	151.689
Điều chỉnh chi phí thuế TNDN của các năm trước vào chi phí thuế TNDN hiện hành kỳ này	-	-
Tổng chi phí thuế TNDN hiện hành	192.757	151.689
Thuế TNDN phải nộp đầu kỳ	57.133	3.091
Thuế TNDN đã nộp trong kỳ	179.297	97.647
Thuế TNDN còn phải nộp cuối kỳ	70.593	57.133

NAM A BANK

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH - B05/TCTD-HN
tại ngày 31 tháng 12 năm 2019 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

VII. THÔNG TIN BỔ SUNG CHO CÁC KHOẢN MỤC TRÌNH BÀY TRÊN BÁO CÁO LƯU CHUYỂN TIỀN TỆ

32. Tiền và các khoản tương đương tiền

	Kỳ này	Kỳ trước
Tiền mặt và các khoản tương đương tiền tại quỹ	945.670	463.755
Tiền gửi tại Ngân hàng Nhà nước	3.055.469	2.844.909
Tiền, ngoại hối gửi tại TCTD khác (gồm không kỳ hạn và có kỳ hạn không quá 3 tháng kể từ ngày gửi)	11.586.996	9.866.059
Chứng khoán có thời hạn thu hồi hoặc đáo hạn không quá 3 tháng kể từ ngày mua	-	-
	15.588.135	13.174.723

33. Mua mới và thanh lý các công ty con (không phát sinh)

VIII. CÁC THÔNG TIN KHÁC

34. Tình hình thu nhập của nhân viên

	Kỳ này	Kỳ trước
Tổng số nhân viên	2.645	1.889
Thu nhập của nhân viên		
Tổng quỹ lương	732.096	572.907
Tiền thưởng	3.358	17.272
Tổng thu nhập	735.454	590.179
Tiền lương bình quân/tháng	23	25
Thu nhập bình quân/tháng	23	26

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

	Số dư đầu kỳ	Phát sinh trong kỳ		Số dư cuối kỳ
		Số phải nộp	Số đã nộp	
Thuế giá trị gia tăng	1.023	9.298	(9.596)	725
Thuế thu nhập cá nhân	4.873	83.340	(78.198)	10.015
Các loại thuế khác	79	2.446	(1.961)	564
	5.975	95.084	(89.755)	11.304
Thuế thu nhập doanh nghiệp	57.133	192.757	(179.297)	70.593
	63.108	287.841	(269.052)	81.897

NAM A BANK

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH - B05/TCTD-HN
tại ngày 31 tháng 12 năm 2019 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

36. Loại hình và giá trị tài sản thế chấp của khách hàng

	Kỳ này	Kỳ trước
Bất động sản	73.965.130	50.364.872
Chứng từ có giá	22.438.991	13.820.252
Động sản	967.773	1.211.803
Khác	21.170.957	13.359.744
	118.542.851	78.756.671

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

Chi tiết các khoản công nợ tiềm ẩn và cam kết vào thời điểm cuối năm như sau:

	Kỳ này	Kỳ trước
Cam kết trong giao dịch hối đoái	1.395.807	513.700
Cam kết mua ngoại tệ	-	350.250
Cam kết bán ngoại tệ	-	163.450
Cam kết giao dịch hoán đổi tiền tệ	1.395.807	-
Cam kết trong nghiệp vụ L/C	916.708	15.349
Bảo lãnh khác	358.974	288.386
Trừ: tiền ký quỹ	20.736	20.982
	2.650.753	796.453

38. Hoạt động ủy thác và đại lý TCTD không chịu rủi ro (không phát sinh)

39. Các hoạt động ngoại bảng khác mà TCTD phải chịu rủi ro đáng kể (không phát sinh)

40. Giao dịch chủ yếu với các bên liên quan

Giao dịch với các bên liên quan là các giao dịch được thực hiện với các bên có liên quan với Ngân hàng. Các bên được coi là liên quan nếu một bên có khả năng kiểm soát hoặc có ảnh hưởng đáng kể đối với bên kia trong việc ra quyết định các chính sách tài chính và hoạt động. Một bên được coi là bên có liên quan với Ngân hàng nếu:

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

NAM A BANK

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH - B05/TCTD-HN
tại ngày 31 tháng 12 năm 2019 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

Số dư và các giao dịch chủ yếu với các bên liên quan tại thời điểm cuối năm và trong năm như sau:

Số dư cuối năm

	Kỳ này	Kỳ trước
Tiền vay	433.380	210.712
Tiền gửi	91.043	235.509

Giao dịch phát sinh trong kỳ

	Kỳ này	Kỳ trước
Thu lãi tiền vay	22.468	37.278
Trả lãi tiền gửi	4.497	8.546
Thu khác	1.546	1.570
Chi khác	38.430	40.273

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

Kỳ này	Tổng dư nợ cho vay	Tiền gửi tại các TCTD khác	Tổng tiền gửi huy động	Các cam kết tín dụng	Công cụ tài chính phái sinh	Kinh doanh và đầu tư chứng khoán
Trong nước	67.754.311	11.439.086	86.877.453	1.254.946	711.433	7.574.472
Nước ngoài	-	147.910	-	-	-	-
	67.754.311	11.586.996	86.877.453	1.254.946	711.433	7.574.472
Kỳ trước	Tổng dư nợ cho vay	Tiền gửi tại các TCTD khác	Tổng tiền gửi huy động	Các cam kết tín dụng	Công cụ tài chính phái sinh	Kinh doanh và đầu tư chứng khoán
Trong nước	50.864.364	9.359.123	69.095.328	303.735	-	9.300.444
Nước ngoài	-	506.936	-	-	-	-
	50.864.364	9.866.059	69.095.328	303.735	-	9.300.444

IX. QUẢN LÝ RỦI RO TÀI CHÍNH

1. Tổng quan

Rủi ro luôn luôn tiềm ẩn trong hoạt động của Ngân hàng, và được quản lý thông qua các quy trình phát hiện, đánh giá và kiểm soát thường xuyên tùy thuộc vào giới hạn rủi ro và các kiểm soát khác. Quy trình quản lý rủi ro là then chốt đối với khả năng sinh lợi của Ngân hàng và mỗi cá nhân trong Ngân hàng có trách nhiệm ngăn chặn các rủi ro liên quan đến quyền hạn công việc của họ. Ngân hàng đối mặt với các loại rủi ro như: rủi ro tín dụng, rủi ro thanh khoản, rủi ro thị trường (được phân loại thành rủi ro kinh doanh và rủi ro không liên quan đến kinh doanh). Ngoài ra, Ngân hàng cũng chịu rủi ro hoạt động.

Quy trình kiểm soát rủi ro độc lập không bao gồm các rủi ro kinh doanh chẳng hạn như những thay đổi của môi trường, công nghệ và ngành nghề. Những rủi ro này được kiểm soát bởi quy trình xây dựng kế hoạch chiến lược của Ngân hàng.

NAM A BANK

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH - B05/TCTD-HN
tại ngày 31 tháng 12 năm 2019 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

2. Rủi ro tín dụng

Rủi ro tín dụng xuất phát từ các hoạt động tín dụng khi khách hàng vi phạm các điều kiện của hợp đồng tín dụng hoặc do tác động của các yếu tố khách quan làm ảnh hưởng đến năng lực tài chính, nguồn trả nợ của khách hàng, làm giảm hoặc mất giá trị tài sản bảo đảm. Rủi ro tín dụng bao gồm tất cả các loại sản phẩm tài chính: các giao dịch ghi nhận trên bảng cân đối kế toán hợp nhất như các khoản tiền gửi, cho vay, thấu chi, trái phiếu, và các tài sản có khác; và các giao dịch ghi nhận ngoài bảng cân đối kế toán hợp nhất như là công cụ tài chính phái sinh, thư tín dụng và thư bảo lãnh.

Quản lý rủi ro tín dụng

Ngân hàng xây dựng cơ cấu tổ chức các chức năng tín dụng dựa trên hệ thống kiểm soát và cân bằng, các đơn vị kinh doanh được tách riêng hoàn toàn với các đơn vị phê duyệt tín dụng. Ngoại trừ việc ủy quyền phê duyệt tín dụng cho Giám đốc Chi nhánh đối với các giao dịch có giá trị nhỏ và rủi ro thấp, thẩm quyền phê duyệt tín dụng được thực hiện tập trung. Các chính sách quản lý rủi ro tín dụng đối với các rủi ro tín dụng trọng yếu được xây dựng và phê duyệt bởi Hội đồng Quản trị. Ngân hàng đã xây dựng hệ thống kiểm soát và quản lý rủi ro tín dụng, như sau:

- Các đơn vị kinh doanh được tách riêng với các đơn vị quản lý rủi ro, định giá tài sản bảo đảm và phê duyệt tín dụng.
- Các đơn vị kinh doanh đề xuất cấp tín dụng và thực hiện định giá sơ bộ tài sản bảo đảm.
- Các đơn vị quản lý rủi ro độc lập với các đơn vị đề xuất ban đầu và thực hiện rà soát và tái thẩm định các đề xuất của đơn vị kinh doanh.
- Ngoại trừ việc phê duyệt các giao dịch có giá trị thấp và rủi ro thấp, thẩm quyền phê duyệt tín dụng được tập trung tại Hội sở. Các chính sách và các quy định liên quan đến quản lý rủi ro tín dụng được phê duyệt tương ứng bởi Hội đồng Quản trị và Ban Tổng Giám đốc, bao gồm:
 - Chính sách Tín dụng;
 - Quy định về phân loại nợ, trích lập dự phòng và sử dụng dự phòng xử lý rủi ro tín dụng;
 - Quy định về tài sản bảo đảm và định giá tài sản bảo đảm;
 - Quy định về hệ thống xếp hạng tín dụng;
 - Hướng dẫn hạn mức tín dụng cho đối tác;
 - Quy trình Tín dụng;
 - Quy định về quy trình, nội dung kiểm tra và giám sát trước, trong và sau khi gia hạn tín dụng; và
 - Quy định về hoạt động, chức năng và nhiệm vụ của Ủy ban Quản lý Rủi ro.
- Các đơn vị quản lý rủi ro định kỳ gửi Báo cáo Rủi ro đến Ban Tổng Giám đốc, Ủy ban Quản lý Rủi ro, Hội đồng Quản trị, báo cáo này gồm báo cáo về tăng trưởng tín dụng, chất lượng tín dụng, phân phối tín dụng theo hệ thống xếp hạng rủi ro tín dụng mới, dự phòng tín dụng, tín dụng có vấn đề, giám sát rà soát khách hàng, dư nợ theo ngành nghề, nhóm nợ và tập trung tín dụng.
- Kiểm toán nội bộ thực hiện kiểm toán và kiểm tra thường xuyên đảm bảo sự tuân thủ và tính hiệu lực của các chính sách và quy trình nghiệp vụ.

3. Rủi ro thị trường

Rủi ro thị trường là rủi ro mà giá trị hợp lý hoặc giá trị của dòng tiền trong tương lai của các công cụ tài chính sẽ biến động do sự biến động giá trên thị trường. Rủi ro thị trường phát sinh từ trạng thái mở của lãi suất, các sản phẩm tiền tệ và công cụ vốn, tất cả các sản phẩm này đều chịu tác động từ biến động trên thị trường nói chung và từng loại thị trường nói riêng và sự thay đổi của mức độ biến động của giá thị trường như: lãi suất, tỷ giá hối đoái và giá cổ phiếu.

Rủi ro lãi suất

Rủi ro lãi suất là rủi ro mà giá trị hợp lý hoặc các dòng tiền của công cụ tài chính biến động do thay đổi lãi suất thị trường. Ngân hàng sẽ có thể chịu rủi ro lãi suất do sự không tương xứng hay chênh lệch giữa ngày đáo hạn hoặc ngày xác định lại lãi suất của tài sản và nợ phải trả và các công cụ ngoại bảng trong một giai đoạn nhất định. Ngân

NAM A BANK

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH - B05/TCTD-HN
tại ngày 31 tháng 12 năm 2019 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

hàng quản lý rủi ro này thông qua việc cân đối ngày xác định lại lãi suất của các tài sản và nợ phải trả.

Phân tích tài sản và nợ phải trả theo kỳ định lại lãi suất thực tế

Kỳ định lại lãi suất thực tế là thời hạn còn lại tính từ ngày kết thúc kỳ kế toán năm cho tới kỳ định lại lãi suất gần nhất hoặc thời hạn đáo hạn của các khoản mục tài sản và nợ phải trả, tùy theo yếu tố nào đến sớm hơn.

Các giả định và điều kiện sau đây được áp dụng trong phân tích thời hạn định lại lãi suất thực tế của các tài sản và nợ phải trả của Ngân hàng:

- Tiền mặt, vàng; chứng khoán kinh doanh; các công cụ tài chính phái sinh và tài sản tài chính khác; trái phiếu đặc biệt do VAMC phát hành; góp vốn, đầu tư dài hạn; các tài sản khác (bao gồm tài sản cố định và tài sản Có khác) và các khoản nợ khác được xếp loại vào khoản mục không chịu lãi.
- Tiền gửi tại NHNNVN được xếp loại vào tiền gửi thanh toán do đó kỳ định lại lãi suất thực tế được xếp loại vào khoản mục đến một tháng.
- Kỳ định lại lãi suất thực tế của chứng khoán nợ đầu tư được tính dựa trên thời gian đáo hạn thực tế tại ngày kết thúc kỳ kế toán năm của từng loại chứng khoán.
- Kỳ định lại lãi suất thực tế của các khoản tiền gửi và cho vay các tổ chức tín dụng khác; các khoản cho vay khách hàng; các khoản nợ Chính phủ và Ngân hàng Nhà nước Việt Nam; các khoản tiền gửi và vay các tổ chức tín dụng khác và khoản mục tiền gửi của khách hàng được xác định như sau:
 - Các khoản mục có lãi suất cố định trong suốt thời gian của hợp đồng: thời hạn định lại lãi suất thực tế dựa trên thời gian còn lại của hợp đồng tính từ ngày kết thúc kỳ kế toán năm.
 - Các khoản mục có lãi suất thả nổi: thời hạn định lại lãi suất thực tế dựa trên thời hạn định lại lãi suất gần nhất tính từ ngày kết thúc kỳ kế toán năm.
- Kỳ định lại lãi suất thực tế của khoản mục phát hành giấy tờ có giá dựa trên thời hạn định lại lãi suất gần nhất tính từ ngày kết thúc kỳ kế toán năm của từng loại giấy tờ có giá.
- Kỳ hạn định giá lại của khoản mục nguồn vốn tài trợ uỷ thác đầu tư, cho vay mà tổ chức tín dụng chịu rủi ro được xác định dựa trên thời hạn định lại lãi suất gần nhất tính từ ngày kết thúc kỳ kế toán năm.
- Kỳ hạn định lại lãi suất của khoản mục các khoản nợ khác được xếp loại vào khoản mục không chịu lãi.



NAM A BANK

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH - B05/TCTD-HN
tại ngày 31 tháng 12 năm 2019 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

Tại ngày 31 tháng 12 năm 2019

Tài sản	Quá hạn	Không chịu lãi	Dưới 1 tháng	Từ 1 đến 3 tháng	Từ trên 3 đến 6 tháng	Từ trên 6 đến 12 tháng	Từ trên 1 đến 5 năm	Trên 5 năm	Tổng
Tiền mặt, vàng	-	945.670	-	-	-	-	-	-	945.670
Tiền gửi tại NHNNVN	-	-	3.055.469	-	-	-	-	-	3.055.469
Tiền gửi và cho vay các TCTD khác	-	208.658	9.127.236	2.459.760	-	-	-	-	11.795.654
Chứng khoán kinh doanh - gộp	-	144.141	-	-	-	-	-	-	144.141
Cho vay khách hàng - gộp	3.869.985	-	13.416.090	45.462.818	4.226.007	464.301	106.452	-	67.545.653
Chứng khoán đầu tư - gộp	-	-	100.054	470.067	499.935	50.231	1.923.797	4.386.247	7.430.331
Góp vốn, đầu tư dài hạn - gộp	-	115.280	-	-	-	-	-	-	115.280
Tài sản cố định và bất động sản đầu tư	-	940.090	-	-	-	-	-	-	940.090
Tài sản Có khác - gộp	-	3.583.688	-	-	-	-	-	-	3.583.688
	3.869.985	5.937.527	25.698.849	48.392.645	4.725.942	514.532	2.030.249	4.386.247	95.555.976

Nợ phải trả

Các khoản nợ Chính phủ và NHNNVN	-	-	35	764	358	355	-	-	1.512
Tiền gửi và vay các TCTD khác	-	-	9.242.949	2.462.215	9.068	663	6.223	-	11.721.118
Tiền gửi của khách hàng	-	-	18.840.198	13.477.179	20.454.089	14.515.996	3.455.058	1.692	70.744.212
Các công cụ tài chính phái sinh và các khoản nợ tài chính khác	-	4.718	-	-	-	-	-	-	4.718
Vốn tài trợ, ủy thác đầu tư TCTD chịu rủi ro	-	-	14.601	463.600	231.800	-	-	-	710.001
Phát hành giấy tờ có giá	-	-	-	-	600.000	496.670	1.675.513	1.639.940	4.412.123
Các khoản nợ khác	-	2.133.366	-	-	-	-	-	-	2.133.366
	-	2.138.084	28.097.783	16.403.758	21.295.315	15.013.684	5.136.794	1.641.632	89.727.050

Mức chênh lệch cầm với
lãi suất nội bảng

Mức chênh lệch cầm với
lãi suất ngoại bảng

Mức chênh lệch cầm với
lãi suất nội, ngoại bảng

	-	2.138.084	28.097.783	16.403.758	21.295.315	15.013.684	5.136.794	1.641.632	89.727.050
	3.869.985	3.799.443	(2.398.934)	31.988.887	(16.569.373)	(14.499.152)	(3.106.545)	2.744.615	5.828.926
	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	3.869.985	3.799.443	(2.398.934)	31.988.887	(16.569.373)	(14.499.152)	(3.106.545)	2.744.615	5.828.926

NAM A BANK

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH - B05/TCTD-HN
tại ngày 31 tháng 12 năm 2019 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

Rủi ro tiền tệ

Rủi ro tiền tệ là rủi ro phát sinh từ những thay đổi về tỷ giá hối đoái đối với đồng VND, đồng tiền hạch toán kế toán của Ngân hàng, gây ảnh hưởng đến giá trị của các công cụ tài chính hoặc có thể gây ra những biến động đối với thu nhập của Ngân hàng. Ngân hàng quản lý rủi ro tiền tệ bằng cách xây dựng các hạn mức rủi ro về trạng thái tiền tệ. Những hạn mức này bao gồm hạn mức trạng thái giới hạn mở, trạng thái mở theo từng loại tiền tệ.

Đồng tiền giao dịch chính của Ngân hàng là VND. Các tài sản tài chính và nợ phải trả tài chính của Ngân hàng chủ yếu bằng VND, một phần bằng USD, EUR và vàng. Ngân hàng đã thiết lập một hệ thống hạn mức để quản lý trạng thái của từng loại tiền tệ. Trạng thái tiền tệ được quản lý hàng ngày để đảm bảo rằng trạng thái của các đồng tiền được duy trì trong hạn mức đã thiết lập.

NAM A BANK

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH - B05/TCTD-HN
tại ngày 31 tháng 12 năm 2019 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

Tại ngày 31 tháng 12 năm 2019

Tài sản	VND	USD được quy đổi	Vàng được quy đổi	EUR được quy đổi	Tiền tệ khác được quy đổi	Tổng
Tiền mặt, vàng	788.751	142.853	1.477	4.249	8.340	945.670
Tiền gửi tại NHNNVN	2.957.480	97.989	-	-	-	3.055.469
Tiền gửi và cho vay các TCTD khác - gộp	10.503.631	1.284.347	-	1.804	5.872	11.795.654
Chứng khoán kinh doanh - gộp	144.141	-	-	-	-	144.141
Cho vay khách hàng - gộp	66.826.069	719.584	-	-	-	67.545.653
Chứng khoán đầu tư - gộp	7.430.331	-	-	-	-	7.430.331
Góp vốn, đầu tư dài hạn - gộp	115.280	-	-	-	-	115.280
Tài sản cố định và bất động sản đầu tư	940.090	-	-	-	-	940.090
Tài sản Có khác - gộp	3.561.379	22.309	-	-	-	3.583.688
Tổng tài sản (1)	93.267.152	2.267.082	1.477	6.053	14.212	95.555.976

Nợ phải trả và vốn chủ sở hữu						
Các khoản nợ Chính phủ và NHNNVN	1.512	-	-	-	-	1.512
Tiền gửi và vay các TCTD khác	10.979.236	741.882	-	-	-	11.721.118
Tiền gửi của khách hàng	69.508.010	1.226.686	-	4.229	5.287	70.744.212
Các công cụ tài chính phái sinh và các khoản nợ tài chính khác	689.344	(684.626)	-	-	-	4.718
Vốn tài trợ, ủy thác đầu tư, cho vay TCTD chịu rủi ro	14.601	695.400	-	-	-	710.001
Phát hành giấy tờ có giá	4.412.123	-	-	-	-	4.412.123
Các khoản nợ khác	2.123.076	10.290	-	-	-	2.133.366
Vốn và các quỹ	4.960.385	-	-	-	-	4.960.385
Tổng nợ phải trả và vốn chủ sở hữu (2)	92.688.287	1.989.632	-	4.229	5.287	94.687.435

Trạng thái tiền tệ nội bảng [(3)=(1)-(2)]

	578.865	277.450	1.477	1.824	8.925	868.541
--	---------	---------	-------	-------	-------	---------

Trạng thái tiền tệ ngoại bảng (4)

	-	-	-	-	-	-
--	---	---	---	---	---	---

Trạng thái tiền tệ nội, ngoại bảng [(5)=(3)+(4)]

	578.865	277.450	1.477	1.824	8.925	868.541
--	---------	---------	-------	-------	-------	---------

Rủi ro thanh khoản

Rủi ro thanh khoản là rủi ro Ngân hàng không có khả năng thực hiện các nghĩa vụ tài chính khi đến hạn hoặc Ngân hàng có khả năng thực hiện nghĩa vụ tài chính khi đến hạn nhưng phải chịu tổn thất lớn để thực hiện nghĩa vụ đó.

Quản trị rủi ro thanh khoản

Mục tiêu của Ngân hàng trong việc quản trị rủi ro thanh khoản là để đảm bảo tối đa rằng Ngân hàng có đủ khả năng thanh khoản để thực hiện nghĩa vụ khi đến hạn, trong điều kiện bình thường và điều kiện căng thẳng, mà không để phát sinh lỗ không đáng có hoặc ảnh hưởng tới danh tiếng của Ngân hàng.

Để giảm thiểu rủi ro thanh khoản, Ngân hàng duy trì cơ cấu tài sản nợ và tài sản có phù hợp, đồng thời tăng cường khả năng huy động từ nhiều nguồn khác nhau. Ngân hàng quản lý tài sản có tính thanh khoản cao, linh hoạt, theo dõi dòng tiền tương lai và tính thanh khoản hàng ngày. Ngân hàng cũng đánh giá dòng tiền dự kiến và khả năng sẵn có của tài sản đảm bảo hiện tại trong trường hợp cần huy động thêm nguồn vốn.

Ngoài ra, Ngân hàng duy trì một khoản tiền gửi tại Ngân hàng Nhà nước Việt Nam theo quy định hiện hành về dự trữ bắt buộc, đồng thời luôn đảm bảo duy trì các tỷ lệ khả năng chi trả, tỷ lệ nguồn vốn ngắn hạn cho vay trung dài hạn và các giới hạn về tỷ lệ đảm bảo an toàn hoạt động theo quy định của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam.

Phân tích tài sản tài chính và nợ tài chính dựa trên thời gian đáo hạn còn lại

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

Các giả định và điều kiện sau được áp dụng trong phân tích thời gian đáo hạn của các tài sản và nợ phải trả của Ngân hàng:

- Tiền gửi tại NHNNVN được xếp vào loại tiền gửi thanh toán, trong đó bao gồm tiền gửi dự trữ bắt buộc. Số dư của tiền gửi dự trữ bắt buộc phụ thuộc vào thành phần và kỳ hạn của các khoản tiền gửi của khách hàng tại Ngân hàng.
- Thời gian đáo hạn của các khoản tiền gửi và cho vay các tổ chức tín dụng khác, các công cụ tài chính phái sinh và các tài sản/nợ phải trả tài chính khác và các khoản cho vay khách hàng được xác định dựa vào ngày đến hạn của hợp đồng quy định. Thời gian đáo hạn thực tế có thể thay đổi do các kế ước cho vay được gia hạn.
- Thời gian đáo hạn của chứng khoán đầu tư được tính dựa trên ngày đáo hạn của từng loại chứng khoán.
- Thời gian đến hạn của các khoản đầu tư góp vốn, đầu tư dài hạn được phân loại là trên năm (5) năm do các khoản đầu tư này không có thời gian đáo hạn xác định và Ngân hàng có ý định nắm giữ lâu dài.
- Thời gian đáo hạn của tài sản cố định được phân loại là trên năm (5) năm do Ngân hàng có ý định nắm giữ lâu dài.
- Các khoản tiền gửi và vay các tổ chức tín dụng khác và các khoản tiền gửi của khách hàng được xác định dựa vào tính chất của các khoản này hoặc thời gian đáo hạn trên hợp đồng. Tài khoản tiền gửi thanh toán từ các tổ chức tín dụng khác và tiền gửi thanh toán được thực hiện giao dịch theo yêu cầu của khách hàng và do đó được xếp loại không kỳ hạn. Thời gian đáo hạn đối với các khoản vay và tiền gửi kỳ hạn được xác định dựa trên ngày đáo hạn theo hợp đồng. Trong thực tế, các khoản này có thể được quay vòng và do đó duy trì trong thời gian dài hơn thời gian đáo hạn ban đầu.

Dưới đây là bảng phân tích tài sản và nợ phải trả của Ngân hàng theo nhóm dựa trên thời gian còn lại tính từ ngày kết thúc kỳ kế toán năm đến ngày đáo hạn. Trên thực tế, thời gian đáo hạn của tài sản và nợ phải trả có thể khác với cam kết, tùy thuộc vào các phụ lục hợp đồng được ký.

NAM A BANK

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH - B05/TCTD-HN
tại ngày 31 tháng 12 năm 2019 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

Tại ngày 31 tháng 12 năm 2019

	Quá hạn		Trong hạn Từ trên 3 đến 12 tháng	Từ trên 1 đến 3 tháng	Đến 1 tháng	Từ trên 1 đến 5 năm	Trên 5 năm	Tổng
	Quá hạn trên 3 tháng	Quá hạn đến 3 tháng						
Tài sản								
Tiền mặt, vàng	-	-	945.670	-	-	-	-	945.670
Tiền gửi tại NHNNVN	-	-	3.055.469	-	-	-	-	3.055.469
Tiền gửi và cho vay các TCTD khác - gộp	-	-	9.127.236	2.459.760	49.417	159.241	-	11.795.654
Chứng khoán kinh doanh - gộp	-	-	144.141	-	-	-	-	144.141
Cho vay khách hàng - gộp	841.800	3.028.185	4.532.582	4.976.156	35.904.518	7.943.833	10.318.579	67.545.653
Chứng khoán đầu tư - gộp	-	-	100.054	470.067	550.166	1.923.797	4.386.247	7.430.331
Góp vốn, đầu tư dài hạn - gộp	-	-	-	-	-	-	115.280	115.280
Tài sản cố định và bất động sản đầu tư	-	-	-	-	-	-	940.090	940.090
Tài sản Có khác - gộp	-	-	750.700	1.823.979	677.752	282.342	48.915	3.583.688
Tổng tài sản (1)	841.800	3.028.185	18.655.852	9.729.962	37.181.853	10.309.213	15.809.111	95.555.976

Nợ phải trả

Các khoản nợ Chính phủ và NHNNVN	-	-	35	764	713	-	-	1.512
Tiền gửi và vay các TCTD khác	-	-	9.242.371	2.460.149	1.769	16.829	-	11.721.118
Tiền gửi của khách hàng	-	-	18.840.198	13.477.179	34.970.085	3.455.058	1.692	70.744.212
Các công cụ tài chính phái sinh và các khoản nợ tài chính khác	-	-	(36)	5.042	(288)	-	-	4.718
Vốn tài trợ, ủy thác đầu tư, cho vay TCTD chịu rủi ro	-	-	-	463.600	116.088	125.363	4.950	710.001
Phát hành giấy tờ có giá	-	-	-	-	1.096.670	1.675.513	1.639.940	4.412.123
Các khoản nợ khác	-	-	771.603	441.795	739.695	162.260	18.013	2.133.366
Tổng nợ phải trả (2)	-	-	28.854.171	16.848.529	36.924.732	5.435.023	1.664.595	89.727.050

Mức chênh thanh khoản ròng

[(3)-(1)-(2)]	841.800	3.028.185	(10.198.319)	(7.118.567)	257.121	4.874.190	14.144.516	5.828.926
----------------------	----------------	------------------	---------------------	--------------------	----------------	------------------	-------------------	------------------

NAM A BANK

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH - B05/TCĐD-HN
tại ngày 31 tháng 12 năm 2019 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

X. THÔNG TIN THEO BỘ PHẬN

I. Báo cáo bộ phận

Thông tin về thu nhập, chi phí và các khoản mục tài sản, nợ phải trả của các bộ phận theo khu vực địa lý của Ngân hàng vào ngày 31 tháng 12 năm 2019 và năm tài chính kết thúc cùng ngày như sau:

	Khu vực Miền Bắc		Khu vực Miền Trung		Khu vực Miền Nam		Loại trừ		Tổng	
	2019	2018	2019	2018	2019	2018	2019	2018	2019	2018
I. Doanh thu	1.085.375	641.168	1.837.698	1.479.537	16.113.405	11.569.887	(11.475.329)	(8.152.797)	7.561.149	5.537.795
1. Doanh thu lãi	1.080.387	637.567	1.811.821	1.455.942	15.703.955	11.305.993	(11.475.329)	(8.152.797)	7.120.834	5.246.705
2. Doanh thu từ hoạt động dịch vụ	2.413	1.857	13.890	9.098	144.206	102.094	-	-	160.509	113.049
3. Doanh thu từ hoạt động kinh doanh khác	2.575	1.744	11.987	14.497	265.244	161.800	-	-	279.806	178.041
II. Chi phí	(1.010.624)	(602.920)	(1.714.687)	(1.263.696)	(15.398.763)	(11.182.155)	11.475.329	8.152.797	(6.648.745)	(4.895.974)
1. Chi phí lãi	(924.301)	(542.055)	(1.537.087)	(1.136.761)	(13.948.639)	(10.014.073)	11.475.329	8.152.797	(4.934.698)	(3.540.092)
2. Chi phí khấu hao tài sản cố định	(2.952)	(1.540)	(8.932)	(5.378)	(63.162)	(76.900)	-	-	(75.046)	(83.818)
3. Chi phí liên quan trực tiếp đến hoạt động kinh doanh	(83.371)	(59.325)	(168.668)	(121.557)	(1.386.962)	(1.091.182)	-	-	(1.639.001)	(1.272.064)
Kết quả kinh doanh trước chi phí dự phòng rủi ro	74.751	38.248	123.011	215.841	714.642	387.732	-	-	912.404	641.821
Chi phí dự phòng rủi ro	(11.072)	(18.757)	48.308	(99.537)	(25.094)	219.436	-	-	12.142	101.142
Kết quả kinh doanh bộ phận trước thuế TNDN	63.679	19.491	171.319	116.304	689.548	607.168	-	-	924.546	742.963



Handwritten signature

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH - B05/TCTD-HN
tại ngày 31 tháng 12 năm 2019 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

	Khu vực Miền Bắc		Khu vực Miền Trung		Khu vực Miền Nam		Loại trừ		Tổng	
	31/12/2019	31/12/2018	31/12/2019	31/12/2018	31/12/2019	31/12/2018	31/12/2019	31/12/2018	31/12/2019	31/12/2018
III. Tài sản										
1. Tiền mặt, vàng	1.421.886	1.096.748	8.702.921	6.712.551	84.562.628	67.249.705	-	-	94.687.435	75.059.004
2. Tiền, vàng gửi tại các TCTD khác	101.363	53.792	212.459	96.841	631.848	313.122	-	-	945.670	463.755
3. Cho vay khách hàng	141	14	1.161	947	11.794.352	9.865.098	-	-	11.795.654	9.866.059
4. Chứng khoán đầu tư	1.275.310	1.016.009	8.193.419	6.431.337	57.283.258	42.595.614	-	-	66.751.987	50.042.960
5. Tài sản cố định	10.595	5.469	89.858	80.368	7.424.193	9.041.087	-	-	7.424.193	9.041.087
6. Tài sản khác	34.477	21.464	206.024	103.058	782.124	736.319	-	-	882.577	822.156
					6.646.853	4.698.465	-	-	6.887.354	4.822.987
IV. Nợ phải trả										
1. Tiền gửi và vay các TCTD khác và NHNNVN	14.472.083	9.096.772	13.024.650	9.927.923	62.230.317	51.804.227	-	-	89.727.050	70.828.922
2. Tiền gửi của khách hàng	1.000.764	500.331	8.499	3.836	10.713.367	11.800.101	-	-	11.722.630	12.304.268
3. Vốn tài trợ, ủy thác đầu tư, cho vay TCTD chịu rủi ro	12.620.021	8.124.338	11.902.377	9.141.020	46.221.814	36.921.749	-	-	70.744.212	54.187.107
4. Phát hành giấy tờ có giá	-	-	-	-	710.001	128.714	-	-	710.001	128.714
5. Nợ phải trả khác	474.163	232.983	781.294	539.550	3.156.666	1.833.190	-	-	4.412.123	2.605.723
	377.135	239.120	332.480	243.517	1.428.469	1.120.473	-	-	2.138.084	1.603.110

NAM A BANK

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH - B05/TCTD-HN
tại ngày 31 tháng 12 năm 2019 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

2. Tỷ giá một số loại ngoại tệ so với VND vào thời điểm cuối niên độ kế toán

	31/12/2019 VND	31/12/2018 VND
USD	23.180	23.350
EUR	25.991,50	26.518,50
GBP	30.450	29.589
CHF	23.946,50	23.605
JPY	213,12	209,98
SGD	17.225	16.966
CAD	17.770,50	17.007
AUD	16.241,50	16.330
HKD	2.977	2.960
KRW	20,19	-
XAU	4.257.500	3.646.500

TP.HCM, ngày 28 tháng 02 năm 2020

Người lập



Nguyễn Thị Thảo

Kế toán trưởng



Nguyễn Thị Mỹ Lan



K.T. Tổng giám đốc
P. Tổng giám đốc



Võ Thị Tuyết Nga