

BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG QUÝ I NĂM 2020

BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN

tại ngày 31 tháng 03 năm 2020

	Thuyết minh	Số cuối quý VND	Số đầu năm VND
TÀI SẢN			
Tiền mặt, vàng bạc, đá quý		777.148.141.835	712.715.793.026
Tiền gửi tại Ngân hàng Nhà nước Việt Nam ("NHNN")		2.300.692.183.665	2.072.665.956.459
Tiền, vàng gửi tại các TCTD khác và cho vay các TCTD khác		14.504.403.846.161	17.493.693.697.759
Tiền, vàng gửi tại TCTD khác		13.271.673.525.403	14.352.568.477.940
Cho vay các TCTD khác		1.232.730.320.758	3.141.125.219.819
Dự phòng rủi ro cho vay các TCTD khác		-	-
Chứng khoán kinh doanh	1	1.707.909.959.196	496.581.000.000
Chứng khoán kinh doanh		1.707.909.959.196	496.581.000.000
Dự phòng chứng khoán kinh doanh		-	-
Các công cụ tài chính phải sinh và các tài sản tài chính khác	2	1.202.194.690	70.802.974.907
Cho vay khách hàng		76.423.502.058.540	70.366.005.219.323
Cho vay khách hàng	3	77.321.808.495.520	71.090.741.071.723
Dự phòng rủi ro cho vay khách hàng	4	(898.306.436.980)	(724.735.852.400)
Hoạt động mua nợ		-	-
Mua nợ		-	-
Dự phòng rủi ro hoạt động mua nợ		-	-
Chứng khoán đầu tư	5	19.114.963.651.494	22.873.713.733.332
Chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán		19.173.503.185.661	22.934.127.428.730
Chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn		-	-
Dự phòng chứng khoán đầu tư		(58.539.534.167)	(60.413.695.398)
Góp vốn, đầu tư dài hạn	6	29.838.475.818	29.838.475.818
Đầu tư vào công ty con		25.000.000.000	25.000.000.000
Vốn góp liên doanh		-	-
Đầu tư vào công ty liên kết		-	-
Đầu tư dài hạn khác		24.540.000.000	24.540.000.000
Dự phòng giảm giá đầu tư dài hạn		(19.701.524.182)	(19.701.524.182)
Tài sản cố định		603.415.990.247	594.784.444.540
Tài sản cố định hữu hình		321.975.116.336	316.367.768.679
Nguyên giá tài sản cố định		663.852.076.440	645.486.497.178
Hao mòn tài sản cố định		(341.876.960.104)	(329.118.728.499)
Tài sản cố định thuê tài chính		-	-
Nguyên giá tài sản cố định		-	-
Hao mòn tài sản cố định		-	-
Tài sản cố định vô hình		281.440.873.911	278.416.675.861
Nguyên giá tài sản cố định		429.300.657.466	417.525.816.476
Hao mòn tài sản cố định		(147.859.783.555)	(139.109.140.615)
Bất động sản đầu tư		-	-
Nguyên giá bất động sản đầu tư		-	-
Hao mòn bất động sản đầu tư		-	-
Tài sản có khác		3.576.535.732.610	3.523.866.259.701
Các khoản phải thu		1.668.915.007.934	1.734.168.135.443
Các khoản lãi, phí phải thu		1.353.884.857.161	1.401.523.985.520
Tài sản thuế TNDN hoãn lại		-	-
Tài sản Có khác		558.535.867.515	392.974.138.738
Trong đó: Lợi thế thương mại		-	-
Dự phòng rủi ro các tài sản Có nội bảng khác		(4.800.000.000)	(4.800.000.000)
TỔNG TÀI SẢN		119.039.612.234.256	118.234.667.554.865

BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN

tại ngày 31 tháng 03 năm 2020

	Thuyết minh	Số cuối quý VND	Số đầu năm VND
NỢ PHẢI TRẢ			
Các khoản nợ Chính phủ và NHNN	7	165.974.983.022	170.256.322.260
Tiền, vàng gửi và vay các TCTD khác	8	13.729.137.477.419	18.368.865.706.788
Tiền, vàng gửi của các TCTD khác		11.262.841.381.366	13.693.945.020.646
Vay các TCTD khác		2.466.296.096.053	4.674.920.686.142
Tiền gửi của khách hàng	9	72.036.190.944.506	69.219.817.510.743
Các công cụ tài chính phái sinh và các công nợ tài chính khác		-	-
Vốn tài trợ, ủy thác đầu tư, cho vay mà TCTD chịu rủi ro		4.510.385.599.160	4.628.453.305.634
Phát hành giấy tờ có giá	10	13.557.038.444.150	11.764.565.982.207
Các khoản nợ khác		2.633.298.833.573	2.576.055.804.980
Các khoản lãi, phí phải trả		1.788.831.121.009	1.701.352.095.988
Thuế TNDN hoãn lại phải trả		-	-
Các khoản phải trả và công nợ khác	11	844.467.712.564	874.703.708.992
Dự phòng cho công nợ tiềm ẩn và cam kết ngoại bảng		-	-
TỔNG NỢ PHẢI TRẢ		106.632.026.281.830	106.728.014.632.612
VỐN CHỦ SỞ HỮU			
Vốn và các quỹ	13	12.407.585.952.426	11.506.652.922.253
Vốn của TCTD		8.049.788.003.124	8.049.788.003.124
Vốn điều lệ		7.898.570.750.000	7.898.570.750.000
Vốn đầu tư XDCH		-	-
Thặng dư vốn cổ phần		151.217.253.124	151.217.253.124
Cổ phiếu quỹ		-	-
Cổ phiếu ưu đãi		-	-
Vốn khác		-	-
Quỹ của TCTD		1.075.944.773.514	1.075.944.773.514
Chênh lệch tỷ giá hối đoái		16.399.387.910	-
Chênh lệch đánh giá lại tài sản		-	-
Lợi nhuận chưa phân phối		3.265.453.787.878	2.380.920.145.615
TỔNG NỢ PHẢI TRẢ VÀ VỐN CHỦ SỞ HỮU		119.039.612.234.256	118.234.667.554.865

CÁC CHỈ TIÊU NGOÀI BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN

	<i>Thuyết minh</i>	Số cuối quý VND	Số đầu năm VND
Bảo lãnh vay vốn		82.890.216.667	85.085.432.100
Cam kết giao dịch hối đoái		72.790.550.582.480	47.986.481.827.232
Cam kết mua ngoại tệ		3.244.499.617.745	1.185.122.030.475
Cam kết bán ngoại tệ		3.244.197.176.045	1.185.052.450.000
Cam kết giao dịch hoán đổi		66.301.853.788.690	45.616.307.346.757
Cam kết giao dịch tương lai		-	-
Cam kết cho vay không hủy ngang		-	-
Cam kết trong nghiệp vụ L/C		1.783.474.571.650	1.867.433.114.624
Bảo lãnh khác		8.845.933.048.289	7.236.986.917.528
Các cam kết khác		-	-

TP. HCM, ngày 24 tháng 04 năm 2020

Người lập



Trương Ngọc Thanh

Kế toán trưởng



Nguyễn Thị Thúy

Tổng Giám đốc



Trương Đình Long

KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH

Quý 01 năm 2020

Chỉ tiêu	Thuyết minh	QUÝ 1.2020	QUÝ 1.2019	Số lũy kế từ đầu năm đến cuối Q1.2020	Số lũy kế từ đầu năm đến cuối Q1.2019
Thu nhập lãi và các khoản thu nhập tương tự	14	2.619.869.401.363	2.154.842.827.264	2.619.869.401.363	2.154.842.827.264
Chi phí lãi và các chi phí tương tự	15	(1.439.311.862.591)	(1.256.053.546.072)	(1.439.311.862.591)	(1.256.053.546.072)
THU NHẬP LÃI THUẦN		1.180.557.538.772	898.789.281.192	1.180.557.538.772	898.789.281.192
Thu nhập từ hoạt động dịch vụ		169.866.120.375	140.079.058.419	169.866.120.375	140.079.058.419
Chi phí hoạt động dịch vụ		(22.249.024.910)	(17.269.938.200)	(22.249.024.910)	(17.269.938.200)
Lãi thuần từ hoạt động dịch vụ		147.617.095.465	122.809.120.219	147.617.095.465	122.809.120.219
Lãi/lỗ thuần từ hoạt động KD ngoại hối		(9.315.293.201)	40.073.827.358	(9.315.293.201)	40.073.827.358
Lãi thuần từ mua bán CK kinh doanh	16	5.080.160.000	16.439.635.802	5.080.160.000	16.439.635.802
Lãi/lỗ thuần từ mua bán CK đầu tư	17	652.531.149.719	194.154.272.847	652.531.149.719	194.154.272.847
Thu nhập từ góp vốn, mua cổ phần		-	-	-	-
Thu nhập từ hoạt động khác		32.066.458.517	54.027.197.596	32.066.458.517	54.027.197.596
Chi phí hoạt động khác		(5.444.666.382)	(7.100.935.220)	(5.444.666.382)	(7.100.935.220)
Lãi thuần từ hoạt động khác		26.621.792.135	46.926.262.376	26.621.792.135	46.926.262.376
TỔNG THU NHẬP HOẠT ĐỘNG		2.003.092.442.890	1.319.192.399.794	2.003.092.442.890	1.319.192.399.794
CHI PHÍ HOẠT ĐỘNG	18	(527.219.284.592)	(625.185.794.444)	(527.219.284.592)	(625.185.794.444)
LỢI NHUẬN THUẦN TỪ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH		1.475.873.158.298	694.006.605.350	1.475.873.158.298	694.006.605.350
Chi phí dự phòng rủi ro tín dụng		(369.958.180.076)	(158.494.326.149)	(369.958.180.076)	(158.494.326.149)
TỔNG LỢI NHUẬN TRƯỚC THUẾ		1.105.914.978.222	535.512.279.201	1.105.914.978.222	535.512.279.201
Chi phí thuế thu nhập doanh nghiệp		(221.381.335.959)	(107.235.615.963)	(221.381.335.959)	(107.235.615.963)
LỢI NHUẬN SAU THUẾ		884.533.642.263	428.276.663.238	884.533.642.263	428.276.663.238

TP. HCM, ngày 24 tháng 04 năm 2020

Người lập



Trương Ngọc Thanh

Kế toán trưởng



Nguyễn Thị Thúy

Tổng Giám đốc
PHÒNG GIÁM ĐỐC
NGÂN HÀNG
THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN
PHƯƠNG ĐÔNG
QUẬN 1 TP. HỒ CHÍ MINH



Trương Đình Long

BẢNG LƯU CHUYỂN TIỀN TỆ

tại ngày 31 tháng 03 năm 2020

Chỉ tiêu	Thuyết minh	Số lũy kế từ đầu năm đến cuối Q1.2020	Số lũy kế từ đầu năm đến cuối Q1.2019
LƯU CHUYỂN TIỀN TỪ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH			
Thu nhập lãi và các khoản thu nhập tương tự nhận được		2.667.508.529.722	2.082.533.598.916
Chi phí lãi và các chi phí tương tự đã trả		(1.351.832.837.570)	(1.215.023.181.087)
Thu nhập từ hoạt động dịch vụ nhận được		147.617.095.465	122.809.120.219
Chênh lệch số tiền thực chi từ hoạt động kinh doanh chứng khoán, vàng bạc, ngoại tệ		646.421.855.287	250.667.736.007
Thu nhập khác		(4.176.290.602)	(480.659.425)
Tiền thu các khoản nợ đã được xử lý xoá, bù đắp bằng nguồn dự phòng rủi ro		30.672.046.374	47.406.921.801
Tiền chi trả cho nhân viên và hoạt động quản lý, công vụ		(503.204.610.782)	(607.309.938.763)
Tiền thuế thu nhập thực nộp trong kỳ		(259.847.338.039)	(55.367.576.447)
Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động kinh doanh trước những thay đổi về tài sản và vốn lưu động		1.373.158.449.855	625.236.021.221
Những thay đổi về tài sản hoạt động			
(Tăng)/Giảm các khoản tiền, vàng gửi và cho vay các TCTD khác		1.908.394.899.061	99.560.423.140
(Tăng)/Giảm các khoản về kinh doanh chứng khoán		2.549.295.283.873	2.103.889.493.100
(Tăng)/Giảm các công cụ tài chính phái sinh khác		69.600.780.217	(9.453.152.186)
(Tăng)/Giảm các khoản cho vay khách hàng		(6.231.067.423.797)	(4.803.704.202.399)
Giảm nguồn dự phòng để bù đắp tổn thất các khoản (tín dụng, chứng khoán, đầu tư dài hạn)		(196.387.595.496)	(208.896.672.140)
(Tăng)/Giảm khác về tài sản hoạt động		(117.572.754.917)	1.455.228.847.840
Những thay đổi về công nợ hoạt động			
Tăng/(Giảm) các khoản nợ Chính phủ và NHNN		(4.281.339.238)	(1.249.129.748.059)
Tăng/(Giảm) các khoản tiền gửi, tiền vay các TCTD		(4.639.728.229.369)	1.102.092.186.713
Tăng/(Giảm) tiền gửi của khách hàng (bao gồm cả KBNN)		2.816.373.433.763	(1.212.927.039.974)
Tăng/(Giảm) phát hành giấy tờ có giá (ngoại trừ giấy tờ có giá phát hành được tính vào hoạt động tài chính)		1.792.472.461.943	1.499.491.938.005
Tăng/(Giảm) vốn tài trợ, ủy thác đầu tư, cho vay mà TCTD chịu rủi ro		(118.067.706.474)	(8.680.203.947)
Tăng/(Giảm) các công cụ tài chính phái sinh và các khoản nợ tài chính khác		-	-
Tăng/(Giảm) khác về công nợ hoạt động		6.901.015.705	261.372.907.905
Chi từ các quỹ của TCTD		(36.500.000)	(1.696.700.000)
Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động kinh doanh		(790.945.224.874)	(347.615.900.774)

BẢNG LƯU CHUYỂN TIỀN TỆ

tại ngày 31 tháng 03 năm 2020

Chỉ tiêu	Thuyết minh	Số lũy kế từ đầu năm đến cuối Q1.2020	Số lũy kế từ đầu năm đến cuối Q1.2019
Mua sắm tài sản cố định		(13.998.095.762)	(44.270.980.902)
Tiền thu từ thanh lý, nhượng bán TSCĐ		126.036.363	-
Tiền chi từ thanh lý, nhượng bán TSCĐ		-	-
Tiền chi từ đầu tư, góp vốn vào đơn vị khác		-	-
Tiền thu cổ tức và lợi nhuận được chia từ các khoản đầu tư, góp vốn dài hạn		-	-
Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động đầu tư		(13.872.059.399)	(44.270.980.902)
LƯU CHUYỂN TIỀN TỪ HOẠT ĐỘNG TÀI CHÍNH			
Tăng vốn điều lệ		-	-
Cổ tức trả cho cổ đông, lợi nhuận đã chia		(18.480.159)	(26.935.824)
Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động tài chính		(18.480.159)	(26.935.824)
Lưu chuyển tiền thuần trong kỳ		(804.835.764.432)	(391.913.817.500)
Tiền và các khoản tương đương tiền tại thời điểm đầu kỳ		17.137.950.227.425	14.692.616.837.535
Điều chỉnh ảnh hưởng của thay đổi tỷ giá		16.399.387.910	(113.656.337)
Tiền và các khoản tương đương tiền tại thời điểm cuối kỳ		16.349.513.850.903	14.300.589.363.698

Người lập



Trương Ngọc Thanh

Kế toán trưởng



Nguyễn Thị Thúy

TP. HCM, ngày 31 tháng 04 năm 2020

Tổng Giám đốc,

PHÓ TỔNG GIÁM ĐỐC



Trương Đình Long

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH CHỌN LỌC

Quý I năm 2020

I. ĐẶC ĐIỂM HOẠT ĐỘNG**GIỚI THIỆU VỀ NGÂN HÀNG**

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Phương Đông (sau đây gọi tắt là "Ngân hàng") là Ngân hàng Thương mại Cổ phần được thành lập tại nước Cộng hòa Xã hội Chủ nghĩa Việt Nam.

1. Thành lập và hoạt động

Ngân hàng là một ngân hàng thương mại cổ phần được thành lập tại Việt Nam theo Giấy phép hoạt động số 0061/NH-GP do Ngân hàng Nhà nước Việt Nam cấp trong thời hạn 99 năm kể từ ngày 13 tháng 4 năm 1996 và Giấy Chứng nhận Đăng ký kinh doanh số 0300852005 ngày 10 tháng 5 năm 1996 do Sở Kế hoạch và Đầu tư Thành phố Hồ Chí Minh cấp và các giấy phép điều chỉnh khác.

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 trị 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.

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH
Quý I năm 2020Mẫu số: - B05/TCTD
(Ban hành theo Thông tư số 49/2014/TT-NHNN
ngày 31/12/2014 của NHNN Việt Nam)**2. Vốn điều lệ**

Tại ngày 31 tháng 03 năm 2020, vốn điều lệ của Ngân hàng là 7.898.570.750.000 đồng (31/12/2019: 7.898.570.750.000 đồng).

3. Thành phần Hội đồng Quản trị

Các thành viên Hội đồng Quản trị tại ngày 31 tháng 03 năm 2020 như sau :

Họ và tên	Chức vụ
Ông Trịnh Văn Tuấn	Chủ tịch
Ông Phan Trung	Ủy viên
Ông Ngô Hà Bắc	Ủy viên
Ông Lê Quang Nghĩa	Ủy viên
Ông Phan Vũ Tuấn	Ủy viên

Ban Kiểm soát

Các thành viên Ban Kiểm soát tại ngày 31 tháng 03 năm 2020 gồm:

Họ và tên	Chức vụ
Ông Phạm Quang Vinh	Phó ban
Bà Đặng Thị Quý	Thành viên

4. Ban Điều hành

Các thành viên Ban Điều hành tại ngày 31 tháng 03 năm 2020 gồm :

Họ và tên	Chức vụ
Ông Nguyễn Đình Tùng	Tổng Giám đốc
Ông Trương Đình Long	Phó Tổng Giám đốc
Ông Trương Thành Nam	Phó Tổng Giám đốc
Bà Đào Minh Anh	Phó Tổng Giám đốc
Bà Huỳnh Lê Mai	Phó Tổng Giám đốc
Ông Lý Hoài Văn	Phó Tổng Giám đốc
Ông SANJAY CHAKRABARTY	Phó Tổng Giám đốc
Ông Lê Thanh Quý Ngọc	Giám đốc Khối Quản lý rủi ro
Ông Dư Xuân Vũ	Giám đốc Khối Công nghệ
Bà Nguyễn Thị Thúy	Giám đốc Tài chính kiêm Kế toán trưởng

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH
Quý I năm 2020**Mẫu số: - B05/TCTD**
(Ban hành theo Thông tư số 49/2014/TT-NHNN
ngày 31/12/2014 của NHNN Việt Nam)**5. Trụ sở chính, chi nhánh**

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Phương Đông có trụ sở chính đặt tại số 41 và 45 Lê Duẩn, Phường Bến Nghé, Quận 1, Thành phố Hồ Chí Minh, Việt Nam. Đến ngày 31 tháng 03 năm 2020, Ngân hàng Phương Đông có một (01) Hội sở chính, ba mươi chín (39) chi nhánh chính, tám mươi chín (89) phòng giao dịch tại các tỉnh và thành phố trên cả nước.

6. Công ty con

Tại thời điểm 31 tháng 03 năm 2020, Ngân hàng có 01 công ty con, thành lập tại Việt Nam.

Công ty TNHH Một thành viên Chuyển tiền Quốc tế Ngân hàng Thương mại Phương Đông được thành lập theo Giấy chứng nhận đăng ký doanh nghiệp số 0314327542 ngày 03 tháng 04 năm 2017 với tỷ lệ góp vốn 100%.

7. Cán bộ, công nhân viên

Tổng số cán bộ công nhân viên của Ngân hàng vào ngày 31 tháng 03 năm 2020 là 5.883 người (ngày 31 tháng 12 năm 2019: 5.961 người).

II. KỲ KẾ TOÁN, ĐƠN VỊ TIỀN TỆ SỬ DỤNG TRONG KẾ TOÁN**1. Kỳ kế toán năm**

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

2. Đơn vị tiền tệ sử dụng trong kế toán

Các báo cáo tài chính của Ngân hàng được trình bày theo đơn vị đồng Việt Nam.

III. CHUẨN MỰC VÀ CHẾ ĐỘ KẾ TOÁN ÁP DỤNG**- Báo cáo về tuân thủ các chuẩn mực kế toán Việt Nam – VAS**

Ban Điều hành Ngân hàng khẳng định các báo cáo tài chính đính kèm được lập tuân thủ theo các Chuẩn mực Kế toán Việt Nam và Hệ thống Kế toán các TCTD Việt Nam.

- Chế độ và hình thức kế toán áp dụng

Việc trình bày các báo cáo tài chính yêu cầu Ban Điều hành phải thực hiện các ước tính và giả định ảnh hưởng đến số liệu báo cáo của tài sản, nợ phải trả cũng như việc trình bày các công nợ tiềm ẩn. Các ước tính và giả định này cũng ảnh hưởng đến thu nhập, chi phí và kết quả số liệu dự phòng. Các ước tính này được dựa trên các giả định về một số yếu tố với các mức độ khác nhau về chủ quan và tính không chắc chắn. Do vậy, các kết quả thực tế có thể có thay đổi dẫn đến việc điều chỉnh các khoản mục có liên quan sau này.

- Các cơ sở đánh giá được sử dụng trong quá trình lập BCTC và các ước tính kế toán quan trọng

Các báo cáo tài chính của Ngân hàng được lập theo Quyết định số 479/2004/QĐ-NHNN ngày 29 tháng 04 năm 2004, Quyết định số 16/2007/QĐ-NHNN ngày 18 tháng 4 năm 2007, Thông tư 10/2014/TT-NHNN ngày 20 tháng 3 năm 2014, Thông tư số 49/2014/TT-NHNN ngày 31 tháng 12 năm 2014, Thông tư 22/2017/TT-NHNN ngày 29 tháng 12 năm 2017.

Các báo cáo tài chính kèm theo được lập trên cơ sở tuân thủ các nguyên tắc và thông lệ kế

toán được chấp nhận tại Việt Nam. Bảng cân đối kế toán, báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh, báo cáo lưu chuyển tiền tệ và các thuyết minh đi kèm cũng như việc sử dụng các báo cáo này không dành cho những ai không thông hiểu các thông lệ, thủ tục và nguyên tắc kế toán Việt Nam và ngoài ra, các báo cáo này không nhằm thể hiện tình hình tài chính và kết quả hoạt động kinh doanh và lưu chuyển tiền tệ của Ngân hàng theo những nguyên tắc và thông lệ kế toán được chấp nhận rộng rãi ở các quốc gia và thể chế bên ngoài Việt Nam.

IV. CHÍNH SÁCH KẾ TOÁN ÁP DỤNG TẠI NGÂN HÀNG

1. Chuyển đổi tiền tệ

Theo thông tư 22/2017/TT-NHNN ngày 29/12/2017, 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 kỳ kế toán thì Ngân hàng dùng tỷ giá bình quân gia quyền mua và bán của ngày làm việc cuối cùng kỳ kế toán. Các khoản mục phi tiền tệ có gốc ngoại tệ được quy đổi ra VND theo tỷ giá 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 cuối ngày tại 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 trong Thuyết minh 25.

2. 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 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 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 vào cuối kỳ kết toán năm. Tỷ giá đánh giá lại được quy định theo Thông tư 22.

3. Kế toán thu nhập lãi, chi phí lãi và ngừng dự thu lãi

Doanh thu từ lãi cho vay và chi phí trả lãi vay được ghi nhận trong báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh trên cơ sở dự thu, dự chi. Lãi dự thu phát sinh từ các khoản cho vay phân loại từ nhóm 2 đến nhóm 5 theo Thông tư số 02/2013/TT-NHNN ("Thông tư 02") ngày 21 tháng 01 năm 2013; Thông tư số 09/2014/TT-NHNN ("Thông tư 09") ngày 18 tháng 03 năm 2014; Thông tư số 39/2016/TT-NHNN ("Thông tư 39") ngày 30 tháng 12 năm 2016 sẽ không được ghi nhận vào báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh trong kỳ. Lãi dự thu của các khoản nợ này được chuyển ra theo dõi ở tài khoản ngoại bảng và được ghi nhận vào báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh khi Ngân hàng thực nhận.

4. Kế toán các khoản thu từ phí và hoa hồng

Các khoản phí dịch vụ và hoa hồng được hạch toán trên cơ sở thực thu, thực chi.

Cổ tức bằng tiền nhận được từ hoạt động đầu tư được ghi nhận là thu nhập 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 của Ngân hàng mà chỉ cập nhật số lượng cổ phiếu.

5. Kế toán đối với cho vay khách hàng

- Nguyên tắc ghi nhận khoản vay

Các khoản cho vay và ứng trước khách hàng được công bố và trình bày theo số dư nợ gốc tại thời điểm kết thúc năm tài chính.

- Các nguyên tắc phân loại nợ và đánh giá rủi ro tín dụng, cơ sở trích lập dự phòng rủi ro tín dụng và xóa sổ các khoản cho vay không có khả năng thu hồi

Theo Luật các Tổ chức Tín dụng số 47/2010/QH12 có hiệu lực từ ngày 01 tháng 01 năm 2011, Thông tư 02 và Thông tư 09 của Ngân hàng Nhà nước về việc quy định về phân loại tài sản Có, mức trích, phương pháp trích lập dự phòng rủi ro trong hoạt động của tổ chức tín dụng, chi nhánh Ngân hàng nước ngoài do Thống đốc Ngân hàng Nhà nước Việt Nam ban hành. Theo đó, các khoản cho vay khách hàng được phân loại theo các mức độ rủi ro như sau: Nợ đủ tiêu chuẩn, Nợ cần chú ý, Nợ dưới tiêu chuẩn, Nợ nghi ngờ và Nợ có khả năng mất vốn dựa vào tình trạng quá hạn và các yếu tố định tính khác của khoản cho vay.

Các khoản cho vay sẽ được thực hiện phân loại vào thời điểm cuối mỗi quý cho ba quý đầu năm và vào ngày 30 tháng 11 cho quý bốn trong năm tài chính.

Rủi ro tín dụng thuần của các khoản cho vay khách hàng được tính bằng giá trị còn lại của khoản cho vay trừ giá trị của tài sản bảo đảm đã được chiết khấu theo các tỷ lệ được quy định trong Thông tư 02 và Thông tư 09.

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH
Quý I năm 2020

Mẫu số: - B05/TCTD
(Ban hành theo Thông tư số 49/2014/TT-NHNN
ngày 31/12/2014 của NHNN Việt Nam)

Dự phòng cụ thể được trích lập trên rủi ro tín dụng thuần của các khoản cho vay theo các tỷ lệ tương ứng với từng nhóm như sau:

Nhóm	Loại	Tỷ lệ dự phòng cụ thể
1	Nợ đủ tiêu chuẩn	0%
2	Nợ cần chú ý	5%
3	Nợ dưới tiêu chuẩn	20%
4	Nợ nghi ngờ	50%
5	Nợ có khả năng mất vốn	100%

Các khoản nợ được phân loại là *Nợ dưới tiêu chuẩn*, *Nợ nghi ngờ* và *Nợ có khả năng mất vốn* được coi là nợ xấu.

Dự phòng chung được trích lập để dự phòng cho những tổn thất chưa được xác định được trong quá trình phân loại nợ. Theo đó, Ngân hàng phải thực hiện trích lập và duy trì dự phòng chung bằng 0,75% tổng giá trị các khoản nợ phân loại từ nhóm 1 đến nhóm 4, ngoại trừ các khoản tiền gửi tại tổ chức tín dụng trong nước, chi nhánh Ngân hàng nước ngoài tại Việt Nam theo quy định của pháp luật và tiền gửi tại tổ chức tín dụng nước ngoài và các khoản cho vay, mua có kỳ hạn giấy tờ có giá đối với tổ chức tín dụng, chi nhánh Ngân hàng nước ngoài khác tại Việt Nam.

Dự phòng cho các khoản rủi ro tín dụng, các khoản cam kết và thư tín dụng được hạch toán vào kết quả hoạt động kinh doanh, bao gồm các khoản nợ đã xóa trong kỳ, thu từ các khoản nợ khó đòi đã xóa trong các kỳ trước và chi phí dự phòng kỳ này.

Dự phòng cho khoản rủi ro tín dụng, các khoản cam kết và thư tín dụng được sử dụng để xử lý các khoản nợ xấu là các khoản nợ được phân loại vào nhóm 5 hoặc nếu khách hàng vay là pháp nhân giải thể, phá sản hoặc là cá nhân bị chết hoặc mất tích. Việc xử lý nợ xấu được thực hiện sau khi có sự phê duyệt của Ủy ban xử lý rủi ro của Ngân hàng.

6. Kế toán các nghiệp vụ kinh doanh và đầu tư chứng khoán

6.1 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 (kế 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 lập dự phòng rủi ro tín dụng của trái phiếu doanh nghiệp chưa niêm yết được thực hiện theo quy định của Thông tư 02 và Thông tư 09.

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH
Quý I năm 2020**Mẫu số: - B05/TCTD**
(Ban hành theo Thông tư số 49/2014/TT-NHNN
ngày 31/12/2014 của NHNN Việt Nam)

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 kết thúc kỳ kế toán.

Đối với các loại chứng khoán vốn kinh doanh chưa niêm yết nhưng đã đăng ký giao dịch trên thị trường giao dịch chứng khoán của các công ty đại chúng chưa niêm yết ("sàn UPCOM"), giá thị trường là giá đóng cửa của sàn UPCOM tại ngày kết thúc kỳ kế toán.

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 được cung cấp bởi ba công ty chứng khoán có vốn điều lệ trên 300 tỷ đồng.

Đối với các loại chứng khoán nợ kinh doanh đã niêm yết, giá thị trường được xác định dựa trên tỷ suất sinh lợi được niêm yết trên Sở Giao dịch Chứng khoán Hà Nội tại ngày kết thúc kỳ kế toán.

Trong trường hợp không thể xác định được giá thị trường của chứng khoán, các chứng khoán này được hạch toán theo giá gốc.

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 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 giả 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.

6.2 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 lập dự phòng rủi ro tín dụng của trái phiếu doanh nghiệp chưa niêm yết được thực hiện theo quy định của Thông tư 02 và Thông tư 09.

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

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 kết thúc kỳ kế toán.

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 đóng cửa của sàn UPCOM tại ngày kết thúc kỳ kế toán.

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.

Đối với các loại chứng khoán nợ đã niêm yết, giá thị trường được xác định dựa trên tỷ suất sinh lợi được niêm yết trên Sở Giao dịch Chứng khoán Hà Nội tại ngày kết thúc kỳ kế toán.

Trong trường hợp không thể xác định được giá thị trường của chứng khoán, các chứng khoán này được hạch toán theo giá gốc.

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 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 tại ngày bán.

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH
Quý I năm 2020**Mẫu số: - B05/TCTD**
(Ban hành theo Thông tư số 49/2014/TT-NHNN
ngày 31/12/2014 của NHNN Việt Nam)

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 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 giả 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.

7. Kế toán các tài sản cố định vô hình**- Quyền sử dụng đất**

Quyền sử dụng đất bao gồm quyền sử dụng đất 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 12 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 thanh toán và các chi phí phát sinh liên quan tới việc có được quyền sử dụng đất.

- Phần mềm máy vi tính

Giá mua phần mềm máy vi tính mới, mà phần mềm máy vi tính này không phải là một bộ phận gắn kết với phần cứng có liên quan thì được vốn hóa và được hạch toán như một tài sản cố định vô hình. Phần mềm máy vi tính được phân bổ theo phương pháp đường thẳng trong vòng từ 3 đến 10 năm

8. Kế toán tài sản cố định hữu hình**- Nguyên giá**

Tài sản cố định hữu hình được thể hiện theo nguyên giá trừ đi giá trị hao mòn lũy kế. Nguyên giá tài sản cố định hữu hình bao gồm giá mua, thuế nhập khẩu, các loại thuế mua hàng không hoàn lại và chi phí liên quan trực tiếp để đưa tài sản đến vị trí và trạng thái hoạt động cho mục đích sử dụng đã dự kiến. Các chi phí phát sinh sau khi tài sản cố định hữu hình đã đưa vào hoạt động như chi phí sửa chữa, bảo dưỡng và đại tu được ghi nhận vào báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh trong kỳ 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.

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH
Quý I năm 2020**Mẫu số: - B05/TCTD**
(Ban hành theo Thông tư số 49/2014/TT-NHNN
ngày 31/12/2014 của NHNN Việt Nam)**- 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 tải	3 - 10 năm
Tài sản cố định khác	3 - 8 năm

9. Kế toán các giao dịch thuê tài sản**Ngân hàng đi thuê**

Các khoản thanh toán thuê hoạt động không được ghi nhận trên bảng cân đối kế toán. Tiền thuê phải trả được hạch toán theo phương pháp đường thẳng vào khoản mục chi phí hoạt động khác trong suốt thời hạn thuê tài sản.

10. Tiền và các khoản tương đương tiền

Trên báo cáo lưu chuyển tiền tệ, tiền và các khoản tương đương tiền bao gồm tiền mặt, vàng bạc và đá quý, tiền gửi tại Ngân hàng Nhà nước, tiền gửi không kỳ hạn và có kỳ hạn tại các ngân hàng khác có thời gian đáo hạn không quá ba tháng kể từ ngày gửi và tín phiếu chính phủ và các giấy tờ có giá ngắn hạn khác đủ điều kiện tái chiết khấu Ngân hàng Nhà nước.

11. Dự phòng, công nợ tiềm ẩn và tài sản chưa xác định

Thông tư 02 không quy định việc trích lập dự phòng các cam kết ngoại bảng. Theo đó, Ngân hàng thực hiện phân loại các cam kết ngoại bảng để quản lý, giám sát chất lượng hoạt động.

12. Kế toán các khoản nghĩa vụ đối với nhân viên**12.1 Trợ cấp nghỉ hưu**

Cán bộ nhân viên của Ngân hàng khi đủ điều kiện để hưởng lương hưu sẽ được nhận trợ cấp lương hưu từ Quỹ Bảo hiểm xã hội. Ngoài ra, Ngân hàng không có nghĩa vụ chi trả trợ cấp lương hưu cho cán bộ nhân viên.

12.2 Trợ cấp thôi việc và trợ cấp mất việc làm

Trợ cấp thôi việc: theo Điều 48 Bộ Luật Lao động sửa đổi ngày 18 tháng 06 năm 2012, Ngân hàng có nghĩa vụ chi trả trợ cấp thôi việc cho người lao động đã làm việc thường xuyên từ đủ 12 tháng trở lên, mỗi năm làm việc được trợ cấp một nửa tháng tiền lương. Tiền lương để tính trợ cấp thôi việc là tiền lương bình quân theo hợp đồng lao động của 06 tháng liền kề trước khi người lao động thôi việc.

Thời gian làm việc để tính trợ cấp thôi việc là tổng thời gian người lao động đã làm việc thực tế cho người sử dụng lao động trừ đi thời gian người lao động đã tham gia bảo hiểm thất nghiệp theo quy định của Luật bảo hiểm xã hội và thời gian làm việc đã được người sử dụng lao động chi trả trợ cấp thôi việc.

Trợ cấp mất việc làm: theo Điều 49 của Bộ Luật Lao động, Ngân hàng có nghĩa vụ chi trả trợ cấp mất việc làm cho người lao động đã làm việc thường xuyên từ đủ 12 tháng trở lên bị

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH
Quý I năm 2020

Mẫu số: - B05/TCTD
(Ban hành theo Thông tư số 49/2014/TT-NHNN
ngày 31/12/2014 của NHNN Việt Nam)

mất việc làm do thay đổi cơ cấu, công nghệ hoặc vì lý do kinh tế hoặc do sáp nhập, hợp nhất, chia, tách doanh nghiệp, hợp tác xã theo quy định. Trong trường hợp này, Ngân hàng có nghĩa vụ chi trả trợ cấp mất việc bằng một tháng tiền lương cho mỗi năm làm việc, nhưng ít nhất phải bằng 02 tháng tiền lương.

Mặc dù nghĩa vụ quy định trong Điều 48 và 49 là bắt buộc, việc thực hiện những nghĩa vụ này còn cần tuân theo hướng dẫn chi tiết của Bộ Tài chính trong các thông tư hướng dẫn thực hiện. Theo Thông tư số 180/2012/TT-BTC ngày 24 tháng 10 năm 2012 của Bộ Tài chính về việc hướng dẫn xử lý tài chính về chi trợ cấp mất việc làm cho người lao động, các ngân hàng được hạch toán trực tiếp vào chi phí quản lý doanh nghiệp khoản chi trợ cấp mất việc làm cho người lao động ngay khi phát sinh.

12.3 Trợ cấp thất nghiệp

Theo Thông tư số 04/2013/TT-BLĐTBXH hướng dẫn Nghị định số 127/2008/NĐ-CP về bảo hiểm thất nghiệp, Ngân hàng có nghĩa vụ đóng mức bằng 1% quỹ tiền lương, tiền công đóng bảo hiểm thất nghiệp của những người tham gia bảo hiểm thất nghiệp và trích 1% tiền lương, tiền công tháng đóng bảo hiểm thất nghiệp của từng người lao động để đóng cùng một lúc vào Quỹ bảo hiểm thất nghiệp.

Thời gian hưởng trợ cấp thất nghiệp được tính theo số tháng đóng bảo hiểm thất nghiệp, cứ đóng đủ 12 tháng đến đủ 36 tháng thì được hưởng 03 tháng trợ cấp thất nghiệp, sau đó, cứ đóng đủ thêm 12 tháng thì được hưởng thêm 01 tháng trợ cấp thất nghiệp nhưng tối đa không quá 12 tháng.

Mức hưởng trợ cấp thất nghiệp hằng tháng bằng 60% mức bình quân tiền lương tháng đóng bảo hiểm thất nghiệp của 06 tháng liền kề trước khi thất nghiệp, nhưng tối đa không quá 05 lần mức lương tối thiểu vùng theo quy định của Bộ luật lao động đối với người lao động đóng bảo hiểm thất nghiệp theo chế độ tiền lương do người sử dụng lao động quyết định tại thời điểm chấm dứt hợp đồng lao động hoặc hợp đồng làm việc.

13. Nguyên tắc và phương pháp ghi nhận thuế thu nhập doanh nghiệp và chi phí thuế thu nhập doanh nghiệp

- Thuế thu nhập hiện hành

Tài sản thuế và thuế phải nộp cho năm hiện hành và các năm trước được xác định bằng giá trị dự kiến phải nộp cho (hoặc được thu hồi từ) cơ quan thuế, áp dụng mức thuế suất và các luật thuế có hiệu lực vào ngày lập bảng cân đối kế toán.

Thuế thu nhập hiện hành được ghi nhận vào kết quả hoạt động kinh doanh ngoại trừ trường hợp thuế thu nhập phát sinh liên quan đến một khoản mục được ghi thẳng vào vốn chủ sở hữu, trong trường hợp này, thuế thu nhập hiện hành cũng được ghi nhận trực tiếp vào vốn chủ sở hữu.

Doanh nghiệp chỉ được bù trừ các tài sản thuế thu nhập hiện hành và thuế thu nhập hiện hành phải trả khi doanh nghiệp có quyền hợp pháp được bù trừ giữa tài sản thuế thu nhập hiện hành với thuế thu nhập hiện hành phải nộp và doanh nghiệp dự định thanh toán thuế thu nhập hiện hành phải trả và tài sản thuế thu nhập hiện hành trên cơ sở thuần.

Các báo cáo thuế của Ngân hàng sẽ chịu sự kiểm tra của cơ quan thuế. Do việc áp dụng

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH
Quý I năm 2020**Mẫu số: - B05/TCTD**
(Ban hành theo Thông tư số 49/2014/TT-NHNN
ngày 31/12/2014 của NHNN Việt Nam)

luật và các quy định về thuế đối với các loại nghiệp vụ khác nhau có thể được giải thích theo nhiều cách khác nhau, số thuế được trình bày trên các báo cáo tài chính có thể sẽ bị thay đổi theo quyết định cuối cùng của cơ quan thuế.

- *Thuế thu nhập hoãn lại*

Thuế thu nhập hoãn lại được xác định cho các khoản chênh lệch tạm thời tại ngày lập bảng cân đối kế toán giữa cơ sở tính thuế thu nhập của các tài sản và nợ phải trả và giá trị ghi sổ của chúng được trình bày trên báo cáo tài chính.

Thuế thu nhập hoãn lại phải trả được ghi nhận cho tất cả những chênh lệch tạm thời chịu thuế, ngoại trừ:

- ▶ Thuế thu nhập hoãn lại phải trả phát sinh từ ghi nhận ban đầu của một tài sản hay nợ phải trả từ một giao dịch mà giao dịch này không có ảnh hưởng đến lợi nhuận kế toán hoặc lợi nhuận tính thuế thu nhập (hoặc lỗ tính thuế) tại thời điểm phát sinh giao dịch.

Tài sản thuế thu nhập hoãn lại được ghi nhận cho tất cả những chênh lệch tạm thời được khấu trừ, giá trị được khấu trừ chuyển sang các năm sau của các khoản lỗ tính thuế và các khoản ưu đãi thuế chưa sử dụng, khi chắc chắn trong tương lai sẽ có lợi nhuận tính thuế để sử dụng những chênh lệch được khấu trừ, các khoản lỗ tính thuế và các ưu đãi thuế chưa sử dụng này, ngoại trừ:

- ▶ Tài sản thuế hoãn lại phát sinh từ ghi nhận ban đầu của một tài sản hoặc nợ phải trả từ một giao dịch mà giao dịch này không có ảnh hưởng đến lợi nhuận kế toán hoặc lợi nhuận tính thuế thu nhập (hoặc lỗ tính thuế) tại thời điểm phát sinh giao dịch.

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

Tài sản thuế thu nhập hoãn lại và thuế thu nhập hoãn lại phải trả được xác định theo thuế suất dự tính sẽ áp dụng cho năm tài chính khi tài sản được thu hồi hay công nợ được thanh toán, dựa trên các mức thuế suất và luật thuế có hiệu lực vào ngày kết thúc niên độ kế toán.

Thuế thu nhập hoãn lại được ghi nhận vào báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất ngoại trừ trường hợp thuế thu nhập phát sinh liên quan đến một khoản mục được ghi thẳng vào vốn chủ sở hữu, trong trường hợp này, thuế thu nhập hoãn lại cũng được ghi nhận trực tiếp vào vốn chủ sở hữu.

Tài sản thuế thu nhập hoãn lại và nợ thuế thu nhập hoãn lại phải trả được bù trừ khi Ngân hàng có quyền hợp pháp để bù trừ giữa tài sản thuế thu nhập hiện hành với thuế thu nhập hiện hành phải nộp và khi các tài sản thuế thu nhập hoãn lại và nợ thuế thu nhập hoãn lại phải trả liên quan tới thuế thu nhập doanh nghiệp được quản lý bởi cùng một cơ quan thuế và Ngân hàng có dự định thanh toán thuế thu nhập hiện hành trên cơ sở thuần.

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH
 Quý I năm 2020

Mẫu số: - B05/TCTD
 (Ban hành theo Thông tư số 49/2014/TT-NHNN
 ngày 31/12/2014 của NHNN Việt Nam)

14. Kế toán các khoản vốn vay

Nguyên tắc ghi nhận chi phí đi vay: được ghi nhận vào chi phí kinh doanh trong kỳ phát sinh, hàng tháng thực hiện dự chi.

15. Vốn chủ sở hữu

Thay đổi vốn cổ phần của Ngân hàng trong giai đoạn từ ngày 01 tháng 01 năm 2020 đến ngày 31 tháng 03 năm 2020 như sau:

	Vốn điều lệ	Thặng dư vốn cổ phần	Tổng vốn cổ phần đã góp
Số dư tại ngày 01 tháng 01 năm 2020	7.898.570.750.000	151.217.253.124	8.049.788.003.124
Tăng/giảm trong kỳ			-
Số dư tại ngày 31 tháng 03 năm 2020	7.898.570.750.000	151.217.253.124	8.049.788.003.124

V. THÔNG TIN BỔ SUNG CHO CÁC KHOẢN MỤC TRÌNH BÀY TRONG BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN
1. Chứng khoán kinh doanh

	<u>Cuối kỳ</u>	<u>Đầu kỳ</u>
1.1. Chứng khoán nợ	1.707.909.959.196	496.581.000.000
- Chứng khoán chính phủ	1.707.909.959.196	293.254.000.000
- Do các TCTD khác phát hành		203.327.000.000
1.2. Chứng khoán vốn	-	-
1.3. Dự phòng giảm giá CK kinh doanh	-	-
Tổng	1.707.909.959.196	496.581.000.000
Thuyết minh về tình trạng niêm yết của các chứng khoán kinh doanh	<u>Cuối kỳ</u>	<u>Đầu kỳ</u>
Chứng khoán nợ:	-	-
- Đã niêm yết	-	-
- Chưa niêm yết	-	-
Tổng	-	-

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH
Quý I năm 2020

Mẫu số: - B05/TCTD
(Ban hành theo Thông tư số 49/2014/TT-NHNN
ngày 31/12/2014 của NHNN Việt Nam)

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

	Tổng giá trị theo HĐ (theo tỷ giá ngày hiệu lực HĐ)	Tổng giá trị ghi sổ kế toán (theo tỷ giá ngày cuối kỳ)	
		Tài sản	Công nợ
Tại ngày cuối kỳ			
Công cụ tài chính phái sinh tiền tệ			
tại ngày 31.03.2020			
- Giao dịch hoán đổi	33.016.358.927.500	2.494.019.861.190	2.478.948.407.500
- Giao dịch kỳ hạn	2.265.543.141.000	1.248.463.241.000	1.262.332.500.000
Tổng	35.281.902.068.500	3.742.483.102.190	3.741.280.907.500
		1.202.194.690	
Tại ngày đầu kỳ			
Công cụ tài chính phái sinh tiền tệ			
tại ngày 31.12.2019			
- Giao dịch hoán đổi	22.539.599.807.050	2.005.207.650.000	1.928.676.297.343
- Giao dịch kỳ hạn	2.334.370.577.750	927.000.000.000	932.728.377.750
Tổng	24.873.970.384.800	2.932.207.650.000	2.861.404.675.093
		70.802.974.907	

3 Cho vay khách hàng

	<u>Cuối kỳ</u>	<u>Đầu kỳ</u>
Cho vay các TCKT, cá nhân trong nước	76.906.736.201.333	70.662.873.720.974
Cho vay chiết khấu công cụ chuyển nhượng và các GTCG	18.094.368.435	14.395.543.725
Các khoản trả thay khách hàng	627.995.464	984.751.514
Cho vay bằng vốn tài trợ, ủy thác đầu tư	382.024.326.091	398.861.451.313
Cho vay đối với tổ chức, cá nhân nước ngoài	3.800.000.000	3.100.000.000
Nợ cho vay được khoan và nợ chờ xử lý	10.525.604.197	10.525.604.197
Tổng	77.321.808.495.520	71.090.741.071.723

- Phân tích chất lượng nợ cho vay

	<u>Cuối kỳ</u>	<u>Đầu kỳ</u>
Nợ đủ tiêu chuẩn	74.092.742.150.717	68.538.435.812.901
Nợ cần chú ý	1.929.527.643.845	1.243.068.444.191
Nợ dưới tiêu chuẩn	268.986.830.986	351.415.095.527
Nợ nghi ngờ	330.870.568.222	225.490.821.722
Nợ có khả năng mất vốn	699.681.301.750	732.330.897.382
Tổng	77.321.808.495.520	71.090.741.071.723

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH
Quý I năm 2020

Mẫu số: - B05/TCTD
(Ban hành theo Thông tư số 49/2014/TT-NHNN
ngày 31/12/2014 của NHNN Việt Nam)

- Phân tích dư nợ theo thời gian

	<u>Cuối kỳ</u>	<u>Đầu kỳ</u>
Nợ ngắn hạn	21.200.158.006.652	19.514.534.127.296
Nợ trung hạn	20.749.686.125.897	20.459.094.866.511
Nợ dài hạn	35.371.964.362.971	31.117.112.077.916
Tổng	77.321.808.495.520	71.090.741.071.723

4. Đối với sự thay đổi (tăng/ giảm) của dự phòng rủi ro tín dụng đối với dư nợ cho vay khách hàng

	<u>Dự phòng chung</u>	<u>Dự phòng cụ thể</u>
<u>Kỳ này</u>		
Số dư đầu kỳ	512.532.145.711	212.203.706.689
Dự phòng rủi ro trích lập trong kỳ / (Hoàn nhập dự phòng trong kỳ)	41.798.267.939	328.159.912.137
Dự phòng đã sử dụng để xử lý rủi ro trong kỳ		(196.387.595.496)
Số dư cuối kỳ	554.330.413.650	343.976.023.330
<u>Kỳ trước</u>		
Số dư đầu kỳ	402.217.551.245	163.127.352.260
Dự phòng rủi ro trích lập trong kỳ / (Hoàn nhập dự phòng trong kỳ)	45.000.000.000	113.494.326.149
Dự phòng đã sử dụng để xử lý rủi ro trong kỳ		(208.896.672.140)
Số dư cuối kỳ	447.217.551.245	67.725.006.269

5. Chứng khoán đầu tư

	<u>Cuối kỳ</u>	<u>Đầu kỳ</u>
5.1. Chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán		
a. Chứng khoán Nợ	19.107.948.376.514	22.868.572.619.583
- Do Chính phủ phát hành	12.154.730.556.223	14.907.201.876.123
- Do các TCTD khác trong nước phát hành	5.500.000.000.409	6.500.008.456.155
- Do các TCKT trong nước phát hành	1.453.217.819.882	1.461.362.287.305
b. Chứng khoán Vốn	65.554.809.147	65.554.809.147
- Do các TCTD khác trong nước phát hành	14.236.945.147	14.236.945.147
- Do các TCKT trong nước phát hành	51.317.864.000	51.317.864.000
c. Dự phòng rủi ro chứng khoán SSDB	(58.539.534.167)	(60.413.695.398)
Tổng	19.114.963.651.494	22.873.713.733.332
Tổng chứng khoán đầu tư	19.114.963.651.494	22.873.713.733.332

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH
Quý I năm 2020Mẫu số: - B05/TCTD
(Ban hành theo Thông tư số 49/2014/TT-NHNN
ngày 31/12/2014 của NHNN Việt Nam)

6. Góp vốn, đầu tư dài hạn

- Phân tích giá trị đầu tư theo loại hình đầu tư

	<u>Cuối kỳ</u>	<u>Đầu kỳ</u>
Đầu tư vào công ty con	25.000.000.000	25.000.000.000
Các khoản đầu tư vào công ty liên doanh	-	-
Các khoản đầu tư vào công ty liên kết	-	-
Các khoản đầu tư dài hạn khác	24.540.000.000	24.540.000.000
Dự phòng giảm giá đầu tư dài hạn	(19.701.524.182)	(19.701.524.182)
Tổng	29.838.475.818	29.838.475.818



Ngân Hàng Phương Đông
THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH
Quý I năm 2020

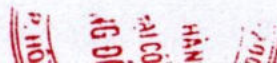
Điềm tin và thịnh vượng

Mẫu số: - B05/TCTD

(Ban hành theo Thông tư số 49/2014/TT-NHNN
ngày 31/12/2014 của NHNN Việt Nam)

- **Danh sách các công ty đầu tư dài hạn :**

	31/03/2020			31/12/2019		
	Mệnh giá VND	Giá trị ghi sổ VND	% sở hữu của Ngân hàng	Mệnh giá VND	Giá trị ghi sổ VND	% sở hữu của Ngân hàng
Đầu tư vào các tổ chức kinh tế						
Công ty CP Quản lý Đầu tư Thành Việt	8.800.000.000	9.350.000.000	10,00	8.800.000.000	9.350.000.000	10,00
Công ty CP Đầu tư Ánh Sáng Chung	8.690.000.000	8.690.000.000	4,35	8.690.000.000	8.690.000.000	4,35
Công ty CP Khách sạn Sài Gòn Tourane	3.000.000.000	3.000.000.000	10,00	3.000.000.000	3.000.000.000	10,00
Công ty CP Bất động sản Bến Thành - Đức Khải	1.500.000.000	1.500.000.000	8,40	1.500.000.000	1.500.000.000	8,40
Công ty CP ĐTPT Hạ tầng Quảng Nam	3.000.000.000	2.000.000.000	6,00	3.000.000.000	2.000.000.000	6,00
	24.990.000.000	24.540.000.000		24.990.000.000	24.540.000.000	



7. Các khoản nợ Chính phủ và NHNN

	<u>Cuối kỳ</u>	<u>Đầu kỳ</u>
7.1. Vay NHNN		
Vay theo hồ sơ tín dụng	165.974.983.022	170.256.322.260
Tổng	165.974.983.022	170.256.322.260

8. Tiền gửi và vay các TCTD khác

	<u>Cuối kỳ</u>	<u>Đầu kỳ</u>
8.1. Tiền gửi của các TCTD khác		
a. Tiền gửi không kỳ hạn	5.461.381.366	6.015.020.646
- Bằng VND	5.461.381.366	6.015.020.646
b. Tiền gửi có kỳ hạn	11.257.380.000.000	13.687.930.000.000
- Bằng VND	9.322.590.000.000	10.281.205.000.000
- Bằng ngoại tệ	1.934.790.000.000	3.406.725.000.000
Tổng	11.262.841.381.366	13.693.945.020.646
8.2. Vay các TCTD khác		
- Bằng VND	1.956.778.640.312	4.123.931.765.421
- Bằng ngoại tệ	509.517.455.741	550.988.920.721
Tổng	2.466.296.096.053	4.674.920.686.142
Tổng tiền gửi và vay các TCTD khác	13.729.137.477.419	18.368.865.706.788

9. Tiền gửi của khách hàng

- Thuyết minh theo loại tiền gửi

	<u>Cuối kỳ</u>	<u>Đầu kỳ</u>
Tiền, vàng gửi không kỳ hạn	7.317.219.305.810	7.975.302.683.335
- Tiền gửi không kỳ hạn bằng VND	6.784.271.825.090	7.428.729.666.334
- Tiền gửi không kỳ hạn bằng vàng, ngoại tệ	532.947.480.720	546.573.017.001
Tiền, vàng gửi có kỳ hạn	64.365.386.150.705	60.709.781.127.574
- Tiền gửi có kỳ hạn bằng VND	63.551.599.052.138	59.862.762.722.336
- Tiền gửi có kỳ hạn bằng vàng và ngoại tệ	813.787.098.567	847.018.405.238
Tiền gửi vốn chuyên dùng	120.777.997.291	167.955.885.728
Tiền gửi ký quỹ	232.807.490.700	366.777.814.106
Tổng	72.036.190.944.506	69.219.817.510.743

10. Phát hành giấy tờ có giá

	<u>Cuối kỳ</u>	<u>Đầu kỳ</u>
Kỳ phiếu từ 12 tháng tới 5 năm	37.038.444.150	94.565.982.207
Trái phiếu từ 12 tháng tới 5 năm	8.700.000.000.000	9.700.000.000.000
Trái phiếu từ 5 năm trở lên	60.000.000.000	60.000.000.000
Chứng chỉ tiền gửi dưới 12 tháng	300.000.000.000	350.000.000.000
Chứng chỉ tiền gửi từ 12 tháng tới 5 năm	4.460.000.000.000	1.560.000.000.000
Tổng	13.557.038.444.150	11.764.565.982.207

11. Các khoản phải trả và công nợ khác

	<u>Cuối kỳ</u>	<u>Đầu kỳ</u>
Các khoản phải trả nội bộ	6.090.191.903	4.706.221.797
Các khoản phải trả bên ngoài	823.780.484.980	855.363.951.514
Quỹ khen thưởng phúc lợi	14.597.035.681	14.633.535.681
Tổng	844.467.712.564	874.703.708.992

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

	<u>Số dư đầu kỳ</u> <u>VND</u>	<u>Phát sinh trong kỳ</u>		<u>Số dư cuối kỳ</u> <u>VND</u>
		<u>Số phải nộp</u> <u>VND</u>	<u>Số đã nộp</u> <u>VND</u>	
Thuế giá trị gia tăng	6.252.441.727	4.857.438.941	8.125.873.434	2.984.007.234
Thuế thu nhập doanh nghiệp	259.847.338.039	221.381.335.959	259.847.338.039	221.381.335.959
Thuế thu nhập cá nhân	11.450.226.762	56.324.578.749	43.836.455.528	23.938.349.983
Thuế nhà thầu	63.059.530	941.991.844	510.931.028	494.120.346
Thuế nhà đất	-	3.229.668	3.229.668	-
Các loại thuế khác	-	132.000.000	132.000.000	-
Tổng cộng	277.613.066.058	283.640.575.161	312.455.827.697	248.797.813.522

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH
Quý I năm 2020

Mẫu số: - B05/TCTD
(Ban hành theo Thông tư số 49/2014/TT-NHNN
ngày 31/12/2014 của NHNN Việt Nam)

13. Vốn và quỹ của Tổ chức tín dụng

Báo cáo tình hình thay đổi vốn chủ sở hữu

Số dư đầu kỳ	Vốn góp/ Vốn điều lệ	Thặng dư vốn cổ phần	Chênh lệch tỷ giá hối đoái	Quỹ dự phòng tài chính	Quỹ dự trữ bổ sung vốn điều lệ	Quỹ khác thuộc vốn chủ sở hữu	Lợi nhuận sau thuế chưa phân phối/ Lỗ lũy kế	Tổng cộng
Số dư đầu kỳ	7.898.570.750.000	151.217.253.124	-	768.121.225.488	307.449.491.138	374.056.888	2.380.920.145.615	11.506.652.922.253
Tăng trong kỳ	-	-	16.399.387.910	-	-	-	884.533.642.263	900.933.030.173
- Tăng trong kỳ			16.399.387.910					16.399.387.910
- Lợi nhuận tăng trong kỳ						-	884.533.642.263	884.533.642.263
Giảm trong kỳ	-	-	-	-	-	-	-	-
- Sử dụng trong kỳ		-	-	-	-	-		-
Số dư cuối kỳ	7.898.570.750.000	151.217.253.124	16.399.387.910	768.121.225.488	307.449.491.138	374.056.888	3.265.453.787.878	12.407.585.952.426

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

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

	<u>Kỳ này</u>	<u>Kỳ trước</u>
Thu nhập lãi tiền gửi	60.746.032.543	60.977.949.277
Thu nhập lãi cho vay khách hàng	2.198.542.400.705	1.689.476.698.127
Thu lãi từ kinh doanh, đầu tư chứng khoán	296.712.818.725	339.839.812.978
Thu từ nghiệp vụ bảo lãnh	42.385.920.671	25.164.283.385
Thu khác từ hoạt động tín dụng	21.482.228.719	39.384.083.497
Tổng	2.619.869.401.363	2.154.842.827.264

15. Chi phí lãi và các khoản chi phí tương tự

	<u>Kỳ này</u>	<u>Kỳ trước</u>
Trả lãi tiền gửi	1.122.784.009.010	958.918.782.367
Trả lãi tiền vay	81.322.064.281	84.651.006.582
Trả lãi phát hành giấy tờ có giá	200.261.105.034	153.396.731.930
Chi phí hoạt động tín dụng khác	34.944.684.266	59.087.025.193
Tổng	1.439.311.862.591	1.256.053.546.072

16. Lãi/ lỗ thuần từ hoạt động kinh doanh (mua bán) chứng khoán kinh doanh

	<u>Kỳ này</u>	<u>Kỳ trước</u>
Thu nhập từ mua bán chứng khoán kinh doanh	5.145.160.000	24.133.635.802
Chi phí về mua bán chứng khoán kinh doanh	65.000.000	7.694.000.000
Lãi/ (Lỗ) thuần từ hoạt động mua bán chứng khoán kinh doanh	5.080.160.000	16.439.635.802

17. Lãi/ lỗ thuần từ hoạt động kinh doanh (mua bán) chứng khoán đầu tư

	<u>Kỳ này</u>	<u>Kỳ trước</u>
Thu nhập từ mua bán chứng khoán đầu tư	722.485.714.342	201.147.319.973
Chi phí về mua bán chứng khoán đầu tư	71.828.725.854	6.993.047.126
Dự phòng rủi ro chứng khoán đầu tư	1.874.161.231	
Lãi/ (Lỗ) thuần từ hoạt động kinh doanh chứng khoán đầu tư	652.531.149.719	194.154.272.847

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH
Quý I năm 2020

Mẫu số: - B05/TCTD
(Ban hành theo Thông tư số 49/2014/TT-NHNN
ngày 31/12/2014 của NHNN Việt Nam)

18. Chi phí hoạt động

	<u>Kỳ này</u>	<u>Kỳ trước</u>
1. Chi nộp thuế và các khoản phí, lệ phí	718.729.528	1.066.338.463
2. Chi phí cho nhân viên	171.949.198.293	198.647.769.381
Trong đó: - Chi lương và phụ cấp	130.942.715.530	154.588.957.628
- Các khoản chi đóng góp theo lương	27.775.978.414	30.404.083.568
- Chi trợ cấp	141.531.667	79.600.000
3. Chi về tài sản	84.938.668.263	92.293.323.292
- Trong đó khấu hao tài sản cố định	22.625.124.318	18.452.841.621
4. Chi cho hoạt động quản lý công vụ	253.995.564.507	319.754.830.974
Trong đó:		
- Công tác phí	6.348.576.720	13.597.158.293
- Chi về các HĐ đoàn thể của TCTD	25.000.000	63.933.907
5. Chi nộp phí bảo hiểm, bảo toàn tiền gửi của khách hàng	15.617.124.001	13.423.532.334
6. Chi phí dự phòng		
Tổng	527.219.284.592	625.185.794.444

VII. CÁC THÔNG TIN KHÁC

19. Giao dịch với các bên liên quan

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

(a) Trực tiếp hoặc gián tiếp qua một hay nhiều bên trung gian, bên này:

- ▶ Kiểm soát hoặc bị kiểm soát hoặc chịu sự kiểm soát chung bởi Ngân hàng (bao gồm các công ty mẹ, công ty con);
- ▶ Có vốn góp vào Ngân hàng và do đó có ảnh hưởng đáng kể tới Ngân hàng;
- ▶ Có quyền đồng kiểm soát Ngân hàng;

(b) Bên liên quan là công ty liên doanh, liên kết mà Ngân hàng là một bên liên doanh, liên kết;

(c) Bên liên quan có thành viên là nhân sự chính trong Ban Quản lý của Ngân hàng hoặc công ty mẹ;

(d) Bên liên quan là thành viên mật thiết trong gia đình của bất kỳ cá nhân nào đã nêu trong điểm (a) hoặc (c);

(e) Bên liên quan là một doanh nghiệp trực tiếp hoặc gián tiếp chịu sự kiểm soát, đồng kiểm soát hoặc chịu ảnh hưởng đáng kể, hoặc có quyền biểu quyết bởi bất kỳ cá nhân nào được đề cập đến trong điểm (c) hoặc (d).

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH
Quý I năm 2020

Mẫu số: - B05/TCTD
(Ban hành theo Thông tư số 49/2014/TT-NHNN
ngày 31/12/2014 của NHNN Việt Nam)

Chi tiết các giao dịch lớn với các bên liên quan trong Quý 1 năm 2020 như sau:

Bên liên quan	Tiền gửi	
	Gửi vào	Rút ra
Tổng Cty Bến Thành – TNHH MTV	177.041.353.613	175.252.494.818
Cty TNHH MTV Chuyển tiền Quốc tế NHTM Phương Đông	20.988.926.435.264	20.982.574.396.247

Chi tiết các khoản phải thu và phải trả các bên liên quan tại ngày 31 tháng 03 năm 2020 như sau:

Bên liên quan	Tiền gửi	Lãi phải trả
Tổng Cty Bến Thành – TNHH MTV	629.257.698.514	13.506.619.615
Cty TNHH MTV Chuyển tiền Quốc tế NHTM Phương Đông	84.113.255.319	669.820

20. Các sự kiện sau ngày lập bảng CĐKT

Không có sự kiện quan trọng nào xảy ra kể từ ngày lập bảng cân đối kế toán yêu cầu phải có các điều chỉnh hoặc thuyết minh trong các báo cáo tài chính.

21. Mức độ tập trung theo khu vực địa lý của các tài sản, công nợ và các khoản mục ngoại bảng

	Tổng dư nợ cho vay	Tổng tiền gửi	Các cam kết tín dụng	CCTC phát sinh	Kinh doanh và đầu tư chứng khoán
Trong nước	78.550.738.816.278	96.294.629.761.260	1.808.610.343.739	1.202.194.690	20.930.953.144.857
Nước ngoài	3.800.000.000	5.071.826.607.922		-	

VIII. QUẢN LÝ RỦI RO TÀI CHÍNH**22. Chính sách quản lý rủi ro liên quan đến các công cụ tài chính**

Việc sử dụng các công cụ tài chính, bao gồm nhận tiền gửi của khách hàng và đầu tư vào các tài sản tài chính có chất lượng cao đã trở thành hoạt động mang tính then chốt giúp Ngân hàng đạt được mức chênh lệch lãi suất cần thiết. Xét từ khía cạnh quản lý rủi ro, điều này đòi hỏi Ngân hàng kết hợp một cách cân đối giữa các cam kết ngoại bảng (như bảo lãnh và thư tín dụng) với các khoản cho vay (bằng đồng nội tệ cũng như ngoại tệ) đối với các cá nhân và tổ chức thuộc các mức độ tin cậy khác nhau. Bên cạnh đó, Ngân hàng cũng đầu tư một phần vốn lưu động vào các chứng khoán đầu tư hay cho các ngân hàng khác vay. Những rủi ro liên quan đến trao đổi ngoại tệ và thay đổi lãi suất được quản lý thông qua áp dụng hạn mức trạng thái nhằm hạn chế sự tập trung quá mức đồng thời tham gia vào các hoạt động có tác dụng cân bằng lẫn nhau để giảm thiểu rủi ro. Thông qua việc nắm giữ nhiều tài sản là các công cụ tài chính có chất lượng cao, cơ cấu bằng cân đối kế toán của Ngân hàng có đủ khả năng phòng ngừa rủi ro trọng yếu trong quá trình hoạt động kinh doanh và đảm bảo khả năng thanh khoản. Thêm vào đó, Ngân hàng cũng tham gia vào nhiều giao dịch phòng ngừa rủi ro liên quan đến các công cụ tài chính như các cam kết hoán đổi ngoại tệ cho mục đích quản lý rủi ro lãi suất.

Trong quá trình quản lý rủi ro tín dụng, Ngân hàng đã thiết lập quy trình tín dụng trong đó ghi chi tiết các chính sách và thủ tục cho vay cũng như các hướng dẫn thực hiện để chuẩn hóa các hoạt động tín dụng của Ngân hàng. Rủi ro thanh khoản được hạn chế thông qua việc nắm giữ một số lượng cân đối tiền mặt và các khoản tương đương tiền dưới dạng tài khoản Nostro, các khoản tiền gửi có kỳ hạn tại Ngân hàng Nhà nước và các tổ chức tín dụng khác và các giấy tờ có giá. Các tỷ lệ an toàn có tính đến yếu tố rủi ro cũng được sử dụng để quản lý rủi ro thanh khoản. Ngân hàng thường tiến hành đánh giá chênh lệch lãi suất, so sánh với các thị trường trong nước và quốc tế để có những điều chỉnh kịp thời. Thêm vào đó, việc áp dụng các quy trình quản lý rủi ro nội bộ cũng trở nên hiệu quả hơn. Việc đó cho phép Ngân hàng giám sát hiệu quả hơn các biến đổi về vốn và giảm các sai sót có thể xảy ra cũng như những thủ tục phức tạp không cần thiết.

23. Rủi ro tín dụng

Rủi ro tín dụng là khả năng xảy ra tổn thất trong hoạt động ngân hàng của tổ chức tín dụng do khách hàng không thực hiện hoặc không có khả năng thực hiện nghĩa vụ của mình theo cam kết.

Ngân hàng kiểm soát và quản lý rủi ro tín dụng bằng cách thiết lập hạn mức tín dụng tương ứng với mức độ rủi ro mà Ngân hàng có thể chấp nhận được đối với mỗi khách hàng và đối với mỗi lĩnh vực địa lý, ngành nghề.

Ngân hàng đã thiết lập quy trình soát xét chất lượng tín dụng cho phép dự báo sớm những thay đổi về tình hình tài chính, khả năng trả nợ của các bên đối tác dựa trên các yếu tố định tính, định lượng. Hạn mức tín dụng đối với mỗi khách hàng được thiết lập thông qua việc sử dụng hệ thống xếp hạng tín dụng, trong đó mỗi khách hàng được xếp loại ở một mức độ rủi ro. Mức độ rủi ro này có thể được sửa đổi, cập nhật thường xuyên.

24. Rủi ro thị trường

24.1 Rủi ro lãi suất

Rủi ro lãi suất là những rủi ro phát sinh từ sự biến động về lãi suất làm thay đổi nguồn thu nhập lãi và/hoặc giá trị kinh tế của Ngân hàng.

Độ nhạy đối với lãi suất

Việc phân tích độ nhạy rủi ro lãi suất được Ngân hàng thực hiện định kỳ hàng tháng và báo cáo lên Hội đồng Quản lý tài sản và Nợ phải trả kể từ cuối tháng 11/2014.

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.

Thông tin về phân tích độ nhạy lãi suất sẽ được trình bày khi có các hướng dẫn cụ thể về cách thức thực hiện.

Ngoài ra, Ngân hàng cũng tham gia vào nhiều giao dịch phòng ngừa rủi ro liên quan đến các công cụ phái sinh như hoán đổi lãi suất cho mục đích quản lý rủi ro lãi suất.

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

Kỳ hạn định lại lãi suất thực tế là kỳ hạn còn lại tính từ thời điểm lập báo cáo tài chính 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 đầu tư và chứng khoán kinh doanh 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 đáo hạn thực tế tính từ thời điểm lập báo cáo tài chính;
 - 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 thời điểm lập báo cáo tài chính;
- ▶ Kỳ hạn định lại lãi suất thực tế của các khoản tiền gửi và cho vay các TCTD; các khoản cho vay khách hàng; các khoản nợ Chính phủ và Ngân hàng Nhà nước Việt Nam; các khoản tiền gửi và vay các Tổ chức tín dụng 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 đáo hạn thực tế tính từ thời điểm lập báo cáo tài chính;

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH
Quý I năm 2020

Mẫu số: - B05/TCTD
(Ban hành theo Thông tư số 49/2014/TT-NHNN
ngày 31/12/2014 của NHNN Việt Nam)

- 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 thời điểm lập báo cáo tài chính;
- ▶ 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 thời điểm lập báo cáo tài chính riêng;
- 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 thời điểm lập báo cáo tài chính;
- ▶ 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 chỉ 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 thời điểm lập báo cáo tài chính;
- ▶ Kỳ hạn định lại lãi suất của khoản mục các khoản nợ khác được xếp loại vào khoản mục không chịu lãi.

NG
PH
ÔNG
HỒ CH

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH
Quý I năm 2020

Mẫu số: - B05/TCTD
(Ban hành theo Thông tư số 49/2014/TT-NHNN
ngày 31/12/2014 của NHNN Việt Nam)

24.1. **Rủi ro lãi suất (tiếp theo)**

		Điều chỉnh lãi suất trong biên độ thời gian							
Quá hạn VND	Không chịu lãi VND	Đến 1 tháng VND	Từ 1 đến 3 tháng VND	Từ 3 đến 6 tháng VND	Từ 6 đến 12 tháng VND	Từ 1 đến 5 năm VND	Trên 5 năm VND	Tổng cộng VND	
Tài sản									
Tiền mặt, vàng bạc, đá quý	-	777.148.141.835	-	-	-	-	-	777.148.141.835	
Tiền gửi tại NHNN	-	-	2.300.692.183.665	-	-	-	-	2.300.692.183.665	
Tiền, vàng gửi và cho vay các TCTD khác (*)	-	-	7.341.578.629.162	7.043.712.746.331	119.112.470.668	-	-	14.504.403.846.161	
Chứng khoán kinh doanh (*)	-	-	-	891.807.959.196	-	816.102.000.000	-	1.707.909.959.196	
Các công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác	-	1.202.194.690	-	-	-	-	-	1.202.194.690	
Cho vay khách hàng (*)	3.229.066.344.803	-	13.013.859.576.140	28.092.505.772.747	24.444.553.533.033	5.331.350.331.739	2.881.054.201.105	77.321.808.495.520	
Chứng khoán đầu tư (*)	-	962.236.585.661	50.000.000.000	2.015.000.000.000	690.600.000.000	1.738.000.000.000	8.263.000.000.000	19.173.503.185.661	
Góp vốn, đầu tư dài hạn (*)	-	49.540.000.000	-	-	-	-	-	49.540.000.000	
Tài sản cố định và bất động sản đầu tư	-	603.415.990.247	-	-	-	-	-	603.415.990.247	
Tài sản Có khác (*)	4.800.000.000	3.576.535.732.610	-	-	-	-	-	3.581.335.732.610	
Tổng tài sản	3.233.866.344.803	5.970.078.645.043	22.706.130.388.967	38.043.026.478.274	25.254.266.003.701	7.885.452.331.739	11.144.054.201.105	120.020.959.729.585	
Nợ phải trả									
Các khoản nợ Chính phủ và NHNN	-	-	-	36.974.983.022	129.000.000.000	-	-	165.974.983.022	
Tiền gửi và vay từ NHNN và các TCTD khác	-	-	7.780.282.660.530	5.167.166.722.099	210.158.131.920	367.564.815.558	202.828.678.800	13.729.137.477.419	
Tiền gửi của khách hàng	-	-	23.745.665.109.617	13.957.613.644.811	20.681.454.444.901	12.211.657.906.244	1.411.799.838.933	72.036.190.944.506	
Các công cụ tài chính phái sinh và các khoản nợ tài chính khác	-	-	-	-	-	-	-	-	
Vốn tài trợ, ủy thác đầu tư, cho vay mà TCTD chịu rủi ro	-	-	132.147.400.000	403.679.322.000	575.065.687.500	5.669.362.500	3.273.636.367.979	4.510.385.599.160	
Phát hành giấy tờ có giá	-	-	910.747.430.000	18.099.500.000	368.126.890.150	1.510.064.624.000	10.750.000.000.000	13.557.038.444.150	
Các khoản nợ khác	-	2.633.298.833.573	-	-	-	-	-	2.633.298.833.573	
Tổng nợ phải trả	-	2.633.298.833.573	32.568.842.600.147	19.583.534.171.932	21.963.805.154.471	14.094.956.708.302	15.638.264.885.712	106.632.026.281.830	
Mức chênh lệch nhạy cảm với lãi suất nội bảng	3.233.866.344.803	3.336.779.811.470	(9.862.712.211.180)	18.459.492.306.342	3.290.460.849.230	(6.209.504.376.563)	(4.494.210.684.607)	13.388.933.447.755	
Các cam kết ngoại bảng có tác động tới mức độ nhạy cảm với lãi suất của các TS và công nợ (ròng)	-	-	-	-	-	-	-	-	
Mức chênh lệch nhạy cảm với lãi suất	3.233.866.344.803	3.336.779.811.470	(9.862.712.211.180)	18.459.492.306.342	3.290.460.849.230	(6.209.504.376.563)	(4.494.210.684.607)	13.388.933.447.755	

(*) : Không bao gồm dự phòng

24.2. Rủi ro tiền tệ

Rủi ro tiền tệ là rủi ro mà giá trị của các công cụ tài chính bị thay đổi xuất phát từ những thay đổi về tỷ giá.

Ngân hàng được thành lập và hoạt động tại Việt Nam với đồng tiền báo cáo là VND, đồng tiền giao dịch chính của Ngân hàng cũng là VND. Các khoản cho vay và ứng trước khách hàng của Ngân hàng chủ yếu bằng VND, một phần bằng đô la Mỹ. Tuy nhiên, một số tài sản khác của Ngân hàng lại bằng các đồng tiền khác ngoài VND và đô la Mỹ. Ngân hàng đã đưa ra một hệ thống hạn mức để quản lý trạng thái của các đồng tiền. Trạng thái đồng tiền được quản lý trên cơ sở hàng ngày và chiến lược phòng ngừa rủi ro được Ngân hàng sử dụng để đảm bảo rằng trạng thái của các đồng tiền được duy trì trong hạn mức đã thiết lập.

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH
Quý I năm 2020

Mẫu số: - B05/TCTD
(Ban hành theo Thông tư số 49/2014/TT-NHNN
ngày 31/12/2014 của NHNN Việt Nam)

Phân loại tài sản và công nợ theo loại tiền tệ đã được quy đổi sang VND tại ngày 31 tháng 03 năm 2020 như sau:

	<i>EUR được quy đổi VND</i>	<i>USD được quy đổi VND</i>	<i>Giá trị vàng tiền tệ được quy đổi VND</i>	<i>Các ngoại tệ khác được quy đổi VND</i>	<i>Tổng cộng VND</i>
Tài sản					
Tiền mặt, vàng bạc, đá quý	81.125.346.201	150.440.115.540	4.113.500.000	3.589.221.794	239.268.183.535
Tiền gửi tại NHNN	-	119.584.217.460	-	-	119.584.217.460
Tiền, vàng gửi và cho vay các TCTD khác (*)	10.395.744.801	2.829.353.721.030	-	1.695.469.439.560	4.535.218.905.391
Các công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác	(75.575.450.000)	1.231.687.361.190	-	(1.626.971.347.500)	(470.859.436.310)
Cho vay khách hàng (*)	-	4.041.838.616.373	-	-	4.041.838.616.373
Tài sản có khác	30.314.705.668	643.531.888.813	-	-	673.846.594.481
Tổng tài sản	46.260.346.670	9.016.435.920.406	4.113.500.000	72.087.313.854	9.138.897.080.930
Nợ phải trả					
Tiền gửi và vay từ NHNN và các TCTD khác	18.346.592.000	2.425.960.863.741	-	-	2.444.307.455.741
Tiền gửi của khách hàng	14.455.399.715	1.367.418.451.649	-	55.835.332.909	1.437.709.184.273
Các công cụ tài chính phái sinh và các khoản nợ tài chính khác	-	-	-	-	-
Vốn tài trợ, uỷ thác đầu tư, cho vay mà TCTD chịu rủi ro	-	4.175.371.200.000	-	-	4.175.371.200.000
Phát hành giấy tờ có giá	-	-	-	-	-
Các tài sản nợ khác	6.517.151.986	104.978.309.370	6.290.900	4.759.641.066	116.261.393.322
Tổng nợ phải trả	39.319.143.701	8.073.728.824.760	6.290.900	60.594.973.975	8.173.649.233.336
Trạng thái tiền tệ nội bảng	6.941.202.969	942.707.095.646	4.107.209.100	11.492.339.879	965.247.847.594
Trạng thái tiền tệ ngoại bảng	(2.606.050.000)	(1.056.233.478.300)	-	(2.912.500.000)	(1.061.752.028.300)
Trạng thái tiền tệ nội bảng, ngoại bảng	4.335.152.969	(113.526.382.654)	4.107.209.100	8.579.839.879	(96.504.180.706)

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH
Quý I năm 2020

Mẫu số: - B05/TCTD
(Ban hành theo Thông tư số 49/2014/TT-NHNN
ngày 31/12/2014 của NHNN Việt Nam)

24.3. Rủi ro thanh khoản

	Quá hạn		Trong hạn					Tổng cộng VND
	Trên 3 tháng VND	Đến 3 tháng VND	Đến 1 tháng VND	Từ 1 - 3 tháng VND	Từ 3 - 12 tháng VND	Từ 1 - 5 năm VND	Trên 5 năm VND	
Tài sản								
Tiền mặt, vàng bạc, đá quý	-	-	777.148.141.835	-	-	-	-	777.148.141.835
Tiền gửi tại NHNN	-	-	2.300.692.183.665	-	-	-	-	2.300.692.183.665
Tiền, vàng, gửi và cho vay các TCTD khác (*)	-	-	7.342.472.456.472	7.042.828.471.731	119.102.917.958	-	-	14.504.403.846.161
Chứng khoán kinh doanh (*)	-	-	-	891.807.959.196	816.102.000.000	-	-	1.707.909.959.196
Các công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác	-	-	65.828.207.608	(11.739.863.932)	(52.999.418.986)	113.270.000	-	1.202.194.690
Cho vay khách hàng (*)	1.299.538.700.958	1.929.527.643.845	3.323.770.179.888	6.423.815.551.244	12.764.796.730.173	20.426.206.399.624	31.154.153.289.788	77.321.808.495.520
Chứng khoán đầu tư (*)	-	-	49.982.740.560	1.300.000.000.000	2.168.245.406.192	9.582.279.475.532	6.072.995.563.377	19.173.503.185.661
Góp vốn, đầu tư dài hạn (*)	-	-	-	-	-	-	49.540.000.000	49.540.000.000
Tài sản cố định và bất động sản đầu tư	-	-	-	-	-	-	603.415.990.247	603.415.990.247
Tài sản Có khác (*)	4.800.000.000	-	47.461.415.328	234.783.714.184	442.415.612.977	2.508.920.220.294	342.954.769.827	3.581.335.732.610
Tổng tài sản	1.304.338.700.958	1.929.527.643.845	13.907.355.325.356	15.881.495.832.423	16.257.663.248.314	32.517.519.365.450	38.223.059.613.239	120.020.959.729.585
Nợ phải trả								
Các khoản nợ Chính phủ và NHNN	-	-	-	36.510.289.537	129.464.693.485	-	-	165.974.983.022
Tiền gửi và vay từ NHNN và các TCTD khác	-	-	7.782.714.380.388	5.164.724.333.149	577.733.616.570	202.828.678.800	1.136.468.512	13.729.137.477.419
Tiền gửi của khách hàng	-	-	23.628.907.343.533	13.958.124.750.982	33.006.921.039.127	1.413.610.510.864	28.627.300.000	72.036.190.944.506
Các công cụ tài chính phái sinh và các khoản nợ tài chính khác	-	-	-	-	-	-	-	-
Vốn tài trợ, ủy thác đầu tư, cho vay mà TCTD chịu rủi ro	-	-	132.188.200.000	404.456.922.000	580.267.050.000	3.273.285.967.979	120.187.459.181	4.510.385.599.160
Phát hành giấy tờ có giá	-	-	910.747.430.000	18.099.500.000	1.818.191.514.150	10.810.000.000.000	-	13.557.038.444.150
Các khoản nợ khác	-	-	363.837.973.290	369.201.270.918	1.439.485.792.800	460.471.404.765	302.391.800	2.633.298.833.573
Tổng nợ phải trả	-	-	32.818.395.327.211	19.951.117.066.586	37.552.063.706.132	16.160.196.562.408	150.253.619.493	106.632.026.281.830
Mức chênh lệch thanh khoản ròng	1.304.338.700.958	1.929.527.643.845	(18.911.040.001.855)	(4.069.621.234.163)	(21.294.400.457.818)	16.357.322.803.042	38.072.805.993.746	13.388.933.447.755

Ghi chú: tổng tài sản thể hiện giá trị gộp và chưa loại trừ phần dự phòng rủi ro tín dụng và giảm giá chứng khoán

Rủi ro thanh khoản (tiếp theo)

Rủi ro thanh khoản là rủi ro do: (i) Ngân hàng không có khả năng thực hiện các nghĩa vụ tại thời điểm phát sinh nghĩa vụ tài chính; hoặc (ii) Ngân hàng có khả năng thực hiện nghĩa vụ 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 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 lập báo cáo tài chính 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 đến hạn của các tài sản và nợ phải trả của Ngân hàng.

- Tiền gửi NHNN 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 thanh toán 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. Ngoài ra, các khoản cho vay khách hàng được thể hiện bằng giá trị không tính đến dự phòng rủi ro.
- 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.
- Thời gian đến hạn của tài sản cố định được xác định dựa vào thời gian sử dụng hữu ích còn lại của tài sản.
- Các khoản tiền gửi và tiền vay từ các tổ chức tín dụng khác và các khoản tiền gửi của

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH
Quý I năm 2020

Mẫu số: - B05/TCTD
(Ban hành theo Thông tư số 49/2014/TT-NHNN
ngày 31/12/2014 của NHNN Việt Nam)


khách hàng được xác định dựa vào tính chất của các khoản 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).

25. Tỷ giá một số loại ngoại tệ vào thời điểm cuối quý

	31/03/2020 VND	31/12/2019 VND
USD	23.595,00	23.175,00
EUR	26.060,50	26.092,00
GBP	29.125,00	30.507,00
JPY	217,495	213,27
CAD	16.756,50	17.877,00
AUD	14.620,50	16.304,00
SGD	16.588,00	17.232,00
KRW	20,460	21,15
CNY	3.327,50	3.321,50
THB	747,720	803,76
CHF	24.870,00	24.294,00
NZD	14.494,00	15.950,00
HKD	2.998,61	2.973,39
SEK	2.304,86	2.469,09
TWD	768,85	770,28
Vàng SJC (chì)	4.750.000	4.255.000

TP. HCM, ngày 24 tháng 04 năm 2020

Người lập



Trương Ngọc Thanh

Kế toán trưởng



Nguyễn Thị Thúy

Tổng Giám đốc



