



**Ngân hàng Thương mại Cổ phần Phương Đông**

Báo cáo tài chính riêng cho năm kết thúc  
ngày 31 tháng 12 năm 2019



**Ngân hàng Thương mại Cổ phần Phương Đông**  
**Thông tin về Ngân hàng**

**Giấy phép Thành lập và  
Hoạt động Ngân hàng**

0061/NH-GP

ngày 13 tháng 4 năm 1996

Giấy phép Thành lập và Hoạt động Ngân hàng được cấp bởi Ngân hàng Nhà nước Việt Nam và có giá trị trong vòng 99 năm kể từ ngày cấp.

**Giấy Chứng nhận Đăng ký  
Kinh doanh/Doanh nghiệp**

0300852005

ngày 10 tháng 5 năm 1996

Giấy Chứng nhận Đăng ký Kinh doanh đã được điều chỉnh nhiều lần và lần điều chỉnh gần nhất là Giấy Chứng nhận Đăng ký Doanh nghiệp số 0300852005 ngày 22 tháng 10 năm 2019. Giấy Chứng nhận Đăng ký Kinh doanh đầu tiên và các giấy chứng nhận điều chỉnh do Sở Kế hoạch và Đầu tư Thành phố Hồ Chí Minh cấp.

**Hội đồng Quản trị**

Ông Trịnh Văn Tuấn  
Ông Phan Trung  
Ông Ngô Hà Bắc  
Ông Lê Quang Nghĩa  
Ông Phan Vũ Tuấn

Chủ tịch  
Ủy viên  
Ủy viên  
Ủy viên  
Ủy viên HĐQT độc lập

**Ban Kiểm soát**

Ông Nguyễn Văn Bá  
Ông Phạm Quang Vinh  
Bà Đặng Thị Quý

Trưởng ban  
(đến ngày 12 tháng 5 năm 2019)  
Phó ban  
Thành viên

**Ban Tổng Giám đốc**

Ông Nguyễn Đình Tùng  
Ông Trương Đình Long  
Ông Trương Thành Nam  
Bà Đào Minh Anh  
Bà Huỳnh Lê Mai  
Ông Lý Hoài Văn  
Ông Sanjay Chakrabarty

Tổng Giám đốc  
Phó Tổng Giám đốc  
Phó Tổng Giám đốc  
Phó Tổng Giám đốc  
Phó Tổng Giám đốc  
Phó Tổng Giám đốc  
Phó Tổng Giám đốc

**Trụ sở đăng ký**

Số 41 và 45 Lê Duẩn  
Phường Bến Nghé, Quận 1  
Thành phố Hồ Chí Minh  
Việt Nam

**Công ty kiểm toán**

Công ty TNHH KPMG  
Việt Nam

## **Ngân hàng Thương mại Cổ phần Phương Đông** **Báo cáo của Ban Tổng Giám đốc**

Ban Tổng Giám đốc Ngân hàng Thương mại Cổ phần Phương Đông (“Ngân hàng”) trình bày báo cáo này và báo cáo tài chính riêng đính kèm của Ngân hàng cho năm kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2019.

Ban Tổng Giám đốc Ngân hàng chịu trách nhiệm lập và trình bày trung thực và hợp lý báo cáo tài chính riêng 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. Theo ý kiến của Ban Tổng Giám đốc Ngân hàng:

- (a) Báo cáo tài chính riêng được trình bày từ trang 5 đến trang 89 đã phản ánh trung thực và hợp lý tình hình tài chính trước hợp nhất của Ngân hàng tại ngày 31 tháng 12 năm 2019, kết quả hoạt động kinh doanh trước hợp nhất và lưu chuyển tiền tệ trước hợp nhất của Ngân hàng cho năm kết thúc cùng ngày 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; và
- (b) Ban Tổng Giám đốc xác nhận rằng Ngân hàng đã tuân thủ các chuẩn mực và quy định nêu trên trong việc lập báo cáo tài chính riêng.

Tại ngày lập báo cáo này, Ban Tổng Giám đốc Ngân hàng đã phê duyệt phát hành báo cáo tài chính riêng đính kèm.

Trình bày mặt Ban Tổng Giám đốc



Nguyễn Đình Tùng  
Tổng Giám đốc

Thành phố Hồ Chí Minh, ngày 27 tháng 3 năm 2020



KPMG Limited Branch  
10<sup>th</sup> Floor, Sun Wah Tower  
115 Nguyen Hue Street, Ben Nghe Ward  
District 1, Ho Chi Minh City, Vietnam  
+84 (28) 3821 9266 | kpmg.com.vn

## **BÁO CÁO KIỂM TOÁN ĐỘC LẬP**

### **Kính gửi các Cổ đông, Hội đồng Quản trị và Ban Tổng Giám đốc Ngân hàng Thương mại Cổ phần Phương Đông**

Chúng tôi đã kiểm toán báo cáo tài chính riêng đính kèm của Ngân hàng Thương mại Cổ phần Phương Đông ("Ngân hàng"), bao gồm bảng cân đối kế toán riêng tại ngày 31 tháng 12 năm 2019, báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh riêng và báo cáo lưu chuyển tiền tệ riêng cho năm kết thúc cùng ngày và các thuyết minh kèm theo được Ban Tổng Giám đốc Ngân hàng phê duyệt phát hành ngày 27 tháng 3 năm 2020, được trình bày từ trang 5 đến trang 89.

### **Trách nhiệm của Ban Tổng Giám đốc**

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

### **Trách nhiệm của kiểm toán viên**

Trách nhiệm của chúng tôi là đưa ra ý kiến về báo cáo tài chính riêng này dựa trên kết quả kiểm toán của chúng tôi. Chúng tôi đã thực hiện công việc kiểm toán theo các Chuẩn mực Kiểm toán Việt Nam. Các chuẩn mực này yêu cầu chúng tôi tuân thủ chuẩn mực và các quy định về đạo đức nghề nghiệp và lập kế hoạch và thực hiện cuộc kiểm toán để đạt được sự đảm bảo hợp lý về việc liệu báo cáo tài chính riêng có còn sai sót trọng yếu hay không.

Công việc kiểm toán bao gồm việc thực hiện các thủ tục nhằm thu thập các bằng chứng kiểm toán về các số liệu và các thuyết minh trong báo cáo tài chính. Các thủ tục được lựa chọn dựa trên xét đoán của kiểm toán viên, bao gồm đánh giá rủi ro có sai sót trọng yếu trong báo cáo tài chính do gian lận hoặc nhầm lẫn. Khi thực hiện các đánh giá rủi ro này, kiểm toán viên xem xét kiểm soát nội bộ của Ngân hàng liên quan tới việc lập và trình bày báo cáo tài chính trung thực và hợp lý nhằm thiết kế các thủ tục kiểm toán phù hợp với tình hình thực tế, tuy nhiên không nhằm mục đích đưa ra ý kiến về hiệu quả của kiểm soát nội bộ của Ngân hàng. Công việc kiểm toán cũng bao gồm việc đánh giá tính thích hợp của các chính sách kế toán được áp dụng và tính hợp lý của các ước tính kế toán của Ban Tổng Giám đốc Ngân hàng, cũng như đánh giá việc trình bày tổng thể báo cáo tài chính.

Chúng tôi tin rằng các bằng chứng kiểm toán mà chúng tôi thu được là đầy đủ và thích hợp làm cơ sở cho ý kiến kiểm toán của chúng tôi.



### Ý kiến của kiểm toán viên

Theo ý kiến của chúng tôi, báo cáo tài chính riêng đã phản ánh trung thực và hợp lý, trên các khía cạnh trọng yếu, tình hình tài chính trước hợp nhất của Ngân hàng Thương mại Cổ phần Phương Đông tại ngày 31 tháng 12 năm 2019, kết quả hoạt động kinh doanh trước hợp nhất và lưu chuyển tiền tệ trước hợp nhất cho năm kết thúc cùng ngày, phù hợp với các Chuẩn mực Kế toán Việt Nam, Chế độ Kế toán Việt Nam áp dụng cho các Tổ chức Tín dụng do Ngân hàng Nhà nước Việt Nam ban hành và các quy định pháp lý có liên quan đến việc lập và trình bày báo cáo tài chính.

### Chi nhánh Công ty TNHH KPMG tại Thành phố Hồ Chí Minh

Việt Nam

Báo cáo kiểm toán số: 19-01-00497-20-1



Nguyễn Thanh Nghị

Giấy Chứng nhận Đăng ký Hành nghề

Kiểm toán số 0304-2018-007-1

Phó Tổng Giám đốc

Chong Kwang Puay

Giấy Chứng nhận Đăng ký Hành nghề

Kiểm toán số 0864-2018-007-1

Thành phố Hồ Chí Minh, ngày 27 tháng 3 năm 2020



12-  
NH  
37  
PH  
PHỒ

	Thuyết minh	31/12/2019 VND	31/12/2018 VND	
<b>A</b>	<b>TÀI SẢN</b>			
<b>I</b>	<b>Tiền mặt, vàng bạc, đá quý</b>	<b>4</b>	<b>712.715.793.026</b>	<b>680.247.116.192</b>
<b>II</b>	<b>Tiền gửi tại Ngân hàng Nhà nước Việt Nam</b>	<b>5</b>	<b>2.072.665.956.459</b>	<b>1.275.368.798.168</b>
<b>III</b>	<b>Tiền gửi và cho vay các tổ chức tín dụng khác</b>	<b>6</b>	<b>17.493.693.697.759</b>	<b>13.446.470.503.915</b>
1	Tiền gửi tại các tổ chức tín dụng khác		14.352.568.477.940	12.737.000.923.175
2	Cho vay các tổ chức tín dụng khác		3.141.125.219.819	709.469.580.740
<b>IV</b>	<b>Chứng khoán kinh doanh</b>	<b>7</b>	<b>496.581.000.000</b>	-
1	Chứng khoán kinh doanh		496.581.000.000	-
<b>V</b>	<b>Các công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác</b>	<b>8</b>	<b>70.802.974.907</b>	<b>62.021.072.161</b>
<b>VI</b>	<b>Cho vay khách hàng</b>		<b>70.366.005.219.323</b>	<b>55.751.006.610.433</b>
1	Cho vay khách hàng	9	71.090.741.071.723	56.316.351.513.938
2	Dự phòng rủi ro cho vay khách hàng	10	(724.735.852.400)	(565.344.903.505)
<b>VIII</b>	<b>Chứng khoán đầu tư</b>	<b>11</b>	<b>22.873.713.733.332</b>	<b>24.387.912.715.695</b>
1	Chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán		22.934.127.428.730	24.444.023.730.519
3	Dự phòng rủi ro chứng khoán đầu tư		(60.413.695.398)	(56.111.014.824)
<b>IX</b>	<b>Góp vốn, đầu tư dài hạn</b>	<b>12</b>	<b>29.838.475.818</b>	<b>39.736.288.513</b>
1	Đầu tư vào công ty con		25.000.000.000	25.000.000.000
4	Đầu tư dài hạn khác		24.540.000.000	24.540.000.000
5	Dự phòng giảm giá đầu tư dài hạn		(19.701.524.182)	(9.803.711.487)
<b>X</b>	<b>Tài sản cố định</b>		<b>594.784.444.540</b>	<b>529.287.598.940</b>
1	Tài sản cố định hữu hình	13	316.367.768.679	279.207.341.730
a	Nguyên giá		645.486.497.178	562.058.876.913
b	Giá trị hao mòn lũy kế		(329.118.728.499)	(282.851.535.183)
3	Tài sản cố định vô hình	14	278.416.675.861	250.080.257.210
a	Nguyên giá		417.525.816.476	355.722.349.547
b	Giá trị hao mòn lũy kế		(139.109.140.615)	(105.642.092.337)
<b>XII</b>	<b>Tài sản Có khác</b>	<b>15</b>	<b>3.523.866.259.701</b>	<b>3.874.520.829.865</b>
1	Các khoản phải thu		1.734.168.135.443	2.414.109.267.432
2	Các khoản lãi, phí phải thu		1.401.523.985.520	1.116.408.031.639
4	Tài sản Có khác		392.974.138.738	348.803.530.794
5	Các khoản dự phòng rủi ro cho các tài sản Có nội bảng khác		(4.800.000.000)	(4.800.000.000)
<b>TỔNG TÀI SẢN</b>			<b>118.234.667.554.865</b>	<b>100.046.571.533.882</b>

Các thuyết minh đính kèm là bộ phận hợp thành của báo cáo tài chính riêng này

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Phương Đông  
Số 41 và 45 Lê Duẩn, Phường Bến Nghé, Quận 1  
Thành phố Hồ Chí Minh, Việt Nam  
Bảng cân đối kế toán riêng tại ngày 31 tháng 12 năm 2019  
(tiếp theo)

Mẫu B02/TCTD  
(Ban hành theo Thông tư số 49/2014/TT-NHNN  
ngày 31 tháng 12 năm 2014  
của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam)

	Thuyết minh	31/12/2019 VND	31/12/2018 VND
<b>B</b>	<b>NỢ PHẢI TRẢ VÀ VỐN CHỦ SỞ HỮU</b>		
	<b>NỢ PHẢI TRẢ</b>		
<b>I</b>	<b>Các khoản nợ Ngân hàng Nhà nước Việt Nam</b>	<b>16</b>	<b>170.256.322.260</b>
			<b>1.469.369.844.175</b>
<b>II</b>	<b>Tiền gửi và vay các tổ chức tín dụng khác</b>	<b>17</b>	<b>18.368.865.706.788</b>
1	Tiền gửi của các tổ chức tín dụng khác	13.693.945.020.646	11.206.813.979.819
2	Vay các tổ chức tín dụng khác	4.674.920.686.142	5.549.165.996.323
<b>III</b>	<b>Tiền gửi của khách hàng</b>	<b>18</b>	<b>69.219.817.510.743</b>
			<b>60.447.738.114.582</b>
<b>V</b>	<b>Vốn tài trợ, ủy thác đầu tư, cho vay tổ chức tín dụng chịu rủi ro</b>	<b>19</b>	<b>4.628.453.305.634</b>
			<b>2.554.086.683.211</b>
<b>VI</b>	<b>Phát hành giấy tờ có giá</b>	<b>20</b>	<b>11.764.565.982.207</b>
			<b>8.156.400.898.720</b>
<b>VII</b>	<b>Các khoản nợ khác</b>		<b>2.576.055.804.980</b>
1	Các khoản lãi, phí phải trả	1.701.352.095.988	1.379.622.216.389
3	Các khoản phải trả và công nợ khác	874.703.708.992	487.765.197.038
			<b>487.765.197.038</b>
	<b>TỔNG NỢ PHẢI TRẢ</b>	<b>106.728.014.632.612</b>	<b>91.250.962.930.257</b>
	<b>VỐN CHỦ SỞ HỮU</b>		
<b>VIII</b>	<b>Vốn chủ sở hữu</b>	<b>23</b>	<b>11.506.652.922.253</b>
1	Vốn	8.049.788.003.124	6.607.760.630.000
a	Vốn điều lệ	7.898.570.750.000	6.599.210.630.000
c	Thặng dư vốn cổ phần	151.217.253.124	98.800.000.000
d	Cổ phiếu quỹ	-	(90.250.000.000)
2	Các quỹ	1.075.944.773.514	688.441.619.221
5	Lợi nhuận chưa phân phối	2.380.920.145.615	1.499.406.354.404
			<b>1.499.406.354.404</b>
	<b>TỔNG VỐN CHỦ SỞ HỮU</b>	<b>11.506.652.922.253</b>	<b>8.795.608.603.625</b>
	<b>TỔNG NỢ PHẢI TRẢ VÀ VỐN CHỦ SỞ HỮU</b>	<b>118.234.667.554.865</b>	<b>100.046.571.533.882</b>

Các thuyết minh đính kèm là bộ phận hợp thành của báo cáo tài chính riêng này

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Phương Đông  
 Số 41 và 45 Lê Duẩn, Phường Bến Nghé, Quận 1  
 Thành phố Hồ Chí Minh, Việt Nam  
 Bảng cân đối kế toán riêng tại ngày 31 tháng 12 năm 2019  
 (tiếp theo)

Mẫu B02/TCTD  
 (Ban hành theo Thông tư số 49/2014/TT-NHNN  
 ngày 31 tháng 12 năm 2014  
 của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam)

	Thuyết minh	31/12/2019 VND	31/12/2018 VND	
<b>CÁC CHỈ TIÊU NGOÀI BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN</b>				
1	Bảo lãnh vay vốn	37	85.085.432.100	91.044.535.295
2	Cam kết giao dịch hối đoái	37	47.986.481.827.232	27.279.890.926.374
	<i>Trong đó:</i>			
	▪ Cam kết mua ngoại tệ		1.185.122.030.475	395.761.500.000
	▪ Cam kết bán ngoại tệ		1.185.052.450.000	396.612.795.864
	▪ Cam kết giao dịch hoán đổi tiền tệ		45.616.307.346.757	26.487.516.630.510
4	Cam kết trong nghiệp vụ L/C	37	1.867.433.114.624	867.903.898.621
5	Bảo lãnh khác	37	7.236.986.917.528	6.938.175.860.994

Ngày 27 tháng 3 năm 2020

Người lập:



Trương Ngọc Thanh  
 Phó phòng kế toán



Nguyễn Thị Thúy  
 Giám đốc Tài chính kiêm  
 Kế toán trưởng



Nguyễn Đình Tùng  
 Tổng Giám đốc

Các thuyết minh đính kèm là bộ phận hợp thành của báo cáo tài chính riêng này



		Thuyết minh	2019 VND	2018 VND
1	Thu nhập lãi và các khoản thu nhập tương tự	24	9.638.357.321.356	7.656.988.140.389
2	Chi phí lãi và các chi phí tương tự	24	(5.537.239.479.214)	(4.221.065.129.235)
<b>I</b>	<b>Thu nhập lãi thuần</b>	<b>24</b>	<b>4.101.117.842.142</b>	<b>3.435.923.011.154</b>
3	Thu nhập từ hoạt động dịch vụ	25	617.734.799.412	385.964.448.833
4	Chi phí hoạt động dịch vụ	25	(79.608.088.785)	(55.812.362.097)
<b>II</b>	<b>Lãi thuần từ hoạt động dịch vụ</b>	<b>25</b>	<b>538.126.710.627</b>	<b>330.152.086.736</b>
<b>III</b>	<b>Lãi thuần từ hoạt động kinh doanh ngoại hối</b>	<b>26</b>	<b>114.400.838.022</b>	<b>83.519.035.834</b>
<b>IV</b>	<b>(Lỗ)/lãi thuần từ mua bán chứng khoán kinh doanh</b>	<b>27</b>	<b>(6.424.930.001)</b>	<b>24.327.463.984</b>
<b>V</b>	<b>Lãi thuần từ mua bán chứng khoán đầu tư</b>	<b>28</b>	<b>1.093.550.271.643</b>	<b>939.235.020.184</b>
5	Thu nhập từ hoạt động khác	29	818.791.639.438	351.250.459.648
6	Chi phí hoạt động khác	29	(54.196.287.166)	(156.445.921.279)
<b>VI</b>	<b>Lãi thuần từ hoạt động khác</b>	<b>29</b>	<b>764.595.352.272</b>	<b>194.804.538.369</b>
<b>VII</b>	<b>Thu nhập từ góp vốn, mua cổ phần</b>	<b>30</b>	<b>1.831.574.107</b>	<b>3.025.681.728</b>
<b>VIII</b>	<b>Chi phí hoạt động</b>	<b>31</b>	<b>(2.442.321.398.710)</b>	<b>(1.864.053.822.595)</b>
<b>IX</b>	<b>Lợi nhuận thuần từ hoạt động kinh doanh trước chi phí dự phòng rủi ro tín dụng</b>		<b>4.164.876.260.102</b>	<b>3.146.933.015.394</b>
<b>X</b>	<b>Chi phí dự phòng rủi ro tín dụng</b>	<b>32</b>	<b>(932.794.429.202)</b>	<b>(944.471.229.076)</b>
<b>XI</b>	<b>Tổng lợi nhuận trước thuế (mang sang trang sau)</b>		<b>3.232.081.830.900</b>	<b>2.202.461.786.318</b>

Các thuyết minh đính kèm là bộ phận hợp thành của báo cáo tài chính riêng này

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Phương Đông  
 Số 41 và 45 Lê Duẩn, Phường Bến Nghé, Quận 1  
 Thành phố Hồ Chí Minh, Việt Nam  
 Báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh riêng cho năm kết thúc  
 ngày 31 tháng 12 năm 2019 (tiếp theo)

Mẫu B03/TCTD  
 (Ban hành theo Thông tư số 49/2014/TT-NHNN  
 ngày 31 tháng 12 năm 2014  
 của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam)

	Thuyết minh	2019 VND	2018 VND
<b>XI</b>	<b>Tổng lợi nhuận trước thuế (mang từ trang trước sang)</b>	<b>3.232.081.830.900</b>	<b>2.202.461.786.318</b>
7	Chi phí thuế thu nhập doanh nghiệp hiện hành	(648.727.468.950)	(440.426.910.221)
8	Chi phí thuế thu nhập doanh nghiệp hoãn lại	-	-
<b>XII</b>	<b>Chi phí thuế thu nhập doanh nghiệp</b>	<b>(648.727.468.950)</b>	<b>(440.426.910.221)</b>
<b>XIII</b>	<b>Lợi nhuận sau thuế</b>	<b>2.583.354.361.950</b>	<b>1.762.034.876.097</b>

Ngày 27 tháng 3 năm 2020

Người lập:



Trương Ngọc Thanh  
 Phó phòng kế toán

Người duyệt:



Nguyễn Thị Thúy  
 Giám đốc Tài chính kiêm  
 Kế toán trưởng



Nguyễn Đình Tùng  
 Tổng Giám đốc

Các thuyết minh đính kèm là bộ phận hợp thành của báo cáo tài chính riêng này

	2019 VND	2018 VND
<b>LƯU CHUYỂN TIỀN TỪ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH</b>		
01 Thu nhập lãi và các khoản thu nhập tương tự nhận được	9.353.241.367.475	7.484.578.197.002
02 Chi phí lãi và các chi phí tương tự đã trả	(5.215.509.599.615)	(3.777.019.834.345)
03 Thu nhập từ hoạt động dịch vụ nhận được	538.126.710.627	330.152.086.736
04 Chênh lệch số tiền thực thu từ hoạt động kinh doanh ngoại tệ, vàng và chứng khoán	1.205.828.860.238	1.045.190.103.802
05 Thu nhập/(chi phí) khác	503.503.226.716	(73.152.150.910)
06 Tiền thu các khoản nợ đã được xử lý xóa, bù đắp bằng nguồn dự phòng rủi ro	230.238.369.106	119.157.439.779
07 Tiền chi trả cho nhân viên và hoạt động quản lý	(2.349.975.466.519)	(1.799.417.042.552)
08 Tiền thuế thu nhập doanh nghiệp thực nộp trong năm	(443.735.041.172)	(431.397.075.948)
<b>Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động kinh doanh trước những thay đổi về tài sản và công nợ hoạt động</b>	<b>3.821.718.426.856</b>	<b>2.898.091.723.564</b>
<b>Những thay đổi về tài sản hoạt động</b>		
09 (Tăng)/giảm các khoản tiền gửi và cho vay các tổ chức tín dụng khác	(2.431.655.639.079)	205.699.919.260
10 Giảm/(tăng) các khoản về kinh doanh chứng khoán	1.013.315.301.789	(4.334.648.808.524)
11 Tăng các công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác	(8.781.902.746)	(27.561.396.451)
12 Tăng các khoản cho vay khách hàng	(14.774.389.557.785)	(8.133.374.830.113)
13 Giảm nguồn dự phòng để bù đắp tổn thất các khoản	(773.403.480.307)	(1.100.092.093.298)
14 Giảm/(tăng) khác về tài sản hoạt động	598.088.142.277	(1.625.342.808.069)
<b>Những thay đổi về công nợ hoạt động</b>		
15 (Giảm)/tăng các khoản nợ Ngân hàng Nhà nước Việt Nam	(1.299.113.521.915)	1.134.159.966.572
16 Tăng tiền gửi và vay các tổ chức tín dụng khác	1.612.885.730.646	452.349.748.741
17 Tăng tiền gửi của khách hàng	8.772.079.396.161	7.181.943.002.376
18 Tăng phát hành giấy tờ có giá	3.608.165.083.487	3.794.711.632.787
19 Tăng/(giảm) vốn tài trợ, ủy thác đầu tư, cho vay mà tổ chức tín dụng khác chịu rủi ro	2.074.366.622.423	(91.379.109.156)
21 Tăng khác về công nợ hoạt động	173.158.854.475	108.433.610.306
22 Chi từ các quỹ	(5.433.500.000)	(4.601.443.850)
<b>I LƯU CHUYỂN TIỀN THUẦN TỪ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH</b>	<b>2.380.999.956.282</b>	<b>458.389.114.145</b>

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Phương Đông  
Số 41 và 45 Lê Duẩn, Phường Bến Nghé, Quận 1  
Thành phố Hồ Chí Minh, Việt Nam  
Báo cáo lưu chuyển tiền tệ riêng cho năm kết thúc  
ngày 31 tháng 12 năm 2019  
(Phương pháp trực tiếp – tiếp theo)

Mẫu B04/TCTD  
(Ban hành theo Thông tư số 49/2014/TT-NHNN  
ngày 31 tháng 12 năm 2014  
của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam)

	2019 VND	2018 VND
<b>LƯU CHUYỂN TIỀN TỪ HOẠT ĐỘNG ĐẦU TƯ</b>		
01 Mua sắm tài sản cố định	(121.182.860.687)	(38.594.750.679)
02 Tiền thu từ thanh lý, nhượng bán tài sản	41.203.908.455	148.799.249.500
08 Tiền thu đầu tư, góp vốn vào các đơn vị khác	-	118.900.000
09 Tiền thu cổ tức và lợi nhuận được chia	1.831.574.107	3.025.681.728
<b>II LƯU CHUYỂN TIỀN THUẬN TỪ HOẠT ĐỘNG ĐẦU TƯ</b>	<b>(78.147.378.125)</b>	<b>113.349.080.549</b>
<b>LƯU CHUYỂN TIỀN TỪ HOẠT ĐỘNG TÀI CHÍNH</b>		
01 Tăng vốn cổ phần từ phát hành cổ phiếu	-	903.752.850.000
04 Cổ tức trả cho cổ đông	(186.441.391)	(4.488.144.099)
06 Tiền thu được do bán cổ phiếu quỹ	142.667.253.124	-
<b>III LƯU CHUYỂN TIỀN THUẬN TỪ HOẠT ĐỘNG TÀI CHÍNH</b>	<b>142.480.811.733</b>	<b>899.264.705.901</b>
<b>IV LƯU CHUYỂN TIỀN THUẬN TRONG NĂM</b>	<b>2.445.333.389.890</b>	<b>1.471.002.900.595</b>
<b>V TIỀN VÀ CÁC KHOẢN TƯƠNG ĐƯƠNG TIỀN TẠI THỜI ĐIỂM ĐẦU NĂM</b>	<b>14.692.616.837.535</b>	<b>13.221.613.936.940</b>
<b>VII TIỀN VÀ CÁC KHOẢN TƯƠNG ĐƯƠNG TIỀN TẠI THỜI ĐIỂM CUỐI NĂM (THUYẾT MINH 34)</b>	<b>17.137.950.227.425</b>	<b>14.692.616.837.535</b>

Ngày 27 tháng 3 năm 2020

Người lập:



Trương Ngọc Thanh  
Phó phòng kế toán



Nguyễn Thị Thúy  
Giám đốc Tài chính kiêm  
Kế toán trưởng



Nguyễn Đình Tùng  
Tổng Giám đốc

Các thuyết minh đính kèm là bộ phận hợp thành của báo cáo tài chính riêng này

Các thuyết minh này là bộ phận hợp thành và cần được đọc đồng thời với báo cáo tài chính riêng đính kèm.

## **1. Đơn vị báo cáo**

### **1.1 Thành lập và hoạt động**

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Phương Đông (“Ngân hàng”) là một ngân hàng thương mại cổ phần được thành lập và đăng ký hoạt động tại Việt Nam.

Ngân hàng được thành lập theo Giấy phép Thành lập và Hoạt động Ngân hàng số 0061/NH-GP do Ngân hàng Nhà nước Việt Nam (“NHNNVN”) cấp ngày 13 tháng 4 năm 1996 và Giấy Chứng nhận Đăng ký Kinh doanh số 0300852005 do Sở Kế hoạch và Đầu tư Thành phố Hồ Chí Minh cấp ngày 10 tháng 5 năm 1996. Giấy phép Thành lập và Hoạt động của Ngân hàng có giá trị 99 năm kể từ ngày cấp.

Các hoạt động chính của Ngân hàng bao gồm hoạt động huy động vốn ngắn hạn, trung hạn và dài hạn của mọi tổ chức thuộc các thành phần kinh tế và dân cư dưới hình thức tiền gửi có kỳ hạn, không kỳ hạn bằng Đồng Việt Nam; tiếp nhận vốn ủy thác đầu tư và phát triển của các tổ chức trong nước; vay vốn của Ngân hàng Nhà nước và của các tổ chức tín dụng khác; cho vay ngắn hạn, trung hạn và dài hạn đối với các tổ chức và cá nhân tùy theo tính chất và khả năng nguồn vốn; chiết khấu thương phiếu, trái phiếu và giấy tờ có giá; hùn vốn, liên doanh và mua cổ phần theo pháp luật hiện hành; làm dịch vụ thanh toán giữa các khách hàng; thực hiện kinh doanh ngoại tệ, vàng bạc và thanh toán quốc tế, huy động các loại vốn từ nước ngoài và các dịch vụ ngân hàng khác trong quan hệ với nước ngoài khi được Ngân hàng Nhà nước cho phép; đại lý bảo hiểm theo quy định của pháp luật; kinh doanh trái phiếu theo quy định của pháp luật; cấp tín dụng dưới hình thức chiết khấu, tái chiết khấu công cụ chuyển nhượng, tái chiết khấu giấy tờ có giá; phát hành thẻ tín dụng; bảo lãnh ngân hàng; mở tài khoản thanh toán cho khách hàng, mở tài khoản thanh toán tại Ngân hàng Nhà nước Việt Nam, mở tài khoản thanh toán tại tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài khác; tổ chức thanh toán nội bộ, tham gia hệ thống thanh toán liên ngân hàng quốc gia; dịch vụ quản lý tiền mặt, tư vấn ngân hàng, tài chính, các dịch vụ quản lý, bảo quản tài sản, cho thuê tủ, két an toàn; tư vấn tài chính doanh nghiệp, tư vấn mua bán, hợp nhất, sáp nhập doanh nghiệp và tư vấn đầu tư; tham gia đấu thầu mua bán tín phiếu Kho bạc, công cụ chuyển nhượng, trái phiếu Chính phủ, tín phiếu Ngân hàng Nhà nước và các giấy tờ có giá khác trên thị trường tiền tệ; dịch vụ môi giới tiền tệ; phát hành chứng chỉ tiền gửi, kỳ phiếu, trái phiếu, tín phiếu để huy động vốn theo quy định của Luật các tổ chức tín dụng, Luật chứng khoán, quy định của Chính phủ và hướng dẫn của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam; gửi, nhận gửi vốn của tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài, tổ chức tài chính trong nước và nước ngoài theo quy định của pháp luật và hướng dẫn của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam; ủy thác, đại lý trong lĩnh vực liên quan đến hoạt động ngân hàng, kinh doanh bảo hiểm, quản lý tài sản theo quy định của pháp luật và hướng dẫn của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam; mua nợ; kinh doanh, mua bán vàng miếng.

### **1.2 Vốn điều lệ**

Tại ngày 31 tháng 12 năm 2019, vốn điều lệ của Ngân hàng là 7.898.570.750.000 VND (31/12/2018: 6.599.210.630.000 VND). Ngân hàng đã phát hành 789.857.075 cổ phiếu phổ thông (31/12/2018: 659.921.063 cổ phiếu phổ thông), với mệnh giá mỗi cổ phiếu là 10.000 VND.

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Phương Đông  
Số 41 và 45 Lê Duẩn, Phường Bến Nghé, Quận 1  
Thành phố Hồ Chí Minh, Việt Nam  
Thuyết minh báo cáo tài chính riêng cho năm kết thúc  
ngày 31 tháng 12 năm 2019 (tiếp theo)

Mẫu B05/TCTD  
(Ban hành theo Thông tư số 49/2014/TT-NHNN  
ngày 31 tháng 12 năm 2014  
của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam)

### 1.3 Địa điểm và mạng lưới hoạt động

Trụ sở chính của Ngân hàng được đặt tại số 41 và 45 Lê Duẩn, Phường Bến Nghé, Quận 1, Thành phố Hồ Chí Minh, Việt Nam. Tại ngày 31 tháng 12 năm 2019, Ngân hàng có một (1) hội sở chính, ba mươi chín (39) chi nhánh, tám mươi chín (89) phòng giao dịch (31/12/2018: một (1) hội sở chính, ba mươi bảy (37) chi nhánh, tám mươi bảy (87) phòng giao dịch) trên toàn quốc.

### 1.4 Công ty con

Tại ngày 31 tháng 12 năm 2019 và 2018, Ngân hàng có một công ty con như sau:

Tên công ty	Giấy phép hoạt động	Lĩnh vực kinh doanh	Tỷ lệ sở hữu và quyền biểu quyết	
			31/12/2019	31/12/2018
Công ty TNHH MTV Chuyển tiền Quốc tế Ngân hàng Thương mại Phương Đông	Số 0314327542 ngày 3 tháng 4 năm 2017	Dịch vụ nhận và chi, trả ngoại tệ	100%	100%

Công ty con được thành lập tại Việt Nam.

### 1.5 Tổng số nhân viên

Tại ngày 31 tháng 12 năm 2019, Ngân hàng có 5.961 nhân viên (31/12/2018: 7.388 nhân viên).

## 2. Cơ sở lập báo cáo tài chính

### 2.1 Tuyên bố về tuân thủ

Báo cáo tài chính riêng được lập theo các Chuẩn mực Kế toán Việt Nam, Chế độ Kế toán Việt Nam áp dụng cho các 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. Các chuẩn mực và quy định pháp lý có liên quan 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, báo cáo tài chính riêng đính kèm không nhằm mục đích phản ánh tình hình tài chính trước hợp nhất, kết quả hoạt động kinh doanh trước hợp nhất và lưu chuyển tiền tệ trước hợp nhất của Ngân hàng theo các nguyên tắc và thông lệ kế toán được thừa nhận rộng rãi ở các quốc gia và các quyền tài phán khác ngoài phạm vi Việt Nam. Hơn nữa, việc sử dụng báo cáo tài chính riêng này không nhằm dành cho những đối tượng sử dụng không được biết về các nguyên tắc, thủ tục và thông lệ kế toán của Việt Nam áp dụng cho các tổ chức tín dụng ("TCTD").

Ngân hàng cũng lập và phát hành báo cáo tài chính hợp nhất của Ngân hàng và công ty con (được gọi chung là “Tập đoàn”) 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. Báo cáo tài chính riêng này của Ngân hàng cần được đọc cùng với báo cáo tài chính hợp nhất của Tập đoàn cho năm kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2019 để có đủ thông tin về tình hình tài chính hợp nhất của Tập đoàn tại ngày 31 tháng 12 năm 2019, kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất và lưu chuyển tiền tệ hợp nhất của Tập đoàn cho năm kết thúc cùng ngày.

## **2.2 Cơ sở đo lường**

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

## **2.3 Kỳ kế toán năm**

Kỳ kế toán năm của Ngân hàng là từ ngày 1 tháng 1 đến ngày 31 tháng 12.

## **2.4 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.

## **2.5 Hình thức sổ kế toán áp dụng**

Ngân hàng sử dụng 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.

## **3. Tóm tắt các chính sách kế toán chủ yếu**

Sau đây là các chính sách kế toán chủ yếu được Ngân hàng áp dụng trong việc lập báo cáo tài chính riêng này.

### **3.1 Các giao dịch bằng ngoại tệ**

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

Các giao dịch liên quan đến thu nhập và chi phí bằng ngoại tệ của Ngân hàng được quy đổi sang VND theo tỷ giá giao ngay tại thời điểm cuối ngày phát sinh giao dịch.

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

Xem chi tiết tỷ giá hối đoái của các ngoại tệ chính được áp dụng tại ngày kết thúc kỳ kế toán năm, trong Thuyết minh 40.3.2.

### **3.2 Tiền và các khoản tương đương tiền**

Tiền và các khoản tương đương tiền bao gồm tiền mặt, vàng bạc và đá quý, tiền gửi tại NHNNVN, chứng khoán có thời hạn thu hồi hoặc đáo hạn không quá ba tháng kể từ ngày mua, tiền gửi và cho vay các tổ chức tín dụng khác có kỳ hạn gốc không quá ba tháng.

### **3.3 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 phản ánh theo nguyên giá 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 do NHNNVN ban hành ngày 21 tháng 1 năm 2013 quy định về phân loại tài sản có, mức trích, phương pháp trích lập dự phòng rủi ro và việc sử dụng dự phòng để xử lý rủi ro trong hoạt động của tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài (“Thông tư 02”) và Thông tư số 09/2014/TT-NHNN do NHNNVN ban hành ngày 18 tháng 3 năm 2014 về việc sửa đổi và bổ sung một số điều của Thông tư 02 (“Thông tư 09”). Theo đó, Ngân hàng phân loại nợ và trích lập dự phòng rủi ro tín dụng cụ thể cho các khoản tiền gửi có kỳ hạn và cho vay các tổ chức tín dụng khác theo các quy định của Thông tư 02 và Thông tư 09 như được trình bày tại Thuyết minh 3.6.

Theo Thông tư 02, Ngân hàng không phải trích lập dự phòng rủi ro tín dụng chung đối với các khoản tiền gửi có kỳ hạn và cho vay các tổ chức tín dụng khác.

### **3.4 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 riêng 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 riêng 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 ngày. Lãi/lỗ chưa thực hiện được ghi nhận vào tài khoản “Chênh lệch tỷ giá hối đoái” thuộc vốn chủ sở hữu và được kết chuyển vào báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh riêng vào cuối kỳ kế toán năm.



### 3.5 Cho vay khách hàng

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 năm kể từ ngày giải ngân; cho vay trung hạn có kỳ hạn trên một năm đến năm năm kể từ ngày giải ngân và cho vay dài hạn có kỳ hạn trên năm 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 cho 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 riêng 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").

Việc phân loại nợ và trích lập dự phòng rủi ro tín dụng cho các khoản cho vay khách hàng được thực hiện theo các quy định của Thông tư 02 và Thông tư 09 như được trình bày tại Thuyết minh 3.6.

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

#### 3.6.1 Phân loại nợ

Việc phân loại nợ cho các khoản tiền gửi có kỳ hạn và cho vay các tổ chức tín dụng khác, mua trái phiếu doanh nghiệp chưa niêm yết, cho vay khách hàng (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		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.
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

		<p>(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:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Khoản nợ vi phạm quy định tại các khoản 1, 3, 4, 5, 6 Điều 126 Luật các tổ chức tín dụng; hoặc</li> <li>▪ Khoản nợ vi phạm quy định tại các khoản 1, 2, 3, 4 Điều 127 Luật các tổ chức tín dụng; hoặc</li> <li>▪ Khoản nợ vi phạm quy định tại các khoản 1, 2, 5 Điều 128 Luật các tổ chức tín dụng.</li> </ul> <p>(e) Nợ đang thu hồi theo kết luận thanh tra.</p>
4	Nợ nghi ngờ	<p>(a) Nợ quá hạn từ 181 ngày đến 360 ngày; hoặc</p> <p>(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</p> <p>(c) Nợ cơ cấu lại thời hạn trả nợ lần thứ hai; hoặc</p> <p>(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</p> <p>(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.</p>
5	Nợ có khả năng mất vốn	<p>(a) Nợ quá hạn trên 360 ngày; hoặc</p> <p>(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</p> <p>(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</p> <p>(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</p> <p>(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</p> <p>(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</p> <p>(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.</p>

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 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.

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

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 điều chỉnh kết quả tự phân loại nợ. Trường hợp nợ và cam kết ngoại bảng của khách hàng được phân loại vào nhóm nợ có mức độ rủi ro thấp hơn nhóm nợ theo danh sách do CIC cung cấp, Ngân hàng điều chỉnh kết quả phân loại nợ, cam kết ngoại bảng theo nhóm nợ được CIC cung cấp.

### 3.6.2 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.

#### 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.

Tỷ lệ khấu trừ tối đa đối với các tài sản bảo đảm được xác định như sau:

<b>Loại tài sản bảo đảm</b>	<b>Tỷ lệ khấu trừ tối đa</b>
(a) Tiền gửi của khách hàng bằng Đồng Việt Nam	100%
(b) Vàng miếng, trừ vàng miếng quy định tại điểm (i); tiền gửi của khách hàng bằng ngoại tệ	95%
(c) Trái phiếu Chính phủ, công cụ chuyển nhượng, giấy tờ có giá do Ngân hàng phát hành; thẻ tiết kiệm, chứng chỉ tiền gửi, kỳ phiếu, tín phiếu do tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài khác phát hành: <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Có thời hạn còn lại dưới 1 năm</li> <li>▪ Có thời hạn còn lại từ 1 năm đến 5 năm</li> <li>▪ Có thời hạn còn lại trên 5 năm</li> </ul>	95% 85% 80%
(d) Chứng khoán do các tổ chức tín dụng khác phát hành được niêm yết trên Sở giao dịch chứng khoán	70%
(e) Chứng khoán do doanh nghiệp khác phát hành được niêm yết trên Sở giao dịch chứng khoán	65%
(f) Chứng khoán chưa được niêm yết trên Sở giao dịch chứng khoán, giấy tờ có giá, trừ các khoản quy định tại điểm (c), do tổ chức tín dụng có đăng ký niêm yết chứng khoán trên Sở giao dịch chứng khoán phát hành;	50%
Chứng khoán chưa được niêm yết trên Sở giao dịch chứng khoán, giấy tờ có giá, trừ các khoản quy định tại điểm (c), do tổ chức tín dụng không có đăng ký niêm yết chứng khoán trên Sở giao dịch chứng khoán phát hành	30%
(g) Chứng khoán chưa được niêm yết trên Sở giao dịch chứng khoán, giấy tờ có giá do doanh nghiệp có đăng ký niêm yết chứng khoán trên Sở giao dịch chứng khoán phát hành;	30%
Chứng khoán chưa được niêm yết trên Sở giao dịch chứng khoán, giấy tờ có giá do doanh nghiệp không có đăng ký niêm yết chứng khoán trên Sở giao dịch chứng khoán phát hành	10%
(h) Bất động sản	50%
(i) Vàng miếng không có giá niêm yết, vàng khác và các loại tài sản bảo đảm khác	30%

Tài sản bảo đảm nào không đáp ứng đầy đủ các điều kiện quy định tại Khoản 3, Điều 12 của Thông tư 02 thì giá trị khấu trừ của tài sản bảo đảm đó phải xem như bằng không.

Tại ngày 31 tháng 12 năm 2019, Ngân hàng trích lập dự phòng rủi ro tín dụng cụ thể dựa trên kết quả phân loại nợ và số dư nợ gốc tại ngày 30 tháng 11 năm 2019 (31/12/2018: dựa trên kết quả phân loại nợ và số dư nợ gốc tại ngày 30 tháng 11 năm 2018).

### ***Dự phòng rủi ro tín dụng chung***

Theo Thông tư 02, một khoản dự phòng rủi ro tín dụng chung cũng 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 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.

Tại ngày 31 tháng 12 năm 2019, Ngân hàng trích lập dự phòng rủi ro tín dụng chung dựa trên các số dư nêu trên tại ngày 30 tháng 11 năm 2019 (31/12/2018: dựa trên các số dư nêu trên tại ngày 30 tháng 11 năm 2018).

### ***3.6.3 Xử lý nợ xấu***

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, kể cả số tiền thu hồi được từ việc xử lý tài sản bảo đảm, được ghi nhận vào báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh riêng khi thu được.

### ***3.6.4 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 chỉ 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 được trình bày tại Thuyết minh 3.6.1 và 3.6.2.

## ***3.7 Chứng khoán kinh doanh***

### ***Phân loại***

Chứng khoán kinh doanh là những chứng khoán nợ hoặc chứng khoán vốn được mua chủ yếu cho mục đích bán lại trong thời gian không quá một năm nhằm thu lợi ngắn hạn.

### ***Ghi nhận***

Ngân hàng ghi nhận chứng khoán kinh doanh vào ngày Ngân hàng trở thành một bên đối tác của hợp đồng mua các chứng khoán này (kể toán theo ngày giao dịch).

### ***Đo lường***

Chứng khoán kinh doanh là trái phiếu doanh nghiệp chưa niêm yết 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 như được trình bày tại Thuyết minh 3.6.

Các chứng khoán kinh doanh khác được ghi nhận theo giá gốc trừ đi dự phòng giảm giá. Dự phòng giảm giá được trích lập khi giá thị trường thấp hơn giá đang ghi 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 Sở Giao dịch Chứng khoán Thành phố Hồ Chí Minh hoặc Sở Giao dịch Chứng khoán Hà Nội tại ngày gần nhất có giao dịch tính đến ngày kết thúc kỳ kế toán năm. Trường hợp không có giao dịch trong vòng 30 ngày trước ngày kết thúc kỳ kế toán năm, dự phòng giảm giá của các loại chứng khoán này được trích lập theo chính sách kế toán như được trình bày tại Thuyết minh 3.10.

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 trước ngày kết thúc kỳ kế toán năm do Sở Giao dịch chứng khoán công bố. Trường hợp không có giao dịch trong vòng 30 ngày trước ngày trích lập dự phòng, dự phòng giảm giá của các loại chứng khoán này được trích lập theo chính sách kế toán như được trình bày tại Thuyết minh 3.10.

Đối với các loại chứng khoán vốn kinh doanh chưa niêm yết và chưa đăng ký giao dịch trên sàn UPCOM nhưng được tự do mua bán trên thị trường OTC, giá thị trường là giá bình quân của các giá giao dịch tại ngày kết thúc kỳ kế toán năm được cung cấp bởi ba công ty chứng khoán có vốn điều lệ trên 300 tỷ đồng. Trường hợp không có giá giao dịch được cung cấp bởi ba công ty chứng khoán trước ngày kết thúc kỳ kế toán năm, dự phòng giảm giá của các loại chứng khoán này được trích lập theo chính sách kế toán như được trình bày tại Thuyết minh 3.10.

Đối với các loại chứng khoán nợ kinh doanh đã niêm yết, giá thị trường là giá giao dịch gần nhất tại Sở Giao dịch chứng khoán trong vòng 10 ngày tính đến ngày kết thúc kỳ kế toán năm. Trường hợp không có giao dịch trong vòng 10 ngày tính đến ngày kết thúc kỳ kế toán năm, Ngân hàng không trích lập dự phòng cho các chứng khoán này.

Thu nhập từ lãi của chứng khoán nợ kinh doanh sau ngày mua được ghi nhận vào báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh riêng khi nhận được (cơ sở thực thu).

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.

#### *Chấm dứt ghi nhận*

Chứng khoán kinh doanh được dừng 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.

### **3.8 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 các điều khoản hợp đồng đối với các chứng khoán này (kể toán theo ngày giao dịch).

### *Đo lường*

Chứng khoán nợ đầu tư sẵn sàng để bán là trái phiếu doanh nghiệp chưa niêm yết 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 như được trình bày tại Thuyết minh 3.6.

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 riêng.

Giá thị trường của chứng khoán vốn sẵn sàng để bán đã niêm yết là giá đóng cửa tại Sở Giao dịch Chứng khoán Thành phố Hồ Chí Minh và Sở Giao dịch Chứng khoán Hà Nội tại ngày gần nhất có giao dịch tính đến ngày kết thúc kỳ kế toán năm. Trường hợp không có giao dịch trong vòng 30 ngày trước kết thúc kỳ kế toán năm, dự phòng giảm giá của các loại chứng khoán này được trích lập theo chính sách kế toán như được trình bày tại Thuyết minh 3.10.

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 trước ngày kết thúc kỳ kế toán năm do Sở Giao dịch chứng khoán công bố. Trường hợp không có giao dịch trong vòng 30 ngày trước ngày trích lập dự phòng, dự phòng giảm giá của các loại chứng khoán này được trích lập theo chính sách kế toán như được trình bày tại Thuyết minh 3.10.

Đối với các loại chứng khoán vốn sẵn sàng để bán chưa niêm yết và chưa đăng ký giao dịch trên sàn UPCOM nhưng được tự do mua bán trên thị trường OTC, giá thị trường là giá bình quân của các giá giao dịch tại ngày kết thúc kỳ kế toán năm được cung cấp bởi ba công ty chứng khoán có vốn điều lệ trên 300 tỷ đồng. Trường hợp không có giá giao dịch được cung cấp bởi ba công ty chứng khoán trước ngày kết thúc kỳ kế toán năm, dự phòng giảm giá của các loại chứng khoán này được trích lập theo chính sách kế toán như được trình bày tại Thuyết minh 3.10.

Đối với các loại chứng khoán nợ đã niêm yết, giá thị trường giá giao dịch gần nhất tại Sở Giao dịch chứng khoán trong vòng 10 ngày tính đến ngày kết thúc kỳ kế toán năm. Trường hợp không có giao dịch trong vòng 10 ngày tính đến ngày kết thúc kỳ kế toán năm, Ngân hàng không trích lập dự phòng cho các chứng khoán này.

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 riêng 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 riêng 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 riêng trên cơ sở dồn tích.

Dự phòng rủi ro tín dụng của chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán là 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 phần lớn rủi ro và lợi ích gắn liền với việc sở hữu các chứng khoán này.

### **3.9 Hợp đồng mua lại và bán lại chứng khoán**

Những chứng khoán được bán đồng thời được cam kết sẽ mua lại vào một thời điểm nhất định trong tương lai vẫn được ghi nhận trên bảng cân đối kế toán riêng. Khoản tiền nhận được theo thỏa thuận này được ghi nhận như một khoản nợ phải trả trên bảng cân đối kế toán riêng và phần chênh lệch giữa giá bán và giá cam kết sẽ mua lại được phân bổ theo phương pháp đường thẳng vào báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh riêng trong suốt thời gian hiệu lực của hợp đồng.

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

### **3.10 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 đơn vị nhận đầu tư phát sinh lỗ, ngoại trừ trường hợp lỗ được dự báo trước trong kế hoạch kinh doanh của các đơn vị trước khi đầu tư. Dự phòng giảm giá đầu tư dài hạn được tính bằng tổng 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.



### 3.11 Đầu tư vào công ty con

Công ty con là các đơn vị chịu sự kiểm soát của Ngân hàng. Sự kiểm soát tồn tại khi Ngân hàng có quyền điều hành các chính sách tài chính và hoạt động của đơn vị được đầu tư nhằm thu được lợi ích kinh tế từ các hoạt động của đơn vị đó. Khi đánh giá quyền kiểm soát có thể xét đến quyền biểu quyết tiềm năng có thể thực hiện được tại ngày báo cáo.

Đầu tư vào công ty con được thể hiện theo giá gốc trừ đi dự phòng giảm giá đầu tư trong báo cáo tài chính riêng của Ngân hàng. Dự phòng giảm giá đầu tư được trích lập theo chính sách kế toán như được trình bày tại Thuyết minh 3.10.

### 3.12 Tài sản Có khác

#### 3.12.1 Chi phí xây dựng cơ bản dở dang

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

#### 3.12.2 Tài sản gán nợ

Tài sản gán nợ đã chuyển quyền sở hữu đang chờ xử lý là những tài sản gán nợ đã chuyển quyền sở hữu cho Ngân hàng.

#### 3.12.3 Các tài sản Có khác

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

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

Đối với các tài sản Có quá hạn thanh toán, Ngân hàng áp dụng mức trích lập dự phòng theo thời gian quá hạn, cụ thể như sau:

Tình trạng quá hạn	Tỷ lệ dự phòng
Từ 6 tháng đến dưới 1 năm	30%
Từ 1 năm đến dưới 2 năm	50%
Từ 2 năm đến dưới 3 năm	70%
Từ 3 năm trở lên	100%

Dự phòng rủi ro cho các tài sản Có khác được trích lập cho các tổn thất có thể xảy ra cho các khoản nợ chưa đến hạn thanh toán được xác định bởi Ngân hàng sau khi xem xét đến khả năng thu hồi của các khoản nợ này.

### 3.13 Tài sản cố định hữu hình

#### 3.13.1 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 riêng 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.

#### 3.13.2 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 – 35 năm
▪ Máy móc thiết bị	3 – 10 năm
▪ Phương tiện vận chuyển	3 – 10 năm
▪ Tài sản cố định khác	3 – 8 năm

### 3.14 Tài sản cố định vô hình

#### 3.14.1 Quyền sử dụng đất

Quyền sử dụng đất bao gồm quyền sử dụng đất nhận chuyển nhượng hợp pháp.

Quyền sử dụng đất có thời hạn được thể hiện theo nguyên giá trừ đi giá trị hao mòn lũy kế. Nguyên giá ban đầu của quyền sử dụng đất có thời hạn bao gồm giá mua và các chi phí phát sinh liên quan tới việc có được quyền sử dụng đất. Khấu hao được tính theo phương pháp đường thẳng trong vòng từ 35 đến 50 năm.

Quyền sử dụng đất vô thời hạn được phản ánh theo nguyên giá và không được khấu hao. Nguyên giá ban đầu của quyền sử dụng đất vô thời hạn bao gồm giá mua và các chi phí phát sinh liên quan tới việc có được quyền sử dụng đất.

#### 3.14.2 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 vòng từ 3 đến 10 năm.

### 3.15 Dự phòng

Một khoản dự phòng, trừ những khoản dự phòng được định nghĩa ở các thuyết minh khác, được ghi nhận nếu, do kết quả của một sự kiện trong quá khứ, Ngân hàng có nghĩa vụ pháp lý hiện tại hoặc liên đới có thể ước tính một cách đáng tin cậy, và chắc chắn sẽ làm giảm sút các lợi ích kinh tế trong tương lai để thanh toán các khoản nợ phải trả do nghĩa vụ đó. Khoản dự phòng được xác định bằng cách chiết khấu dòng tiền dự kiến phải trả trong tương lai với tỷ lệ chiết khấu trước thuế phản ánh đánh giá của thị trường ở thời điểm hiện tại về giá trị thời gian của tiền và rủi ro cụ thể của khoản nợ đó.

### 3.16 Dự phòng trợ cấp thôi việc và bảo hiểm thất nghiệp

Theo Bộ luật Lao động Việt Nam, khi người lao động làm việc cho Ngân hàng từ 12 tháng trở lên (“người lao động đủ điều kiện”) tự nguyện chấm dứt hợp đồng lao động của mình theo đúng quy định của pháp luật thì bên sử dụng lao động phải thanh toán tiền trợ cấp thôi việc cho nhân viên đó tính dựa trên số năm làm việc và mức lương tại thời điểm thôi việc của nhân viên đó. Dự phòng trợ cấp thôi việc được lập trên cơ sở số năm nhân viên làm việc cho Ngân hàng và mức lương bình quân của họ trong vòng sáu tháng trước ngày kết thúc kỳ kế toán năm. Cho mục đích xác định số năm làm việc của nhân viên, thời gian nhân viên đã tham gia bảo hiểm thất nghiệp theo quy định của pháp luật và thời gian làm việc đã được Ngân hàng chi trả trợ cấp thôi việc được loại trừ.

Ngày 24 tháng 10 năm 2012, Bộ Tài Chính ban hành Thông tư số 180/2012/TT-BTC (“Thông tư 180”) hướng dẫn xử lý tài chính về chi trợ cấp mất việc làm cho người lao động tại doanh nghiệp. Thông tư này quy định rằng khi lập báo cáo tài chính năm 2012, nếu nguồn quỹ dự phòng trợ cấp mất việc làm của doanh nghiệp còn số dư, doanh nghiệp phải hạch toán tăng thu nhập khác năm 2012 và không được chuyển số dư quỹ sang năm sau sử dụng. Theo đó, Ngân hàng đã hoàn nhập số dư dự phòng trợ cấp thôi việc. Việc thay đổi chính sách kế toán này được áp dụng phi hồi tố từ năm 2012.

Theo Luật Bảo hiểm Xã hội, kể từ ngày 1 tháng 1 năm 2009, Ngân hàng và các nhân viên phải đóng vào quỹ bảo hiểm thất nghiệp do Bảo hiểm Xã hội Việt Nam quản lý. Bảo hiểm thất nghiệp do Ngân hàng đóng cho thời gian làm việc của nhân viên được ghi nhận vào chi phí trong báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh riêng khi phát sinh.

### 3.17 Tiền gửi và vay các tổ chức tín dụng khác

Tiền gửi và vay các tổ chức tín dụng khác được phản ánh theo giá gốc.

### 3.18 Tiền gửi của khách hàng

Tiền gửi của khách hàng được phản ánh theo giá gốc.

### 3.19 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.

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 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 riêng 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. 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 chỉ 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 riêng của Ngân hàng.

### **3.20 Phát hành giấy tờ có giá**

Giấy tờ có giá đã phát hành được ghi nhận 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.

### **3.21 Phải trả khác**

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

### **3.22 Vốn**

#### **3.22.1 Vốn điều lệ**

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.

#### **3.22.2 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.

#### **3.22.3 Cổ phiếu quỹ**

Khi Ngân hàng mua lại cổ phiếu đã phát hành của chính Ngân hàng (“cổ phiếu quỹ”), tổng số tiền thanh toán, bao gồm các chi phí liên quan trực tiếp đến việc mua lại cổ phiếu quỹ, sẽ ghi giảm vào vốn chủ sở hữu. Các cổ phiếu này được phân loại là cổ phiếu quỹ và được trình bày là một khoản giảm trừ tổng vốn chủ sở hữu.

Khi các cổ phiếu quỹ này được tái phát hành sau đó, số tiền nhận được sẽ được ghi nhận là khoản tăng vốn chủ sở hữu và chênh lệch giữa giá tái phát hành và giá ghi sổ của cổ phiếu quỹ được ghi nhận vào tài khoản thặng dư vốn cổ phần.

### 3.23 Các quỹ

#### 3.23.1 Các quỹ dự trữ bắt buộc

Theo Nghị định số 93/2017/NĐ-CP ngày 7 tháng 8 năm 2017 do Chính phủ ban hành về chế độ tài chính áp dụng đối với các tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài, Ngân hàng phải trích lập các quỹ như sau trước khi phân phối lợi nhuận:

	Phân bổ 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 không được phép phân phối và được ghi nhận như là một phần của vốn chủ sở hữu.

#### 3.23.2 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 quyết định của Đại hội đồng Cổ đông của Ngân hàng và được ghi nhận trong nợ phải trả của Ngân hàng. Tỷ lệ trích lập hàng năm do Đại hội đồng Cổ đông của Ngân hàng quyết định.

#### 3.23.3 Các quỹ khác

Các quỹ khác được trích lập từ lợi nhuận sau thuế của Ngân hàng theo quyết định 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.

### 3.24 Các chỉ tiêu ngoại bảng

#### 3.24.1 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.

### 3.24.2 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 riêng của Ngân hàng.

### 3.25 Thu nhập lãi

Thu nhập lãi được ghi nhận trong báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh riêng trên cơ sở dồn tích, ngoại trừ tiền lãi từ các khoản nợ được phân loại từ Nhóm 2 đến Nhóm 5 (như được trình bày tại Thuyết minh 3.6.1) và các khoản nợ được giữ nguyên Nhóm 1 (nợ đủ tiêu chuẩn) do thực hiện chính sách đặc biệt của Nhà nước được ghi nhận khi Ngân hàng thực sự thu được. Khi một khoản nợ được phân loại từ Nhóm 2 đến Nhóm 5 (như được trình bày tại Thuyết minh 3.6.1) thì số lãi dự thu của khoản nợ này được xuất toán và được ghi nhận ngoại bảng. Thu nhập lãi của các khoản nợ này được ghi nhận vào báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh riêng khi thu được.

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

### 3.26 Chi phí lãi

Chi phí lãi được ghi nhận trong báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh riêng trên cơ sở dồn tích.

### 3.27 Thu nhập từ hoạt động dịch vụ

Thu nhập từ hoạt động dịch vụ bao gồm phí nhận được từ dịch vụ thanh toán, dịch vụ bảo lãnh, dịch vụ ngân quỹ, dịch vụ đại lý bảo hiểm và các dịch vụ khác. Thu nhập từ hoạt động dịch vụ được ghi nhận trong báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh riêng khi phát sinh.

### 3.28 Chi phí hoạt động dịch vụ

Chi phí hoạt động dịch vụ được ghi nhận trong báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh riêng khi phát sinh.

### 3.29 Thu nhập cổ tức

Cổ tức được ghi nhận vào báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh riêng 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.

### 3.30 Các khoản thanh toán tiền thuê hoạt động

Các khoản thanh toán tiền thuê hoạt động được ghi nhận trên báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh riêng theo phương pháp đường thẳng dựa vào thời hạn của hợp đồng thuê. Các khoản hoa hồng đi thuê đã nhận được ghi nhận trên báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh riêng như một bộ phận hợp thành của tổng chi phí thuê.

### 3.31 Thuế

Thuế thu nhập doanh nghiệp tính trên lợi nhuận hoặc lỗ của kỳ kế toán 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 riêng ngoại trừ trường hợp có các khoản thuế thu nhập liên quan đến các khoản mục được ghi nhận thẳng vào vốn chủ sở hữu, thì khi đó các khoản thuế thu nhập này cũng được ghi nhận thẳng vào vốn chủ sở hữu.

Thuế thu nhập hiện hành là khoản thuế phải nộp dựa trên thu nhập chịu thuế trong kỳ kế toán, 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.

### 3.32 Các bên liên quan

Các bên được coi là bên liên quan của Ngân hàng nếu một bên có khả năng, trực tiếp hoặc gián tiếp, kiểm soát bên kia hoặc gây ảnh hưởng đáng kể tới bên kia trong việc ra các quyết định tài chính và hoạt động, hoặc khi Ngân hàng và bên kia cùng chịu sự kiểm soát chung hoặc ảnh hưởng đáng kể chung. Các bên liên quan có thể là các công ty hoặc các cá nhân, bao gồm cả các thành viên gia đình thân cận của các cá nhân được coi là liên quan.

### 3.33 Báo cáo bộ phận

Một bộ phận là một hợp phần có thể xác định riêng biệt của Ngân hàng tham gia vào việc cung cấp các sản phẩm hoặc dịch vụ liên quan (bộ phận chia theo lĩnh vực kinh doanh), hoặc cung cấp các sản phẩm hoặc dịch vụ trong một môi trường kinh tế cụ thể (bộ phận chia theo khu vực địa lý), mỗi bộ phận này chịu rủi ro và thu được lợi ích khác biệt với các bộ phận khác. Mẫu báo cáo bộ phận chính yếu của Ngân hàng là dựa theo bộ phận chia theo khu vực địa lý. Mẫu báo cáo bộ phận thứ yếu của Ngân hàng là dựa theo bộ phận chia theo lĩnh vực kinh doanh.

### 3.34 Các công cụ tài chính

Nhằm mục đích duy nhất là cung cấp các thông tin thuyết minh về tầm quan trọng của các công cụ tài chính đối với tình hình tài chính và kết quả hoạt động kinh doanh của Ngân hàng và tính chất và mức độ rủi ro phát sinh từ các công cụ tài chính, Ngân hàng phân loại các công cụ tài chính như sau:

#### 3.34.1 Tài sản tài chính

*Tài sản tài chính được xác định theo giá trị hợp lý thông qua báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh*

Tài sản tài chính được xác định theo giá trị hợp lý thông qua báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh là một tài sản tài chính thỏa mãn một trong các điều kiện sau:

- Tài sản tài chính được Ngân hàng phân loại vào nhóm nắm giữ để kinh doanh. Tài sản tài chính được phân loại vào nhóm nắm giữ để kinh doanh, nếu:
  - tài sản được mua chủ yếu cho mục đích bán lại trong thời gian ngắn;
  - có bằng chứng về việc kinh doanh công cụ đó nhằm mục đích thu lợi ngắn hạn; hoặc
  - là công cụ tài chính phái sinh (ngoại trừ các công cụ tài chính phái sinh được xác định là một hợp đồng bảo lãnh tài chính hoặc một công cụ phòng ngừa rủi ro hiệu quả).
- Tại thời điểm ghi nhận ban đầu, Ngân hàng xếp tài sản tài chính vào nhóm được xác định theo giá trị hợp lý thông qua báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh.

*Các khoản đầu tư nắm giữ đến ngày đáo hạn*

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

- các tài sản tài chính mà tại thời điểm ghi nhận ban đầu đã được xếp vào nhóm được xác định theo giá trị hợp lý thông qua báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh;
- các tài sản tài chính đã được xếp vào nhóm sẵn sàng để bán; và
- các tài sản tài chính thỏa mãn định nghĩa về các khoản cho vay và phải thu.

*Các khoản cho vay và phải thu*

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

- các khoản mà Ngân hàng có ý định bán ngay hoặc sẽ bán trong tương lai gần được phân loại là tài sản nắm giữ vì mục đích kinh doanh và các khoản mà tại thời điểm ghi nhận ban đầu được Ngân hàng xếp vào nhóm được xác định theo giá trị hợp lý thông qua báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh;
- các khoản được Ngân hàng xếp vào nhóm sẵn sàng để bán tại thời điểm ghi nhận ban đầu; hoặc
- các khoản mà Ngân hàng có thể không thu hồi được phần lớn giá trị đầu tư ban đầu, không phải do suy giảm chất lượng tín dụng, và được phân loại vào nhóm sẵn sàng để bán.



*Tài sản tài chính sẵn sàng để bán*

Tài sản tài chính sẵn sàng để bán là các tài sản tài chính phi phái sinh được xác định là sẵn sàng để bán hoặc không được phân loại là:

- các khoản cho vay và phải thu;
- các khoản đầu tư nắm giữ đến ngày đáo hạn; hoặc
- các tài sản tài chính được xác định theo giá trị hợp lý thông qua báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh.

### **3.34.2 Nợ phải trả tài chính**

*Nợ phải trả tài chính được xác định theo giá trị hợp lý thông qua báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh*

Nợ phải trả tài chính được xác định theo giá trị hợp lý thông qua báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh là một khoản nợ phải trả tài chính thỏa mãn một trong các điều kiện sau:

- Nợ phải trả tài chính được Ngân hàng phân loại vào nhóm nắm giữ để kinh doanh. Nợ phải trả tài chính được phân loại vào nhóm nắm giữ để kinh doanh, nếu:
  - khoản nợ đó được tạo ra chủ yếu cho mục đích mua lại trong thời gian ngắn;
  - có bằng chứng về việc kinh doanh công cụ đó nhằm mục đích thu lợi ngắn hạn; hoặc
  - là công cụ tài chính phái sinh (ngoại trừ các công cụ tài chính phái sinh được xác định là một hợp đồng bảo lãnh tài chính hoặc một công cụ phòng ngừa rủi ro hiệu quả).
- Tại thời điểm ghi nhận ban đầu, Ngân hàng xếp nợ phải trả tài chính vào nhóm nợ phải trả tài chính được xác định theo giá trị hợp lý thông qua báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh.

*Nợ phải trả tài chính được xác định theo giá trị phân bổ*

Các khoản nợ phải trả tài chính không được phân loại vào nhóm nợ phải trả tài chính được xác định theo giá trị hợp lý thông qua báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh sẽ được phân loại vào nhóm các khoản nợ phải trả tài chính được xác định theo giá trị phân bổ.

Việc phân loại các công cụ tài chính kể trên chỉ nhằm mục đích trình bày và thuyết minh và không nhằm mục đích mô tả phương pháp xác định giá trị của các công cụ tài chính. Các chính sách kế toán về xác định giá trị của các công cụ tài chính được trình bày trong các thuyết minh liên quan khác.

### **3.35 Số dư bằng không**

Các khoản mục hay số dư được quy định trong Thông tư số 49/2014/TT-NHNN do NHNNVN ban hành ngày 31 tháng 12 năm 2014 mà không được thể hiện trong báo cáo tài chính riêng này thì được hiểu là có số dư bằng không.

#### 4. Tiền mặt, vàng bạc, đá quý

	31/12/2019 VND	31/12/2018 VND
Tiền mặt bằng VND	581.077.084.400	546.974.127.600
Tiền mặt bằng ngoại tệ	129.264.418.626	131.671.011.092
Vàng	2.374.290.000	1.601.977.500
	<hr/>	<hr/>
	712.715.793.026	680.247.116.192
	<hr/>	<hr/>

#### 5. Tiền gửi tại Ngân hàng Nhà nước Việt Nam

Tiền gửi tại NHNNVN bao gồm tiền gửi cho mục đích thanh toán và dự trữ bắt buộc.

Theo quy định của NHNNVN về dự trữ bắt buộc, các ngân hàng được phép duy trì một số dư linh hoạt trên tài khoản tiền gửi thanh toán tại Ngân hàng Nhà nước Trung ương và địa phương sao cho tổng số dư bình quân tháng của tất cả các tài khoản này không thấp hơn mức dự trữ bắt buộc được yêu cầu cho tháng đó. Mức dự trữ bắt buộc được tính bằng cách lấy số dư bình quân các loại tiền gửi huy động phải dự trữ bắt buộc của tổ chức tín dụng trong kỳ xác định dự trữ bắt buộc nhân (x) với tỷ lệ dự trữ bắt buộc quy định cho từng loại tiền gửi và nhóm kỳ hạn tương ứng:

Tiền gửi tại Ngân hàng	Tỷ lệ dự trữ bắt buộc	
	31/12/2019	31/12/2018
Số dư tiền gửi bình quân tháng trước của:		
<i>Khách hàng:</i>		
▪ Tiền gửi bằng ngoại tệ không kỳ hạn và có kỳ hạn dưới 12 tháng	8%	8%
▪ Tiền gửi bằng ngoại tệ có kỳ hạn từ 12 tháng trở lên	6%	6%
▪ Tiền gửi bằng VND không kỳ hạn và có kỳ hạn dưới 12 tháng	3%	3%
▪ Tiền gửi bằng VND có kỳ hạn từ 12 tháng trở lên	1%	1%
<i>Tổ chức tín dụng ở nước ngoài:</i>		
▪ Tiền gửi bằng ngoại tệ	1%	1%
	<hr/>	<hr/>
	31/12/2019 VND	31/12/2018 VND
<b>Tài khoản tiền gửi thanh toán và quỹ dự trữ bắt buộc</b>		
▪ Bằng VND	2.063.669.535.480	1.148.495.695.389
▪ Bằng USD	8.996.420.979	126.873.102.779
	<hr/>	<hr/>
	2.072.665.956.459	1.275.368.798.168
	<hr/>	<hr/>

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

	31/12/2019 VND	31/12/2018 VND
<b>Tiền gửi tại các tổ chức tín dụng khác</b>		
Tiền gửi không kỳ hạn		
▪ Bằng VND	165.166.648.022	134.735.492.229
▪ Bằng ngoại tệ	2.200.621.829.918	2.179.955.430.946
Tiền gửi có kỳ hạn		
▪ Bằng VND	9.901.030.000.000	6.771.460.000.000
▪ Bằng ngoại tệ	2.085.750.000.000	3.650.850.000.000
	14.352.568.477.940	12.737.000.923.175
<b>Cho vay các tổ chức tín dụng khác</b>		
▪ Bằng VND	2.631.275.219.819	200.000.000.000
▪ Bằng ngoại tệ	509.850.000.000	509.469.580.740
	3.141.125.219.819	709.469.580.740
	17.493.693.697.759	13.446.470.503.915

Phân tích chất lượng dư nợ cho vay và tiền gửi có kỳ hạn tại các tổ chức tín dụng khác:

	31/12/2019 VND	31/12/2018 VND
Nhóm 1 – Nợ đủ tiêu chuẩn	15.127.905.219.819	11.131.779.580.740

## 7. Chứng khoán kinh doanh

	31/12/2019 VND	31/12/2018 VND
<b>Chứng khoán nợ</b>		
▪ Chứng khoán Chính phủ, chính quyền địa phương	293.254.000.000	-
▪ Chứng khoán do các TCTD khác trong nước phát hành	203.327.000.000	-
	496.581.000.000	-

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

Tại ngày 31 tháng 12 năm 2019	Tổng giá trị của hợp đồng (theo tỷ giá tại ngày hiệu lực hợp đồng)  VND	Tổng giá trị ghi sổ kế toán (theo tỷ giá tại ngày báo cáo)	
		Tài sản VND	Công nợ VND
<b>Công cụ tài chính phái sinh tiền tệ</b>			
▪ Giao dịch kỳ hạn tiền tệ	2.334.370.577.750	-	5.728.377.750
▪ Giao dịch hoán đổi tiền tệ	22.539.599.807.050	76.531.352.657	-
	24.873.970.384.800	76.531.352.657	5.728.377.750
<b>Tại ngày 31 tháng 12 năm 2018</b>			
	<b>Tổng giá trị của hợp đồng (theo tỷ giá tại ngày hiệu lực hợp đồng)  VND</b>	<b>Tổng giá trị ghi sổ kế toán (theo tỷ giá tại ngày báo cáo)</b>	
		<b>Tài sản VND</b>	<b>Công nợ VND</b>
<b>Công cụ tài chính phái sinh tiền tệ</b>			
▪ Giao dịch kỳ hạn tiền tệ	772.008.155.771	1.238.122.551	-
▪ Giao dịch hoán đổi tiền tệ	13.311.638.370.450	60.782.949.610	-
	14.083.646.526.221	62.021.072.161	-

## 9. Cho vay khách hàng

	31/12/2019 VND	31/12/2018 VND
Cho vay các tổ chức kinh tế và cá nhân trong nước	70.662.873.720.974	55.962.872.280.567
Cho vay bằng vốn tài trợ, ủy thác đầu tư	398.861.451.313	300.315.277.738
Cho vay chiết khấu công cụ chuyên nhượng và các giấy tờ có giá	14.395.543.725	36.961.263.582
Nợ cho vay được khoan và nợ chờ xử lý	10.525.604.197	7.229.650.001
Cho vay các tổ chức kinh tế, cá nhân nước ngoài	3.100.000.000	8.973.042.050
Các khoản trả thay khách hàng	984.751.514	-
	<b>71.090.741.071.723</b>	<b>56.316.351.513.938</b>

Phân tích chất lượng dư nợ cho vay khách hàng như sau:

	31/12/2019 VND	31/12/2018 VND
Nhóm 1 – Nợ đủ tiêu chuẩn	68.538.435.812.901	54.162.864.382.633
Nhóm 2 – Nợ cần chú ý	1.243.068.444.191	865.159.943.794
Nhóm 3 – Nợ dưới tiêu chuẩn	351.415.095.527	432.493.868.400
Nhóm 4 – Nợ nghi ngờ	225.490.821.722	180.204.614.472
Nhóm 5 – Nợ có khả năng mất vốn	732.330.897.382	675.628.704.639
	<b>71.090.741.071.723</b>	<b>56.316.351.513.938</b>

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

	31/12/2019 VND	31/12/2018 VND
Nợ ngắn hạn	19.514.534.127.296	16.777.356.077.909
Nợ trung hạn	20.459.094.866.511	17.813.808.266.357
Nợ dài hạn	31.117.112.077.916	21.725.187.169.672
	<b>71.090.741.071.723</b>	<b>56.316.351.513.938</b>

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

	<b>31/12/2019</b>	<b>31/12/2018</b>
	<b>VND</b>	<b>VND</b>
Bán buôn và bán lẻ; sửa chữa mô tô, ô tô, xe máy và xe có động cơ khác	14.203.471.615.622	9.514.450.065.050
Dịch vụ lưu trú và ăn uống	8.242.987.547.895	2.463.215.755.169
Xây dựng	7.780.281.474.101	7.541.376.156.172
Hoạt động làm thuê các công việc trong các hộ gia đình, sản xuất sản phẩm vật chất và dịch vụ tự tiêu dùng của hộ gia đình	7.490.663.357.287	5.243.371.304.445
Công nghiệp chế biến, chế tạo	7.092.594.962.215	8.295.940.610.844
Sản xuất và phân phối điện, khí đốt và nước nóng, hơi nước và điều hòa không khí	5.979.058.697.665	1.982.606.622.857
Vận tải kho bãi	5.268.849.858.822	3.990.453.081.898
Hoạt động kinh doanh bất động sản	5.154.589.033.775	4.902.282.783.502
Hoạt động tài chính, ngân hàng và bảo hiểm	2.761.840.363.975	1.001.011.985.322
Nông nghiệp, lâm nghiệp và thủy sản	2.217.735.433.422	1.636.215.801.634
Hoạt động dịch vụ khác	1.779.745.345.458	6.600.373.769.226
Hoạt động hành chính và dịch vụ hỗ trợ	625.049.334.334	777.712.782.130
Các ngành khác	2.493.874.047.152	2.367.340.795.689
	<b>71.090.741.071.723</b>	<b>56.316.351.513.938</b>

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

	<b>31/12/2019</b>	<b>31/12/2018</b>
	<b>VND</b>	<b>VND</b>
Công ty cổ phần khác	24.415.985.702.550	18.577.324.845.343
Công ty trách nhiệm hữu hạn tư nhân	15.225.334.741.070	13.194.826.127.763
Doanh nghiệp nhà nước	1.028.306.931.905	1.049.237.271.913
Doanh nghiệp có vốn đầu tư nước ngoài	618.122.978.114	700.953.124.061
Công ty cổ phần có vốn cổ phần của nhà nước	192.993.261.755	191.858.344.463
Doanh nghiệp tư nhân	154.026.660.959	156.268.933.993
Hợp tác xã và liên hiệp hợp tác xã	104.776.210.979	97.696.900.420
Công ty trách nhiệm hữu hạn nhà nước	2.500.000.000	3.000.000.000
Cá nhân và hộ cá thể	29.348.694.584.391	22.345.185.965.982
	<b>71.090.741.071.723</b>	<b>56.316.351.513.938</b>

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

Dự phòng rủi ro cho vay khách hàng bao gồm:

	31/12/2019 VND	31/12/2018 VND
Dự phòng chung (i)	512.532.145.711	402.217.551.245
Dự phòng cụ thể (ii)	212.203.706.689	163.127.352.260
	724.735.852.400	565.344.903.505

(i) Biến động dự phòng chung của dự phòng rủi ro cho vay khách hàng trong năm như sau:

	2019 VND	2018 VND
Số dư đầu năm	402.217.551.245	341.622.612.100
Trích lập dự phòng trong năm (Thuyết minh 32)	110.314.594.466	60.594.939.145
Số dư cuối năm	512.532.145.711	402.217.551.245

(ii) Biến động dự phòng cụ thể của dự phòng rủi ro cho vay khách hàng trong năm như sau:

	2019 VND	2018 VND
Số dư đầu năm	163.127.352.260	62.493.001.916
Trích lập dự phòng trong năm (Thuyết minh 32)	822.479.834.736	633.084.224.721
Sử dụng dự phòng trong năm	(773.403.480.307)	(532.919.469.739)
Tăng dự phòng do nhận lại nợ đã bán cho VAMC	-	469.595.362
Số dư cuối năm	212.203.706.689	163.127.352.260

## 11. Chứng khoán đầu tư

	31/12/2019 VND	31/12/2018 VND
<b>Chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán</b>		
<i>Chứng khoán nợ</i>		
▪ Trái phiếu Chính phủ	14.907.201.876.123	17.551.490.161.668
▪ Chứng khoán nợ do các tổ chức tín dụng khác trong nước phát hành	6.500.008.456.155	5.343.359.057.241
▪ Chứng khoán nợ do các tổ chức kinh tế trong nước phát hành	1.461.362.287.305	1.483.619.702.463
<i>Chứng khoán vốn</i>		
▪ Chứng khoán vốn do các tổ chức tín dụng khác trong nước phát hành	14.236.945.147	14.236.945.147
▪ Chứng khoán vốn do các tổ chức kinh tế trong nước phát hành	51.317.864.000	51.317.864.000
	22.934.127.428.730	24.444.023.730.519
<b>Dự phòng rủi ro chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán</b>		
▪ Dự phòng giảm giá (i)	(48.177.554.027)	(50.233.748.747)
▪ Dự phòng rủi ro tín dụng chung (ii)	(12.236.141.371)	(5.877.266.077)
	(60.413.695.398)	(56.111.014.824)
	22.873.713.733.332	24.387.912.715.695

(i) Biến động dự phòng giảm giá của chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán trong năm như sau:

	2019 VND	2018 VND
Số dư đầu năm	50.233.748.747	50.016.137.747
(Hoàn nhập)/trích lập dự phòng trong năm (Thuyết minh 28)	(2.056.194.720)	217.611.000
Số dư cuối năm	48.177.554.027	50.233.748.747



- (ii) Biến động dự phòng rủi ro tín dụng chung của chứng khoán nợ đầu tư sẵn sàng để bán trong năm như sau:

	2019 VND	2018 VND
Số dư đầu năm	5.877.266.077	7.986.293.277
Trích lập/(hoàn nhập) dự phòng trong năm (Thuyết minh 28)	6.358.875.294	(2.109.027.200)
Số dư cuối năm	12.236.141.371	5.877.266.077

## 12. Góp vốn, đầu tư dài hạn

	31/12/2019 VND	31/12/2018 VND
Đầu tư vào công ty con (i)	25.000.000.000	25.000.000.000
Đầu tư dài hạn khác (ii)	24.540.000.000	24.540.000.000
	49.540.000.000	49.540.000.000
Dự phòng giảm giá đầu tư dài hạn (iii)	(19.701.524.182)	(9.803.711.487)
	29.838.475.818	39.736.288.513

- (i) Chi tiết đầu tư vào công ty con như sau:

	31/12/2019 VND	31/12/2018 VND
Công ty TNHH MTV Chuyển tiền Quốc tế Ngân hàng Thương mại Phương Đông	25.000.000.000	25.000.000.000

(ii) Chi tiết các khoản đầu tư dài hạn khác như sau:

	31/12/2019		31/12/2018	
	Giá gốc VND	Tỷ lệ sở hữu (%)	Giá gốc VND	Tỷ lệ sở hữu (%)
Công ty Cổ phần Quản lý Đầu tư Thành Việt	9.350.000.000	10,00	9.350.000.000	10,00
Công ty Cổ phần Đầu tư Ánh Sáng Chung	8.690.000.000	4,35	8.690.000.000	4,35
Công ty Cổ phần Khách sạn Sài Gòn Tourane	3.000.000.000	10,00	3.000.000.000	10,00
Công ty Cổ phần Đầu tư Phát triển Hạ tầng Quảng Nam	2.000.000.000	6,00	2.000.000.000	6,00
Công ty Cổ phần Bất động sản Bến Thành – Đức Khải	1.500.000.000	8,40	1.500.000.000	8,40
	<u>24.540.000.000</u>		<u>24.540.000.000</u>	

(iii) Biến động dự phòng giảm giá các khoản đầu tư dài hạn trong năm như sau:

	2019 VND	2018 VND
Số dư đầu năm	9.803.711.487	21.693.711.487
Trích lập/(hoàn nhập) dự phòng trong năm (Thuyết minh 31)	9.897.812.695	(11.890.000.000)
Số dư cuối năm	<u>19.701.524.182</u>	<u>9.803.711.487</u>

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Phương Đông  
Số 41 và 45 Lê Duẩn, Phường Bến Nghé, Quận 1, Thành phố Hồ Chí Minh, Việt Nam  
Thuyết minh báo cáo tài chính riêng cho năm kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2019 (tiếp theo)

Mẫu B05/TCTD  
(Ban hành theo Thông tư số 49/2014/TT-NHNN  
ngày 31 tháng 12 năm 2014  
của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam)

### 13. Tài sản cố định hữu hình

2019	Nhà cửa, vật kiến trúc VND	Máy móc thiết bị VND	Phương tiện vận chuyển VND	Tài sản có định khác VND	Tổng VND
<b>Nguyên giá</b>					
Số dư đầu năm	245.192.601.272	208.160.107.288	107.281.040.966	1.425.127.387	562.058.876.913
Tăng trong năm	3.237.074.375	34.761.951.059	21.213.284.372	-	59.212.309.806
Chuyển từ chi phí xây dựng cơ bản dở dang Thanh lý	4.126.741.312 (986.944.219)	11.320.994.094 (553.681.555)	12.220.123.122 (1.911.922.295)	-	27.667.858.528 (3.452.548.069)
Số dư cuối năm	251.569.472.740	253.689.370.886	138.802.526.165	1.425.127.387	645.486.497.178
<b>Giá trị hao mòn lũy kế</b>					
Số dư đầu năm	76.593.139.831	128.681.946.555	76.151.321.410	1.425.127.387	282.851.535.183
Khấu hao trong năm Thanh lý	9.966.881.425 (829.366.745)	29.190.394.604 (542.714.216)	10.393.920.543 (1.911.922.295)	-	49.551.196.572 (3.284.003.256)
Số dư cuối năm	85.730.654.511	157.329.626.943	84.633.319.658	1.425.127.387	329.118.728.499
<b>Giá trị còn lại</b>					
Số dư đầu năm	168.599.461.441	79.478.160.733	31.129.719.556	-	279.207.341.730
Số dư cuối năm	165.838.818.229	96.359.743.943	54.169.206.507	-	316.367.768.679

Bao gồm trong tài sản cố định hữu hình tại ngày 31 tháng 12 năm 2019 là các tài sản có nguyên giá 144.332.624.091 VND (31/12/2018: 132.796.906.334 VND) đã được khấu hao hết nhưng vẫn đang được sử dụng.

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Phương Đông  
Số 41 và 45 Lê Duẩn, Phường Bến Nghé, Quận 1, Thành phố Hồ Chí Minh, Việt Nam  
Thuyết minh báo cáo tài chính riêng cho năm kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2019 (tiếp theo)

Mẫu B05/TCĐD  
(Ban hành theo Thông tư số 49/2014/TT-NHNN  
ngày 31 tháng 12 năm 2014  
của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam)

### 13. Tài sản cố định hữu hình (tiếp theo)

2018	Nhà cửa, vật kiến trúc VND	Máy móc thiết bị VND	Phương tiện vận chuyển VND	Tài sản cố định khác VND	Tổng VND
<b>Nguyên giá</b>					
Số dư đầu năm	227.378.410.654	172.289.098.645	106.577.472.457	1.425.127.387	507.670.109.143
Tăng trong năm	833.722.324	20.069.397.120	1.105.362.000	-	22.008.481.444
Chuyển từ chi phí xây dựng cơ bản dở dang Thanh lý	2.605.099.700 (624.631.406)	12.510.319.733 (299.198.040)	6.132.673.000 (2.943.976.661)	-	21.248.092.433 (3.867.806.107)
Chuyển sang tài sản có khác	15.000.000.000	-	-	-	15.000.000.000
Phân loại lại	-	3.590.489.830	(3.590.489.830)	-	-
Số dư cuối năm	245.192.601.272	208.160.107.288	107.281.040.966	1.425.127.387	562.058.876.913
<b>Giá trị hao mòn lũy kế</b>					
Số dư đầu năm	67.286.878.434	104.508.983.671	74.979.193.328	1.391.211.517	248.166.266.950
Khấu hao trong năm	9.349.403.201 (43.141.804)	20.881.671.094 (299.198.040)	7.364.966.237 (2.602.348.325)	33.915.870	37.629.956.402 (2.944.688.169)
Phân loại lại	-	3.590.489.830	(3.590.489.830)	-	-
Số dư cuối năm	76.593.139.831	128.681.946.555	76.151.321.410	1.425.127.387	282.851.535.183
<b>Giá trị còn lại</b>					
Số dư đầu năm	160.091.532.220	67.780.114.974	31.598.279.129	33.915.870	259.503.842.193
Số dư cuối năm	168.599.461.441	79.478.160.733	31.129.719.556	-	279.207.341.730

#### 14. Tài sản cố định vô hình

2019	Quyền sử dụng đất VND	Phần mềm máy vi tính VND	Tổng VND
<b>Nguyên giá</b>			
Số dư đầu năm	145.531.769.804	210.190.579.743	355.722.349.547
Tăng trong năm	-	61.970.550.881	61.970.550.881
Chuyển từ chi phí xây dựng cơ bản dở dang	-	10.014.523.240	10.014.523.240
Thanh lý	(10.181.607.192)	-	(10.181.607.192)
Số dư cuối năm	135.350.162.612	282.175.653.864	417.525.816.476
<b>Giá trị hao mòn lũy kế</b>			
Số dư đầu năm	1.932.955.969	103.709.136.368	105.642.092.337
Khấu hao trong năm	163.753.284	33.303.294.994	33.467.048.278
Số dư cuối năm	2.096.709.253	137.012.431.362	139.109.140.615
<b>Giá trị còn lại</b>			
Số dư đầu năm	143.598.813.835	106.481.443.375	250.080.257.210
Số dư cuối năm	133.253.453.359	145.163.222.502	278.416.675.861

Bao gồm trong tài sản cố định vô hình tại ngày 31 tháng 12 năm 2019 là các tài sản có nguyên giá 24.125.037.428 VND (31/12/2018: 9.058.717.328 VND) đã được khấu hao hết nhưng vẫn đang được sử dụng.

#### 14. Tài sản cố định vô hình (tiếp theo)

2018	Quyền sử dụng đất VND	Phần mềm máy vi tính VND	Tổng VND
<b>Nguyên giá</b>			
Số dư đầu năm	182.465.727.563	167.229.585.827	349.695.313.390
Tăng trong năm	-	16.586.269.235	16.586.269.235
Chuyển từ chi phí xây dựng cơ bản dờ dang	-	26.374.724.681	26.374.724.681
Thanh lý	(36.933.957.759)	-	(36.933.957.759)
Số dư cuối năm	145.531.769.804	210.190.579.743	355.722.349.547
<b>Giá trị hao mòn lũy kế</b>			
Số dư đầu năm	1.769.202.685	80.424.028.082	82.193.230.767
Khấu hao trong năm	163.753.284	23.285.108.286	23.448.861.570
Số dư cuối năm	1.932.955.969	103.709.136.368	105.642.092.337
<b>Giá trị còn lại</b>			
Số dư đầu năm	180.696.524.878	86.805.557.745	267.502.082.623
Số dư cuối năm	143.598.813.835	106.481.443.375	250.080.257.210

## 15. Tài sản Có khác

	31/12/2019 VND	31/12/2018 VND
<b>Các khoản phải thu</b>		
▪ Phải thu từ thư tín dụng trả chậm có điều khoản thanh toán ngay (i)	1.077.879.153.403	226.029.202.126
▪ Chi phí xây dựng cơ bản dở dang (ii)	98.783.603.554	113.089.227.594
▪ Đặt cọc thuê nhà và ký quỹ hoạt động khác	34.525.372.045	33.916.457.362
▪ Tài sản gán nợ chưa chuyển quyền sở hữu	-	93.935.031.293
▪ Các khoản phải thu khác	522.980.006.441	426.395.192.799
▪ Các khoản nợ đã bán nhưng chưa thu được tiền	-	1.520.744.156.258
	1.734.168.135.443	2.414.109.267.432
<b>Các khoản lãi, phí phải thu</b>	1.401.523.985.520	1.116.408.031.639
<b>Tài sản Có khác</b>		
▪ Chi phí chờ phân bổ	166.317.753.398	129.245.962.353
▪ Vật liệu, công cụ lao động	15.630.005.341	9.512.014.127
▪ Tài sản thay thế cho việc thực hiện nghĩa vụ của bên bảo đảm đã chuyển quyền sở hữu cho TCTD chờ xử lý (iii)	211.026.379.999	210.045.554.314
	392.974.138.738	348.803.530.794
Dự phòng rủi ro cho các tài sản Có nội bảng khác	(4.800.000.000)	(4.800.000.000)
	3.523.866.259.701	3.874.520.829.865

(i) Đây là khoản phải thu khách hàng phát sinh từ việc Ngân hàng thực hiện nghiệp vụ liên quan đến phát hành thư tín dụng trả chậm có điều khoản thanh toán ngay.

(ii) Biến động của chi phí xây dựng cơ bản dở dang trong năm như sau:

	2019 VND	2018 VND
Số dư đầu năm	113.089.227.594	453.769.885.115
Tăng trong năm	71.121.348.272	69.306.115.355
Chuyển sang tài sản cố định hữu hình	(27.667.858.528)	(21.248.092.433)
Chuyển sang tài sản cố định vô hình	(10.014.523.240)	(26.374.724.681)
Chuyển sang tài sản khác	(47.744.590.544)	(2.363.955.762)
Thanh lý hợp đồng	-	(360.000.000.000)
	98.783.603.554	113.089.227.594

Các công trình xây dựng cơ bản dở dang lớn như sau:

	<b>31/12/2019</b>	<b>31/12/2018</b>
	<b>VND</b>	<b>VND</b>
Trụ sở, văn phòng làm việc	58.849.033.090	55.313.798.000
Phần mềm máy vi tính	6.546.716.590	9.506.641.368
Thiết bị và chi phí nâng cấp tài sản thuê	29.826.985.270	43.028.306.641
Chi phí sửa chữa, nâng cấp	3.560.868.604	5.240.481.585
	<hr/>	<hr/>
	98.783.603.554	113.089.227.594
	<hr/>	<hr/>

(iii) Chi tiết tài sản thay thế cho việc thực hiện nghĩa vụ của bên bảo đảm đã chuyển quyền sở hữu cho TCTD chờ xử lý như sau:

	<b>31/12/2019</b>	<b>31/12/2018</b>
	<b>VND</b>	<b>VND</b>
Bất động sản	211.026.379.999	210.045.554.314
	<hr/>	<hr/>

(iv) Phân tích chất lượng tài sản Có khác được phân loại là tài sản có rủi ro tín dụng:

	<b>31/12/2019</b>	<b>31/12/2018</b>
	<b>VND</b>	<b>VND</b>
Nhóm 1 – Nợ đủ tiêu chuẩn	3.032.108.517.409	3.318.693.040.184
Nhóm 5 – Nợ có khả năng mất vốn	4.800.000.000	4.800.000.000
	<hr/>	<hr/>
	3.036.908.517.409	3.323.493.040.184
	<hr/>	<hr/>

## **16. Các khoản nợ Ngân hàng Nhà nước Việt Nam**

	<b>31/12/2019</b>	<b>31/12/2018</b>
	<b>VND</b>	<b>VND</b>
Vay NHNNVN theo hồ sơ tín dụng	170.256.322.260	242.907.629.958
Vay chiết khấu, tái chiết khấu giấy tờ có giá (Thuyết minh 36.2)	-	1.226.462.214.217
	<hr/>	<hr/>
	170.256.322.260	1.469.369.844.175
	<hr/>	<hr/>



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

	31/12/2019 VND	31/12/2018 VND
<b>Tiền gửi không kỳ hạn</b>		
▪ Bằng VND	6.015.020.646	4.671.281.877
▪ Bằng ngoại tệ	-	1.197.942
<b>Tiền gửi có kỳ hạn</b>		
▪ Bằng VND	10.281.205.000.000	6.309.460.000.000
▪ Bằng ngoại tệ	3.406.725.000.000	4.892.681.500.000
	<hr/> 13.693.945.020.646	<hr/> 11.206.813.979.819
<b>Tiền vay</b>		
▪ Bằng VND	4.123.931.765.421	5.321.880.795.400
Trong đó:		
<i>Vay chiết khấu, tái chiết khấu (Thuyết minh 36.2)</i>	3.176.293.000.000	4.836.276.800.000
▪ Bằng ngoại tệ	550.988.920.721	227.285.200.923
	<hr/> 4.674.920.686.142	<hr/> 5.549.165.996.323
	<hr/> <hr/> 18.368.865.706.788	<hr/> <hr/> 16.755.979.976.142

## 18. Tiền gửi của khách hàng

	31/12/2019 VND	31/12/2018 VND
<b>Tiền gửi không kỳ hạn</b>		
▪ Bảng VND	7.423.823.147.519	7.495.838.803.569
▪ Bảng ngoại tệ	535.084.133.115	307.496.888.669
<b>Tiền gửi có kỳ hạn</b>		
▪ Bảng VND	21.447.306.142.115	18.860.970.050.806
▪ Bảng ngoại tệ	124.681.500	364.234.973.406
<b>Tiền gửi tiết kiệm không kỳ hạn</b>		
▪ Bảng VND	4.906.518.815	8.867.916.569
▪ Bảng ngoại tệ	11.488.883.886	8.763.337.153
<b>Tiền gửi tiết kiệm có kỳ hạn</b>		
▪ Bảng VND	38.415.456.580.221	32.006.695.264.001
▪ Bảng ngoại tệ	846.893.723.738	1.021.411.230.132
<b>Tiền gửi vốn chuyên dùng</b>		
▪ Bảng VND	35.016.539.783	162.848.408.636
▪ Bảng ngoại tệ	132.939.345.945	18.298.024.143
<b>Tiền gửi ký quỹ</b>		
▪ Bảng VND	364.290.809.839	190.818.476.755
▪ Bảng ngoại tệ	2.487.004.267	1.494.740.743
	69.219.817.510.743	60.447.738.114.582

Tiền gửi của khách hàng theo đối tượng khách hàng và loại hình doanh nghiệp như sau:

	31/12/2019 VND	31/12/2018 VND
Cá nhân	42.741.280.294.940	36.742.077.630.215
Doanh nghiệp ngoài quốc doanh	19.375.265.405.563	17.188.010.779.223
Danh nghiệp quốc doanh	2.575.797.821.516	2.837.744.856.989
Doanh nghiệp có vốn đầu tư nước ngoài	1.698.652.215.592	1.757.743.126.164
Các đối tượng khác	2.828.821.773.132	1.922.161.721.991
	69.219.817.510.743	60.447.738.114.582

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

	31/12/2019 VND	31/12/2018 VND
Bằng VND	352.665.805.634	310.262.683.211
Bằng ngoại tệ	4.275.787.500.000	2.243.824.000.000
	4.628.453.305.634	2.554.086.683.211

**20. Phát hành giấy tờ có giá**

	31/12/2019 VND	31/12/2018 VND
<b>Chứng chỉ tiền gửi</b>		
▪ Kỳ hạn dưới 12 tháng	350.000.000.000	-
▪ Kỳ hạn từ 12 tháng đến dưới 5 năm	1.560.000.000.000	-
<b>Kỳ phiếu ghi danh</b>		
▪ Kỳ hạn từ 12 tháng đến dưới 5 năm	94.565.982.207	526.400.898.720
<b>Trái phiếu ghi danh</b>		
▪ Kỳ hạn từ 12 tháng đến dưới 5 năm	9.700.000.000.000	7.570.000.000.000
▪ Kỳ hạn từ 5 năm trở lên	60.000.000.000	60.000.000.000
	11.764.565.982.207	8.156.400.898.720

Các giấy tờ có giá được phát hành theo mệnh giá.

## 21. Các khoản nợ khác

	31/12/2019 VND	31/12/2018 VND
<b>Các khoản phải trả nội bộ</b>		
▪ Các khoản phải trả nhân viên	4.706.221.797	5.276.347.151
<b>Các khoản phải trả bên ngoài</b>		
▪ Tiền giữ hộ đợi thanh toán	13.176.412.863	9.245.470.640
▪ Các khoản thuế phải nộp (Thuyết minh 22)	277.613.066.058	67.845.910.323
▪ Cổ tức phải trả	18.354.758.323	18.541.199.714
▪ Phải trả khác	546.219.714.270	381.766.529.975
<b>Quỹ khen thưởng và phúc lợi (i)</b>	14.633.535.681	5.089.739.235
	874.703.708.992	487.765.197.038

(i) Biến động của quỹ khen thưởng và phúc lợi trong năm như sau:

	2019 VND	2018 VND
Số dư đầu năm	5.089.739.235	2.771.242.559
Trích lập trong năm (Thuyết minh 23)	14.977.296.446	6.919.940.526
Sử dụng trong năm	(5.433.500.000)	(4.601.443.850)
Số dư cuối năm	14.633.535.681	5.089.739.235

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

2019	Số dư đầu năm VND	Phát sinh trong năm		Số dư cuối năm VND
		Số phải nộp VND	Số đã nộp VND	
Thuế thu nhập doanh nghiệp	54.854.910.261	648.727.468.950	(443.735.041.172)	259.847.338.039
Thuế giá trị gia tăng	6.079.970.061	40.999.287.469	(40.826.815.803)	6.252.441.727
Thuế thu nhập cá nhân	6.055.117.904	85.582.457.071	(80.187.348.213)	11.450.226.762
Thuế nhà thầu	855.912.097	4.765.690.195	(5.558.542.762)	63.059.530
Thuế nhà đất	-	624.780.412	(624.780.412)	-
Các loại thuế khác	-	133.500.000	(133.500.000)	-
	67.845.910.323	780.833.184.097	(571.066.028.362)	277.613.066.058

2018	Số dư đầu năm VND	Phát sinh trong năm		Số dư cuối năm VND
		Số phải nộp VND	Số đã nộp VND	
Thuế thu nhập doanh nghiệp	45.825.075.988	440.426.910.221	(431.397.075.948)	54.854.910.261
Thuế giá trị gia tăng	2.697.273.330	27.738.035.626	(24.355.338.895)	6.079.970.061
Thuế thu nhập cá nhân	6.401.655.779	65.453.140.267	(65.799.678.142)	6.055.117.904
Thuế nhà thầu	228.463.655	4.188.876.713	(3.561.428.271)	855.912.097
Thuế nhà đất	-	469.970.586	(469.970.586)	-
Các loại thuế khác	-	125.500.000	(125.500.000)	-
	55.152.468.752	538.402.433.413	(525.708.991.842)	67.845.910.323

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Phương Đông  
Số 41 và 45 Lê Duẩn, Phường Bến Nghé, Quận 1, Thành phố Hồ Chí Minh, Việt Nam  
Thuyết minh báo cáo tài chính riêng cho năm kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2019 (tiếp theo)

Mẫu B05/TCTD  
(Ban hành theo Thông tư số 49/2014/TT-NHNN  
ngày 31 tháng 12 năm 2014  
của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam)

## 23. Vốn chủ sở hữu

### 23.1 Báo cáo thay đổi vốn chủ sở hữu

	Vốn điều lệ VND	Thặng dư vốn cổ phần VND	Cổ phiếu quỹ VND	Các quỹ VND	Lợi nhuận chưa phân phối VND	Tổng VND
<b>Số dư tại ngày 1 tháng 1 năm 2018</b>	5.000.000.000.000	98.800.000.000	(90.250.000.000)	424.136.387.806	704.054.430.248	6.136.740.818.054
Tăng vốn trong năm từ phát hành cổ phiếu bằng tiền	903.752.850.000	-	-	-	-	903.752.850.000
Tăng vốn trong năm từ trả cổ tức bằng cổ phiếu	695.457.780.000	-	-	-	(695.457.780.000)	-
Lợi nhuận thuần trong năm	-	-	-	-	1.762.034.876.097	1.762.034.876.097
Trích lập các quỹ	-	-	-	264.305.231.415	(264.305.231.415)	-
Trích lập quỹ khen thưởng và phúc lợi	-	-	-	-	(6.919.940.526)	(6.919.940.526)
<b>Số dư tại ngày 1 tháng 1 năm 2019</b>	6.599.210.630.000	98.800.000.000	(90.250.000.000)	688.441.619.221	1.499.406.354.404	8.795.608.603.625
Tăng vốn trong năm từ trả cổ tức bằng cổ phiếu	1.299.360.120.000	-	-	-	(1.299.360.120.000)	-
Lợi nhuận thuần trong năm	-	-	-	-	2.583.354.361.950	2.583.354.361.950
Trích lập các quỹ	-	-	-	387.503.154.293	(387.503.154.293)	-
Trích lập quỹ khen thưởng và phúc lợi	-	-	-	-	(14.977.296.446)	(14.977.296.446)
Bán cổ phiếu quỹ	-	52.417.253.124	90.250.000.000	-	-	142.667.253.124
<b>Số dư tại ngày 31 tháng 12 năm 2019</b>	7.898.570.750.000	151.217.253.124	-	1.075.944.773.514	2.380.920.145.615	11.506.652.922.253

## 23.2 Vốn điều lệ

	31/12/2019		31/12/2018	
	Số cổ phiếu	Mệnh giá VND	Số cổ phiếu	Mệnh giá VND
<b>Vốn điều lệ được duyệt</b>	789.857.075	7.898.570.750.000	659.921.063	6.599.210.630.000
<b>Vốn cổ phần đã phát hành</b>				
Cổ phiếu phổ thông	789.857.075	7.898.570.750.000	659.921.063	6.599.210.630.000
<b>Cổ phiếu quỹ</b>				
Cổ phiếu phổ thông	-	-	(10.241.000)	(102.410.000.000)
<b>Số cổ phiếu hiện đang lưu hành</b>				
Cổ phiếu phổ thông	789.857.075	7.898.570.750.000	649.680.063	6.496.800.630.000

Mệnh giá của mỗi cổ phiếu phổ thông của Ngân hàng là 10.000 VND. Mỗi cổ phiếu phổ thông tương ứng với một quyền biểu quyết tại các cuộc họp cổ đông của Ngân hàng. Các cổ đông có quyền nhận cổ tức mà Ngân hàng công bố vào từng thời điểm. Tất cả cổ phiếu phổ thông đều có thứ tự ưu tiên như nhau đối với tài sản còn lại của Ngân hàng. Các quyền lợi của các cổ phiếu đã được Ngân hàng mua lại đều bị tạm ngừng cho tới khi chúng được phát hành lại.

Biến động vốn cổ phần trong năm như sau

	2019		2018	
	Số cổ phiếu	VND	Số cổ phiếu	VND
Số dư đầu năm	649.680.063	6.496.800.630.000	489.759.000	4.897.590.000.000
Cổ phiếu phát hành trong năm	129.936.012	1.299.360.120.000	159.921.063	1.599.210.630.000
Cổ phiếu quỹ tái phát hành trong năm	10.241.000	102.410.000.000	-	-
Số dư cuối năm	789.857.075	7.898.570.750.000	649.680.063	6.496.800.630.000

Căn cứ Nghị quyết Đại hội đồng cổ đông thường niên số 01/2019/NQ-ĐHĐCĐ ngày 27 tháng 4 năm 2019 của Đại hội đồng cổ đông thông qua Phương án phát hành cổ phiếu để trả cổ tức năm 2018 cho cổ đông hiện hữu, Nghị quyết Hội đồng Quản trị số 30/2019/NQ-HĐQT ngày 27 tháng 5 năm 2019 thống nhất phương án tăng vốn điều lệ năm 2019, văn bản phê duyệt số 6027/NHNN-TTGSNH ngày 6 tháng 8 năm 2019 của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam chấp thuận phương án tăng vốn điều lệ bằng cách phát hành cổ phiếu để trả cổ tức, Công văn số 5575/UBCK-QLCB ngày 13 tháng 9 năm 2019 của Ủy ban Chứng khoán Nhà nước về việc báo cáo kết quả phát hành cổ phiếu trả cổ tức, Ngân hàng đã phát hành cổ phiếu với số lượng 129.936.012 cổ phiếu để trả cổ tức năm 2018, tỷ lệ phát hành là 20% (cổ đông sở hữu 1.000 cổ phiếu được nhận 200 cổ phiếu mới).

Cũng theo Nghị quyết Đại hội đồng cổ đông thường niên số 01/2019/NQ-ĐHĐCĐ ngày 27 tháng 4 năm 2019, các cổ đông đã thông qua phương án chào bán 118.478.560 cổ phiếu riêng lẻ với giá chào bán dự kiến không thấp hơn giá trị sổ sách trên mỗi cổ phần của Ngân hàng tại thời điểm cuối quý gần nhất so với thời điểm phát hành. Tại ngày phát hành báo cáo tài chính riêng này, Ngân hàng đang tiến hành thực hiện các thủ tục để phát hành số cổ phiếu này.

### 23.3 Các quỹ

	Quỹ dự trữ bổ sung vốn điều lệ VND	Quỹ dự phòng tài chính VND	Quỹ khác thuộc vốn chủ sở hữu VND	Tổng VND
Số dư tại ngày 1 tháng 1 năm 2018	90.180.029.235	333.582.301.683	374.056.888	424.136.387.806
Trích lập các quỹ trong năm	88.101.743.805	176.203.487.610	-	264.305.231.415
Số dư tại ngày 1 tháng 1 năm 2019	178.281.773.040	509.785.789.293	374.056.888	688.441.619.221
Trích lập các quỹ trong năm	129.167.718.098	258.335.436.195	-	387.503.154.293
Số dư tại ngày 31 tháng 12 năm 2019	307.449.491.138	768.121.225.488	374.056.888	1.075.944.773.514

### 23.4 Cổ tức

Căn cứ Nghị quyết Đại hội đồng cổ đông thường niên số 01/2019/NQ-ĐHĐCĐ ngày 27 tháng 4 năm 2019 của Đại hội đồng cổ đông thông qua Phương án phát hành cổ phiếu để trả cổ tức năm 2018 cho cổ đông hiện hữu, Nghị quyết Hội đồng Quản trị số 30/2019/NQ-HĐQT ngày 27 tháng 5 năm 2019 thống nhất phương án tăng vốn điều lệ năm 2019, văn bản phê duyệt số 6027/NHNN-TTGSNH ngày 6 tháng 8 năm 2019 của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam chấp thuận phương án tăng vốn điều lệ bằng cách phát hành cổ phiếu để trả cổ tức, Công văn số 5575/UBCK-QLCB ngày 13 tháng 9 năm 2019, của Ủy ban Chứng khoán Nhà nước về việc báo cáo kết quả phát hành cổ phiếu để trả cổ tức, Ngân hàng đã phát hành cổ phiếu với số lượng 129.936.012 cổ phiếu để trả cổ tức năm 2018, tỷ lệ phát hành là 20% (cổ đông sở hữu 1.000 cổ phiếu được nhận 200 cổ phiếu mới).



## 24. Thu nhập lãi thuần

	2019 VND	2018 VND
<b>Thu nhập lãi và các khoản thu nhập tương tự từ</b>		
▪ Tiền gửi tại các tổ chức tín dụng khác	296.327.956.304	228.194.924.416
▪ Cho vay khách hàng và cho vay các tổ chức tín dụng khác	7.721.296.727.481	6.053.100.876.972
▪ Chứng khoán nợ đầu tư sẵn sàng để bán	1.336.425.499.524	1.118.351.431.580
▪ Nghiệp vụ bảo lãnh	167.063.550.660	154.352.558.508
▪ Hoạt động tín dụng khác	117.243.587.387	102.988.348.913
	9.638.357.321.356	7.656.988.140.389
<b>Chi phí lãi và các khoản chi phí tương tự cho</b>		
▪ Tiền gửi của khách hàng và của các tổ chức tín dụng khác	(4.226.494.159.596)	(3.541.958.821.174)
▪ Tiền vay các tổ chức tín dụng khác và vốn tài trợ, ủy thác đầu tư	(351.978.708.157)	(105.050.590.261)
▪ Phát hành giấy tờ có giá	(717.750.231.634)	(445.766.766.727)
▪ Hoạt động tín dụng khác	(241.016.379.827)	(128.288.951.073)
	(5.537.239.479.214)	(4.221.065.129.235)
<b>Thu nhập lãi thuần</b>	4.101.117.842.142	3.435.923.011.154

**25. Lãi thuần từ hoạt động dịch vụ**

	<b>2019</b> <b>VND</b>	<b>2018</b> <b>VND</b>
<b>Thu nhập từ hoạt động dịch vụ</b>		
▪ Dịch vụ thanh toán	55.817.757.645	46.650.617.810
▪ Dịch vụ ngân quỹ	3.220.065.075	4.142.769.900
▪ Dịch vụ tư vấn	49.526.199.403	13.586.110.820
▪ Dịch vụ đại lý bảo hiểm và phí liên kết bảo hiểm	387.293.840.092	252.458.404.850
▪ Dịch vụ bảo quản tài sản	42.147.067	1.688.720.908
▪ Dịch vụ khác	121.834.790.130	67.437.824.545
	<hr/> 617.734.799.412	<hr/> 385.964.448.833
<b>Chi phí hoạt động dịch vụ</b>		
▪ Dịch vụ thanh toán	(13.846.220.675)	(18.255.522.652)
▪ Dịch vụ ngân quỹ	(1.011.477.566)	(2.627.336.303)
▪ Chi phí bưu điện và mạng viễn thông	(1.223.721.525)	(606.346.733)
▪ Chi phí hoa hồng môi giới	(8.052.801.221)	(2.437.508.895)
▪ Ủy thác và đại lý	(1.099.848.519)	(291.818.182)
▪ Các dịch vụ khác	(54.374.019.279)	(31.593.829.332)
	<hr/> (79.608.088.785)	<hr/> (55.812.362.097)
<b>Lãi thuần từ hoạt động dịch vụ</b>	<hr/> <hr/> 538.126.710.627	<hr/> <hr/> 330.152.086.736

## 26. Lãi thuần từ hoạt động kinh doanh ngoại hối

	2019 VND	2018 VND
<b>Thu nhập từ hoạt động kinh doanh ngoại hối</b>		
▪ Lãi từ kinh doanh ngoại tệ giao ngay	66.457.155.370	623.026.205.324
▪ Lãi từ các công cụ tài chính phái sinh tiền tệ	220.182.898.882	124.129.520.053
▪ Lãi từ kinh doanh vàng	382.052.674	2.541.828.079
	287.022.106.926	749.697.553.456
<b>Chi phí hoạt động kinh doanh ngoại hối</b>		
▪ Lỗ từ kinh doanh ngoại tệ giao ngay	(1.849.947.890)	(523.868.467.642)
▪ Lỗ từ các công cụ tài chính phái sinh tiền tệ	(170.769.939.856)	(142.268.325.970)
▪ Lỗ từ kinh doanh vàng	(1.381.158)	(41.724.010)
	(172.621.268.904)	(666.178.517.622)
<b>Lãi thuần từ hoạt động kinh doanh ngoại hối</b>	114.400.838.022	83.519.035.834

## 27. (Lỗ)/lãi thuần từ mua bán chứng khoán kinh doanh

	2019 VND	2018 VND
(Lỗ)/lãi từ bán chứng khoán kinh doanh	(6.424.930.001)	24.327.463.984

## 28. Lãi thuần từ mua bán chứng khoán đầu tư

	2019 VND	2018 VND
Lãi từ mua bán chứng khoán đầu tư	1.097.852.952.217	937.343.603.984
Hoàn nhập/(trích lập) dự phòng giảm giá chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán (Thuyết minh 11(i))	2.056.194.720	(217.611.000)
(Trích lập)/ hoàn nhập dự phòng rủi ro tín dụng chung của chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán (Thuyết minh 11(ii))	(6.358.875.294)	2.109.027.200
	1.093.550.271.643	939.235.020.184

## 29. Lãi thuần từ hoạt động khác

	2019 VND	2018 VND
<b>Thu nhập từ hoạt động khác</b>		
▪ Thu từ thanh lý, nhượng bán tài sản	41.203.908.455	148.799.249.500
▪ Thu từ thanh toán trái phiếu đặc biệt	-	12.547.917.428
▪ Thu từ các khoản nợ đã được xử lý	230.238.369.106	119.157.439.779
▪ Thu từ hoạt động kinh doanh khác	2.551.818.556	2.800.874.501
▪ Thu từ nghiệp vụ mua bán nợ	40.511.261.350	62.371.852.822
▪ Thu từ hoạt động đại lý bảo hiểm	500.000.000.000	-
▪ Thu nhập khác	4.286.281.971	5.573.125.618
	818.791.639.438	351.250.459.648
<b>Chi phí hoạt động khác</b>		
▪ Giá trị ghi sổ của tài sản thanh lý, nhượng bán	(33.876.063.360)	(136.997.488.812)
▪ Chi về hoạt động kinh doanh khác	(10.490.968.264)	(17.141.429.423)
▪ Lỗ về nghiệp vụ mua bán nợ	(3.169.443.787)	(196.877.474)
▪ Chi phí khác	(6.659.811.755)	(2.110.125.570)
	(54.196.287.166)	(156.445.921.279)
<b>Lãi thuần từ hoạt động khác</b>	764.595.352.272	194.804.538.369

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

	2019 VND	2018 VND
Lợi nhuận được chia trong năm từ		
▪ Công ty con	1.615.574.107	2.632.981.728
▪ Chứng khoán vốn đầu tư sẵn sàng để bán và đầu tư dài hạn	216.000.000	392.700.000
	1.831.574.107	3.025.681.728

### 31. Chi phí hoạt động

	2019 VND	2018 VND
1. Chi phí cho nhân viên:	792.010.733.626	620.774.685.433
Trong đó:		
▪ Chi lương và phụ cấp	611.343.669.682	468.741.681.945
▪ Chi đóng góp theo lương	116.191.318.948	105.462.712.738
▪ Chi trợ cấp	3.833.955.043	1.961.384.273
▪ Chi khác cho nhân viên	60.641.789.953	44.608.906.477
2. Chi về tài sản	367.990.823.946	291.235.543.897
Trong đó:		
▪ Chi phí khấu hao tài sản cố định	83.018.244.850	61.078.817.972
▪ Chi phí tài sản khác	284.972.579.096	230.156.725.925
3. Chi cho hoạt động quản lý công vụ	1.212.513.338.836	908.735.530.354
4. Chi nộp phí bảo hiểm, bảo hiểm tiền gửi của khách hàng	57.009.399.667	51.059.777.641
5. Chi nộp thuế và các khoản phí, lệ phí	2.899.289.940	4.138.285.270
6. Chi phí dự phòng	9.897.812.695	(11.890.000.000)
Trong đó:		
▪ Trích lập/(hoàn nhập) dự phòng giảm giá các khoản đầu tư dài hạn khác (Thuyết minh 12(iii))	9.897.812.695	(11.890.000.000)
	2.442.321.398.710	1.864.053.822.595

### 32. Chi phí dự phòng rủi ro tín dụng

	2019 VND	2018 VND
Trích lập dự phòng chung cho vay khách hàng (Thuyết minh 10(i))	110.314.594.466	60.594.939.145
Trích lập dự phòng cụ thể cho vay khách hàng (Thuyết minh 10(ii))	822.479.834.736	633.084.224.721
Trích lập dự phòng trái phiếu đặc biệt	-	250.792.065.210
	932.794.429.202	944.471.229.076

### 33. Thuế thu nhập doanh nghiệp

#### 33.1 Ghi nhận trong báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh riêng

	2019 VND	2018 VND
<b>Chi phí thuế thu nhập doanh nghiệp hiện hành</b>		
Năm hiện hành	648.661.838.950	440.402.663.312
Điều chỉnh thuế TNDN của năm trước	65.630.000	24.246.909
	648.727.468.950	440.426.910.221
<b>Chi phí thuế thu nhập doanh nghiệp hoãn lại</b>	-	-
<b>Chi phí thuế thu nhập doanh nghiệp</b>	648.727.468.950	440.426.910.221

#### 33.2 Đối chiếu thuế suất thực tế

	2019 VND	2018 VND
Lợi nhuận trước thuế	3.232.081.830.900	2.202.461.786.318
Thuế tính theo thuế suất áp dụng cho Ngân hàng	646.416.366.180	440.492.357.264
<i>Điều chỉnh cho ảnh hưởng thuế của:</i>		
▪ Thu nhập không chịu thuế (cổ tức)	(366.314.821)	(605.136.346)
▪ Chi phí không được khấu trừ thuế	2.611.787.591	515.442.394
▪ Điều chỉnh thuế TNDN của năm trước	65.630.000	24.246.909
<b>Chi phí thuế thu nhập doanh nghiệp</b>	648.727.468.950	440.426.910.221

#### 33.3 Thuế suất áp dụng

Mức thuế suất thuế thu nhập doanh nghiệp áp dụng cho Ngân hàng là 20%.

### 34. Tiền và các khoản tương đương tiền

	31/12/2019 VND	31/12/2018 VND
Tiền mặt, vàng bạc, đá quý	712.715.793.026	680.247.116.192
Tiền gửi tại Ngân hàng Nhà nước Việt Nam	2.072.665.956.459	1.275.368.798.168
Tiền gửi và cho vay các tổ chức tín dụng khác có kỳ hạn gốc không quá ba tháng	14.352.568.477.940	12.737.000.923.175
	17.137.950.227.425	14.692.616.837.535

### 35. Tình hình thu nhập của cán bộ, công nhân viên

	2019 VND	2018 VND
Tổng số nhân viên bình quân trong năm	6.715	6.586
Thu nhập của nhân viên		
1. Lương	1.159.354.332.859	1.100.227.003.781
2. Thưởng	384.188.245.700	165.415.350.040
3. Tổng thu nhập (3=1+2)	1.543.542.578.559	1.265.642.353.821
Tiền lương bình quân hàng tháng/nhân viên	14.387.619	13.921.285
Thu nhập bình quân hàng tháng/nhân viên	19.155.406	16.014.302

### 36. Tài sản, giấy tờ có giá thế chấp, cầm cố và chiết khấu, tái chiết khấu

#### 36.1 Tài sản, giấy tờ có giá nhận thế chấp, cầm cố và chiết khấu, tái chiết khấu

	31/12/2019 VND	31/12/2018 VND
<b>Tài sản, giấy tờ có giá nhận thế chấp, cầm cố và chiết khấu của khách hàng</b>		
Bất động sản	94.217.410.198.426	66.910.671.836.166
Động sản	12.802.896.099.471	16.778.884.656.237
Giấy tờ có giá	30.834.286.414.249	23.153.744.735.486
Tài sản khác	16.489.905.723.124	9.597.924.939.969
	154.344.498.435.270	116.441.226.167.858

#### 36.2 Tài sản, giấy tờ có giá đưa đi thế chấp, cầm cố và chiết khấu, tái chiết khấu

	31/12/2019 VND	31/12/2018 VND
Chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán		
▪ Thẻ chấp tại NHNNVN (Thuyết minh 16)	5.217.207.304.650	3.287.630.024.812
▪ Thẻ chấp tại các tổ chức tín dụng khác (Thuyết minh 17)	5.626.741.427.805	8.753.773.923.453
	10.843.948.732.455	12.041.403.948.265

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

	31/12/2019		31/12/2018	
	Giá trị theo hợp đồng – góp VND	Tiền gửi ký quỹ VND	Giá trị theo hợp đồng – thuần VND	Giá trị theo hợp đồng – thuần VND
Bảo lãnh vay vốn	85.569.283.000	483.850.900	85.085.432.100	91.044.535.295
Cam kết giao dịch hối đoái	47.986.481.827.232	-	47.986.481.827.232	27.279.890.926.374
<i>Trong đó:</i>				
▪ Cam kết mua ngoại tệ	1.185.122.030.475	-	1.185.122.030.475	395.761.500.000
▪ Cam kết bán ngoại tệ	1.185.052.450.000	-	1.185.052.450.000	396.612.795.864
▪ Cam kết giao dịch hoán đổi tiền tệ	45.616.307.346.757	-	45.616.307.346.757	26.487.516.630.510
Cam kết trong nghiệp vụ L/C	1.890.488.554.649	23.055.440.025	1.867.433.114.624	867.903.898.621
Bảo lãnh khác	7.507.039.132.842	270.052.215.314	7.236.986.917.528	6.938.175.860.994



Ngân hàng Thương mại Cổ phần Phương Đông  
Số 41 và 45 Lê Duẩn, Phường Bến Nghé, Quận 1  
Thành phố Hồ Chí Minh, Việt Nam  
Thuyết minh báo cáo tài chính riêng cho năm kết thúc  
ngày 31 tháng 12 năm 2019 (tiếp theo)

Mẫu B05/TCTD  
(Ban hành theo Thông tư số 49/2014/TT-NHNN  
ngày 31 tháng 12 năm 2014  
của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam)

### 38. Giao dịch chủ yếu với các bên liên quan

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	31/12/2019 VND	31/12/2018 VND
	Phải thu/(Phải trả)	
<b>Công ty con</b>		
<i>Công ty TNHH MTV Chuyển tiền Quốc tế Ngân hàng Thương mại Phương Đông</i>		
Tiền gửi từ công ty con	(77.761.216.302)	(85.163.107.582)
Phải thu khác từ công ty con	50.424.725.723	59.106.887.720
Đầu tư góp vốn	25.000.000.000	25.000.000.000
<b>Các bên liên quan khác (*)</b>		
<i>Tổng Công ty Bến Thành – TNHH MTV</i>		
Tiền gửi	(627.468.839.719)	(571.138.362.988)
Lãi phải trả	(3.509.701.369)	(2.364.252.057)
<b>Hội đồng Quản trị, Ban Tổng Giám Đốc và Ban Kiểm soát</b>		
Tiền gửi	26.761.376.199	23.538.710.840
Lãi phải trả	447.358.429	431.921.994

**Ngân hàng Thương mại Cổ phần Phương Đông**  
**Số 41 và 45 Lê Duẩn, Phường Bến Nghé, Quận 1**  
**Thành phố Hồ Chí Minh, Việt Nam**  
**Thuyết minh báo cáo tài chính riêng cho năm kết thúc**  
**ngày 31 tháng 12 năm 2019 (tiếp theo)**

**Mẫu B05/TCTD**  
*(Ban hành theo Thông tư số 49/2014/TT-NHNN*  
*ngày 31 tháng 12 năm 2014*  
*của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam)*

<b>Giao dịch phát sinh trong năm</b>	<b>2019 VND</b>	<b>2018 VND</b>
<b>Công ty con</b>		
<b><i>Công ty TNHH MTV Chuyển tiền Quốc tế Ngân hàng</i></b>		
Nhận tiền gửi	18.055.981.089.250	11.964.610.318.264
Rút tiền gửi	18.063.382.980.530	11.939.449.927.711
Chi phí hoạt động dịch vụ	8.294.634.953	5.624.236.455
Thu nhập hoạt động dịch vụ	430.807.761	1.267.332.592
Chi phí lãi tiền gửi	42.995.156	45.946.793
Nhận cổ tức	1.615.574.107	2.632.981.728
<b>Các bên liên quan khác (*)</b>		
<b><i>Tổng Công ty Bến Thành – TNHH MTV</i></b>		
Nhận tiền gửi	1.140.527.489.531	3.167.348.137.312
Rút tiền gửi	1.084.197.012.800	3.200.525.278.740
Chi phí lãi tiền gửi	40.336.839.641	33.500.278.488
<b><i>Hội đồng Quản trị, Ban Kiểm soát và Ban Tổng Giám đốc</i></b>		
Thù lao trả cho các Thành viên Hội đồng Quản trị	12.589.972.000	7.498.249.499
Thù lao trả cho Ban Kiểm soát	2.033.320.000	2.197.055.000
Tiền lương, thưởng và phụ cấp trả cho Ban Tổng Giám đốc	35.160.056.450	25.719.968.121
Trả lãi tiền gửi	1.681.369.077	3.515.934.644

(\*) Các bên liên quan khác bao gồm những nhân sự quản lý chủ chốt là thành viên Hội đồng Quản trị, thành viên Ban Tổng Giám đốc, thành viên Ban Kiểm soát, những thành viên thân cận trong gia đình của các cá nhân này và những doanh nghiệp do các cá nhân này nắm trực tiếp hoặc gián tiếp phần quan trọng quyền biểu quyết hoặc thông qua việc này người đó có thể có ảnh hưởng đáng kể tới Ngân hàng.

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Phương Đông  
Số 41 và 45 Lê Duẩn, Phường Bến Nghé, Quận 1, Thành phố Hồ Chí Minh, Việt Nam  
Thuyết minh báo cáo tài chính riêng cho năm kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2019 (tiếp theo)

Mẫu B05/TCTD  
(Ban hành theo Thông tư số 49/2014/TT-NHNN  
ngày 31 tháng 12 năm 2014  
của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam)

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

Tại ngày 31 tháng 12 năm 2019

	Tiền gửi và cho vay TCTD khác – góp VND	Cho vay khách hàng – góp VND	Chứng khoán kinh doanh và chứng khoán đầu tư – góp VND	Tiền gửi và vay từ TCTD khác VND	Tiền gửi của khách hàng VND	Phát hành giấy tờ có giá VND	Các cam kết tín dụng VND	Công cụ tài chính phải sinh (Tổng giá trị giao dịch theo hợp đồng) VND
Trong nước	15.368.729.979.545	71.087.641.071.723	23.430.708.428.730	17.992.671.566.262	68.551.601.925.844	11.764.565.982.207	9.483.096.970.491	24.873.970.384.800
Nước ngoài	2.124.963.718.214	3.100.000.000	-	376.194.140.526	668.215.584.899	-	-	-
	17.493.693.697.759	71.090.741.071.723	23.430.708.428.730	18.368.865.706.788	69.219.817.510.743	11.764.565.982.207	9.483.096.970.491	24.873.970.384.800

Tại ngày 31 tháng 12 năm 2018

	Tiền gửi và cho vay TCTD khác – góp VND	Cho vay khách hàng – góp VND	Chứng khoán kinh doanh và chứng khoán đầu tư – góp VND	Tiền gửi và vay từ TCTD khác VND	Tiền gửi của khách hàng VND	Phát hành giấy tờ có giá VND	Các cam kết tín dụng VND	Công cụ tài chính phải sinh (Tổng giá trị giao dịch theo hợp đồng) VND
Trong nước	11.367.660.484.671	56.307.378.471.888	24.444.023.730.519	16.620.408.805.683	60.098.313.163.115	8.156.400.898.720	8.087.381.850.900	14.083.646.526.221
Nước ngoài	2.078.810.019.244	8.973.042.050	-	135.571.170.459	349.424.951.467	-	-	-
	13.446.470.503.915	56.316.351.513.938	24.444.023.730.519	16.755.979.976.142	60.447.738.114.582	8.156.400.898.720	8.087.381.850.900	14.083.646.526.221

## 40. Quản lý rủi ro tài chính

### 40.1 Quản lý rủi ro tài chính

#### 40.1.1 Tổng quan

Rủi ro luôn tiềm ẩn trong hoạt động của Ngân hàng và được quản lý thông qua các quy trình nhận diện, phân tích và đánh giá, xử lý rủi ro, giám sát và báo cáo thường xuyên. 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 phòng ngừa và ngăn chặn các rủi ro liên quan. Ngân hàng đối mặt với các loại rủi ro chính như: rủi ro tín dụng, rủi ro thanh khoản, rủi ro thị trường và rủi ro hoạt động.

#### 40.1.2 Cơ cấu quản lý rủi ro

##### Hội đồng Quản trị

Hội đồng Quản trị là những người chịu trách nhiệm cuối cùng về hệ thống quản lý rủi ro trong Ngân hàng thông qua sự giám sát bởi các Ủy ban rủi ro: Ủy ban Quản lý rủi ro, Ủy ban Xử lý nợ, Ủy ban Tín dụng.

##### Ủy ban Quản lý rủi ro

Ủy ban Quản lý rủi ro tham mưu cho Hội đồng Quản trị về Khung quản trị rủi ro bao gồm: tham mưu Hội đồng Quản trị ban hành chiến lược quản lý rủi ro, tuyên ngôn khẩu vị rủi ro; quy chế quản lý rủi ro hoạt động, quy chế quản lý rủi ro tín dụng; cơ cấu tổ chức, chức năng nhiệm vụ của bộ máy quản trị rủi ro.

Ủy ban Quản lý rủi ro xem xét, đánh giá tính phù hợp và hiệu quả của các quy chế, quy định, công cụ và phương pháp quản trị rủi ro hiện hành của Ngân hàng để đưa ra các khuyến nghị, đề xuất đối với Hội đồng Quản trị về những yêu cầu cần thay đổi.

Ủy ban Quản lý rủi ro phân tích, khuyến nghị Hội đồng Quản trị về các rủi ro mới, đưa ra những cảnh báo về mức độ an toàn của Ngân hàng và công ty con trước những nguy cơ, tiềm ẩn rủi ro có thể ảnh hưởng và khuyến nghị biện pháp phòng ngừa đối với các rủi ro này trong ngắn hạn cũng như dài hạn.

##### Hệ thống báo cáo và đo lường rủi ro

Việc theo dõi và quản lý rủi ro được thực hiện dựa trên những hạn mức được thiết lập bởi Ngân hàng Nhà nước và nội bộ Ngân hàng. Những hạn mức này phản ánh chiến lược kinh doanh và môi trường thị trường của Ngân hàng cũng như mức độ rủi ro mà Ngân hàng sẵn sàng chấp nhận.

Các thông tin kết hợp từ hoạt động kinh doanh được kiểm tra và xử lý để nhằm phân tích, kiểm soát và phát hiện sớm các rủi ro. Báo cáo bao gồm kết quả thực hiện và tuân thủ các hạn mức quy định bởi Ngân hàng Nhà nước và nội bộ Ngân hàng; tình hình quản trị rủi ro thị trường, rủi ro thanh khoản, rủi ro hoạt động, rủi ro tín dụng. Định kỳ Ban Tổng Giám đốc (hàng tháng), Hội đồng Quản trị và Ủy ban Quản lý Rủi ro (hàng quý) sẽ nhận được báo cáo tổng hợp cung cấp đầy đủ các thông tin cần thiết cho việc đánh giá và đưa ra kết luận và giám sát về rủi ro của Ngân hàng.

Đối với tất cả các cấp trong Ngân hàng, các báo cáo rủi ro cụ thể sẽ được lập và phân phối nhằm đảm bảo rằng tất cả các phòng ban kinh doanh đều cập nhật tất cả các thông tin cần thiết một cách đầy đủ và kịp thời.

## **40.2 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.

### **Quản lý rủi ro tín dụng**

Để đảm bảo quản lý tốt về rủi ro tín dụng, Ngân hàng đã thành lập Phòng Quản lý rủi ro tín dụng trực thuộc Khối Quản Lý Rủi Ro, bao gồm các bộ phận:

- Bộ phận Chính sách tín dụng: thực hiện công tác ban hành các chính sách tín dụng để đảm bảo tuân thủ theo quy định, chính sách chung của NHNNVN ban hành, tham gia điều chỉnh/góp ý trong các chính sách sản phẩm tín dụng của từng Khối, triển khai các giới hạn ngành, sản phẩm, giới hạn danh mục tín dụng theo định hướng chung của Ngân hàng; và
- Bộ phận Báo cáo và Bộ phận Quản lý công cụ: thực hiện việc theo dõi chất lượng tín dụng, kiểm soát các giới hạn rủi ro tín dụng cũng như nghiên cứu các công cụ để hỗ trợ/kiểm soát chất lượng tín dụng đầu vào.

Ngoài ra còn các phòng ban khác cũng thực hiện việc quản lý rủi ro tín dụng là Trung tâm xử lý nợ (bao gồm Phòng Thu hồi nợ, Phòng Xử lý nợ sớm và Bộ phận Hỗ trợ), Phòng Quản lý tài sản bảo đảm, Phòng Kiểm soát giải ngân tín dụng, Phòng Giám sát tín dụng trực thuộc Khối Quản lý tín dụng, Phòng Pháp chế tuân thủ trực thuộc Ban Tổng Giám đốc, các Phòng Quản lý kinh doanh thuộc các Khối kinh doanh, Phòng Kiểm toán nội bộ trực thuộc Hội Đồng Quản Trị.

Các biện pháp quản lý rủi ro tín dụng hiện được Ngân hàng thực hiện:

- Ngân hàng xây dựng cơ cấu tổ chức dựa trên hệ thống kiểm soát và cân bằng. Các đơn vị kinh doanh được tách riêng hoàn toàn với các đơn vị quản lý rủi ro, định giá tài sản bảo đảm và phê duyệt tín dụng. Đối với các hạn mức nhỏ, đơn vị kinh doanh được thực hiện định giá tài sản bảo đảm và phê duyệt cho vay. Đối với các hạn mức lớn hơn, thực hiện định giá tài sản bảo đảm và phê duyệt tập trung tại hội sở. Ngân hàng định hướng sẽ thực hiện định giá tài sản bảo đảm và phê duyệt tập trung toàn bộ tại hội sở;
- Định hướng đa dạng hóa hoạt động; đảm bảo tốc độ tăng trưởng tín dụng và tỷ lệ cho vay phi sản xuất luôn thấp hơn mức giới hạn của Ngân hàng Nhà nước quy định;
- Xây dựng và ban hành các sản phẩm, chương trình đặc thù dành riêng cho các ngành kinh tế, đối tượng khách hàng phù hợp định hướng, chiến lược phát triển của Ngân hàng, nhằm gia tăng lợi thế cạnh tranh trên thị trường, nâng cao hiệu quả triển khai sản phẩm;
- Xây dựng quy định, quy trình cho vay chặt chẽ, trong đó quy định cụ thể công việc, nhân sự phụ trách, mẫu biểu áp dụng từ giai đoạn khởi đầu cho đến giai đoạn quản lý, thu hồi nợ vay, nhằm đảm bảo tính đồng bộ và kiểm soát xuyên suốt trong quá trình cấp tín dụng;
- Tổ chức bộ máy giám sát từ xa và kiểm tra thường xuyên đối với các khách hàng vay, nhằm đảm bảo quản lý tốt nguồn thu nhập, tài sản bảo đảm và đánh giá kịp thời khả năng trả nợ của khách hàng;
- Rà soát các quy định, quy trình, mẫu biểu thường xuyên và so sánh với tình hình thực tế để điều chỉnh cho phù hợp và đáp ứng được mục tiêu hạn chế rủi ro;

- Các văn bản định chế trước khi ban hành triển khai thực hiện đều phải được Phòng Pháp chế tuân thủ thẩm định, kiểm soát nhằm đảm bảo tính pháp lý, kiểm soát rủi ro cho Ngân hàng. Các quy định sản phẩm sau khi ban hành đều được đánh giá định kỳ nhằm đánh giá hiệu quả triển khai sản phẩm và rà soát lại nội dung quy định nhằm đảm bảo tuân thủ quy định chính sách tín dụng chung của Ngân hàng và quy định pháp luật;
- Ngân hàng đã thực hiện Dự án quản trị rủi ro, đưa ra tuyên bố khẩu vị rủi ro, áp dụng hệ thống xếp hạng tín dụng nội bộ vào việc thẩm định phê duyệt cho vay, xây dựng chính sách tín dụng dành cho khách hàng theo kết quả xếp hạng tín dụng nội bộ, áp dụng hệ thống cảnh báo nợ sớm vào việc đánh giá khách hàng sau cho vay;
- Các đơn vị quản lý rủi ro định kỳ gửi báo cáo đến Ban Tổng Giám đốc, Ủy Ban Quản lý Rủi ro, Hội đồng Quản trị, bao gồm các báo cáo về tăng trưởng tín dụng, chất lượng tín dụng, trích lập dự phòng rủi ro, các mức giới hạn theo quy định Ngân hàng Nhà nước và khẩu vị rủi ro;
- 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; và
- Đầu tư thực hiện và đã công bố hoàn thành Dự án Basel II.

#### ***Tài sản bảo đảm***

Đối với các hạn mức nhỏ, đơn vị kinh doanh được thực hiện định giá tài sản bảo đảm. Đối với các hạn mức lớn hơn, thực hiện định giá tài sản bảo đảm tập trung tại hội sở bởi bộ phận độc lập. Việc định giá được thực hiện trên cơ sở giá trị thị trường tại thời điểm định giá và được cập nhật định kỳ thường xuyên bảo đảm nguyên tắc quản lý rủi ro và tuân thủ các quy định của Ngân hàng Nhà nước.

#### ***Các cam kết và bảo lãnh***

Để đáp ứng nhu cầu tài chính của khách hàng, Ngân hàng phát hành các cam kết tín dụng. Các cam kết và bảo lãnh cũng được xếp hạng và phân loại rủi ro tín dụng.

#### ***Rủi ro tín dụng tập trung***

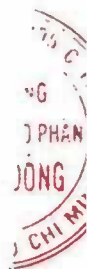
Mức độ rủi ro tín dụng tập trung của Ngân hàng được quản lý theo khách hàng, nhóm khách hàng và người có liên quan, theo bộ phận địa lý, ngành nghề và lĩnh vực rủi ro.

**Ngân hàng Thương mại Cổ phần Phương Đông**  
**Số 41 và 45 Lê Duẩn, Phường Bến Nghé, Quận 1**  
**Thành phố Hồ Chí Minh, Việt Nam**  
**Thuyết minh báo cáo tài chính riêng cho năm kết thúc**  
**ngày 31 tháng 12 năm 2019 (tiếp theo)**

**Mẫu B05/TCTD**  
*(Ban hành theo Thông tư số 49/2014/TT-NHNN*  
*ngày 31 tháng 12 năm 2014*  
*của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam)*

Mức độ rủi ro tín dụng tối đa của Ngân hàng tại ngày báo cáo, không tính đến tài sản bảo đảm, bao gồm:

	<b>31/12/2019</b>	<b>31/12/2018</b>
	<b>VND</b>	<b>VND</b>
<b>Các khoản cho vay và phải thu</b>		
Tiền gửi tại Ngân hàng Nhà nước Việt Nam	2.072.665.956.459	1.275.368.798.168
Tiền gửi và cho vay các tổ chức tín dụng khác – gộp	17.493.693.697.759	13.446.470.503.915
Cho vay khách hàng – gộp	71.090.741.071.723	56.316.351.513.938
Các khoản phải thu – gộp	1.635.384.531.889	2.207.085.008.545
Các khoản lãi, phí phải thu	1.401.523.985.520	1.116.408.031.639
	<hr/>	<hr/>
	93.694.009.243.350	74.361.683.856.205
	<hr/>	<hr/>
<b>Chứng khoán kinh doanh và đầu tư – gộp</b>		
Chứng khoán kinh doanh	496.581.000.000	-
Chứng khoán nợ đầu tư sẵn sàng để bán	22.868.572.619.583	24.378.468.921.372
	<hr/>	<hr/>
	23.365.153.619.583	24.378.468.921.372
	<hr/>	<hr/>
<b>Các cam kết tín dụng – gộp</b>		
Bảo lãnh vay vốn	85.569.283.000	92.153.283.000
Cam kết trong nghiệp vụ L/C	1.890.488.554.649	903.894.500.946
Bảo lãnh khác	7.507.039.132.842	7.091.334.066.954
	<hr/>	<hr/>
	9.483.096.970.491	8.087.381.850.900
	<hr/>	<hr/>
	126.542.259.833.424	106.827.534.628.477



### 40.3 Rủi ro thị trường

#### 40.3.1 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 nguy cơ 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 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.

##### *Độ nhạy đối với lãi suất*

Độ nhạy rủi ro lãi suất với thu nhập ròng từ lãi phản ánh những ảnh hưởng của biến động lãi suất đối với thu nhập lãi ròng trong 1 năm tiếp theo, trên cơ sở dòng tiền tái định lãi suất của tài sản có và tài sản nợ nhạy lãi, với giả định lãi suất thay đổi 1% đối với tất cả các tài sản và ở tất cả các kỳ hạn.

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

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

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

- Tiền mặt, vàng bạc đá quý; góp vốn đầu tư dài hạn và các tài sản có khác (bao gồm tài sản cố định, bất động sản đầu tư và tài sản có khác) được xếp loại khoản mục không chịu lãi;
- Tiền gửi tại Ngân hàng Nhà nước Việt Nam được xếp loại tiền gửi thanh toán do đó kỳ hạn định lại lãi suất thực tế được xếp loại đến một tháng;
- Kỳ hạn định lại lãi suất thực tế của chứng khoán nợ đầu tư được xác định như sau:
  - Các khoản mục có lãi suất cố định trong suốt thời gian nắm giữ: Kỳ hạn định lại lãi suất dựa trên thời gian còn lại của hợp đồng tính từ ngày kết thúc kỳ kế toán;
  - Các khoản mục có lãi suất thả nổi: Kỳ hạn định lại lãi suất thực tế dựa trên kỳ định lại lãi suất gần nhất tính từ ngày kết thúc kỳ kế toán;
- Kỳ hạn định lại lãi suất thực tế của các khoản tiền gửi và cho vay các tổ chức tín dụng; các khoản cho vay khách hàng; các khoản nợ Ngân hàng Nhà nước Việt Nam; các khoản tiền gửi và vay các tổ chức tín dụng 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: Kỳ hạn định lại lãi suất thực tế dựa trên thời gian còn lại của hợp đồng tính từ ngày kết thúc kỳ kế toán;
  - Các khoản mục có lãi suất thả nổi: Kỳ hạn định lại lãi suất thực tế dựa trên kỳ định lại lãi suất gần nhất tính từ ngày kết thúc kỳ kế toán;



- Kỳ hạn định giá lại của khoản mục phát hành giấy tờ có giá dựa trên thời gian đáo hạn thực tế của từng loại giấy tờ có giá;
  - Các khoản mục có lãi suất cố định: Kỳ hạn định lại lãi suất thực tế dựa trên thời gian đáo hạn thực tế tính từ ngày kết thúc kỳ kế toán;
  - Các khoản mục có lãi suất thả nổi: Kỳ hạn định lại lãi suất thực tế dựa trên kỳ định lại lãi suất gần nhất tính từ ngày kết thúc kỳ kế toán;
- 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 như sau:
  - Các khoản mục nguồn vốn Ngân hàng nhận để tài trợ, uỷ thác đầu tư, cho vay chi hưởng phí được xếp vào khoản mục không nhạy cảm lãi suất;
  - Các khoản mục nguồn vốn Ngân hàng nhận theo cơ sở lãi suất thả nổi và tự quyết định lãi suất đầu ra, kỳ định lại lãi suất thực tế dựa trên kỳ định lại lãi suất gần nhất tính từ ngày kết thúc kỳ kế toán;
- Kỳ hạn định lại lãi suất của khoản mục các khoản nợ khác được xếp loại vào khoản mục không chịu lãi.

Bảng sau trình bày tài sản và nợ phải trả của Ngân hàng được phân loại theo thời hạn ngắn hơn giữa kỳ định giá lại lãi suất hoặc ngày đáo hạn hợp đồng tại ngày kết thúc kỳ kế toán.

**Ngân hàng Thương mại Cổ phần Phương Đông**  
**Số 41 và 45 Lê Duẩn, Phường Bến Nghé, Quận 1, Thành phố Hồ Chí Minh, Việt Nam**  
**Thuyết minh báo cáo tài chính riêng cho năm kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2019 (tiếp theo)**

**Mẫu B05/TCTD**  
 (Ban hành theo Thông tư số 49/2014/TT-NHNN  
 ngày 31 tháng 12 năm 2014  
 của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam)

Tại ngày 31 tháng 12 năm 2019	Quá hạn VND	Không chịu lãi VND	Dưới 1 tháng VND	Từ 1 đến 3 tháng VND	Từ trên 3 đến 6 tháng VND	Từ trên 6 đến 12 tháng VND	Từ trên 1 đến 5 năm VND	Trên 5 năm VND	Tổng VND
Tài sản									
Tiền mặt, vàng bạc, đá quý	-	712.715.793.026	-	-	-	-	-	-	712.715.793.026
Tiền gửi tại NHNNVN	-	-	2.072.665.956.459	-	-	-	-	-	2.072.665.956.459
Tiền gửi và cho vay các tổ chức tín dụng khác - góp	-	-	8.994.496.595.283	7.864.504.628.980	634.692.473.496	-	-	-	17.493.693.697.759
Chứng khoán kinh doanh - góp	-	-	-	-	-	496.581.000.000	-	-	496.581.000.000
Các công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác	-	70.802.974.907	-	-	-	-	-	-	70.802.974.907
Cho vay khách hàng - góp (*)	2.552.305.258.822	-	14.629.524.196.163	25.879.684.413.292	19.471.338.409.934	4.650.788.261.188	3.907.100.532.324	-	71.090.741.071.723
Chứng khoán đầu tư - góp	-	1.113.655.828.730	1.000.000.000.000	250.000.000.000	2.142.000.000.000	1.618.805.000.000	8.754.000.000.000	8.055.666.600.000	22.934.127.428.730
Góp vốn, đầu tư dài hạn - góp	-	49.540.000.000	-	-	-	-	-	-	49.540.000.000
Tài sản cố định	-	594.784.444.540	-	-	-	-	-	-	594.784.444.540
Tài sản có khác - góp	4.800.000.000	3.523.866.259.701	-	-	-	-	-	-	3.528.666.259.701
<b>Tổng tài sản (1)</b>	<b>2.557.105.258.822</b>	<b>6.065.365.300.904</b>	<b>26.696.686.747.905</b>	<b>33.994.189.042.272</b>	<b>22.248.030.883.430</b>	<b>6.766.174.261.188</b>	<b>12.661.100.532.324</b>	<b>8.055.666.600.000</b>	<b>119.044.318.626.845</b>
<b>Nợ phải trả</b>									
Các khoản nợ NHNNVN	-	-	-	-	40.791.322.260	129.465.000.000	-	-	170.256.322.260
Tiền gửi và vay các tổ chức tín dụng khác	-	-	12.896.317.920.057	4.517.049.735.634	273.905.083.019	465.043.435.339	213.952.463.800	2.597.068.939	18.368.865.706.788
Tiền gửi của khách hàng	-	-	27.347.020.876.715	12.538.406.133.156	17.836.932.310.570	9.999.756.972.636	1.497.701.217.666	-	69.219.817.510.743
Vốn tài trợ, ủy thác đầu tư, cho vay TCTD chịu rủi ro	-	-	163.385.575.000	575.066.475.000	527.921.334.000	4.121.831.250	3.230.838.097.590	127.119.992.794	4.628.453.305.634
Phát hành giấy tờ có giá	-	-	369.473.000.000	236.246.538.057	930.604.930.000	868.241.514.150	9.360.000.000.000	-	11.764.565.982.207
Các khoản nợ khác	-	2.576.055.804.980	-	-	-	-	-	-	2.576.055.804.980
<b>Tổng nợ phải trả (2)</b>	<b>-</b>	<b>2.576.055.804.980</b>	<b>40.776.197.371.772</b>	<b>17.866.768.881.847</b>	<b>19.610.154.979.849</b>	<b>11.466.628.753.375</b>	<b>14.302.491.779.056</b>	<b>129.717.061.733</b>	<b>106.728.014.632.612</b>
<b>Mức chênh lệch cầm với lãi suất nội bảng [(3)-(1)-(2)]</b>	<b>2.557.105.258.822</b>	<b>3.489.309.495.924</b>	<b>(14.079.510.623.867)</b>	<b>16.127.420.160.425</b>	<b>2.637.875.903.581</b>	<b>(4.700.454.492.187)</b>	<b>(1.641.391.246.732)</b>	<b>7.925.949.538.267</b>	<b>12.316.303.994.233</b>
<b>Mức chênh lệch cầm với lãi suất ngoại bảng (4)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Mức chênh lệch cầm với lãi suất nội, ngoại bảng [(5)=(3)+(4)]</b>	<b>2.557.105.258.822</b>	<b>3.489.309.495.924</b>	<b>(14.079.510.623.867)</b>	<b>16.127.420.160.425</b>	<b>2.637.875.903.581</b>	<b>(4.700.454.492.187)</b>	<b>(1.641.391.246.732)</b>	<b>7.925.949.538.267</b>	<b>12.316.303.994.233</b>

**Ngân hàng Thương mại Cổ phần Phương Đông**  
**Số 41 và 45 Lê Duẩn, Phường Bến Nghé, Quận 1, Thành phố Hồ Chí Minh, Việt Nam**  
**Thuyết minh báo cáo tài chính riêng cho năm kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2019 (tiếp theo)**

**Mẫu B05/TCTD**  
 (Ban hành theo Thông tư số 49/2014/TT-NHNN  
 ngày 31 tháng 12 năm 2014  
 của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam)

Tại ngày 31 tháng 12 năm 2018	Quá hạn VND	Không chịu lãi VND	Dưới 1 tháng VND	Từ 1 đến 3 tháng VND	Từ 6 tháng VND	Từ trên 6 đến 12 tháng VND	Từ trên 1 đến 5 năm VND	Trên 5 năm VND	Tổng VND
Tài sản									
Tiền mặt, vàng bạc, đá quý	-	680.247.116.192	-	-	-	-	-	-	680.247.116.192
Tiền gửi lại NHNNVN	-	-	1.275.368.798.168	-	-	-	-	-	1.275.368.798.168
Tiền gửi và cho vay các tổ chức tín dụng khác - góp	-	-	9.547.100.923.175	3.289.900.000.000	377.675.653.900	231.793.926.840	-	-	13.446.470.503.915
Các công cụ tài chính phải sinh và các tài sản tài chính khác	-	62.021.072.161	-	-	-	-	-	-	62.021.072.161
Cho vay khách hàng - góp (*)	2.153.487.131.305	-	11.631.983.012.763	19.294.657.278.997	16.555.483.615.345	3.757.271.931.181	2.923.468.544.347	-	56.316.351.513.938
Chứng khoán đầu tư - góp	-	622.566.930.519	600.000.000.000	500.000.000.000	1.395.000.000.000	688.260.000.000	14.409.530.200.000	6.228.666.600.000	24.444.023.730.519
Góp vốn, đầu tư dài hạn - góp	-	49.540.000.000	-	-	-	-	-	-	49.540.000.000
Tài sản cố định	-	529.287.598.940	-	-	-	-	-	-	529.287.598.940
Tài sản có khác - góp	4.800.000.000	3.874.520.829.865	-	-	-	-	-	-	3.879.320.829.865
<b>Tổng tài sản (1)</b>	<b>2.158.287.131.305</b>	<b>5.818.183.547.677</b>	<b>23.054.452.734.106</b>	<b>23.084.557.278.997</b>	<b>18.328.159.269.245</b>	<b>4.677.325.858.021</b>	<b>17.332.998.744.347</b>	<b>6.228.666.600.000</b>	<b>100.682.631.163.698</b>
<b>Nợ phải trả</b>									
Các khoản nợ NHNNVN	-	-	1.232.652.713.665	18.255.045.975	79.590.958.264	138.871.126.271	-	-	1.469.369.844.175
Tiền gửi và vay các tổ chức tín dụng khác	-	-	14.646.389.104.487	1.830.301.328.076	82.429.549.380	-	195.439.995.403	1.419.998.796	16.755.979.976.142
Tiền gửi của khách hàng	-	-	25.613.790.978.648	10.950.901.695.397	13.494.955.843.775	8.601.269.789.052	1.786.127.827.710	691.980.000	60.447.738.114.582
Vốn tài trợ, ủy thác đầu tư, cho vay TCTD chịu rủi ro	-	-	370.880.000.000	251.142.150.000	927.734.040.000	1.911.050.000	883.216.289.507	119.203.153.704	2.554.086.683.211
Phát hành giấy tờ có giá	-	-	46.391.640.000	152.786.221.145	1.188.308.037.772	2.055.994.484.202	4.712.920.515.601	-	8.156.400.898.720
Các khoản nợ khác	-	1.867.387.413.427	-	-	-	-	-	-	1.867.387.413.427
<b>Tổng nợ phải trả (2)</b>	<b>-</b>	<b>1.867.387.413.427</b>	<b>41.910.104.436.800</b>	<b>13.203.386.440.593</b>	<b>15.773.018.429.191</b>	<b>10.798.046.449.525</b>	<b>7.577.704.628.221</b>	<b>121.315.132.500</b>	<b>91.250.962.930.257</b>
Mức chênh lệch cam với lãi suất nội bảng [(3)-(1)-(2)]	2.158.287.131.305	3.950.796.134.250	(18.855.651.702.694)	9.881.170.838.404	2.555.140.840.054	(6.120.720.591.504)	9.755.294.116.126	6.107.351.467.500	9.431.668.233.441
Mức chênh lệch cam với lãi suất ngoại bảng (4)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Mức chênh lệch cam với lãi suất nội, ngoại bảng [(5)=(3)+(4)]	2.158.287.131.305	3.950.796.134.250	(18.855.651.702.694)	9.881.170.838.404	2.555.140.840.054	(6.120.720.591.504)	9.755.294.116.126	6.107.351.467.500	9.431.668.233.441

(\*) Các số dư này được tính toán dựa trên cơ sở từng khoản vay thay vì trên cơ sở khách hàng.

**Ngân hàng Thương mại Cổ phần Phương Đông**  
**Số 41 và 45 Lê Duẩn, Phường Bến Nghé, Quận 1, Thành phố Hồ Chí Minh, Việt Nam**  
**Thuyết minh báo cáo tài chính riêng cho năm kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2019 (tiếp theo)**

**Mẫu B05/TCTD**  
 (Ban hành theo Thông tư số 49/2014/TT-NHNN  
 ngày 31 tháng 12 năm 2014  
 của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam)

Bảng dưới đây thể hiện lãi suất thực tế bình quân của những công cụ tài chính chịu lãi với thời hạn và đơn vị tiền tệ khác nhau:

<b>Tại ngày 31 tháng 12 năm 2019</b>	<b>Quá hạn</b>	<b>Không kỳ hạn</b>	<b>Dưới 1 tháng</b>	<b>Từ 1 đến 3 tháng</b>	<b>Từ trên 3 đến 6 tháng</b>	<b>Từ trên 6 đến 12 tháng</b>	<b>Từ trên 1 đến 5 năm</b>	<b>Từ trên 5 năm</b>
<b>Tài sản</b>								
Tiền gửi tại NHNNVN	-	-	1,13%	-	-	-	-	-
▪ VND	-	-	0,00%	-	-	-	-	-
▪ Ngoại tệ	-	-	-	-	-	-	-	-
Tiền gửi và cho vay các tổ chức tín dụng khác	-	0,00%	3,28%	4,55%	5,98%	-	-	-
▪ VND	-	0,00%	2,45%	2,32%	3,30%	-	-	-
▪ Ngoại tệ	-	-	-	-	-	-	-	-
Chứng khoán kinh doanh	-	-	-	-	-	7,32%	-	-
▪ VND	-	-	-	-	-	-	-	-
Cho vay khách hàng	25,02%	-	9,66%	10,40%	11,71%	16,59%	38,56%	-
▪ VND	-	-	4,11%	4,18%	5,06%	5,50%	-	-
▪ Ngoại tệ	-	-	-	-	-	-	-	-
Chứng khoán đầu tư	-	-	6,60%	5,30%	8,03%	7,21%	6,81%	5,50%
▪ VND	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Nợ phải trả</b>								
Các khoản nợ NHNNVN	-	-	-	-	3,50%	3,50%	-	-
▪ VND	-	-	-	-	-	-	-	-
Tiền gửi và vay các tổ chức tín dụng khác	-	0,00%	3,27%	4,26%	5,74%	5,83%	6,30%	6,30%
▪ VND	-	-	2,10%	2,44%	2,12%	2,26%	-	0,75%
▪ Ngoại tệ	-	-	-	-	-	-	-	-
Tiền gửi của khách hàng	-	0,99%	4,10%	7,08%	7,59%	7,70%	7,83%	-
▪ VND	-	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	-
▪ Ngoại tệ	-	-	-	-	-	-	-	-
Vốn tài trợ, ủy thác đầu tư, cho vay TCTD chịu rủi ro	-	-	5,18%	5,18%	5,42%	5,18%	5,46%	5,19%
▪ VND	-	-	2,72%	2,57%	2,47%	-	4,50%	-
▪ Ngoại tệ	-	-	-	-	-	-	-	-
Phát hành giấy tờ có giá	-	-	5,17%	6,65%	7,85%	6,68%	6,70%	-
▪ VND	-	-	-	-	-	-	-	-

**Ngân hàng Thương mại Cổ phần Phương Đông**  
Số 41 và 45 Lê Duẩn, Phường Bến Nghé, Quận 1, Thành phố Hồ Chí Minh, Việt Nam  
Thuyết minh báo cáo tài chính riêng cho năm kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2019 (tiếp theo)

**Mẫu B05/TCTD**  
(Ban hành theo Thông tư số 49/2014/TT-NHNN  
ngày 31 tháng 12 năm 2014  
của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam)

Tại ngày 31 tháng 12 năm 2018	Quá hạn	Không kỳ hạn	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
<b>Tài sản</b>								
Tiền gửi tại NHNNVN	-	-	1,15%	-	-	-	-	-
▪ VND	-	-	0,00%	-	-	-	-	-
▪ Ngoại tệ	-	-	-	-	-	-	-	-
Tiền gửi và cho vay các tổ chức tín dụng khác	-	0,00%	4,78%	5,25%	6,90%	-	-	-
▪ VND	-	0,00%	2,74%	2,81%	4,00%	4,21%	-	-
▪ Ngoại tệ	-	-	-	-	-	-	-	-
Cho vay khách hàng	-	-	-	-	-	-	-	-
▪ VND	33,97%	-	10,18%	10,07%	11,04%	14,12%	43,49%	-
▪ Ngoại tệ	4,72%	-	4,23%	4,25%	4,86%	3,36%	-	-
Chứng khoán đầu tư	-	-	-	-	-	-	-	-
▪ VND	-	-	6,42%	9,40%	9,78%	8,75%	6,43%	5,90%
<b>Nợ phải trả</b>								
Các khoản nợ NHNNVN	-	-	4,74%	3,50%	3,50%	3,50%	-	-
▪ VND	-	-	-	-	-	-	-	-
Tiền gửi và vay các tổ chức tín dụng khác	-	0,00%	4,72%	5,13%	-	-	5,97%	5,97%
▪ VND	-	0,00%	2,69%	2,90%	3,94%	-	-	0,75%
▪ Ngoại tệ	-	-	-	-	-	-	-	-
Tiền gửi của khách hàng	-	0,94%	5,84%	6,76%	7,22%	7,43%	7,94%	5,49%
▪ VND	-	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	-
▪ Ngoại tệ	-	-	-	-	-	-	-	-
Vốn tài trợ, ủy thác đầu tư, cho vay TCTD chịu rủi ro	-	-	-	4,97%	4,97%	4,97%	5,18%	5,15%
▪ VND	-	-	2,97%	3,08%	3,23%	-	5,52%	-
▪ Ngoại tệ	-	-	-	-	-	-	-	-
Phát hành giấy tờ có giá	-	-	7,16%	7,53%	5,55%	6,89%	6,90%	-
▪ VND	-	-	-	-	-	-	-	-

**Phân tích độ nhạy với lãi suất**

Ngân hàng chưa thực hiện phân tích độ nhạy đối với lãi suất tại ngày 31 tháng 12 năm 2019 và ngày 31 tháng 12 năm 2018 do chưa đủ các điều kiện về hệ thống cơ sở dữ liệu và thông tin đầu vào.

#### **40.3.2 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 khoản của Ngân hàng chủ yếu bằng VND, một phần bằng USD, EUR và vàng. Ngân hàng đã đưa ra 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.

Sau đây là những tỷ giá hối đoái của các ngoại tệ chính được Ngân hàng áp dụng tại ngày báo cáo như sau:

	<b>Tỷ giá hối đoái tại ngày</b>	
	<b>31/12/2019</b>	<b>31/12/2018</b>
USD/VND	23.175	23.180
EUR/VND	26.092	26.529
XAU/VND (chi)	4.255.000	3.645.000

**Ngân hàng Thương mại Cổ phần Phương Đông**  
**Số 41 và 45 Lê Duẩn, Phường Bến Nghé, Quận 1, Thành phố Hồ Chí Minh, Việt Nam**  
**Thuyết minh báo cáo tài chính riêng cho năm kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2019 (tiếp theo)**

**Mẫu B05/TC/ĐD**  
 (Ban hành theo Thông tư số 49/2014/TT-NHNN  
 ngày 31 tháng 12 năm 2014  
 của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam)

Tại ngày 31 tháng 12 năm 2019	VND VND	USD VND	Vàng VND	EUR VND	Tiền tệ khác VND	Tổng VND
<b>Tài sản</b>						
Tiền mặt, vàng bạc, đá quý	581.077.084.400	67.930.838.100	2.374.290.000	36.371.386.964	24.962.193.562	712.715.793.026
Tiền gửi tại NHNNVN	2.063.669.535.480	8.996.420.979	-	-	-	2.072.665.956.459
Tiền gửi và cho vay các tổ chức tín dụng khác – góp	12.697.471.867.841	2.766.659.309.306	-	21.397.293.837	2.008.165.226.775	17.493.693.697.759
Chứng khoán kinh doanh – góp	496.581.000.000	-	-	-	-	496.581.000.000
Các công cụ tài chính phái sinh và các công nợ tài chính khác	1.187.607.750.000	921.407.539.707	-	(49.574.800.000)	(1.988.637.514.800)	70.802.974.907
Cho vay khách hàng – góp	67.096.129.356.564	3.994.611.715.159	-	-	-	71.090.741.071.723
Chứng khoán đầu tư – góp	22.934.127.428.730	-	-	-	-	22.934.127.428.730
Góp vốn, đầu tư dài hạn – góp	49.540.000.000	-	-	-	-	49.540.000.000
Tài sản cố định	594.784.444.540	-	-	-	-	594.784.444.540
Tài sản có khác – góp	2.813.390.551.342	678.624.912.708	-	27.613.427.651	9.037.368.000	3.528.666.259.701
<b>Tổng tài sản (1)</b>	<b>110.514.379.018.897</b>	<b>8.438.230.735.959</b>	<b>2.374.290.000</b>	<b>35.807.308.452</b>	<b>53.527.273.537</b>	<b>119.044.318.626.845</b>
<b>Nợ phải trả và vốn chủ sở hữu</b>						
Các khoản nợ NHNNVN	170.256.322.260	-	-	-	-	170.256.322.260
Tiền gửi và vay các tổ chức tín dụng khác	14.411.151.786.067	3.930.307.784.721	-	18.368.768.000	9.037.368.000	18.368.865.706.788
Tiền gửi của khách hàng	67.690.799.738.292	1.488.091.114.109	-	11.897.524.091	29.029.134.251	69.219.817.510.743
Vốn tài trợ, ủy thác đầu tư, cho vay TC/ĐD chịu rủi ro	352.665.805.634	4.275.787.500.000	-	-	-	4.628.453.305.634
Phát hành giấy tờ có giá	11.764.565.982.207	-	-	-	-	11.764.565.982.207
Các khoản nợ khác	2.477.158.827.657	93.441.360.374	5.635.322	3.425.186.336	2.024.795.291	2.576.055.804.980
Vốn chủ sở hữu	11.506.652.922.253	-	-	-	-	11.506.652.922.253
<b>Tổng nợ phải trả và vốn chủ sở hữu (2)</b>	<b>108.373.251.384.370</b>	<b>9.787.627.759.204</b>	<b>5.635.322</b>	<b>33.691.478.427</b>	<b>40.091.297.542</b>	<b>118.234.667.554.865</b>
<b>Trạng thái tiền tệ nội bảng (3)=(1)-(2)</b>	<b>2.141.127.634.527</b>	<b>(1.349.397.023.245)</b>	<b>2.368.654.678</b>	<b>2.115.830.025</b>	<b>13.435.975.995</b>	<b>809.651.071.980</b>
<b>Trạng thái tiền tệ ngoại bảng (4)</b>	<b>(393.889.050.000)</b>	<b>397.219.430.475</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(3.260.800.000)</b>	<b>69.580.475</b>
<b>Trạng thái tiền tệ nội, ngoại bảng (5)=(3)+(4)</b>	<b>1.747.238.584.527</b>	<b>(952.177.592.770)</b>	<b>2.368.654.678</b>	<b>2.115.830.025</b>	<b>10.175.175.995</b>	<b>809.720.652.455</b>

**Ngân hàng Thương mại Cổ phần Phương Đông**  
**Số 41 và 45 Lê Duẩn, Phường Bến Nghé, Quận 1, Thành phố Hồ Chí Minh, Việt Nam**  
**Thuyết minh báo cáo tài chính riêng cho năm kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2019 (tiếp theo)**

**Mẫu B05/TCTD**  
 (Ban hành theo Thông tư số 49/2014/TT-NHNN  
 ngày 31 tháng 12 năm 2014  
 của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam)

Tại ngày 31 tháng 12 năm 2018	VND VND	USD VND	Vàng VND	EUR VND	Tiền tệ khác VND	Tổng VND
<b>Tài sản</b>						
Tiền mặt, vàng bạc, đá quý	546.974.127.600	93.780.369.099	1.601.977.500	33.584.736.130	4.305.905.863	680.247.116.192
Tiền gửi tại NHNNVN	1.148.495.695.389	126.873.102.779	-	-	-	1.275.368.798.168
Tiền gửi và cho vay các tổ chức tín dụng khác - gộp	7.106.195.492.229	4.324.540.968.493	-	9.817.585.838	2.005.916.457.355	13.446.470.503.915
Các công cụ tài chính phái sinh và các công nợ tài chính khác	3.014.985.277.771	(933.327.679.360)	-	(39.792.750.000)	(1.979.843.776.250)	62.021.072.161
Cho vay khách hàng - gộp	51.545.521.199.998	4.770.830.313.940	-	-	-	56.316.351.513.938
Chứng khoán đầu tư - gộp	24.444.023.730.519	-	-	-	-	24.444.023.730.519
Góp vốn, đầu tư dài hạn - gộp	49.540.000.000	-	-	-	-	49.540.000.000
Tài sản cố định	529.287.598.940	-	-	-	-	529.287.598.940
Tài sản có khác - gộp	3.554.880.222.454	291.413.425.079	-	12.839.419.683	20.187.762.649	3.879.320.829.865
<b>Tổng tài sản (1)</b>	<b>91.939.903.344.900</b>	<b>8.674.110.500.030</b>	<b>1.601.977.500</b>	<b>16.448.991.651</b>	<b>50.566.349.617</b>	<b>100.682.631.163.698</b>
<b>Nợ phải trả và vốn chủ sở hữu</b>						
Các khoản nợ NHNNVN	1.469.369.844.175	-	-	-	-	1.469.369.844.175
Tiền gửi và vay các tổ chức tín dụng khác	11.636.012.077.277	5.094.085.444.157	-	7.392.067.043	18.490.387.665	16.755.979.976.142
Tiền gửi của khách hàng	58.726.038.920.336	1.711.711.107.886	-	9.754.143.460	233.942.900	60.447.738.114.582
Vốn tài trợ, ủy thác đầu tư, cho vay TCTD chịu rủi ro	310.262.683.211	2.243.824.000.000	-	-	-	2.554.086.683.211
Phát hành giấy tờ có giá	8.156.400.898.720	-	-	-	-	8.156.400.898.720
Các khoản nợ khác	1.783.746.308.778	57.898.249.723	4.827.438	2.321.240.036	23.416.787.452	1.867.387.413.427
Vốn chủ sở hữu	8.795.608.603.625	-	-	-	-	8.795.608.603.625
<b>Tổng nợ phải trả và vốn chủ sở hữu (2)</b>	<b>90.877.439.336.122</b>	<b>9.107.518.801.766</b>	<b>4.827.438</b>	<b>19.467.450.539</b>	<b>42.141.118.017</b>	<b>100.046.571.533.882</b>
<b>Trạng thái tiền tệ nội bảng (3)=(1)-(2)</b>	<b>1.062.464.008.778</b>	<b>(433.408.301.736)</b>	<b>1.597.150.062</b>	<b>(3.018.458.888)</b>	<b>8.425.231.600</b>	<b>636.059.629.816</b>
<b>Trạng thái tiền tệ ngoại bảng (4)</b>	<b>(394.919.960.000)</b>	<b>392.367.164.136</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1.701.500.000</b>	<b>(851.295.864)</b>
<b>Trạng thái tiền tệ nội, ngoại bảng (5)=(3)+(4)</b>	<b>667.544.048.778</b>	<b>(41.041.137.600)</b>	<b>1.597.150.062</b>	<b>(3.018.458.888)</b>	<b>10.126.731.600</b>	<b>635.208.333.952</b>



**Ngân hàng Thương mại Cổ phần Phương Đông**  
**Số 41 và 45 Lê Duẩn, Phường Bến Nghé, Quận 1**  
**Thành phố Hồ Chí Minh, Việt Nam**  
**Thuyết minh báo cáo tài chính riêng cho năm kết thúc**  
**ngày 31 tháng 12 năm 2019 (tiếp theo)**

**Mẫu B05/TCTD**  
*(Ban hành theo Thông tư số 49/2014/TT-NHNN*  
*ngày 31 tháng 12 năm 2014*  
*của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam)*

Dưới đây là bảng phân tích tác động có thể xảy ra đối với lợi nhuận thuần của Ngân hàng sau khi xem xét mức hiện tại của tỷ giá hối đoái và sự biến động trong quá khứ cũng như kỳ vọng của thị trường tại ngày báo cáo.

	<b>Ảnh hưởng đến lợi nhuận sau thuế VND Tăng/(giảm)</b>
<b>Ngày 31 tháng 12 năm 2019</b>	
USD (yếu đi 1%)	7.617.420.742
EUR (yếu đi 1,6%)	(27.082.624)
XAU (mạnh lên 16,7%)	316.452.265
<hr/>	
<b>Ngày 31 tháng 12 năm 2018</b>	
USD (mạnh lên 3%)	(984.987.302)
EUR (yếu đi 0,3%)	7.244.301
XAU (yếu đi 0,1%)	(1.277.720)
<hr/>	

#### **40.3.3 Rủi ro về giá thị trường**

Rủi ro về giá chứng khoán là rủi ro mà giá trị thị trường của chứng khoán giảm do việc thay đổi giá trị của các chứng khoán riêng lẻ. Rủi ro về giá chứng khoán phát sinh từ chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán của Ngân hàng.

Chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán của Ngân hàng chịu ảnh hưởng bởi rủi ro giá thị trường phát sinh từ sự không chắc chắn về những biến động của giá thị trường tương lai của các chứng khoán này. Ngân hàng quản lý rủi ro giá chứng khoán bằng việc đa dạng hóa danh mục đầu tư và thận trọng trong việc lựa chọn các chứng khoán để đầu tư trong hạn mức được quy định.

Tại ngày 31 tháng 12 năm 2019 và ngày 31 tháng 12 năm 2018, ảnh hưởng rủi ro về giá chứng khoán của Ngân hàng là không trọng yếu.

#### **40.4 Rủi ro thanh khoản**

Rủi ro thanh khoản là rủi ro (i) Ngân hàng không có khả năng thực hiện các nghĩa vụ trả nợ khi đến hạn; hoặc (ii) Ngân hàng có khả năng thực hiện nghĩa vụ trả nợ 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 tài sản và nợ phải trả thể hiện thời gian còn lại của tài sản và nợ phải trả tính từ ngày kết thúc kỳ kế toán đến 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 Ngân hàng Nhà nước được xếp 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 khách hàng tại Ngân hàng.
- Thời gian đáo hạn của chứng khoán đầu tư được xác định dựa trên ngày đáo hạn của từng loại chứng khoán.
- Thời gian đến hạn của các khoản tiền gửi và cho vay các tổ chức tín dụng và các khoản cho vay khách hàng được xác định dựa vào ngày đến hạn của hợp đồng quy định. Thời gian đến hạn thực tế có thể thay đổi trong trường hợp hợp đồng được gia hạn.
- Thời gian đến hạn của các khoản đầu tư góp vốn, đầu tư dài hạn được phân loại là trên năm (05) 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 đến hạn của tài sản cố định được phân loại là trên năm (05) năm do Ngân hàng có ý định nắm giữ lâu dài.
- Các khoản tiền gửi và tiền vay từ các tổ chức tín dụng khác và các khoản tiền gửi của khách hàng được xác định dựa vào tính chất của các khoản mục này hoặc thời gian đáo hạn trên hợp đồng. Tài khoản vostro và tiền gửi thanh toán được thực hiện giao dịch theo nhu 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 có kỳ hạn được xác định dựa trên ngày đến hạn theo hợp đồng. Trong thực tế, các khoản này có thể được quay vòng, và do đó, duy trì tổng thời gian dài hơn thời gian đáo hạn ban đầu hoặc các khoản tiền gửi có kỳ hạn có thể rút trước hạn (không thực hiện đúng đến ngày đáo hạn ghi trên hợp đồng).

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 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.

**Ngân hàng Thương mại Cổ phần Phương Đông**  
**Số 41 và 45 Lê Duẩn, Phường Bến Nghé, Quận 1, Thành phố Hồ Chí Minh, Việt Nam**  
**Thuyết minh báo cáo tài chính riêng cho năm kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2019 (tiếp theo)**

**Mẫu B05/TCTD**  
 (Ban hành theo Thông tư số 49/2014/TT-NHNN  
 ngày 31 tháng 12 năm 2014  
 của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam)

	Tại ngày 31 tháng 12 năm 2019		Trong hạn					Tổng VND
	Quá hạn trên 3 tháng VND	Quá hạn đến 3 tháng VND	Từ trên 1 đến 3 tháng VND	Từ trên 3 đến 12 tháng VND	Từ trên 1 đến 5 năm VND	Trên 5 năm VND		
<b>Tài sản</b>								
Tiền mặt, vàng bạc, đá quý	-	-	712.715.793.026	-	-	-	712.715.793.026	
Tiền gửi tại NHNNVN	-	-	2.072.665.956.459	-	-	-	2.072.665.956.459	
Tiền gửi và cho vay các tổ chức tín dụng khác - gộp	-	-	8.994.496.595.283	7.864.504.628.980	634.692.473.496	-	17.493.693.697.759	
Chứng khoán kinh doanh - gộp	-	-	-	496.581.000.000	-	-	496.581.000.000	
Các công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác	-	-	28.825.044.908	26.924.059.999	15.053.870.000	-	70.802.974.907	
Cho vay khách hàng - gộp (*)	1.309.236.814.631	1.243.068.444.191	2.723.048.178.044	5.058.476.537.058	12.945.078.488.017	20.085.402.714.906	27.726.429.894.876	
Chứng khoán đầu tư - gộp	-	-	1.000.008.455.697	250.416.159.511	3.251.746.753.101	9.617.616.609.818	8.814.339.450.603	
Góp vốn, đầu tư dài hạn - gộp	-	-	-	-	-	-	49.540.000.000	
Tài sản cố định	-	-	-	-	-	-	594.784.444.540	
Tài sản có khác - gộp	4.800.000.000	-	283.323.462.243	208.445.911.736	388.751.387.935	2.330.946.940.968	312.398.556.819	
<b>Tổng tài sản (1)</b>	<b>1.314.036.814.631</b>	<b>1.243.068.444.191</b>	<b>15.815.083.485.660</b>	<b>13.408.767.297.284</b>	<b>17.731.903.972.549</b>	<b>32.033.966.265.692</b>	<b>37.497.492.346.838</b>	
<b>Nợ phải trả</b>								
Các khoản nợ NHNNVN	-	-	-	-	170.256.322.260	-	170.256.322.260	
Tiền gửi và vay các tổ chức tín dụng khác	-	-	12.896.317.920.057	4.517.049.735.634	738.948.518.358	213.952.463.800	2.597.068.939	
Tiền gửi của khách hàng	-	-	27.258.715.799.108	12.581.043.583.533	27.882.278.358.649	1.497.156.289.453	623.480.000	
Vốn tài trợ, ủy thác đầu tư, cho vay TCTD chịu rủi ro	-	-	163.387.575.000	575.065.475.000	532.042.165.250	3.230.838.097.590	127.119.992.794	
Phát hành giấy tờ có giá	-	-	369.473.000.000	236.246.538.057	1.738.846.444.150	9.420.000.000.000	-	
Các khoản nợ khác	-	-	394.807.802.313	386.455.961.144	1.412.770.559.800	381.838.363.799	183.117.924	
<b>Tổng nợ phải trả (2)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>41.082.702.096.478</b>	<b>18.295.861.293.368</b>	<b>32.475.142.368.467</b>	<b>14.743.785.214.642</b>	<b>130.523.659.657</b>	
<b>Mức chênh lệch khoản ròng [(3)=(1)-(2)]</b>	<b>1.314.036.814.631</b>	<b>1.243.068.444.191</b>	<b>(25.267.618.610.818)</b>	<b>(4.887.093.996.084)</b>	<b>(14.743.238.395.918)</b>	<b>17.290.181.051.050</b>	<b>37.366.968.687.181</b>	
							<b>12.316.303.994.233</b>	

**Ngân hàng Thương mại Cổ phần Phương Đông**  
**Số 41 và 45 Lê Duẩn, Phường Bến Nghé, Quận 1, Thành phố Hồ Chí Minh, Việt Nam**  
**Thuyết minh báo cáo tài chính riêng cho năm kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2019 (tiếp theo)**

**Mẫu B05/TCTD**  
 (Ban hành theo Thông tư số 49/2014/TT-NHNN  
 ngày 31 tháng 12 năm 2014  
 của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam)

Tại ngày 31 tháng 12 năm 2018	Quá hạn		Trong hạn			Tổng VND
	Quá hạn trên 3 tháng VND	Quá hạn đến 3 tháng VND	Từ trên 1 đến 3 tháng VND	Từ trên 3 đến 12 tháng VND	Từ trên 1 đến 5 năm VND	
<b>Tài sản</b>						
Tiền mặt, vàng bạc, đá quý	-	-	-	-	-	680.247.116.192
Tiền gửi tại NHNNVN	-	-	-	-	-	1.275.368.798.168
Tiền gửi và cho vay các tổ chức tín dụng khác - gộp	-	-	3.289.900.000.000	609.469.580.740	-	13.446.470.503.915
Các công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác	-	-	(13.382.654.054)	43.387.276.252	-	62.021.072.161
Cho vay khách hàng - gộp (*)	1.288.327.187.511	865.159.943.794	3.626.462.305.022	11.878.285.139.463	14.572.865.256.460	18.602.485.469.379
Chứng khoán đầu tư - gộp	-	-	501.702.099.620	874.854.920.737	16.072.856.770.929	6.994.609.939.233
Góp vốn, đầu tư dài hạn - gộp	-	-	-	-	-	49.540.000.000
Tài sản cố định	-	-	-	-	-	529.287.598.940
Tài sản có khác - gộp	4.800.000.000	-	242.337.398.718	444.217.067.552	2.887.768.080.627	195.663.221.547
<b>Tổng tài sản (1)</b>	<b>1.293.127.187.511</b>	<b>865.159.943.794</b>	<b>7.692.418.253.323</b>	<b>13.850.213.984.744</b>	<b>33.533.490.108.016</b>	<b>26.371.586.229.099</b>
<b>Nợ phải trả</b>						
Các khoản nợ NHNNVN	-	-	18.255.045.975	218.462.084.535	-	1.469.369.844.175
Tiền gửi và vay các tổ chức tín dụng khác	-	-	1.830.301.328.076	82.429.549.380	195.439.995.400	16.755.979.976.142
Tiền gửi của khách hàng	-	-	10.598.911.069.039	22.026.630.204.808	1.821.605.872.906	691.980.000
Vốn tài trợ, ủy thác đầu tư, cho vay TCTD chịu rủi ro	-	-	251.142.150.000	929.645.090.000	883.216.289.507	119.203.153.704
Phát hành giấy tờ có giá	-	-	152.786.221.145	2.844.302.521.974	5.112.920.515.601	8.156.400.898.720
Các khoản nợ khác	-	-	294.497.006.052	993.124.683.347	251.375.177.522	114.010.430
<b>Tổng nợ phải trả (2)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>13.145.892.820.287</b>	<b>27.094.594.134.044</b>	<b>8.264.557.850.936</b>	<b>121.429.142.930</b>
<b>Mức chênh lệch khoản ròng (3)=(1)-(2)</b>	<b>1.293.127.187.511</b>	<b>865.159.943.794</b>	<b>(5.453.474.566.964)</b>	<b>(13.244.380.149.300)</b>	<b>25.268.932.257.080</b>	<b>9.431.668.233.441</b>

(\*) Các số dư này được tính toán dựa trên cơ sở từng khoản vay thay vì trên cơ sở khách hàng.



**Ngân hàng Thương mại Cổ phần Phương Đông**  
**Số 41 và 45 Lê Duẩn, Phường Bến Nghé, Quận 1,**  
**Thành phố Hồ Chí Minh, Việt Nam**  
**Thuyết minh báo cáo tài chính riêng cho năm kết thúc**  
**ngày 31 tháng 12 năm 2019 (tiếp theo)**

**Mẫu B05/TCTD**  
*(Ban hành theo Thông tư số 49/2014/TT-NHNN*  
*ngày 31 tháng 12 năm 2014*  
*của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam)*

#### **40.5 So sánh giá trị hợp lý và giá trị ghi sổ**

Thông tư số 210/2009/TT-BTC do Bộ Tài chính ban hành ngày 6 tháng 11 năm 2009 yêu cầu thuyết minh về phương pháp xác định giá trị hợp lý và các thông tin về giá trị hợp lý của tài sản và nợ phải trả tài chính để có thể so sánh giá trị hợp lý và giá trị ghi sổ của chúng.

Ngân hàng chưa xác định được giá trị hợp lý của các công cụ tài chính này để thuyết minh trong báo cáo tài chính riêng vì 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 chưa có hướng dẫn về cách xác định giá trị hợp lý sử dụng các kỹ thuật định giá. Giá trị hợp lý của các công cụ tài chính này có thể khác với giá trị ghi sổ của chúng.

#### 41. Báo cáo bộ phận

##### (a) Báo cáo bộ phận chính yếu

Thông tin báo cáo bộ phận chính yếu theo khu vực địa lý của Ngân hàng được trình bày như sau:

	Năm kết thúc ngày 31/12/2019					Tổng VND
	Khu vực Miền Bắc VND	Khu vực Miền Trung VND	Khu vực Miền Nam VND	Loại trừ VND		
<b>I. Doanh thu</b>						
1. Doanh thu lãi	2.071.052.540.164	1.624.508.774.438	16.158.245.781.108	(10.215.449.774.354)	9.638.357.321.356	
<i>Doanh thu lãi từ khách hàng bên ngoài</i>	<i>1.326.332.372.649</i>	<i>1.189.516.845.637</i>	<i>7.122.508.103.070</i>	-	<i>9.638.357.321.356</i>	
<i>Doanh thu lãi nội bộ</i>	<i>744.720.167.515</i>	<i>434.991.928.801</i>	<i>9.035.737.678.038</i>	<i>(10.215.449.774.354)</i>	-	
2. Doanh thu từ hoạt động dịch vụ	20.879.042.894	10.474.553.979	586.381.202.539	-	617.734.799.412	
3. Doanh thu từ hoạt động kinh doanh khác	47.305.718.832	29.058.103.880	2.333.477.613.404	(145.105.910.853)	2.264.735.525.263	
<b>II. Chi phí</b>						
1. Chi phí lãi	(1.643.822.289.895)	(1.271.942.888.372)	(12.836.924.075.301)	10.215.449.774.354	(5.537.239.479.214)	
<i>Chi phí lãi cho khách hàng bên ngoài</i>	<i>(636.150.190.957)</i>	<i>(365.252.674.477)</i>	<i>(4.535.836.613.780)</i>	-	<i>(5.537.239.479.214)</i>	
<i>Chi phí lãi nội bộ</i>	<i>(1.007.672.098.938)</i>	<i>(906.690.213.895)</i>	<i>(8.301.087.461.521)</i>	<i>10.215.449.774.354</i>	-	
2. Chi phí khấu hao tài sản cố định	(3.954.741.469)	(4.706.391.278)	(74.357.112.103)	-	(83.018.244.850)	
3. Chi phí liên quan trực tiếp đến hoạt động kinh doanh	(231.509.416.405)	(216.061.723.549)	(2.433.228.432.764)	145.105.910.853	(2.735.693.661.865)	
<b>Kết quả hoạt động kinh doanh trước chi phí dự phòng rủi ro</b>	<b>259.950.854.121</b>	<b>171.330.429.098</b>	<b>3.733.594.976.883</b>	-	<b>4.164.876.260.102</b>	
<b>Chi phí dự phòng rủi ro</b>	<b>(69.284.234.329)</b>	<b>(16.996.712.137)</b>	<b>(846.513.482.736)</b>	-	<b>(932.794.429.202)</b>	
<b>Kết quả kinh doanh bộ phận trước thuế TNDN</b>	<b>190.666.619.792</b>	<b>154.333.716.961</b>	<b>2.887.081.494.147</b>	-	<b>3.232.081.830.900</b>	

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Phương Đông  
Số 41 và 45 Lê Duẩn, Phường Bến Nghé, Quận 1, Thành phố Hồ Chí Minh, Việt Nam  
Thuyết minh báo cáo tài chính riêng cho năm kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2019 (tiếp theo)

Mẫu B05/TCĐD  
(Ban hành theo Thông tư số 49/2014/TT-NHNN  
ngày 31 tháng 12 năm 2014  
của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam)

Tại ngày 31/12/2019

	Khu vực Miền Bắc VND		Khu vực Miền Trung VND		Khu vực Miền Nam VND		Tổng VND
<b>Tài sản</b>	<b>15.217.684.321.740</b>	<b>11.953.244.144.616</b>	<b>91.063.739.088.509</b>	<b>118.234.667.554.865</b>			
Tiền mặt, vàng	145.326.998.139	92.077.964.520	475.310.830.367	712.715.793.026			
Tài sản cố định	16.376.869.743	70.864.935.842	507.542.638.955	594.784.444.540			
Tài sản khác	15.055.980.453.858	11.790.301.244.254	90.080.885.619.187	116.927.167.317.299			
<b>Nợ phải trả</b>	<b>(15.027.017.701.948)</b>	<b>(11.798.910.427.655)</b>	<b>(79.902.086.503.009)</b>	<b>(106.728.014.632.612)</b>			
Nợ phải trả khách hàng bên ngoài	(15.027.017.701.948)	(11.798.910.427.655)	(79.882.746.745.531)	(106.708.674.875.134)			
Nợ phải trả nội bộ	-	-	(4.706.221.797)	(4.706.221.797)			
Nợ phải trả khác	-	-	(14.633.535.681)	(14.633.535.681)			

Năm kết thúc ngày 31/12/2018

	Khu vực			Loại trừ VND	Tổng VND
	Miền Bắc VND	Miền Trung VND	Miền Nam VND		
<b>I. Doanh thu</b>					
1. Doanh thu lãi	1.579.928.744.629	1.343.403.786.363	13.035.828.748.698	(8.302.173.139.301)	7.656.988.140.389
<i>Doanh thu lãi từ khách hàng bên ngoài</i>	<i>1.003.345.488.012</i>	<i>977.957.677.579</i>	<i>5.675.684.974.798</i>	-	<i>7.656.988.140.389</i>
<i>Doanh thu lãi nội bộ</i>	<i>576.583.256.617</i>	<i>365.446.108.784</i>	<i>7.360.143.773.900</i>	(8.302.173.139.301)	-
2. Doanh thu từ hoạt động dịch vụ	18.567.277.226	8.464.704.772	358.932.466.835	-	385.964.448.833
3. Doanh thu từ hoạt động kinh doanh khác	28.644.068.869	26.560.211.970	2.223.567.824.595	(122.766.884.537)	2.156.005.220.897
<b>II. Chi phí</b>					
1. Chi phí lãi	(1.228.449.047.717)	(1.041.221.997.285)	(10.253.567.223.534)	8.302.173.139.301	(4.221.065.129.235)
<i>Chi phí lãi cho khách hàng bên ngoài</i>	<i>(474.751.510.440)</i>	<i>(298.929.626.492)</i>	<i>(3.447.383.992.303)</i>	-	<i>(4.221.065.129.235)</i>
<i>Chi phí lãi nội bộ</i>	<i>(753.697.537.277)</i>	<i>(742.292.370.793)</i>	<i>(6.806.183.231.231)</i>	8.302.173.139.301	-
2. Chi phí khấu hao tài sản cố định	(1.505.921.670)	(3.765.465.065)	(55.807.431.237)	-	(61.078.817.972)
3. Chi phí liên quan trực tiếp đến hoạt động kinh doanh	(167.789.412.911)	(160.934.630.729)	(2.563.923.688.415)	122.766.884.537	(2.769.880.847.518)
<b>Kết quả hoạt động kinh doanh trước chi phí dự phòng rủi ro</b>	<b>229.395.708.426</b>	<b>172.506.610.026</b>	<b>2.745.030.696.942</b>	-	<b>3.146.933.015.394</b>
<b>Chi phí dự phòng rủi ro</b>	<b>(105.507.474.801)</b>	<b>(29.985.538.592)</b>	<b>(808.978.215.683)</b>	-	<b>(944.471.229.076)</b>
<b>Kết quả kinh doanh bộ phận trước thuế TNDN</b>	<b>123.888.233.625</b>	<b>142.521.071.434</b>	<b>1.936.052.481.259</b>	-	<b>2.202.461.786.318</b>



	Tại ngày 31/12/2018				Tổng VND
	Khu vực Miền Bắc VND	Khu vực Miền Trung VND	Khu vực Miền Nam VND		
<b>Tài sản</b>	<b>11.094.296.977.688</b>	<b>10.494.947.467.147</b>	<b>78.457.327.089.047</b>	<b>100.046.571.533.882</b>	
Tiền mặt, vàng	87.415.452.956	92.416.916.540	500.414.746.696	680.247.116.192	
Tài sản cố định	4.838.794.985	67.461.025.930	456.987.778.025	529.287.598.940	
Tài sản khác	11.002.042.729.747	10.335.069.524.677	77.499.924.564.326	98.837.036.818.750	
<b>Nợ phải trả</b>	<b>(10.970.408.744.064)</b>	<b>(10.352.426.395.713)</b>	<b>(69.928.127.790.480)</b>	<b>(91.250.962.930.257)</b>	
Nợ phải trả khách hàng bên ngoài	(10.970.408.744.064)	(10.352.426.395.713)	(69.917.761.704.094)	(91.240.596.843.871)	
Nợ phải trả nội bộ	-	-	(5.276.347.151)	(5.276.347.151)	
Nợ phải trả khác	-	-	(5.089.739.235)	(5.089.739.235)	

**(b) Báo cáo bộ phận thứ yếu**

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

## 42. Cam kết

### 42.1 Cam kết chi tiêu vốn

Tại ngày báo cáo, Ngân hàng có các cam kết vốn sau đã được duyệt nhưng chưa được phản ánh trong bảng cân đối kế toán riêng:

	31/12/2019 VND	31/12/2018 VND
Đã được duyệt và đã ký kết hợp đồng	111.711.061.281	78.285.010.110

### 42.2 Cam kết thuê

Tại ngày báo cáo, các khoản tiền thuê tối thiểu phải trả cho các hợp đồng thuê hoạt động không được hủy ngang như sau:

	31/12/2019 VND	31/12/2018 VND
Đến một năm	127.499.889.899	110.295.307.834
Trên một đến năm năm	204.650.642.324	191.819.552.705
Trên năm năm	27.825.914.564	13.456.788.230
	359.976.446.787	315.571.648.769

## 43. Sự kiện sau ngày trên bảng cân đối kế toán

Theo Nghị quyết Đại hội đồng cổ đông thường niên số 01/2020/NQ-ĐHĐCĐ ngày 16 tháng 1 năm 2020, các cổ đông đã thông qua phương án chào bán 86.868.000 cổ phiếu riêng lẻ cho một đối tác chiến lược với giá chào bán dự kiến không thấp hơn giá trị sổ sách trên mỗi cổ phần của Ngân hàng tại thời điểm cuối quý gần nhất so với thời điểm phát hành. Tại ngày phát hành báo cáo tài chính riêng này, Ngân hàng đang tiến hành thực hiện các thủ tục để phát hành số cổ phiếu này.

Ngày 27 tháng 3 năm 2020

Người lập:




Trương Ngọc Thanh  
Phó phòng kế toán



Nguyễn Thị Thúy  
Giám đốc Tài chính kiêm  
Kế toán trưởng



Người duyệt:



Nguyễn Đình Tùng  
Tổng Giám đốc