



Niềm tin và thịnh vượng

BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT QUÝ III NĂM 2020

**NGÂN HÀNG TMCP PHƯƠNG ĐÔNG
41 VÀ 45 LÊ DUẨN, QUẬN 1, TP.HCM, VIỆT NAM**

BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN HỢP NHẤT

tại ngày 30 tháng 09 năm 2020

	Thuyết minh	Số cuối quý VND	Số đầu năm VND
TÀI SẢN			
Tiền mặt, vàng bạc, đá quý		729.453.939.508	712.715.793.026
Tiền gửi tại Ngân hàng Nhà nước Việt Nam ("NHNN")		1.624.139.058.383	2.072.665.956.459
Tiền, vàng gửi tại các TCTD khác và cho vay các TCTD khác		6.209.942.002.625	17.493.631.511.831
Tiền, vàng gửi tại TCTD khác		5.453.824.404.230	14.352.506.292.012
Cho vay các TCTD khác		756.117.598.395	3.141.125.219.819
Dự phòng rủi ro cho vay các TCTD khác		-	-
Chứng khoán kinh doanh	1	2.591.374.000.000	496.581.000.000
Chứng khoán kinh doanh		2.591.374.000.000	496.581.000.000
Dự phòng chứng khoán kinh doanh		-	-
Các công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác	2	56.422.177.627	70.802.974.907
Cho vay khách hàng		78.251.989.485.974	70.366.005.219.323
Cho vay khách hàng	3	79.178.253.789.449	71.090.741.071.723
Dự phòng rủi ro cho vay khách hàng	4	(926.264.303.475)	(724.735.852.400)
Hoạt động mua nợ		387.075.000.000	-
Mua nợ		390.000.000.000	-
Dự phòng rủi ro hoạt động mua nợ		(2.925.000.000)	-
Chứng khoán đầu tư	5	37.862.963.590.975	22.873.713.733.332
Chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán		37.926.740.062.666	22.934.127.428.730
Chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn		-	-
Dự phòng chứng khoán đầu tư		(63.776.471.691)	(60.413.695.398)
Góp vốn, đầu tư dài hạn	6	2.838.475.818	4.838.475.818
Đầu tư vào công ty con		-	-
Vốn góp liên doanh		-	-
Đầu tư vào công ty liên kết		-	-
Đầu tư dài hạn khác		22.540.000.000	24.540.000.000
Dự phòng giảm giá đầu tư dài hạn		(19.701.524.182)	(19.701.524.182)
Tài sản cố định		554.820.650.912	595.402.569.540
Tài sản cố định hữu hình		279.462.973.469	316.367.768.679
Nguyên giá tài sản cố định		640.731.878.106	645.486.497.178
Hao mòn tài sản cố định		(361.268.904.637)	(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		275.357.677.443	279.034.800.861
Nguyên giá tài sản cố định		441.169.820.814	418.215.816.476
Hao mòn tài sản cố định		(165.812.143.371)	(139.181.015.615)
Bất động sản đầu tư		-	-
Nguyên giá bất động sản đầu tư		-	-
Hao mòn bất động sản đầu tư		-	-
Tài sản có khác		4.603.472.162.702	3.473.613.613.512
Các khoản phải thu		2.627.970.632.687	1.683.912.353.040
Các khoản lãi, phí phải thu		1.566.010.307.783	1.401.523.985.520
Tài sản thuế TNDN hoãn lại		-	-
Tài sản Có khác		414.291.222.232	392.977.274.952
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		132.874.490.544.524	118.159.970.847.748

BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN HỢP NHẤT

tại ngày 30 tháng 09 năm 2020

	Thuyết minh	Số cuối quý VND	Số đầu năm VND
NỢ PHẢI TRẢ			
Các khoản nợ Chính phủ và NHNN	7	156.704.573.562	170.256.322.260
Tiền, vàng gửi và vay các TCTD khác	8	17.342.638.865.616	18.368.865.706.788
Tiền, vàng gửi của các TCTD khác		10.830.265.896.271	13.693.945.020.646
Vay các TCTD khác		6.512.372.969.345	4.674.920.686.142
Tiền gửi của khách hàng	9	77.287.023.068.286	69.142.056.294.441
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		4.727.733.623.194	4.628.453.305.634
Phát hành giấy tờ có giá	10	14.255.064.624.000	11.764.565.982.207
Các khoản nợ khác		3.199.493.762.607	2.578.622.877.650
Các khoản lãi, phí phải trả		1.873.578.552.337	1.701.352.095.988
Thuế TNDN hoãn lại phải trả		-	-
Các khoản phải trả và công nợ khác	11	1.325.915.210.270	877.270.781.662
Dự phòng cho công nợ tiềm ẩn và cam kết ngoại bảng		-	-
TỔNG NỢ PHẢI TRẢ		116.968.658.517.265	106.652.820.488.980
VỐN CHỦ SỞ HỮU			
Vốn và các quỹ	13	15.905.832.027.259	11.507.150.358.768
Vốn của TCTD		10.470.257.047.348	8.049.788.003.124
Vốn điều lệ		8.767.250.750.000	7.898.570.750.000
Vốn đầu tư XDCB		-	-
Thặng dư vốn cổ phần		1.703.006.297.348	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		(3.384.695.603)	-
Chênh lệch đánh giá lại tài sản		-	-
Lợi nhuận chưa phân phối		4.363.014.902.000	2.381.417.582.130
TỔNG NỢ PHẢI TRẢ VÀ VỐN CHỦ SỞ HỮU		132.874.490.544.524	118.159.970.847.748

CÁC CHỈ TIÊU NGOÀI BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN HỢP NHẤT

<i>Thuyết minh</i>	<i>Số cuối quý VND</i>	<i>Số đầu năm VND</i>
Bảo lãnh vay vốn	81.715.425.693	85.085.432.100
Cam kết giao dịch hối đoái	47.739.094.536.758	47.986.481.827.232
Cam kết mua ngoại tệ	2.900.766.411.280	1.185.122.030.475
Cam kết bán ngoại tệ	2.900.510.780.000	1.185.052.450.000
Cam kết giao dịch hối đoái	41.937.817.345.478	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	2.939.778.748.871	1.867.433.114.624
Bảo lãnh khác	13.205.999.597.027	7.236.986.917.528
Các cam kết khác	731.136.535.431	-

TP. HCM, ngày 26 tháng 10 năm 2020

Người lập



Nguyễn Thị Thu Hà

Kế toán trưởng



Nguyễn Thị Thúy



Tổng Giám đốc

PHÓ TỔNG GIÁM ĐỐC

NGÂN HÀNG

THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN

PHƯƠNG ĐÔNG

QUẬN 1 - TP. HỒ CHÍ MINH

Trương Đình Long

KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH HỢP NHẤT

Quý 03 năm 2020

Chỉ tiêu	Thuyết minh	QUÝ 3.2020	QUÝ 3.2019	Số lũy kế từ đầu năm đến cuối Q3.2020	Số lũy kế từ đầu năm đến cuối Q3.2019
Thu nhập lãi và các khoản thu nhập tương tự	14	2.562.279.255.012	2.534.404.108.193	7.782.704.350.879	6.999.172.021.994
Chi phí lãi và các chi phí tương tự	15	(1.474.781.898.152)	(1.456.206.789.482)	(4.391.787.717.044)	(4.025.857.159.960)
THU NHẬP LÃI THUẦN		1.087.497.356.860	1.078.197.318.711	3.390.916.633.835	2.973.314.862.034
Thu nhập từ hoạt động dịch vụ		209.134.318.245	173.011.123.926	578.948.288.687	440.077.008.349
Chi phí hoạt động dịch vụ		(16.116.894.212)	(18.697.933.873)	(52.080.720.401)	(48.627.450.373)
Lãi / lỗ thuần từ hoạt động dịch vụ		193.017.424.033	154.313.190.053	526.867.568.286	391.449.557.976
Lãi thuần từ hoạt động KD ngoại hối		39.162.081.997	8.314.458.779	65.553.586.440	79.419.911.511
Lãi thuần từ mua bán CK kinh doanh	16	45.839.510.000	534.000.000	53.492.070.000	17.916.935.802
Lãi thuần từ mua bán CK đầu tư	17	78.095.342.927	340.974.924.958	874.644.291.584	747.475.635.637
Thu nhập từ góp vốn, mua cổ phần	18	27.600.000	-	1.860.400.000	216.000.000
Thu nhập từ hoạt động khác		48.397.159.681	65.981.794.248	212.416.462.690	203.449.938.725
Chi phí hoạt động khác		(8.920.289.647)	(23.554.595.802)	(61.251.262.681)	(44.766.179.361)
Lãi / lỗ thuần từ hoạt động khác		39.476.870.034	42.427.198.446	151.165.200.009	158.683.759.364
TỔNG THU NHẬP HOẠT ĐỘNG		1.483.116.185.851	1.624.761.090.947	5.064.499.750.154	4.368.476.662.324
CHI PHÍ HOẠT ĐỘNG	19	(553.750.253.272)	(610.852.495.808)	(1.613.043.643.825)	(1.793.910.154.750)
LỢI NHUẬN THUẦN TỪ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH		929.365.932.579	1.013.908.595.139	3.451.456.106.329	2.574.566.507.574
Chi phí dự phòng rủi ro tín dụng		(282.250.489.826)	(189.001.337.448)	(939.992.817.911)	(631.862.778.711)
TỔNG LỢI NHUẬN TRƯỚC THUẾ		647.115.442.753	824.907.257.691	2.511.463.288.418	1.942.703.728.863
Chi phí thuế thu nhập doanh nghiệp		(129.772.976.538)	(165.176.753.216)	(502.902.482.106)	(388.973.457.796)
LỢI NHUẬN SAU THUẾ		517.342.466.215	659.730.504.475	2.008.560.806.312	1.553.730.271.067

TP. HCM, ngày 26 tháng 10 năm 2020

Người lập



Nguyễn Thị Thu Hà

Kế toán trưởng



Nguyễn Thị Thúy

Tổng Giám đốc



BẢNG LƯU CHUYỂN TIỀN TỆ HỢP NHẤT

tại ngày 30 tháng 09 năm 2020

<i>Chỉ Tiêu</i>	<i>Thuyết minh</i>	<i>Số lũy kế từ đầu năm đến cuối Q3.2020</i>	<i>Số lũy kế từ đầu năm đến cuối Q3.2019</i>
LƯU CHUYỂN TIỀN TỪ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH			
Thu nhập lãi và các khoản thu nhập tương tự nhận được		7.618.218.028.616	6.646.126.072.875
Chi phí lãi và các chi phí tương tự đã trả		(4.219.561.260.695)	(3.727.364.969.826)
Thu nhập từ hoạt động dịch vụ nhận được		526.867.568.286	391.449.557.976
Chênh lệch số tiền thực chi từ hoạt động kinh doanh chứng khoán, vàng bạc, ngoại tệ		997.052.724.317	849.164.575.624
Thu nhập khác		50.809.592.781	(29.741.447.667)
Tiền thu các khoản nợ đã được xử lý xoá, bù đắp bằng nguồn dự phòng rủi ro		116.751.506.027	159.060.397.211
Tiền chi trả cho nhân viên và hoạt động quản lý, công vụ		(1.542.613.770.991)	(1.732.935.756.587)
Tiền thuế thu nhập thực nộp trong kỳ		(490.417.350.073)	(279.362.159.698)
Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động kinh doanh trước những thay đổi về tài sản và vốn lưu động		3.057.107.038.268	2.276.396.269.908
Những thay đổi về tài sản hoạt động			
(Tăng)/Giảm các khoản tiền, vàng gửi và cho vay các TCTD khác		2.385.007.621.424	(170.966.030.128)
(Tăng)/Giảm các khoản về kinh doanh chứng khoán		(17.087.405.633.936)	1.750.931.597.081
(Tăng)/Giảm các công cụ tài chính phái sinh khác		14.380.797.280	(3.413.642.941)
(Tăng) các khoản cho vay khách hàng		(8.477.512.717.726)	(11.659.817.227.258)
Giảm nguồn dự phòng để bù đắp tổn thất các khoản (tín dụng, chứng khoán, đầu tư dài hạn)		(735.899.897.956)	(475.809.916.015)
(Tăng)/Giảm khác về tài sản hoạt động		(993.244.059.353)	159.872.449.269
Những thay đổi về công nợ hoạt động			
Tăng/(Giảm) các khoản nợ Chính phủ và NHNN		(13.551.748.698)	(1.294.324.014.250)
Tăng/(Giảm) các khoản tiền gửi, tiền vay các TCTD		(1.026.226.841.172)	(7.080.595.828.748)
Tăng/(Giảm) tiền gửi của khách hàng (bao gồm cả KBNN)		8.144.966.773.845	6.427.938.342.961
Tăng / (Giảm) phát hành giấy tờ có giá (ngoại trừ giấy tờ có giá phát hành được tính vào hoạt động tài chính)		2.490.498.641.793	4.419.556.446.487
Tăng/(Giảm) vốn tài trợ, ủy thác đầu tư, cho vay mà TCTD chịu rủi ro		99.280.317.560	1.741.182.903.762
(Giảm)/Tăng các công cụ tài chính phái sinh và các khoản nợ tài chính khác		-	-
Tăng/ (Giảm) khác về công nợ hoạt động		409.424.695.462	128.272.617.471
Chi từ các quỹ của TCTD		(1.649.800.000)	(4.072.100.000)
Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động kinh doanh		(11.734.824.813.209)	(3.784.848.132.401)

BẢNG LƯU CHUYỂN TIỀN TỆ HỢP NHẤT

tại ngày 30 tháng 09 năm 2020

Chỉ Tiêu	Thuyết minh	Số lũy kế từ đầu năm đến cuối Q3.2020	Số lũy kế từ đầu năm đến cuối Q3.2019
Mua sắm tài sản cố định		(38.233.686.699)	(101.846.581.171)
Tiền thu từ thanh lý, nhượng bán TSCĐ		21.661.592.070	39.509.252.092
Tiền chi từ thanh lý, nhượng bán TSCĐ		-	-
Tiền thu đầu tư góp vốn vào các đơn vị khác		2.000.000.000	-
Tiền thu cổ tức và lợi nhuận được chia từ các khoản đầu tư, góp vốn dài hạn		1.860.400.000	216.000.000
Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động đầu tư		(12.711.694.629)	(62.121.329.079)
LƯU CHUYỂN TIỀN TỪ HOẠT ĐỘNG TÀI CHÍNH			
Tăng vốn điều lệ		2.420.469.044.224	-
Cổ tức trả cho cổ đông, lợi nhuận đã chia		(18.480.159)	(121.588.787)
Tiền thu được do bán cổ phiếu quỹ		-	14.404.815.600
Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động tài chính		2.420.450.564.065	14.283.226.813
Lưu chuyển tiền thuần trong kỳ		(9.327.085.943.773)	(3.832.686.234.667)
Tiền và các khoản tương đương tiền tại thời điểm đầu kỳ		17.137.888.041.497	14.693.804.944.309
Điều chỉnh ảnh hưởng của thay đổi tỷ giá		(3.384.695.603)	6.106.617.750
Tiền và các khoản tương đương tiền tại thời điểm cuối kỳ		7.807.417.402.121	10.867.225.327.392

Người lập



Nguyễn Thị Thu Hà

Kế toán trưởng



Nguyễn Thị Thúy

TP. HCM, ngày 26 tháng 10 năm 2020



Trương Đình Long

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT CHỌN LỌC

Quý III 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 và công ty con 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; cung ứng dịch vụ nhận và chi, trả ngoại tệ.

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT
Quý III năm 2020**Mẫu số: - B05/TCTD- HN**
(Ban hành theo Thông tư số 49/2014/TT-NHNN
ngày 31/12/2014 của Ngân Hàng Nhà Nước VN)**2. Vốn điều lệ**

Tại ngày 30 tháng 09 năm 2020, vốn điều lệ của Ngân hàng là là 8.767.250.750.000 đồng (30/06/2020: 8.767.250.750.000 đồng).

3. Thành phần Hội đồng Quản trị

Các thành viên Hội đồng Quản trị tại ngày 30 tháng 09 năm 2020 như sau :

Họ và tên	Chức vụ
Ông Trịnh Văn Tuấn	Chủ tịch (tái bổ nhiệm ngày 30 tháng 6 năm 2020)
Ông Phan Trung	Thành viên (tái bổ nhiệm ngày 30 tháng 6 năm 2020)
Ông Ngô Hà Bắc	Thành viên (tái bổ nhiệm ngày 30 tháng 6 năm 2020)
Ông Bùi Minh Đức	Thành viên độc lập (bổ nhiệm ngày 30 tháng 6 năm 2020)
Ông Phạm Tri Nguyễn	Thành viên độc lập (bổ nhiệm ngày 30 tháng 6 năm 2020)
Bà Trịnh Thị Mai Anh	Thành viên (bổ nhiệm ngày 30 tháng 6 năm 2020)
Ông ITO TAKESHI	Thành viên (bổ nhiệm ngày 30 tháng 6 năm 2020)
Ông YOSHIZAWA TOSHIKI	Thành viên (bổ nhiệm ngày 30 tháng 6 năm 2020)

Ban Kiểm soát

Các thành viên Ban Kiểm soát tại ngày 30 tháng 09 năm 2020 gồm:

Họ và tên	Chức vụ
Bà Nguyễn Thị Thúy Minh	Trưởng ban kiểm soát (bổ nhiệm ngày 30 tháng 6 năm 2020)
Bà Đặng Thị Quý	Thành viên chuyên trách (bổ nhiệm ngày 30 tháng 6 năm 2020)
Ông Phạm Quang Vinh	Thành viên (bổ nhiệm ngày 30 tháng 6 năm 2020)

CH
HANG
CỘ P
ĐÓN
HỒ CH

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT
Quý III năm 2020

Mẫu số: - B05/TCTD- HN
(Ban hành theo Thông tư số 49/2014/TT-NHNN
ngày 31/12/2014 của Ngân Hàng Nhà Nước VN)

4. Ban Điều hành và Ban Giám đốc Khối

Các thành viên Ban Điều hành và Ban Giám đốc Khối tại ngày 30 tháng 09 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 (miễn nhiệm ngày 01 tháng 08 năm 2020)
Ông SANJEEV NANAVATI	Cố vấn HĐQT kiêm Giám đốc Chiến lược kiêm Giám đốc Khối RB (bổ nhiệm ngày 30 tháng 07 năm 2020)
Ông Lê Thanh Quý Ngọc	Giám đốc Khối Quản lý rủi ro
Ông Dư Xuân Vũ	Giám đốc Khối Công nghệ
Ông Nguyễn Thành Phú	Giám đốc Khối Khách hàng đại chúng
Bà Nguyễn Thị Thúy	Giám đốc Tài chính kiêm Kế toán trưởng

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 30 tháng 09 năm 2020, Ngân hàng Phương Đông có một (01) Hội sở chính, bốn mươi ba (43) 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 30 tháng 09 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 "OIMT" được thành lập theo Giấy chứng nhận đăng ký doanh nghiệp số 0314327542 ngày 03 tháng 04 năm 2017 với tỷ lệ vốn góp 100%.

7. Cán bộ, công nhân viên

Tổng số cán bộ công nhân viên của Ngân hàng và công ty con vào ngày 30 tháng 09 năm 2020 là 4.375 người (ngày 30 tháng 06 năm 2020: 5.653 người).

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

1. Kỳ kế toán năm

Năm tài chính của Ngân hàng và Công ty con 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

Báo cáo tài chính hợp nhất 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 hợp nhất 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 hợp nhất 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 báo cáo tài chính hợp nhất 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 hợp nhất 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 hợp nhất, báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất, báo cáo lưu chuyển tiền tệ hợp nhất 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 hợp nhất và kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất và lưu chuyển tiền tệ hợp nhất 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.

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT
Quý III năm 2020Mẫu số: - B05/TCTD- HN
(Ban hành theo Thông tư số 49/2014/TT-NHNN
ngày 31/12/2014 của Ngân Hàng Nhà Nước VN)

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.

2. Nguyên tắc thực hiện hợp nhất báo cáo tài chính

Báo cáo tài chính hợp nhất bao gồm báo cáo tài chính của Ngân hàng và của Công ty con tại ngày kết thúc kỳ báo cáo. Báo cáo tài chính của Công ty con có cùng niên độ lập báo cáo và sử dụng các chính sách kế toán một cách nhất quán với Ngân hàng.

Tất cả các số dư và các giao dịch nội bộ, kể cả các khoản lãi chưa thực hiện phát sinh từ các giao dịch nội bộ đã được loại trừ hoàn toàn.

Báo cáo tài chính của Công ty con được hợp nhất vào báo cáo tài chính của Ngân hàng theo phương pháp hợp nhất toàn phần bắt đầu từ ngày Ngân hàng có quyền kiểm soát. Sự kiểm soát tồn tại khi Ngân hàng có quyền, trực tiếp hay gián tiếp, chi phối các chính sách tài chính và hoạt động của đơn vị nhằm thu được lợi ích từ các hoạt động của đơn vị đó. Kết quả hoạt động kinh doanh của Công ty con mới được mua hoặc mới được thanh lý trong năm được hạch toán vào báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất một cách hợp lý tính từ ngày mua hoặc tính đến ngày thanh lý.

3. Công cụ tài chính phái sinh*Các hợp đồng kỳ hạn tiền tệ và các hợp đồng hoán đổi tiền tệ*

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

Số dư của hợp đồng kỳ hạn tiền tệ được đánh giá lại theo tỷ giá giao ngay vào cuối mỗi 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 hợp nhất vào cuối kỳ kế toán năm. Tỷ giá đánh giá lại được quy định theo Thông tư 22.

4. 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 hợp nhất 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 hợp nhất 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 hợp nhất khi Ngân hàng thực nhận.

5. 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 và Công ty con được xác lập. Cổ tức bằng cổ phiếu và các cổ phiếu thường nhận được không được ghi nhận là thu nhập của Ngân hàng và Công ty con mà chỉ cập nhật số lượng cổ phiếu.

6. Kế toán đối với cho vay khách hàng**6.1 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 báo cáo.

- 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, Thông tư 09 và Thông tư 01 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 tối thiểu một lần cho mỗi quý, vào thời điểm cuối mỗi tháng/quý 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.

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.

CHỈ M
ÔNG
PHÂN
NG
CHỈ M

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.

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

7.1 Chứng khoán kinh doanh

Phân loại

Chứng khoán kinh doanh bao gồm chứng khoán nợ được mua với mục đích kinh doanh. Chứng khoán kinh doanh được ghi nhận ban đầu theo giá gốc.

Đo lường

Chứng khoán nợ kinh doanh niêm yết được ghi nhận theo giá gốc trừ đi dự phòng giảm giá chứng khoán xác định dựa trên tỷ suất sinh lợi được niêm yết tại Sở Giao dịch Chứng khoán vào ngày kết thúc niên độ kế toán.

Chứng khoán nợ kinh doanh là trái phiếu doanh nghiệp chưa niêm yết được ghi nhận theo giá gốc trừ dự phòng rủi ro tín dụng theo quy định của Thông tư 02 và Thông tư 09.

Dự phòng rủi ro đối với chứng khoán kinh doanh được đề cập ở trên sẽ được hoàn nhập khi việc tăng lên sau đó của giá trị có thể thu hồi của chứng khoán kinh doanh là do sự kiện khách quan xảy ra sau khi khoản dự phòng được ghi nhận. Khoản dự phòng chỉ được hoàn nhập đến mức tối đa bằng giá trị ghi sổ của các chứng khoán này khi chưa lập dự phòng.

Lãi hoặc lỗ từ việc bán chứng khoán kinh doanh được ghi nhận trên báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh.

7.2 Chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán

Phân loại và ghi nhận

Chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán bao gồm các chứng khoán nợ và chứng khoán vốn được Ngân hàng và Công ty con nắm giữ với mục đích đầu tư và sẵn sàng để bán, không thuộc loại chứng khoán mua vào bán ra thường xuyên nhưng có thể bán bất cứ lúc nào xét thấy có lợi. Đối với chứng khoán vốn, Ngân hàng và Công ty con không phải là cổ đông sáng lập; hoặc là đối tác chiến lược; hoặc có khả năng chi phối nhất định vào quá trình lập, quyết định các chính sách tài chính và hoạt động của doanh nghiệp nhận đầu tư thông qua văn bản thỏa thuận cử nhân sự tham gia Hội đồng Quản trị/Ban Tổng Giám đốc.

Chứng khoán vốn được ghi nhận theo giá gốc vào ngày giao dịch và luôn được phản ánh theo giá gốc trong thời gian nắm giữ tiếp theo.

Chứng khoán nợ được ghi nhận theo mệnh giá vào ngày giao dịch. Lãi dự thu của chứng khoán trước khi mua (đối với chứng khoán nợ trả lãi sau) hoặc lãi nhận trước chờ phân bổ (đối với chứng khoán nợ trả lãi trước) được phản ánh trên một tài khoản riêng. Phần chiết khấu/ phụ trội là chênh lệch âm/ dương giữa giá gốc với giá trị của khoản tiền gồm mệnh giá cộng (+) lãi dồn tích trước khi mua (nếu có) hoặc trừ (-) lãi nhận trước chờ phân bổ (nếu có), cũng được phản ánh trên một tài khoản riêng.

Trong khoảng thời gian nắm giữ chứng khoán tiếp theo, các chứng khoán này được ghi nhận theo mệnh giá và chiết khấu/ phụ trội (nếu có) của chứng khoán sẵn sàng để bán được phân bổ vào báo cáo kết quả kinh doanh theo phương pháp đường thẳng trong suốt thời gian còn lại ước tính của chứng khoán. Số tiền lãi nhận được trong thời gian nắm giữ chứng khoán được ghi nhận theo nguyên tắc: Số tiền lãi dồn tích trước khi mua được ghi giảm giá trị của tài khoản lãi dự thu, và số tiền lãi dồn tích sau thời điểm mua được ghi nhận vào thu nhập của Ngân hàng và Công ty con theo phương pháp cộng dồn. Số tiền lãi nhận trước được hạch toán phân bổ vào thu lãi đầu tư chứng khoán theo phương pháp đường thẳng cho khoảng thời gian đầu tư chứng khoán.

Do lường

Chứng khoán sẵn sàng để bán sẽ được xem xét về khả năng giảm giá vào cuối năm tài chính.

Chứng khoán vốn được lập dự phòng giảm giá khi giá trị ghi sổ cao hơn giá thị trường được xác định theo quy định tại Thông tư số 48/2019/TT-BTC. Trong trường hợp không thể xác định được giá trị thị trường của chứng khoán, các chứng khoán sẽ không được trích lập dự phòng. Dự phòng giảm giá được ghi nhận vào báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh trên khoản mục "*Lãi/(lỗ) thuần từ chứng khoán đầu tư*".

Đối với trái phiếu doanh nghiệp chưa niêm yết trên thị trường chứng khoán hoặc chưa đăng ký giao dịch trên thị trường giao dịch của các công ty đại chúng chưa niêm yết thì Ngân hàng tiến hành trích lập dự phòng rủi ro theo Thông tư 02 và Thông tư 09.

8. 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.

9. **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 hợp nhất 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.

- **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, vật liệu truyền dẫn	5 - 10 năm
Tài sản cố định hữu hình khác	3 - 8 năm

10. **Kế toán các giao dịch thuê tài sản**

Ngân hàng hoặc Công ty con đi thuê

Các khoản thanh toán thuê hoạt động không được ghi nhận trên bảng cân đối kế toán hợp nhất. 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.

11. **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.

12. **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.

13. Kế toán các khoản nghĩa vụ đối với nhân viên

13.1 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.

13.2 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 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.

13.3 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

ANG
CÓ PH
ĐÔNG
HỒ CH

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.

14. 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.

Ngân hàng và Công ty con chỉ được bù trừ các tài sản thuế thu nhập hiện hành và thuế thu nhập hiện hành phải trả khi Ngân hàng và Công ty con có quyền hợp pháp được bù trừ giữa tài sản thuế thu nhập hiện hành với thuế thu nhập hiện hành phải nộp và Ngân hàng và Công ty con 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 và Công ty con sẽ chịu sự kiểm tra của cơ quan thuế. Do việc áp dụng 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

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT
 Quý III năm 2020

Mẫu số: - B05/TCTD- HN
 (Ban hành theo Thông tư số 49/2014/TT-NHNN
 ngày 31/12/2014 của Ngân Hàng Nhà Nước VN)

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 và Công ty con 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.

15. Kế toán các khoản vốn vay

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

16. Vốn chủ sở hữu

Thay đổi vốn cổ phần của Ngân hàng và Công ty con trong giai đoạn từ ngày 01 tháng 07 năm 2020 đến ngày 30 tháng 09 năm 2020 như sau:

	<i>Vốn điều lệ</i>	<i>Thặng dư vốn cổ phần</i>	<i>Tổng vốn cổ phần đã góp</i>
Số dư tại ngày 01 tháng 07 năm 2020	8.767.250.750.000	1.733.952.213.124	10.501.202.963.124
Tăng/giảm trong kỳ		(30.945.915.776)	(30.945.915.776)
Số dư tại ngày 30 tháng 09 năm 2020	8.767.250.750.000	1.703.006.297.348	10.470.257.047.348

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	2.591.374.000.000	496.581.000.000
- Chứng khoán chính phủ	2.591.374.000.000	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	2.591.374.000.000	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:	2.591.374.000.000	293.254.000.000
- Đã niêm yết	2.591.374.000.000	293.254.000.000
- Chưa niêm yết	-	-
Tổng	2.591.374.000.000	293.254.000.000

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 30.09.2020			
- Giao dịch hoán đổi	21.041.433.470.969		182.305.816.212
- Giao dịch kỳ hạn	657.721.645.825		39.222.006.161
Công cụ tài chính phái sinh khác			
- Giao dịch hoán đổi lãi suất	365.550.000.000	277.950.000.000	
Tổng	22.064.705.116.794	277.950.000.000	221.527.822.373
		56.422.177.627	
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	76.531.352.657	
- Giao dịch kỳ hạn	2.334.370.577.750		5.728.377.750
Công cụ tài chính phái sinh khác			
- Giao dịch hoán đổi lãi suất			
Tổng	24.873.970.384.800	76.531.352.657	5.728.377.750
		70.802.974.907	

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT
 Quý III năm 2020

Mẫu số: - B05/TCTD- HN
 (Ban hành theo Thông tư số 49/2014/TT-NHNN
 ngày 31/12/2014 của Ngân Hàng Nhà Nước VN)

3. Cho vay khách hàng

	<u>Cuối kỳ</u>	<u>Đầu kỳ</u>
Cho vay các TCKT, cá nhân trong nước	78.813.018.253.252	70.662.873.720.974
Cho vay chiết khấu công cụ chuyển nhượng và các giấy tờ có giá	11.617.026.305	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	337.804.315.845	398.861.451.313
Cho vay đối với tổ chức, cá nhân nước ngoài	470.000.000	3.100.000.000
Nợ cho vay được khoan và nợ chờ xử lý	14.716.198.583	10.525.604.197
Tổng	<u>79.178.253.789.449</u>	<u>71.090.741.071.723</u>

- Phân tích chất lượng nợ cho vay

	<u>Cuối kỳ</u>	<u>Đầu kỳ</u>
Nợ đủ tiêu chuẩn	74.021.894.779.214	68.538.435.812.901
Nợ cần chú ý	3.456.352.724.429	1.243.068.444.191
Nợ dưới tiêu chuẩn	474.854.232.309	351.415.095.527
Nợ nghi ngờ	408.968.259.510	225.490.821.722
Nợ có khả năng mất vốn	816.183.793.987	732.330.897.382
Tổng	<u>79.178.253.789.449</u>	<u>71.090.741.071.723</u>

- Phân tích dư nợ theo thời gian

	<u>Cuối kỳ</u>	<u>Đầu kỳ</u>
Nợ ngắn hạn	21.330.855.905.419	19.514.534.127.296
Nợ trung hạn	18.772.726.777.462	20.459.094.866.511
Nợ dài hạn	39.074.671.106.568	31.117.112.077.916
Tổng	<u>79.178.253.789.449</u>	<u>71.090.741.071.723</u>

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	579.248.670.349	372.390.693.508
Dự phòng rủi ro (hoàn nhập) / trích lập trong kỳ	(5.634.761.464)	288.245.782.410
Dự phòng đã sử dụng để xử lý rủi ro trong kỳ		(307.986.081.328)
Số dư cuối kỳ	573.613.908.885	352.650.394.590
<u>Kỳ trước</u>		
Số dư đầu kỳ	453.099.057.072	188.690.102.725
Dự phòng rủi ro trích lập trong kỳ	48.786.666.558	140.214.670.890
Dự phòng đã sử dụng để xử lý rủi ro trong kỳ		(109.392.731.044)
Số dư cuối kỳ	501.885.723.630	219.512.042.571

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT
 Quý III năm 2020

Mẫu số: - B05/TCTD- HN
 (Ban hành theo Thông tư số 49/2014/TT-NHNN
 ngày 31/12/2014 của Ngân Hàng Nhà Nước VN)

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	37.861.185.253.519	22.868.572.619.583
- Do Chính phủ phát hành	27.678.960.768.853	14.907.201.876.123
- Do các TCTD khác trong nước phát hành	8.240.884.045.644	6.500.008.456.155
- Do các TCKT trong nước phát hành	1.941.340.439.022	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	(63.776.471.691)	(60.413.695.398)
Tổng	<u>37.862.963.590.975</u>	<u>22.873.713.733.332</u>
Tổng chứng khoán đầu tư	<u>37.862.963.590.975</u>	<u>22.873.713.733.332</u>

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>
Các khoản đầu tư dài hạn khác	22.540.000.000	24.540.000.000
Dự phòng giảm giá đầu tư dài hạn	(19.701.524.182)	(19.701.524.182)
Tổng	<u>2.838.475.818</u>	<u>4.838.475.818</u>



Niềm tin và thịnh vượng

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT
Quý III năm 2020

Mẫu số: - B05/TCTD- HN
(Ban hành theo Thông tư số 49/2014/TT-NHNN
ngày 31/12/2014 của Ngân Hàng Nhà Nước VN)

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

	30/09/2020			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 Du lịch 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 ĐTPPT Hạ tầng Quảng Nam	-	-	-	3.000.000.000	2.000.000.000	6,00
	21.990.000.000	22.540.000.000		24.990.000.000	24.540.000.000	



THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT
 Quý III năm 2020

 Mẫu số: - B05/TCTD- HN
 (Ban hành theo Thông tư số 49/2014/TT-NHNN
 ngày 31/12/2014 của Ngân Hàng Nhà Nước VN)

7. Các khoản nợ Chính phủ và NHNN

	<u>Cuối kỳ</u>	<u>Đầu kỳ</u>
7.1. Vay NHNN	156.704.573.562	170.256.322.260
Vay theo hồ sơ tín dụng	156.704.573.562	170.256.322.260
Vay chiết khấu, tái chiết khấu các giấy tờ có giá	-	-
Tổng	156.704.573.562	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	2.655.896.271	6.015.020.646
- Bằng VND	2.655.896.271	6.015.020.646
b. Tiền gửi có kỳ hạn	10.827.610.000.000	13.687.930.000.000
- Bằng VND	10.224.800.000.000	10.281.205.000.000
- Bằng ngoại tệ	602.810.000.000	3.406.725.000.000
Tổng	10.830.265.896.271	13.693.945.020.646
8.2. Vay các TCTD khác		
- Bằng VND	5.879.267.996.257	4.123.931.765.421
- Bằng ngoại tệ	633.104.973.088	550.988.920.721
Tổng	6.512.372.969.345	4.674.920.686.142
Tổng tiền gửi và vay các TCTD khác	17.342.638.865.616	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	8.430.915.522.763	7.934.611.627.064
- Tiền gửi không kỳ hạn bằng VND	8.020.372.226.634	7.388.038.610.063
- Tiền gửi không kỳ hạn bằng vàng, ngoại tệ	410.543.296.129	546.573.017.001
Tiền, vàng gửi có kỳ hạn	68.452.766.276.597	60.709.781.127.574
- Tiền gửi có kỳ hạn bằng VND	67.819.222.398.951	59.862.762.722.336
- Tiền gửi có kỳ hạn bằng vàng và ngoại tệ	633.543.877.646	847.018.405.238
Tiền gửi vốn chuyên dùng	56.271.320.577	130.885.725.697
Tiền gửi ký quỹ	347.069.948.349	366.777.814.106
Tổng	77.287.023.068.286	69.142.056.294.441

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT
 Quý III năm 2020

Mẫu số: - B05/TCTD- HN
 (Ban hành theo Thông tư số 49/2014/TT-NHNN
 ngày 31/12/2014 của Ngân Hàng Nhà Nước VN)

10. Phát hành giấy tờ có giá

	<u>Cuối kỳ</u>	<u>Đầu kỳ</u>
Kỳ phiếu từ 12 tháng tới 5 năm	64.624.000	94.565.982.207
Trái phiếu từ 12 tháng tới 5 năm	7.400.000.000.000	9.700.000.000.000
Trái phiếu từ 5 năm trở lên	1.695.000.000.000	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	4.860.000.000.000	1.560.000.000.000
Tổng	<u>14.255.064.624.000</u>	<u>11.764.565.982.207</u>

11. Các khoản nợ khác

	<u>Cuối kỳ</u>	<u>Đầu kỳ</u>
Các khoản phải trả nội bộ	7.052.631.603	5.613.236.773
Các khoản phải trả bên ngoài	1.278.878.934.230	856.987.586.894
Quỹ khen thưởng phúc lợi	39.983.644.437	14.669.957.995
Tổng	<u>1.325.915.210.270</u>	<u>877.270.781.662</u>

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

	<u>Số dư đầu kỳ</u> VND	<u>Phát sinh trong kỳ</u>		<u>Số dư cuối kỳ</u> VND
		<u>Số phải nộp</u> VND	<u>Số đã nộp</u> VND	
Thuế GTGT	13.404.608.908	12.110.807.400	8.313.466.225	17.201.950.083
Thuế TNDN	364.344.563.416	129.772.976.538	221.783.878.600	272.333.661.354
Thuế TNCN	6.720.762.020	14.174.858.256	14.598.047.338	6.297.572.938
Thuế nhà thầu	441.213.484	863.746.141	982.951.082	322.008.543
Thuế nhà đất	-	4.514.400	4.514.400	-
Các loại thuế khác	-	3.500.000	3.500.000	-
Tổng cộng	<u>384.911.147.828</u>	<u>156.930.402.735</u>	<u>245.686.357.645</u>	<u>296.155.192.918</u>

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	8.767.250.750.000	1.733.952.213.124	(108.481.659)	768.121.225.488	307.449.491.138	374.056.888	3.845.672.435.785	15.422.711.690.764
Tăng trong kỳ	-	-	21.011.873.893	-	-	-	517.342.466.215	538.354.340.108
- Tăng trong kỳ			21.011.873.893					21.011.873.893
- Lợi nhuận tăng trong kỳ						-	517.342.466.215	517.342.466.215
- Trích bổ sung các quỹ cho kỳ trước								-
Giảm trong kỳ	-	30.945.915.776	24.288.087.837	-	-	-	-	55.234.003.613
- Sử dụng trong kỳ		30.945.915.776	24.288.087.837	-	-	-	-	55.234.003.613
Số dư cuối kỳ	8.767.250.750.000	1.703.006.297.348	(3.384.695.603)	768.121.225.488	307.449.491.138	374.056.888	4.363.014.902.000	15.905.832.027.259

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT
Quý III năm 2020

Mẫu số: - B05/TCTD- HN
(Ban hành theo Thông tư số 49/2014/TT-NHNN
ngày 31/12/2014 của Ngân Hàng Nhà Nước VN)

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

	<i>Kỳ này</i>	<i>Kỳ trước</i>
Thu nhập lãi tiền gửi	19.093.638.327	69.270.259.657
Thu nhập lãi cho vay khách hàng	2.034.761.215.902	2.066.989.864.583
Thu lãi từ kinh doanh, đầu tư chứng khoán	369.866.414.051	329.811.981.104
Thu từ nghiệp vụ bảo lãnh	82.838.832.757	37.467.771.046
Thu lãi từ nghiệp vụ mua bán nợ	10.825.518.013	-
Thu khác từ hoạt động tín dụng	44.893.635.962	30.864.231.803
Tổng	<u>2.562.279.255.012</u>	<u>2.534.404.108.193</u>

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

	<i>Kỳ này</i>	<i>Kỳ trước</i>
Trả lãi tiền gửi	1.144.329.782.351	1.053.605.608.309
Trả lãi tiền vay	58.865.547.869	145.890.357.968
Trả lãi phát hành giấy tờ có giá	236.728.645.959	184.554.993.672
Chi phí hoạt động tín dụng khác	34.857.921.973	72.155.829.533
Tổng	<u>1.474.781.898.152</u>	<u>1.456.206.789.482</u>

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

	<i>Kỳ này</i>	<i>Kỳ trước</i>
Thu nhập từ mua bán chứng khoán kinh doanh	47.512.510.000	534.000.000
Chi phí về mua bán chứng khoán kinh doanh	1.673.000.000	-
Lãi/ (Lỗ) thuần từ hoạt động mua bán chứng khoán kinh doanh	<u>45.839.510.000</u>	<u>534.000.000</u>

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

	<i>Kỳ này</i>	<i>Kỳ trước</i>
Thu nhập từ mua bán chứng khoán đầu tư	100.094.134.163	339.520.149.177
Chi phí về mua bán chứng khoán đầu tư	17.004.946.830	567.786.792
(Trích lập) / Hoàn nhập dự phòng rủi ro chứng khoán đầu tư	(4.993.844.406)	2.022.562.573
Lãi/ (Lỗ) thuần từ hoạt động kinh doanh chứng khoán đầu tư	<u>78.095.342.927</u>	<u>340.974.924.958</u>

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT
 Quý III năm 2020

Mẫu số: - B05/TCTD- HN
 (Ban hành theo Thông tư số 49/2014/TT-NHNN
 ngày 31/12/2014 của Ngân Hàng Nhà Nước VN)

18. Thu nhập từ góp vốn mua cổ phần

	<i>Kỳ này</i>	<i>Kỳ trước</i>
Cổ tức nhận được trong kỳ:	27.600.000	-
- Từ chứng khoán Vốn đầu tư (hạch toán trên TK 15)	27.600.000	-
- Từ góp vốn, đầu tư dài hạn		
Thu nhập từ bán đầu tư dài hạn		
Tổng	27.600.000	-

19. Chi phí hoạt động

	<i>Kỳ này</i>	<i>Kỳ trước</i>
1. Chi nộp thuế và các khoản phí, lệ phí	621.812.418	789.208.723
2. Chi phí cho nhân viên	364.616.659.095	184.832.060.331
Trong đó: - Chi lương và phụ cấp	322.779.185.778	139.087.836.554
- Các khoản chi đóng góp theo lương	27.090.346.800	28.794.087.374
- Chi trợ cấp	467.196.523	1.247.737.541
3. Chi về tài sản	89.019.051.408	88.460.058.855
- Trong đó khấu hao tài sản cố định	23.131.185.980	21.753.628.574
4. Chi cho hoạt động quản lý công vụ	83.186.948.719	322.202.936.892
Trong đó: - Công tác phí	6.895.955.360	8.957.531.145
- Chi về các HĐ đoàn thể của TCTD	675.190.315	74.969.089
5. Chi nộp phí bảo hiểm, bảo toàn tiền gửi của khách	16.305.781.632	14.568.231.007
Tổng	553.750.253.272	610.852.495.808

VII. CÁC THÔNG TIN KHÁC
20. 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;

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT
Quý III năm 2020

Mẫu số: - B05/TCTD- HN
(Ban hành theo Thông tư số 49/2014/TT-NHNN
ngày 31/12/2014 của Ngân Hàng Nhà Nước VN)

- (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).

Các bên liên quan không phát sinh các giao dịch đến thời điểm 30 tháng 09 năm 2020

Bên liên quan	Tiền gửi	
	Gửi vào	Rút ra
AOZORA BANK, Ltd	-	-

21. 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.

22. 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 phải sinh	Kinh doanh và đầu tư chứng khoán
Trong nước	79.933.901.387.844	101.594.691.466.372	3.001.931.019.733	56.422.177.627	40.540.654.062.666
Nước ngoài	470.000.000	5.505.395.745.379		-	

VIII. QUẢN LÝ RỦI RO TÀI CHÍNH

23. 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 bảng 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.

24. 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.

25. Rủi ro thị trường

25.1 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:

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT
Quý III năm 2020**Mẫu số: - B05/TCTD- HN**
(Ban hành theo Thông tư số 49/2014/TT-NHNN
ngày 31/12/2014 của Ngân Hàng Nhà Nước VN)

- 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;
- 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.

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT
Quý III năm 2020

Mẫu số: - B05/TCTD- HN
(Ban hành theo Thông tư số 49/2014/TT-NHNN
ngày 31/12/2014 của Ngân Hàng Nhà Nước VN)

25.1. Rủi ro lãi suất (tiếp theo)

	Quá hạn VND	Không chịu lãi VND	Điều chỉnh lãi suất trong biên độ thời gian						Tổng cộng 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	
Tài sản									
Tiền mặt, vàng bạc, đá quý	-	729.453.939.508	-	-	-	-	-	-	729.453.939.508
Tiền gửi tại NHNN	-	-	1.624.139.058.383	-	-	-	-	-	1.624.139.058.383
Tiền, vàng gửi và cho vay các TCTD khác (*)	-	-	3.553.634.931.993	2.385.214.855.645	271.092.214.987	-	-	-	6.209.942.002.625
Chứng khoán kinh doanh (*)	-	-	-	-	-	2.591.374.000.000	-	-	2.591.374.000.000
Các công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác	-	56.422.177.627	-	-	-	-	-	-	56.422.177.627
Cho vay khách hàng và mua nợ (*)	5.156.359.010.235	-	12.846.825.592.492	27.279.933.013.905	29.811.117.121.471	2.965.062.096.769	1.508.956.954.577	-	79.568.253.789.449
Chứng khoán đầu tư (*)	-	1.731.073.462.666	480.000.000.000	1.146.000.000.000	320.000.000.000	8.337.600.000.000	9.860.066.600.000	16.052.000.000.000	37.926.740.062.666
Góp vốn, đầu tư dài hạn (*)	-	22.540.000.000	-	-	-	-	-	-	22.540.000.000
Tài sản cố định và bất động sản đầu tư	-	554.820.650.912	-	-	-	-	-	-	554.820.650.912
Tài sản Có khác (*)	4.800.000.000	4.603.472.162.702	-	-	-	-	-	-	4.608.272.162.702
Tổng tài sản	5.161.159.010.235	7.897.782.393.415	18.504.599.582.868	30.811.147.869.550	30.402.209.336.458	13.894.036.096.769	11.369.023.554.577	16.052.000.000.000	133.891.957.843.872
Nợ phải trả									
Các khoản nợ Chính phủ và NHNN	-	-	-	-	-	156.704.573.562	-	-	156.704.573.562
Tiền gửi và vay từ NHNN và các TCTD khác	-	-	14.195.395.035.447	2.113.653.029.464	306.330.075.324	506.399.655.110	214.832.763.800	6.028.306.471	17.342.638.865.616
Tiền gửi của khách hàng	-	-	27.274.995.595.325	15.840.247.406.295	22.283.589.682.566	9.070.242.613.262	2.817.947.770.838	-	77.287.023.068.286
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	-	-	164.613.500.000	301.970.762.500	1.986.037.500	936.403.534.375	3.216.936.440.644	105.823.348.175	4.727.733.623.194
Phát hành giấy tờ có giá	-	-	64.624.000	800.000.000.000	710.000.000.000	1.300.000.000.000	11.445.000.000.000	-	14.255.064.624.000
Các khoản nợ khác	-	3.199.493.762.607	-	-	-	-	-	-	3.199.493.762.607
Tổng nợ phải trả	-	3.199.493.762.607	41.635.068.754.772	19.055.871.198.259	23.301.905.795.390	11.969.750.376.309	17.694.716.975.282	111.851.654.646	116.968.658.517.265
Mức chênh lệch nhạy cảm với lãi suất nội bảng	5.161.159.010.235	4.498.288.630.808	(23.130.469.171.904)	11.755.276.671.291	7.100.303.541.068	1.924.285.720.460	(6.325.693.420.705)	15.940.148.345.354	16.923.299.326.607
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	5.161.159.010.235	4.498.288.630.808	(23.130.469.171.904)	11.755.276.671.291	7.100.303.541.068	1.924.285.720.460	(6.325.693.420.705)	15.940.148.345.354	16.923.299.326.607

(*) : Không bao gồm dự phòng



25.2. 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 HỢP NHẤT
Quý III năm 2020

Mẫu số: - B05/TCTD- HN
(Ban hành theo Thông tư số 49/2014/TT-NHNN
ngày 31/12/2014 của Ngân Hàng Nhà Nước VN)

Phân loại tài sản và công nợ theo loại tiền tệ đã được quy đổi sang VND tại ngày 30 tháng 09 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	56.673.547.854	118.540.383.925	4.824.340.000	2.732.803.687	182.771.075.466
Tiền gửi tại NHNN	-	147.791.505.934	-	-	147.791.505.934
Tiền, vàng gửi và cho vay các TCTD khác (*)	96.581.386.812	978.813.368.371	-	24.834.854.125	1.100.229.609.308
Các công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác	(141.983.400.000)	(80.432.959.167)	-	-	(222.416.359.167)
Cho vay khách hàng (*)	-	3.661.353.622.648	-	-	3.661.353.622.648
Tài sản có khác	8.144.489.744	811.473.344.591	-	-	819.617.834.335
Tổng tài sản	19.416.024.410	5.637.539.266.302	4.824.340.000	27.567.657.812	5.689.347.288.524
Nợ phải trả					
Tiền gửi và vay từ NHNN và các TCTD khác	1.531.485.650	1.234.383.487.438	-	-	1.235.914.973.088
Tiền gửi của khách hàng	9.846.775.145	1.043.274.203.983	-	14.653.917.657	1.067.774.896.785
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	-	4.407.468.500.000	-	-	4.407.468.500.000
Phát hành giấy tờ có giá	-	-	-	-	-
Các tài sản nợ khác	1.151.613.915	164.791.015.483	7.327.243	1.369.303.481	167.319.260.122
Tổng nợ phải trả	12.529.874.710	6.849.917.206.904	7.327.243	16.023.221.138	6.878.477.629.995
Trạng thái tiền tệ nội bảng	6.886.149.700	(1.212.377.940.602)	4.817.012.757	11.544.436.674	(1.189.130.341.471)
Trạng thái tiền tệ ngoại bảng	(2.730.450.000)	2.205.280.411.280	-	-	2.202.549.961.280
Trạng thái tiền tệ nội bảng, ngoại bảng	4.155.699.700	992.902.470.678	4.817.012.757	11.544.436.674	1.013.419.619.809



THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT
Quý III năm 2020

Mẫu số: - B05/TCTD- HN
(Ban hành theo Thông tư số 49/2014/TT-NHNN
ngày 31/12/2014 của Ngân Hàng Nhà Nước VN)

25.3. **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	-	-	729.453.939.508	-	-	-	-	729.453.939.508
Tiền gửi tại NHNN	-	-	1.624.139.058.383	-	-	-	-	1.624.139.058.383
Tiền, vàng gửi và cho vay các TCTD khác (*)	-	-	3.553.635.431.993	2.385.214.855.645	271.091.714.987	-	-	6.209.942.002.625
Chứng khoán kinh doanh (*)	-	-	-	-	-	-	2.591.374.000.000	2.591.374.000.000
Các công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác	-	-	6.949.970.742	(1.591.777.429)	55.021.196.827	(3.957.212.513)	-	56.422.177.627
Cho vay khách hàng (*)	1.700.006.285.806	3.456.352.724.429	3.099.973.829.244	5.076.210.125.015	13.564.408.815.915	18.552.349.800.937	34.118.952.208.103	79.568.253.789.449
Chứng khoán đầu tư (*)	-	-	480.142.312.324	816.996.389.375	3.321.167.429.457	10.641.474.815.046	22.666.959.116.464	37.926.740.062.666
Góp vốn, đầu tư dài hạn (*)	-	-	-	-	-	-	22.540.000.000	22.540.000.000
Tài sản cố định và bất động sản đầu tư	-	-	-	-	-	-	554.820.650.912	554.820.650.912
Tài sản Có khác (*)	4.800.000.000	-	100.062.344.973	356.455.669.526	539.579.841.675	3.276.393.301.576	330.981.004.952	4.608.272.162.702
Tổng tài sản	1.704.806.285.806	3.456.352.724.429	9.594.356.887.167	8.633.285.262.132	17.751.268.998.861	32.466.260.705.046	60.285.626.980.431	133.891.957.843.872
Nợ phải trả								
Các khoản nợ Chính phủ và NHNN	-	-	-	-	156.704.573.562	-	-	156.704.573.562
Tiền gửi và vay từ NHNN và các TCTD khác	-	-	14.195.395.035.447	2.113.653.029.464	812.729.730.434	214.832.763.800	6.028.306.471	17.342.638.865.616
Tiền gửi của khách hàng	-	-	27.263.699.290.215	15.829.867.094.982	31.373.466.579.463	2.819.221.833.626	768.270.000	77.287.023.068.286
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	-	-	164.613.500.000	301.970.762.500	938.389.571.875	3.216.936.440.644	105.823.348.175	4.727.733.623.194
Phát hành giấy tờ có giá	-	-	64.624.000	800.000.000.000	2.010.000.000.000	11.445.000.000.000	-	14.255.064.624.000
Các khoản nợ khác	-	-	310.508.520.748	475.672.508.675	2.016.314.880.757	396.855.573.226	142.279.201	3.199.493.762.607
Tổng nợ phải trả	-	-	41.934.280.970.410	19.521.163.395.621	37.307.605.336.091	18.092.846.611.296	112.762.203.847	116.968.658.517.265
Mức chênh thanh khoản ròng	1.704.806.285.806	3.456.352.724.429	(32.339.924.083.243)	(10.887.878.133.489)	(19.556.336.337.230)	14.373.414.093.750	60.172.864.776.584	16.923.299.326.607

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 HỢP NHẤT
Quý III năm 2020Mẫu số: - B05/TCTD- HN
(Ban hành theo Thông tư số 49/2014/TT-NHNN
ngày 31/12/2014 của Ngân Hàng Nhà Nước VN)

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).

TP. HCM, ngày 26 tháng 10 năm 2020

Người lập



Nguyễn Thị Thu Hà

Kế toán trưởng



Nguyễn Thị Thúy



Tống Giám đốc

PHÓ TỔNG GIÁM ĐỐC

NGÂN HÀNG

THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN

PHƯƠNG ĐÔNG

QUẬN 1 - TP. HỒ CHÍ MINH

Trương Đình Long