

BÁO CÁO TÌNH HÌNH TÀI CHÍNH GIỮA NIÊN ĐỘ

(Dạng đầy đủ)

Tại ngày 30 tháng 09 năm 2022

Đơn vị tính: triệu đồng VN

	Thuyết minh	30/09/2022	31/12/2021
A. TÀI SẢN			
I. Tiền mặt, vàng bạc, đá quý		961.776	1.001.628
II. Tiền gửi tại Ngân hàng Nhà nước		4.068.195	5.131.299
III. Tiền, vàng gửi tại các TCTD khác và cho vay các TCTD khác		23.398.160	17.770.233
1. Tiền, vàng gửi tại các TCTD khác		23.108.275	17.540.348
2. Cho vay các tổ chức tín dụng khác		289.885	229.885
3. Dự phòng rủi ro		-	-
IV. Chứng khoán kinh doanh	V.1	-	127.921
1. Chứng khoán kinh doanh		-	144.141
2. Dự phòng rủi ro chứng khoán kinh doanh		-	(16.220)
V. Công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác	V.2	42.092	-
VI. Cho vay khách hàng	V.3	112.380.503	101.370.504
1. Cho vay khách hàng		113.697.149	102.653.266
2. Dự phòng rủi ro cho vay khách hàng	V.4	(1.316.646)	(1.282.762)
VII. Hoạt động mua nợ		-	-
1. Mua nợ		-	-
2. Dự phòng rủi ro hoạt động mua nợ		-	-
VIII. Chứng khoán đầu tư	V.5	25.967.899	22.858.438
1. Chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán		14.023.346	9.990.857
2. Chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn		12.475.572	13.173.557
3. Dự phòng rủi ro chứng khoán đầu tư		(531.019)	(305.976)
IX. Góp vốn, đầu tư dài hạn	V.6	215.280	215.280
1. Đầu tư vào công ty con		100.000	100.000
2. Vốn góp liên doanh		-	-
3. Đầu tư vào công ty liên kết		-	-
4. Đầu tư dài hạn khác		115.280	115.280
5. Dự phòng giảm giá đầu tư dài hạn		-	-
X. Tài sản cố định		1.007.240	981.701
1. Tài sản cố định hữu hình		510.750	507.288
a. Nguyên giá tài sản cố định		1.081.142	1.023.765
b. Hao mòn tài sản cố định		(570.392)	(516.477)
2. Tài sản cố định thuê tài chính		71.415	58.803
a. Nguyên giá tài sản cố định		103.879	80.800
b. Hao mòn tài sản cố định		(32.464)	(21.997)
3. Tài sản cố định vô hình		425.075	415.610
a. Nguyên giá tài sản cố định		575.554	556.094
b. Hao mòn tài sản cố định		(150.479)	(140.484)
XI. Bất động sản đầu tư		-	-
a. Nguyên giá BĐSĐT		-	-
b. Hao mòn BĐSĐT		-	-
XII. Tài sản có khác		5.979.937	3.831.705
1. Các khoản phải thu		1.884.461	686.860
2. Các khoản lãi, phí phải thu		3.791.105	2.811.443
3. Tài sản thuế TNDN hoãn lại		-	-
4. Tài sản có khác		363.919	349.946
- Trong đó lợi thế thương mại		-	-
5. Các khoản dự phòng rủi ro cho các tài sản có nội bảng khác		(59.548)	(16.544)
TỔNG TÀI SẢN CÓ		174.021.082	153.288.709

		30/09/2022	31/12/2021
B. NỢ PHẢI TRẢ VÀ VỐN CHỦ SỞ HỮU			
I. Các khoản nợ Chính phủ và Ngân hàng Nhà nước	V.7	667	996
1. Tiền gửi và vay Chính phủ, NHNN		667	996
2. Giao dịch bán và mua lại trái phiếu Chính phủ với Kho bạc Nhà nước		-	-
II. Tiền gửi và vay các TCTD khác	V.8	25.807.955	15.622.295
1. Tiền gửi của các TCTD khác		23.198.775	13.071.047
2. Vay các TCTD khác		2.609.180	2.551.248
III. Tiền gửi của khách hàng	V.9	118.909.535	115.402.066
IV. Công cụ tài chính phải sinh và các khoản nợ tài chính khác		-	3.112
V. Vốn tài trợ, ủy thác đầu tư, cho vay TCTD chịu rủi ro		477.886	464.623
VI. Phát hành giấy tờ có giá	V.10	12.199.823	10.360.103
VII. Các khoản nợ khác	V.11	4.304.973	3.439.182
1. Các khoản lãi, phí phải trả		2.866.753	2.371.439
2. Thuế TNDN hoãn lại phải trả		-	-
3. Các khoản phải trả và công nợ khác		1.438.220	1.067.743
4. Dự phòng rủi ro khác (dự phòng cho công nợ tiềm ẩn)		-	-
TỔNG NỢ PHẢI TRẢ		161.700.839	145.292.377
VIII. Vốn chủ sở hữu	V.13	12.320.243	7.996.332
1. Vốn của tổ chức tín dụng		8.136.671	5.305.711
a. Vốn điều lệ		6.564.405	5.134.405
b. Vốn đầu tư XDCB, mua sắm TSCĐ		10	10
c. Thặng dư vốn cổ phần		1.572.231	171.271
d. Cổ phiếu quỹ		-	-
e. Cổ phiếu ưu đãi		-	-
f. Vốn khác		25	25
2. Quỹ của TCTD		751.723	749.285
3. Chênh lệch tỷ giá hối đoái		32.919	-
4. Chênh lệch đánh giá lại tài sản		-	-
5. Lợi nhuận chưa phân phối/Lỗ lũy kế		3.398.930	1.941.336
a. Lợi nhuận/ Lỗ năm nay		1.473.930	-
b. Lợi nhuận/ Lỗ lũy kế năm trước		1.925.000	1.941.336
TỔNG NỢ PHẢI TRẢ VÀ VỐN CHỦ SỞ HỮU		174.021.082	153.288.709

CÁC CHỈ TIÊU NGOÀI BÁO CÁO TÌNH HÌNH TÀI CHÍNH

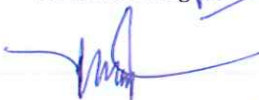
1. Bảo lãnh vay vốn	-	-
2. Cam kết giao dịch hối đoái	26.909.624	13.340.102
a. Cam kết mua ngoại tệ	-	-
b. Cam kết bán ngoại tệ	-	-
c. Cam kết giao dịch hoán đổi	26.909.624	13.340.102
d. Cam kết giao dịch trong tương lai	-	-
3. Cam kết cho vay không hủy ngang	-	-
4. Cam kết trong nghiệp vụ L/C	6.467.791	932.115
5. Bảo lãnh khác	1.064.017	1.047.175
6. Các cam kết khác	-	-
7. Lãi cho vay và phí phải thu chưa thu được	1.499.703	1.232.653
8. Nợ khó đòi đã xử lý	1.594.054	1.347.895
9. Tài sản và chứng từ khác	11.850.893	6.165.997

Lập bảng



Quan Huệ Nghi

Kế toán trưởng



Nguyễn Thị Mỹ Lan



TP. HCM, ngày 26 tháng 10 năm 2022

KT. Tổng Giám đốc

P. Tổng Giám đốc



Võ Thị Tuyết Nga

BÁO CÁO KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG GIỮA NIÊN ĐỘ

(Dạng đầy đủ)
Quý III năm 2022

Đơn vị tính: triệu đồng VN

STT	CHỈ TIÊU	Thuyết minh	Quý III		Kỳ chín tháng kết thúc ngày	
			Quý III/2022	Quý III/2021	30/09/2022	30/09/2021
1.	Thu nhập lãi và các khoản thu nhập tương tự	14	3.346.589	2.597.732	9.275.560	8.047.857
2.	Chi phí lãi và các khoản chi phí tương tự	15	(1.983.353)	(1.710.332)	(5.587.516)	(5.074.706)
I.	Thu nhập lãi thuần		1.363.236	887.400	3.688.044	2.973.151
3.	Thu nhập từ hoạt động dịch vụ		92.319	65.775	287.847	187.664
4.	Chi phí hoạt động dịch vụ		(30.844)	(17.269)	(75.854)	(52.851)
II.	Lãi/(lỗ) thuần từ hoạt động dịch vụ		61.475	48.506	211.993	134.813
III.	Lãi/(lỗ) thuần từ kinh doanh ngoại hối		(12.877)	6.977	25.191	31.011
IV.	Lãi/(lỗ) thuần từ mua bán chứng khoán kinh doanh	16	5.480	-	-	-
V.	Lãi/(lỗ) thuần từ mua bán chứng khoán đầu tư	17	74.758	3.350	115.880	107.243
5.	Thu nhập từ hoạt động khác		6.454	1.543	18.159	11.432
6.	Chi phí từ hoạt động khác		(2.343)	(403)	(5.926)	(7.532)
VI.	Lãi/(lỗ) thuần từ hoạt động khác		4.111	1.140	12.233	3.900
VII.	Thu nhập từ góp vốn, mua cổ phần	18	32	-	32	76
VIII.	Chi phí hoạt động	19	(628.407)	(481.808)	(1.773.361)	(1.539.528)
IX.	Lợi nhuận thuần từ hoạt động kinh doanh trước chi phí dự phòng rủi ro tín dụng		867.808	465.565	2.280.012	1.710.666
X.	Chi phí dự phòng rủi ro tín dụng		(186.938)	(115.444)	(434.633)	(291.715)
XI.	Tổng lợi nhuận trước thuế		680.870	350.121	1.845.379	1.418.951
7.	Chi phí thuế thu nhập doanh nghiệp hiện hành		(137.072)	(70.679)	(371.449)	(285.712)
8.	Chi phí thuế thu nhập doanh nghiệp hoãn lại		-	-	-	-
XII.	Chi phí thuế thu nhập doanh nghiệp		(137.072)	(70.679)	(371.449)	(285.712)
XIII.	Lợi nhuận sau thuế		543.798	279.442	1.473.930	1.133.239

Lập bảng

Quan Huệ Nghi

Kế toán trưởng

Nguyễn Thị Mỹ Lan

TP.HCM, ngày 26 tháng 10 năm 2022
KT, Tổng Giám đốc
Vũ Thị Tuyết Nga
NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN NAM A
QUẬN 3 - TP. HỒ CHÍ MINH

BÁO CÁO LƯU CHUYỂN TIỀN TỆ GIỮA NIÊN ĐỘ

(Theo phương pháp trực tiếp)

Quý III năm 2022

Đơn vị tính: triệu đồng VN

	30/09/2022	30/09/2021
LƯU CHUYỂN TIỀN TỪ HOẠT ĐỘNG SẢN XUẤT, KINH DOANH		
1 Thu nhập lãi và các khoản thu nhập tương tự nhận được	8.268.378	7.269.012
2 Chi phí lãi và các chi phí tương tự đã trả	(5.110.216)	(5.239.903)
3 Thu nhập từ hoạt động dịch vụ nhận được	210.432	133.368
4 Chênh lệch số tiền thực thu/thực chi từ hoạt động kinh doanh (ngoại tệ, vàng bạc, chứng khoán)	153.356	138.667
5 Thu nhập khác	1.014	(3.380)
6 Tiền thu các khoản nợ đã được xử lý xóa, bù đắp bằng nguồn rủi ro	10.685	6.879
7 Tiền chi trả cho nhân viên và hoạt động quản lý, công vụ	(1.920.284)	(1.387.518)
8 Tiền thuế thu nhập thực nộp trong kỳ	(206.845)	(217.098)
Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động kinh doanh trước những thay đổi về tài sản và vốn lưu động	1.406.520	700.027
<i>Những thay đổi về tài sản hoạt động</i>		
9 (Tăng)/Giảm tiền vàng gửi và cho vay tại các tổ chức tín dụng khác	(60.000)	9.344
10 (Tăng)/Giảm các khoản kinh doanh chứng khoán	(3.211.183)	(739.103)
11 (Tăng)/Giảm các công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác	(42.092)	-
12 (Tăng)/Giảm cho vay đối với khách hàng	(11.541.796)	(4.950.320)
13 Giảm nguồn dự phòng để xử lý rủi ro, xử lý, bù đắp tổn thất các khoản	(165.357)	(840)
14 (Tăng)/Giảm khác về tài sản hoạt động	(548.575)	73.209
<i>Những thay đổi về công nợ hoạt động</i>		
15 Tăng/(Giảm) các khoản nợ chính phủ và Ngân hàng Nhà nước	(329)	(193)
16 Tăng/(Giảm) tiền gửi và vay các tổ chức tín dụng	10.178.280	(5.977.672)
17 Tăng/(Giảm) tiền gửi của khách hàng (bao gồm cả Kho bạc Nhà nước)	3.507.469	13.411.679
18 Tăng/(Giảm) phát hành giấy tờ có giá (ngoại trừ GTCG được tính vào hoạt động tài chính)	1.839.720	2.456.300
19 Tăng/(Giảm) vốn tài trợ ủy thác, đầu tư, và cho vay mà TCTD chịu rủi ro	13.263	(9.090)
20 Tăng/(Giảm) các công cụ tài chính phái sinh và các khoản nợ tài chính khác	(3.112)	3.193
21 Tăng/(Giảm) khác về công nợ hoạt động	355.012	184.808
22 Chi từ các Quỹ của TCTD	-	-
I LƯU CHUYỂN TIỀN THUẦN TỪ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH	1.727.820	5.161.342
Lưu chuyển tiền từ hoạt động đầu tư		
1 Mua sắm tài sản cố định	(127.129)	(48.391)
2 Tiền thu từ thanh lý, nhượng bán tài sản cố định	546	497
3 Tiền chi từ thanh lý, nhượng bán tài sản cố định	-	-
4 Mua sắm bất động sản đầu tư	-	-
5 Tiền thu từ bán, thanh lý bất động sản đầu tư	-	-
6 Tiền chi từ bán, thanh lý bất động sản đầu tư	-	-
7 Tiền chi đầu tư, góp vốn vào các đơn vị khác (chi đầu tư mua công ty con, góp vốn liên doanh, liên kết và các khoản đầu tư dài hạn khác)	-	-
8 Tiền thu đầu tư, góp vốn vào các đơn vị khác (thu bán, thanh lý công ty con, góp vốn liên doanh, liên kết và các khoản đầu tư dài hạn khác)	-	-
9 Tiền thu cổ tức, lợi nhuận được chia từ các khoản đầu tư, góp vốn dài hạn	32	76
II LƯU CHUYỂN TIỀN THUẦN TỪ HOẠT ĐỘNG ĐẦU TƯ	(126.551)	(47.818)
Lưu chuyển tiền từ hoạt động tài chính		
1 Tăng (Giảm) vốn cổ phần từ hoạt động góp vốn và/ hoặc phát hành cổ phiếu	2.830.960	-
2 Tiền thu từ phát hành giấy tờ dài hạn đủ điều kiện tính vào vốn tự có và các khoản vay dài hạn khác	-	-

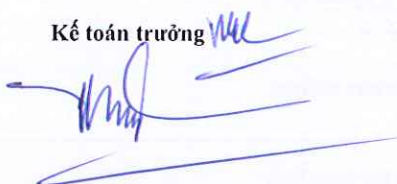
3	Tiền chi thanh toán giấy tờ dài hạn đủ điều kiện tính vào vốn tự có và các khoản vay dài hạn khác	-	-
4	Cổ tức trả cho cổ đông, lợi nhuận đã chia	(177)	(369)
5	Tiền chi ra mua cổ phiếu quỹ	-	-
6	Tiền thu được do bán cổ phiếu quỹ	-	-
III.	LƯU CHUYỂN TIỀN THUẦN TỪ HOẠT ĐỘNG TÀI CHÍNH	2.830.783	(369)
IV.	LƯU CHUYỂN TIỀN THUẦN TRONG KỲ	4.432.052	5.113.155
V.	TIỀN VÀ CÁC KHOẢN TƯƠNG ĐƯƠNG TIỀN TẠI THỜI ĐIỂM ĐẦU NĂM	23.673.275	17.067.927
VI.	ĐIỀU CHỈNH ẢNH HƯỞNG CỦA THAY ĐỔI TỶ GIÁ	32.919	2.884
VII.	TIỀN VÀ CÁC KHOẢN TƯƠNG ĐƯƠNG TIỀN CUỐI KỲ	28.138.246	22.183.966

Lập bảng



Quan Huệ Nghi

Kế toán trưởng



Nguyễn Thị Mỹ Lan



TP. HCM ngày 26 tháng 10 năm 2022
KT Tổng Giám đốc
P. Tổng Giám đốc



Võ Thị Tuyết Nga

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH Quý III năm 2022

I. ĐẶC ĐIỂM HOẠT ĐỘNG CỦA TỔ CHỨC TÍN DỤNG

1. Giấy phép thành lập và hoạt động, thời hạn có giá trị

Ngân hàng Nam Á là Ngân hàng thương mại cổ phần được thành lập tại nước Cộng hòa Xã hội Chủ nghĩa Việt Nam theo giấy phép hoạt động số 0026/NH-GP ngày 22 tháng 08 năm 1992; Giấy phép thành lập số 463/GP-UB do Ủy ban Nhân dân Thành phố Hồ Chí Minh cấp ngày 01 tháng 09 năm 1992 và Giấy chứng nhận đăng ký kinh doanh số 0300872315, sửa đổi lần thứ 42, ngày 26 tháng 03 năm 2022 do Sở Kế hoạch và Đầu tư Thành phố Hồ Chí Minh cấp. Thời hạn hoạt động của Ngân hàng là 99 năm.

Các hoạt động chính của Ngân hàng bao gồm hoạt động huy động vốn ngắn hạn, trung hạn và dài hạn với các hình thức tiền gửi có kỳ hạn, không kỳ hạn, chứng chỉ tiền gửi; tiếp nhận vốn đầu tư và phát triển, vay vốn các tổ chức tín dụng khác; cho vay ngắn hạn, trung hạn, dài hạn, chiết khấu thương phiếu, trái phiếu và các giấy tờ có giá; hùn vốn và liên doanh, làm dịch vụ thanh toán giữa các khách hàng, kinh doanh ngoại tệ, vàng bạc, thanh toán quốc tế, huy động vốn từ nước ngoài và dịch vụ ngân hàng khác trong quan hệ với nước ngoài khi được Ngân hàng Nhà nước cho phép; thực hiện hoạt động bao thanh toán; cung ứng dịch vụ quản lý tiền mặt, tư vấn ngân hàng, tài chính, bảo quản tài sản, cho thuê tủ két, két an toàn; mua bán trái phiếu Chính phủ, trái phiếu doanh nghiệp; ủy thác cho vay và nhận ủy thác cho vay; đại lý bảo hiểm; cấp tín dụng dưới hình thức bảo lãnh ngân hàng; hoạt động mua nợ; kinh doanh cung ứng dịch vụ ngoại hối trên thị trường trong nước và trên thị trường quốc tế trong phạm vi do Ngân hàng Nhà nước quy định; kinh doanh mua, bán vàng miếng; cho thuê một phần trụ sở kinh doanh chưa sử dụng hết thuộc sở hữu của Ngân hàng.

2. Thành phần Hội đồng Quản trị

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

3. Thành phần Ban Tổng Giám đốc

Họ và tên	Chức vụ	Ngày bổ nhiệm
Ông Trần Ngọc Tâm	Tổng Giám đốc	Bổ nhiệm vào ngày 11 tháng 05 năm 2018
Ông Trần Khải Hoàn	Phó Tổng Giám đốc thường trực	Bổ nhiệm vào ngày 01 tháng 11 năm 2019
Bà Võ Thị Tuyết Nga	Phó Tổng Giám đốc	Bổ nhiệm vào ngày 01 tháng 04 năm 2006
Ông Lê Quang Quảng	Phó Tổng Giám đốc	Bổ nhiệm vào ngày 28 tháng 04 năm 2016
Ông Hoàng Việt Cường	Phó Tổng Giám đốc	Bổ nhiệm vào ngày 01 tháng 11 năm 2019
Ông Nguyễn Danh Thiết	Phó Tổng Giám đốc	Bổ nhiệm vào ngày 01 tháng 11 năm 2019
Ông Hà Huy Cường	Phó Tổng Giám đốc	Bổ nhiệm vào ngày 25 tháng 08 năm 2020
Ông Lê Anh Tú	Phó Tổng Giám đốc	Bổ nhiệm vào ngày 06 tháng 10 năm 2020
Ông Nguyễn Vĩnh Tuyên	Phó Tổng Giám đốc	Bổ nhiệm vào ngày 11 tháng 11 năm 2021



4. Trụ sở chính: Đặt tại số 201-203 Cách Mạng Tháng Tám, Phường 4, Quận 3, Thành phố Hồ Chí Minh, gồm: 01 Trung tâm kinh doanh, 108 chi nhánh và phòng giao dịch.

6. Tổng số cán bộ, công nhân viên: 4.444 nhân viên.

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

- Kỳ kế toán quý của Ngân hàng bắt đầu từ ngày 01/07/2022 và kết thúc vào ngày 30/09/2022.
- Đơn vị tiền tệ sử dụng trong công tác kế toán của Ngân hàng là đồng Việt Nam (“VND”). Tuy nhiên, do quy mô hoạt động của Ngân hàng rất lớn, cho mục đích lập báo cáo tài chính, các số liệu được làm tròn đến hàng triệu và trình bày theo đơn vị triệu đồng Việt Nam.

III. CHUẨN MỰC VÀ CHẾ ĐỘ KẾ TOÁN ÁP DỤNG

1. Báo cáo về việc tuân thủ các chuẩn mực kế toán và chế độ kế toán

Ban Tổng Giám đốc đã tuân thủ đầy đủ các yêu cầu của các Chuẩn mực kế toán và Chế độ theo quy định trong việc lập Báo cáo tài chính.

2. Chế độ và hình thức kế toán áp dụng

- Chế độ kế toán áp dụng: Ngân hàng áp dụng Chế độ kế toán thống nhất ban hành theo Quyết định số 479/2004/QĐ-NHNN ngày 29/04/2004 và Thông tư số 22/2017/TT-NHNN ngày 29/12/2017 bổ sung, sửa đổi Quyết định số 479/2004/QĐ-NHNN; Quyết định số 16/2007/QĐ-NHNN ngày 18/04/2007; Thông tư 49/2014/TT-NHNN sửa đổi, bổ sung một số điều khoản của Chế độ báo cáo tài chính đối với các Tổ chức tín dụng ban hành kèm Quyết định số 16/2007/QĐ-NHNN của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam và các chuẩn mực kế toán có liên quan.
- Hình thức kế toán áp dụng: Ngân hàng sử dụng hình thức phần mềm kế toán để ghi sổ các nghiệp vụ kinh tế phát sinh và hình thức sổ kế toán là nhật ký sổ cái.

3. Cơ sở đo lường

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

IV. CHÍNH SÁCH KẾ TOÁN ÁP DỤNG TẠI TỔ CHỨC TÍN DỤNG

1. Chuyển đổi tiền tệ

Nghiệp vụ kinh tế phát sinh trong kỳ bằng ngoại tệ, chủ yếu là Dollar Mỹ (USD) được quy đổi sang Đồng Việt Nam (VND) theo tỷ giá mua và bán giao ngay (gọi tắt là tỷ giá giao ngay) của đồng ngoại tệ đó tại thời điểm phát sinh, cụ thể:

1USD	=	23.700	VND	1CAD	=	17.422	VND	1CHF	=	24.779	VND
1GBP	=	26.562,50	VND	1EUR	=	23.345,50	VND	1SGD	=	16.649,50	VND
1JPY	=	165,27	VND	1CHI	=	6.525.000	VND	1HKD	=	3.044,50	VND
1AUD	=	15.527	VND	1KRW	=	16,63	VND				

2. Kế toán thu nhập chi phí và ngừng dự thu lãi

Doanh thu được ghi nhận khi ngân hàng có khả năng thu được lợi ích kinh tế từ giao dịch và doanh thu được xác định tương đối chắc chắn. Trong đó các khoản lãi được ghi nhận vào thu nhập đối với các khoản nợ xác định là có khả năng thu hồi cả gốc lãi đúng thời hạn và không phải trích dự phòng rủi ro cụ thể theo qui định.

Đối với số lãi phải thu đã hạch toán thu nhập nhưng đến kỳ hạn trả nợ (gốc, lãi) khách hàng không trả được đúng hạn tổ chức tín dụng điều chỉnh khoản lãi đã hạch toán và theo dõi ngoại bảng để đơn đốc thu. Khi thu được thì hạch toán vào thu hoạt động kinh doanh. Các khoản chi phí lãi vay, tiền gửi được hạch toán trên cơ sở dự thu.

3. Kế toán các khoản thu phí và hoa hồng

Phí và hoa hồng bao gồm phí nhận từ dịch vụ thanh toán, dịch vụ ngân quỹ, phí từ các khoản bảo lãnh và các khoản phí khác được ghi nhận khi phát sinh.

4. Kế toán đối với cho vay khách hàng, hoạt động mua nợ

- Nguyên tắc ghi nhận khoản vay: phương thức cho vay đối với đơn vị và cá nhân dưới các hình thức: cho vay từng lần, theo hạn mức, theo dự án đầu tư, vay hợp vốn, vay trả góp, cầm cố sổ tiết kiệm, chứng từ có giá ... Hình thức đảm bảo tiền vay là bằng thế chấp, cầm cố tài sản, bảo lãnh hoặc dưới hình thức tín chấp.
- Nguyên tắc phân loại nợ và đánh giá rủi ro tín dụng và cơ sở trích lập dự phòng rủi ro tín dụng: áp dụng Thông tư số 11/2021/TT-NHNN ngày 30 tháng 7 năm 2021 do NHNN ban hành.

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

Các khoản kinh doanh chứng khoán, đầu tư vào chứng khoán, công ty con, công ty liên kết và cơ sở kinh doanh đồng kiểm soát được ghi nhận theo giá gốc.

Dự phòng giảm giá chứng khoán được lập cho từng loại chứng khoán được tự do mua, bán trên thị trường mà tại thời điểm kiểm kê, lập báo cáo tài chính có giá thị trường giảm xuống so với giá gốc ghi trên sổ kế toán. Chứng khoán không được mua bán tự do trên thị trường thì không được lập dự phòng.

6. Tiền và các khoản tương đương tiền

Tiền và các khoản tương đương tiền bao gồm tiền mặt, vàng, tiền gửi tại NHNN, tiền gửi tại các tổ chức tín dụng khác; cho vay các tổ chức tín dụng khác với kỳ hạn gốc không quá ba tháng, tín phiếu Chính phủ và các giấy tờ có giá ngắn hạn khác đủ điều kiện chiết khấu với NHNNVN, và các khoản đầu tư chứng khoán có thời hạn thu hồi hoặc đáo hạn không quá ba tháng kể từ ngày mua.

7. Nguyên tắc và phương pháp ghi nhận thuế thu nhập doanh nghiệp

Thuế thu nhập doanh nghiệp hiện hành được tạm trích nộp hàng quý 20% trên lợi nhuận thực tế phát sinh trong kỳ theo quy định.

Thuế thu nhập hiện hành là khoản thuế được tính dựa trên thu nhập chịu thuế trong kỳ với thuế suất áp dụng tại ngày cuối kỳ. Thu nhập chịu thuế chênh lệch so với lợi nhuận kế toán là do điều chỉnh các khoản chênh lệch tạm thời giữa thuế và kế toán cũng như điều chỉnh các khoản thu nhập và chi phí không phải chịu thuế hay không được khấu trừ.



Handwritten signature in blue ink.

8. Kế toán các khoản vốn vay, phát hành chứng khoán nợ, công cụ vốn

Chi phí đi vay được ghi nhận theo dự chi.

9. Vốn chủ sở hữu

Nguồn vốn kinh doanh của Ngân hàng bao gồm:

- Vốn đầu tư của chủ sở hữu: được ghi nhận theo số thực tế đã đầu tư của các cổ đông.
- Thặng dư vốn cổ phần: chênh lệch do phát hành cổ phiếu cao hơn mệnh giá.
- Vốn khác: hình thành do bổ sung từ kết quả hoạt động kinh doanh, giá trị các tài sản được tặng, biếu, tài trợ và đánh giá lại tài sản.

Việc trích lập các quỹ căn cứ vào Nghị định số 93/2017/NĐ-CP ngày 07 tháng 08 năm 2017 của Chính phủ và Điều lệ của Ngân hàng.

V. THÔNG TIN BỔ SUNG CHO CÁC KHOẢN MỤC TRÌNH BÀY TRONG BÁO CÁO TÌNH HÌNH TÀI CHÍNH

1. Chứng khoán kinh doanh

	<u>30/09/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
1.1. Chứng khoán nợ		
▪ Chứng khoán chính phủ, chính quyền địa phương	-	-
▪ Chứng khoán do các TCTD khác trong nước phát hành	-	-
▪ Chứng khoán do các TCKT trong nước phát hành	-	-
▪ Chứng khoán Nợ nước ngoài	-	-
1.2. Chứng khoán vốn		
▪ Chứng khoán Vốn do các TCTD khác phát hành	-	103.369
▪ Chứng khoán Vốn do các TCKT trong nước phát hành	-	40.772
▪ Chứng khoán Vốn nước ngoài	-	-
	-	144.141
1.3. Dự phòng rủi ro chứng khoán kinh doanh		
Dự phòng giảm giá chứng khoán kinh doanh	-	(16.220)
	-	127.921

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

	Tổng giá trị của hợp đồng (theo tỷ giá ngày hiệu lực hợp đồng)	Tổng giá trị ghi sổ kế toán (theo tỷ giá tại ngày lập báo cáo)	
		Tài sản	Công nợ
Tại ngày 30 tháng 09 năm 2022			
▪ Giao dịch kỳ hạn tiền tệ	3.009.294	36.667	-
▪ Giao dịch hoán đổi tiền tệ	13.376.924	5.425	-
	16.386.218	42.092	-
Tại ngày 31 tháng 12 năm 2021			
▪ Giao dịch kỳ hạn tiền tệ	913.231	1.489	-
▪ Giao dịch hoán đổi tiền tệ	6.693.302	-	(4.601)
	7.606.533	1.489	(4.601)

3. Cho vay khách hàng

	<u>30/09/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
▪ Cho vay các TCKT, cá nhân trong nước	113.693.526	102.635.521
▪ Cho vay chiết khấu công cụ chuyển nhượng và các giấy tờ có giá	3.214	16.271
▪ Cho vay bằng vốn tài trợ, ủy thác đầu tư	409	1.474
	113.697.149	102.653.266

Phân tích dư nợ cho vay khách hàng theo nhóm nợ

	<u>30/09/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
▪ Nợ đủ tiêu chuẩn	109.569.336	99.023.365
▪ Nợ cần chú ý	1.818.228	2.016.764
▪ Nợ dưới tiêu chuẩn	128.643	321.506
▪ Nợ nghi ngờ	933.780	192.739
▪ Nợ có khả năng mất vốn	1.247.162	1.098.892
	113.697.149	102.653.266

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

	<u>30/09/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
▪ Nợ ngắn hạn	54.053.099	49.743.605
▪ Nợ trung hạn	26.073.562	24.798.591
▪ Nợ dài hạn	33.570.488	28.111.070
	113.697.149	102.653.266

Handwritten signature

4. Dự phòng rủi ro cho vay khách hàng

Dự phòng rủi ro cho vay khách hàng bao gồm:

	<u>30/09/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
▪ Dự phòng chung	843.375	761.658
▪ Dự phòng cụ thể	473.271	521.104
	<u>1.316.646</u>	<u>1.282.762</u>

Cho kỳ chín tháng kết thúc ngày 30/09/2022

	<u>Dự phòng chung</u>	<u>Dự phòng cụ thể</u>	<u>Tổng</u>
Số dư đầu kỳ	761.658	521.104	1.282.762
▪ Dự phòng rủi ro trích lập trong kỳ (Hoàn nhập dự phòng)	81.717	117.524	199.241
▪ Sử dụng dự phòng rủi ro trong năm	-	(165.357)	(165.357)
Số dư cuối kỳ	<u>843.375</u>	<u>473.271</u>	<u>1.316.646</u>

Cho kỳ chín tháng kết thúc ngày 30/09/2021

	<u>Dự phòng chung</u>	<u>Dự phòng cụ thể</u>	<u>Tổng</u>
Số dư đầu kỳ	642.348	208.999	851.347
▪ Dự phòng rủi ro trích lập trong kỳ (Hoàn nhập dự phòng)	68.861	94.862	163.723
▪ Sử dụng dự phòng rủi ro trong năm	-	(840)	(840)
Số dư cuối kỳ	<u>711.209</u>	<u>303.021</u>	<u>1.014.230</u>

5. Chứng khoán đầu tư

	<u>30/09/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
5.1. Chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán		
a. Chứng khoán nợ		
▪ Chứng khoán chính phủ	3.579.184	5.207.436
▪ Chứng khoán nợ do các TCTD khác trong nước phát hành	7.600.007	2.400.045
▪ Chứng khoán nợ do các TCKT trong nước phát hành	2.700.014	2.383.376
▪ Chứng khoán nợ nước ngoài	-	-
b. Chứng khoán vốn		
▪ Chứng khoán vốn do TCTD khác trong nước phát hành	103.369	-
▪ Chứng khoán vốn do TCKT trong nước phát hành	40.772	-
c. Dự phòng rủi ro chứng khoán sẵn sàng để bán		
▪ Dự phòng rủi ro chứng khoán sẵn sàng để bán	(53.113)	(29.037)
	13.970.233	9.961.820

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

▪ Chứng khoán chính phủ	10.087.846	10.522.954
▪ Chứng khoán nợ do các TCTD khác trong nước phát hành	1.031.353	1.073.410
▪ Chứng khoán do các TCKT trong nước phát hành	-	200.000
▪ Dự phòng rủi ro chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn	-	(1.500)
	11.119.199	11.794.864

5.3. Trái phiếu đặc biệt do VAMC phát hành

▪ Trái phiếu đặc biệt do VAMC phát hành	1.356.373	1.377.193
▪ Dự phòng trái phiếu đặc biệt	(477.906)	(275.439)
	878.467	1.101.754
	25.967.899	22.858.438

6. Góp vốn, đầu tư dài hạn

	<u>30/09/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
▪ Đầu tư vào công ty con	100.000	100.000
▪ 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	115.280	115.280
▪ Dự phòng giảm giá đầu tư dài hạn	-	-
	215.280	215.280

Handwritten signature

7. Các khoản nợ Chính phủ và NHNN

	<u>30/09/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
Vay NHNN		
▪ Vay theo hồ sơ tín dụng	667	996
	667	996

8. Tiền gửi và vay của tổ chức tín dụng khác

	<u>30/09/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
8.1. Tiền gửi của các TCTD khác		
Tiền gửi không kỳ hạn:		
▪ Bằng VND	9.557.875	9.048.287
▪ Bằng ngoại hối	-	-
Tiền gửi có kỳ hạn:		
▪ Bằng VND	11.816.000	2.235.000
▪ Bằng ngoại hối	1.824.900	1.787.760
	23.198.775	13.071.047
8.2. Vay các TCTD khác		
▪ Bằng VND	1.751.458	1.361.896
▪ Bằng ngoại hối	857.722	1.189.352
	2.609.180	2.551.248
	25.807.955	15.622.295

9. Tiền gửi của khách hàng

Theo loại tiền gửi	<u>30/09/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
Tiền, vàng gửi không kỳ hạn:		
▪ Bằng VND	7.831.568	9.953.811
▪ Bằng ngoại hối	127.046	536.731
Tiền, vàng gửi có kỳ hạn:		
▪ Bằng VND	109.663.409	103.504.078
▪ Bằng ngoại hối	927.440	1.046.475
Tiền gửi ký quỹ:		
▪ Bằng VND	299.753	302.477
▪ Bằng ngoại hối	-	-

Tiền gửi vốn chuyên dùng:			
▪	Bằng VND	21.210	54.960
▪	Bằng ngoại hối	39.109	3.534
		118.909.535	115.402.066

10. Phát hành giấy tờ có giá

	<u>30/09/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
Chứng chỉ tiền gửi trên 1 năm	11.699.823	9.660.103
Trái phiếu trên 1 năm	500.000	700.000
	12.199.823	10.360.103

11. Các khoản nợ khác

	<u>30/09/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
▪ Các khoản lãi, phí phải trả	2.866.753	2.371.439
▪ Các khoản phải trả và công nợ khác	1.438.220	1.067.743
- Các khoản phải trả nội bộ	128.717	289.839
- Các khoản phải trả bên ngoài	1.282.759	765.007
- Quỹ khen thưởng, phúc lợi	26.744	12.897
	4.304.973	3.439.182

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

	Số dư đầu kỳ	Phát sinh trong kỳ		Số dư cuối kỳ
		Số phải nộp	Số đã nộp	
Thuế giá trị gia tăng	2.128	13.990	(10.797)	5.321
Thuế thu nhập cá nhân	14.497	100.042	(107.276)	7.263
Thuế thu nhập doanh nghiệp	77.216	371.449	(206.845)	241.820
Các loại thuế khác	748	3.468	(3.783)	433
	94.589	488.949	(328.701)	254.837

13. Vốn chủ sở hữu

13.1. Tình hình thay đổi vốn chủ sở hữu

	Vốn điều lệ	Vốn đầu tư XDCB và mua sắm TSCĐ	Thặng dư vốn cổ phần	Vốn khác	Chênh lệch tỷ giá hối đoái	Các quỹ của TCTD	Lợi nhuận chưa phân phối	Tổng
Số dư tại ngày 01/01/2022	5.134.405	10	171.271	25	-	749.285	1.941.336	7.996.332
Phát hành cổ phiếu bằng tiền	1.430.000	-	1.430.000	-	-	-	-	2.860.000
Chi phí liên quan đến việc phát hành cổ phiếu bằng tiền	-	-	(28.800)	-	-	-	-	(28.800)
Chi phí liên quan đến việc phát hành cổ phiếu bằng cổ tức	-	-	(240)	-	-	-	-	(240)
Lợi nhuận thuần trong kỳ	-	-	-	-	-	-	1.473.930	1.473.930
Chênh lệch tỷ giá hối đoái	-	-	-	-	32.919	-	-	32.919
Trích lập các quỹ dự trữ	-	-	-	-	-	2.438	(2.438)	-
Trích lập quỹ khen thưởng, phúc lợi	-	-	-	-	-	-	(13.898)	(13.898)
Số dư tại ngày 30/09/2022	6.564.405	10	1.572.231	25	32.919	751.723	3.398.930	12.320.243

13.2. Cổ phiếu

	<u>30/09/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
▪ Số lượng cổ phiếu đăng ký phát hành	656.440.504	513.440.504
▪ Số lượng cổ phiếu đã bán ra công chúng	656.440.504	513.440.504
- Cổ phiếu phổ thông	656.440.504	513.440.504
- Cổ phiếu ưu đãi	-	-
▪ Số lượng cổ phiếu được mua lại	-	-
- Cổ phiếu phổ thông	-	-
- Cổ phiếu ưu đãi	-	-
▪ Số lượng cổ phiếu đang lưu hành	656.440.504	513.440.504
- Cổ phiếu phổ thông	656.440.504	513.440.504
- Cổ phiếu ưu đãi	-	-

Mệnh giá cổ phiếu đang lưu hành: 10.000 VND

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

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

	Kỳ chín tháng kết thúc ngày	
	<u>30/09/2022</u>	<u>30/09/2021</u>
▪ Thu nhập lãi tiền gửi	168.581	43.961
▪ Thu nhập lãi cho vay	8.252.078	7.388.451
▪ Thu lãi từ kinh doanh, đầu tư chứng khoán nợ	748.364	516.156
▪ Thu từ nghiệp vụ bảo lãnh	9.382	7.837
▪ Thu khác từ hoạt động tín dụng	97.155	91.452
	<u>9.275.560</u>	<u>8.047.857</u>

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

	Kỳ chín tháng kết thúc ngày	
	<u>30/09/2022</u>	<u>30/09/2021</u>
▪ Trả lãi tiền gửi	(4.980.152)	(4.576.709)
▪ Trả lãi tiền vay	(47.415)	(41.285)
▪ Trả lãi phát hành giấy tờ có giá	(529.216)	(407.812)
▪ Trả lãi tiền thuê tài chính	(2.851)	(2.422)
▪ Chi phí hoạt động tín dụng khác	(27.882)	(46.478)
	<u>(5.587.516)</u>	<u>(5.074.706)</u>
Thu nhập lãi thuần	3.688.044	2.973.151

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

	Kỳ chín tháng kết thúc ngày	
	<u>30/09/2022</u>	<u>30/09/2021</u>
▪ Thu nhập từ mua bán chứng khoán kinh doanh	-	-
▪ Chi phí về mua bán chứng khoán kinh doanh	-	-
▪ Trích lập dự phòng rủi ro chứng khoán kinh doanh	-	-
Lãi/ (lỗ) thuần từ hoạt động mua bán chứng khoán kinh doanh	-	-

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

	Kỳ chín tháng kết thúc ngày	
	<u>30/09/2022</u>	<u>30/09/2021</u>
▪ Thu nhập từ mua bán chứng khoán đầu tư	122.296	105.898
▪ Chi phí về mua bán chứng khoán đầu tư	(61)	(5)
▪ Dự phòng rủi ro chứng khoán đầu tư	(6.355)	1.350
Lãi/ (lỗ) thuần từ hoạt động mua bán chứng khoán đầu tư	115.880	107.243

18. Thu nhập từ góp vốn, mua cổ phần

	Kỳ chín tháng kết thúc ngày	
	<u>30/09/2022</u>	<u>30/09/2021</u>
Cổ tức nhận được/lợi nhuận được chia từ:		
- Chứng khoán vốn kinh doanh	32	76
- Góp vốn, đầu tư dài hạn	-	-
	32	76

19. Chi phí hoạt động

	Kỳ chín tháng kết thúc ngày	
	<u>30/09/2022</u>	<u>30/09/2021</u>
▪ Chi nộp thuế và các khoản phí, lệ phí	(997)	(799)
▪ Chi phí cho nhân viên	(910.068)	(875.150)
Trong đó:		
- Chi lương và phụ cấp	(828.848)	(802.081)
- Các khoản chi đóng góp theo lương	(58.992)	(49.743)
- Chi trợ cấp	(231)	(77)
- Chi khác cho nhân viên	(21.997)	(23.249)
▪ Chi cho hoạt động quản lý công vụ	(366.457)	(245.567)
Trong đó:		
- Công tác phí	(9.491)	(4.409)
- Chi về các hoạt động đoàn thể	(11.326)	(5.486)
▪ Chi về tài sản	(378.361)	(321.438)
Trong đó:		
- Chi phí Khấu hao TSCĐ	(83.382)	(80.832)
▪ Chi nộp phí bảo hiểm, bảo toàn tiền gửi của khách hàng	(107.399)	(94.905)
▪ Chi phí dự phòng (không tính DP RRTD, DP RRCK)	(10.079)	(1.669)
	(1.773.361)	(1.539.528)

VII. CÁC THÔNG TIN KHÁC

20. Các hoạt động ngoại bảng khác mà TCTD phải chịu rủi ro đáng kể (trọng yếu)

Không phát sinh

21. Giao dịch với các bên liên quan

Chi tiết giao dịch với các bên liên quan đến thời điểm cuối quý như sau:

	<u>Số tiền</u>
Số dư cuối kỳ	
▪ Tiền cho vay	49.947
▪ Tiền gửi	779.306
Giao dịch phát sinh trong kỳ	
▪ Thu lãi tiền vay	2.860
▪ Trả lãi tiền gửi	30.092
▪ Thu khác	1.144
▪ Chi khác	64.356

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

Tại ngày 30 tháng 09 năm 2022

	Tiền gửi và cho vay các TCTD khác-gộp	Chứng khoán kinh doanh- gộp	Cho vay khách hàng-gộp	Chứng khoán đầu tư-gộp	Tiền gửi và vay từ TCTD khác	Tiền gửi của khách hàng	Phát hành giấy tờ có giá	Các cam kết tín dụng khác
Trong nước	23.079.502	-	113.697.149	26.498.918	24.950.311	118.909.535	12.199.823	7.531.808
Nước ngoài	318.658	-	-	-	857.644	-	-	-
	23.398.160	-	113.697.149	26.498.918	25.807.955	118.909.535	12.199.823	7.531.808

Tại ngày 31 tháng 12 năm 2021

	Tiền gửi và cho vay các TCTD khác-gộp	Chứng khoán kinh doanh- gộp	Cho vay khách hàng-gộp	Chứng khoán đầu tư-gộp	Tiền gửi và vay từ TCTD khác	Tiền gửi của khách hàng	Phát hành giấy tờ có giá	Các cam kết tín dụng khác
Trong nước	17.342.872	144.141	102.653.266	23.164.414	14.433.033	115.402.066	10.360.103	1.979.290
Nước ngoài	427.361	-	-	-	1.189.262	-	-	-
	17.770.233	144.141	102.653.266	23.164.414	15.622.295	115.402.066	10.360.103	1.979.290

VIII. QUẢN LÝ RỦI RO TÀI CHÍNH

23. Rủi ro tín dụng

Rủi ro tín dụng xuất phát từ các hoạt động tín dụng khi khách hàng vi phạm các điều kiện của hợp đồng tín dụng hoặc do tác động của các yếu tố khách quan làm ảnh hưởng đến năng lực tài chính, nguồn trả nợ của khách hàng, làm giảm hoặc mất giá trị tài sản bảo đảm.

Các chính sách quản lý rủi ro tín dụng đối với các rủi ro tín dụng trọng yếu được xây dựng và phê duyệt bởi Hội đồng Quản trị. Ngân hàng đã xây dựng hệ thống kiểm soát và quản lý rủi ro tín dụng, như sau:

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

24. Rủi ro thị trường

24.1 Rủi ro lãi suất

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

Kỳ định lại lãi suất thực tế là thời hạn còn lại tính từ ngày kết thúc kỳ kế toán cho tới kỳ định lại lãi suất gần nhất hoặc thời hạn đáo hạn của các khoản mục tài sản và nợ phải trả, tùy theo yếu tố nào đến sớm hơn. Các giả định và điều kiện sau đây được áp dụng trong phân tích thời hạn định lại lãi suất thực tế của các tài sản và nợ phải trả của Ngân hàng:

Handwritten signature

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

Bảng sau phân tích tài sản, công nợ theo kỳ định lãi suất thực tế tại thời điểm kết thúc kỳ kế toán:

Tại ngày 30 tháng 09 năm 2022

Tài sản	Quá hạn	Không chịu lãi	Dưới 1 tháng	Từ 1 đến 3 tháng	Từ trên 3 đến 6 tháng	Từ trên 6 đến 12 tháng	Từ trên 1 đến 5 năm	Tổng
Tiền mặt, vàng	-	961.776	-	-	-	-	-	961.776
Tiền gửi tại NHNNVN	-	-	4.068.195	-	-	-	-	4.068.195
Tiền gửi và cho vay các TCTD khác	-	289.885	17.262.875	5.845.400	-	-	-	23.398.160
Chứng khoán kinh doanh - gộp	-	-	-	-	-	-	-	-
Các công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác	-	42.092	-	-	-	-	-	42.092
Cho vay khách hàng - gộp	3.715.302	-	26.064.475	55.731.653	24.399.932	2.381.344	1.404.443	113.697.149
Chứng khoán đầu tư - gộp	-	1.500.514	100.000	1.371.007	2.991.415	4.530.171	1.899.807	26.498.918
Góp vốn, đầu tư dài hạn - gộp	-	215.280	-	-	-	-	-	215.280
Tài sản cố định	-	1.007.240	-	-	-	-	-	1.007.240
Tài sản Có khác - gộp	-	6.039.485	-	-	-	-	-	6.039.485
Tổng tài sản	3.715.302	10.056.272	47.495.545	62.948.060	27.391.347	6.911.515	14.106.004	175.928.295

Nợ phải trả								
Tiền gửi và vay từ NHNN và các TCTD khác	-	-	21.065.771	3.861.515	21.158	2.272	857.906	25.808.622
Tiền gửi của khách hàng	-	-	31.142.374	23.748.034	32.350.186	26.964.010	1.614	118.909.535
Các công cụ tài chính phái sinh và các khoản nợ tài chính khác	-	-	-	-	-	-	-	-
Vốn tài trợ, ủy thác đầu tư TCTD chịu rủi ro	-	-	3.886	355.500	118.500	-	-	477.886
Phát hành giấy tờ có giá	-	-	1.625.770	247.510	3.565.853	6.260.690	300.000	12.199.823
Các khoản nợ khác	-	4.304.973	-	-	-	-	-	4.304.973
Tổng nợ phải trả	-	4.304.973	53.837.801	28.212.559	36.055.697	33.226.972	5.861.223	161.700.839

Mức chênh lệch cầm với lãi suất nội bảng	3.715.302	5.751.299	(6.342.256)	34.735.501	(8.664.350)	(26.315.457)	(2.556.973)	14.227.456
Mức chênh lệch cầm với lãi suất ngoại bảng	-	-	-	-	-	-	-	-
Mức chênh lệch cầm với lãi suất nội, ngoại bảng	3.715.302	5.751.299	(6.342.256)	34.735.501	(8.664.350)	(26.315.457)	(2.556.973)	14.227.456

24.2. Rủi ro tiền tệ

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

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

Tại ngày 30 tháng 09 năm 2022	EUR được quy đổi	USD được quy đổi	Các ngoại hối khác được quy đổi	Tổng
Tài sản				
Tiền mặt, vàng	6.608	102.737	12.868	122.213
Tiền gửi tại NHNNVN	-	61.107	-	61.107
Tiền gửi và cho vay các TCTD khác – gộp	3.518	1.859.982	13.898	1.877.398
Chứng khoán kinh doanh – gộp	-	-	-	-
Các công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác	-	782.100	-	782.100
Cho vay khách hàng – gộp	-	989.700	-	989.700
Chứng khoán đầu tư – gộp	-	-	-	-
Góp vốn, đầu tư dài hạn – gộp	-	-	-	-
Tài sản cố định	-	-	-	-
Tài sản Có khác – gộp	-	28.760	-	28.760
Tổng tài sản (1)	10.126	3.824.386	26.766	3.861.278
Nợ phải trả và vốn chủ sở hữu				
Tiền gửi và vay từ NHNN và các TCTD khác	-	2.682.622	-	2.682.622
Tiền gửi của khách hàng	11.957	1.070.822	10.816	1.093.595
Các công cụ tài chính phái sinh và các khoản nợ tài chính khác	-	-	-	-
Vốn tài trợ, ủy thác đầu tư, cho vay TCTD chịu rủi ro	-	474.000	-	474.000
Phát hành giấy tờ có giá	-	-	-	-
Các khoản nợ khác	5	30.733	7.816	38.554
Vốn và các quỹ	-	-	-	-
Tổng nợ phải trả và vốn chủ sở hữu (2)	11.962	4.258.177	18.632	4.288.771
Trạng thái tiền tệ nội bảng [(3)=(1)-(2)]	(1.836)	(433.791)	8.134	(427.493)
Trạng thái tiền tệ ngoại bảng (4)	-	-	-	-
Trạng thái tiền tệ nội, ngoại bảng [(5)=(3)+(4)]	(1.836)	(433.791)	8.134	(427.493)

24.3. Rủi ro thanh khoản

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

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.

Dưới đây là bảng phân tích tài sản và nợ phải trả của Ngân hàng theo nhóm dựa trên thời gian còn lại tính từ ngày kết thúc kỳ kế toán đến ngày đáo hạn:



Tại ngày 30 tháng 09 năm 2022

	Quá hạn			Trong hạn			Tổng
	Trên 3 tháng	Đến 3 tháng	Đến 1 tháng	Từ trên 1 đến 3 tháng	Từ trên 3 đến 12 tháng	Từ trên 1 đến 5 năm	
Tài sản							
Tiền mặt, vàng	-	-	961.776	-	-	-	961.776
Tiền gửi tại NHNNVN	-	-	4.068.195	-	-	-	4.068.195
Tiền gửi và cho vay các TCTD khác – gộp	-	-	17.262.875	5.845.400	159.241	130.644	23.398.160
Chứng khoán kinh doanh – gộp	-	-	-	-	-	-	-
Các công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác	-	-	8.926	(12.713)	45.879	-	42.092
Cho vay khách hàng – gộp	2.186.957	1.528.345	6.257.114	11.826.859	34.578.355	32.499.012	113.697.149
Chứng khoán đầu tư – gộp	-	-	244.141	871.007	5.630.171	14.406.004	26.498.918
Góp vốn, đầu tư dài hạn – gộp	-	-	-	-	-	215.280	215.280
Tài sản cố định	-	-	-	-	-	1.007.240	1.007.240
Tài sản Có khác – gộp	-	-	3.412.725	1.150.287	1.134.363	35.739	6.039.485
Tổng tài sản (1)	2.186.957	1.528.345	32.215.752	19.680.840	41.548.009	48.163.275	175.928.295

Nợ phải trả

Tiền gửi và vay từ NHNN và các TCTD khác	-	-	21.059.627	3.845.476	1.329	902.190	25.808.622
Tiền gửi của khách hàng	-	-	31.142.375	23.748.034	59.314.195	4.703.317	118.909.535
Các công cụ tài chính phái sinh và các khoản nợ tài chính khác	-	-	-	-	-	-	-
Vốn tài trợ, ủy thác đầu tư, cho vay TCTD chịu rủi ro	-	-	27	34	75	477.750	477.886
Phát hành giấy tờ có giá	-	-	458.960	-	5.679.255	4.550.588	12.199.823
Các khoản nợ khác	-	-	570.525	2.116.776	1.517.364	32.868	4.304.973
Tổng nợ phải trả (2)	-	-	53.231.514	29.710.320	66.512.218	1.545.502	161.700.839
Mức chênh lệch khoản ròng [(3)=(1)-(2)]	2.186.957	1.528.345	(21.015.762)	(10.029.480)	(24.964.209)	46.617.773	14.227.456

24.4. Rủi ro giá cả thị trường khác

▪ Rủi ro từ các hoạt động ngoại bảng

Hầu hết các khoản bảo lãnh, các khoản Ngân hàng Nam Á cam kết cho vay đều có tài sản đảm bảo, do đó khả năng các khoản nêu trên gây ra những biến động ảnh hưởng đến tình hình tài chính của Ngân hàng là rất thấp.

▪ Rủi ro luật pháp

Là công ty đại chúng hoạt động trong lĩnh vực tài chính-tiền tệ, Ngân hàng Nam Á luôn tuân thủ các quy định của pháp luật liên quan đến hoạt động ngân hàng đều ảnh hưởng trực tiếp đến hoạt động của Ngân hàng Nam Á. Tuy nhiên, với hướng phát triển kinh doanh ổn định, lâu dài; tình hình tài chính minh bạch; kinh nghiệm quản trị, điều hành, Ngân hàng Nam Á sẽ thích ứng nhanh với những thay đổi về các quy định.

▪ Rủi ro khác (thiên tai, dịch họa, cháy nổ....)

Để hạn chế tổn thất khi xảy ra rủi ro về thiên tai, dịch họa, cháy nổ... Ngân hàng Nam Á đã thực hiện bảo hiểm tiền gửi theo qui định của NHNN, xây dựng phương án bảo toàn dữ liệu trong trường hợp xảy ra rủi ro do bất khả kháng, xây dựng phương án phòng cháy chữa cháy, bảo hiểm tài sản, kế hoạch hoạt động liên tục.

Lập bảng



Quan Huệ Nghi

Kế toán trưởng



Nguyễn Thị Mỹ Lan

TP. HCM, ngày 26 tháng 10 năm 2022

KT. Tổng Giám đốc

P. Tổng Giám đốc



Võ Thị Tuyết Nga

