

Kính gửi: - Ủy ban chứng khoán nhà nước
- Sở giao dịch chứng khoán TP. HCM
- Sở giao dịch chứng khoán Hà Nội

- Căn cứ Quy định tại Điều 14 Thông tư 96/2020/TT-BTC ngày 16/11/2020 của Bộ Tài Chính về “Hướng dẫn công bố thông tin trên TTCK”.

- Căn cứ Báo cáo tài chính Quý I.2022 và tình hình thực tế của Ngân hàng TMCP Đông Nam Á.

Thực hiện theo quy định về công bố thông tin Báo cáo tài chính, Ngân hàng TMCP Đông Nam Á (SeABank) xin giải trình về biến động lợi nhuận sau thuế Quý I năm 2022 như sau:

ĐVT: Triệu đồng

Chỉ tiêu	Quý I năm 2022	Quý I năm 2021	Tăng trưởng
Lợi nhuận sau thuế riêng lẻ	1.019.618	570.634	79%
Lợi nhuận sau thuế hợp nhất	1.048.859	555.150	89%

Lợi nhuận sau thuế riêng lẻ của SeABank Quý I năm 2022 đạt 1.019.618 triệu đồng, tăng 448.984 triệu đồng, tương đương tăng 79% so với cùng kỳ năm 2021. Lợi nhuận sau thuế hợp nhất của SeABank Quý I năm 2022 đạt 1.048.859 triệu đồng, tăng 493.709 triệu đồng, tương đương tăng 89% so với cùng kỳ năm 2021.

Lợi nhuận tăng chủ yếu đến từ việc mở rộng quy mô hoạt động, đa dạng hóa nguồn thu và tiết giảm chi phí, tăng năng suất lao động. Tỷ lệ chi phí hoạt động trên tổng thu thuần riêng lẻ ở mức 27,03%, giảm 11,85% so với cùng kỳ năm trước. Tỷ lệ chi phí hoạt động trên tổng thu thuần hợp nhất ở mức 28,32%, giảm 12,38% so với cùng kỳ năm trước.

Trên đây là giải trình của SeABank về biến động lợi nhuận sau thuế giữa hai kỳ báo cáo Quý I.2022 và Quý I.2021.

Trân trọng báo cáo đến Quý cơ quan và các nhà Đầu tư. /

Nơi nhận:

- Như trên;
- TV HĐQT; BKS; BTGD;
- Lưu: VP



Lê Văn Liên

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Đông Nam Á**Báo cáo Tài chính riêng giữa niên độ****Quý I năm 2022**

MỤC LỤC

<u>NỘI DUNG</u>	<u>TRANG</u>
BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN RIÊNG GIỮA NIÊN ĐỘ	1 - 2
BÁO CÁO KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH KINH DOANH RIÊNG GIỮA NIÊN ĐỘ	3
BÁO CÁO LƯU CHUYỂN TIỀN TỆ RIÊNG GIỮA NIÊN ĐỘ	4 - 5
THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG GIỮA NIÊN ĐỘ	6 - 50

BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN RIÊNG GIỮA NIÊN ĐỘ

Tại ngày 31 tháng 03 năm 2022

Đơn vị: Triệu VND

STT CHỈ TIÊU	Thuyết minh	31/03/2022	31/12/2021
A TÀI SẢN			
I Tiền mặt và vàng	V.1	1.034.086	1.075.997
II Tiền gửi tại Ngân hàng Nhà nước Việt Nam ("NHNNVN")	V.2	601.278	4.796.702
III Tiền gửi tại và cho vay các tổ chức tín dụng ("TCTD") khác	V.3	51.320.190	44.690.477
1 Tiền gửi tại các TCTD khác		47.115.019	37.333.492
2 Cho vay các TCTD khác		4.205.171	7.356.985
IV Chứng khoán kinh doanh	V.4	19.571.877	13.482.630
1 Chứng khoán kinh doanh		19.574.423	13.494.009
2 Dự phòng rủi ro chứng khoán kinh doanh		(2.546)	(11.379)
V Cho vay khách hàng		141.056.564	123.159.955
1 Cho vay khách hàng	V.5	143.046.086	124.899.910
2 Dự phòng rủi ro cho vay khách hàng	V.6	(1.989.522)	(1.739.955)
VI Chứng khoán đầu tư	V.7	8.701.935	16.393.870
1 Chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán		8.390.182	16.117.832
2 Chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn		319.364	319.364
3 Dự phòng rủi ro chứng khoán đầu tư		(7.611)	(43.326)
VII Góp vốn, đầu tư dài hạn	V.8	1.841.729	1.841.729
1 Đầu tư vào công ty con		1.760.000	1.760.000
2 Đầu tư dài hạn khác		83.172	83.172
3 Dự phòng giảm giá đầu tư dài hạn		(1.443)	(1.443)
VIII Tài sản cố định ("TSCĐ")		896.164	880.990
1 Tài sản cố định hữu hình	V.9	300.710	285.757
- Nguyên giá TSCĐ		702.323	675.433
- Hao mòn TSCĐ		(401.613)	(389.676)
2 Tài sản cố định vô hình	V.10	595.454	595.233
- Nguyên giá TSCĐ		764.091	757.656
- Hao mòn TSCĐ		(168.637)	(162.423)
IX Tài sản Có khác	V.11	6.522.928	5.725.066
1 Các khoản phải thu		1.706.740	1.955.563
2 Các khoản lãi, phí phải thu		2.746.731	1.665.984
3 Tài sản Có khác		2.097.514	2.131.576
4 Các khoản dự phòng rủi ro cho các tài sản có nội bảng khác		(28.057)	(28.057)
TỔNG TÀI SẢN		231.546.751	212.047.416

BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN RIÊNG GIỮA NIÊN ĐỘ (Tiếp theo)

Tại ngày 31 tháng 03 năm 2022

Đơn vị : Triệu VND

STT CHỈ TIÊU	Thuyết minh	31/03/2022	31/12/2021
B NỢ PHẢI TRẢ VÀ VỐN CHỦ SỞ HỮU			
I Các khoản nợ Chính phủ và NHNNVN	V.12	2.193.018	2.172.763
II Tiền gửi và vay các TCTD khác	V.13	77.717.154	58.611.446
1 Tiền gửi của các TCTD khác		57.525.224	35.798.180
2 Vay các TCTD khác		20.191.930	22.813.266
III Tiền gửi của khách hàng	V.14	106.124.520	109.814.519
IV Các công cụ tài chính phái sinh và các khoản nợ tài chính khác	V.15	310.021	47.804
V Phát hành giấy tờ có giá	V.16	18.809.440	19.053.200
VI Các khoản nợ khác	V.17	3.664.080	3.517.492
1 Các khoản lãi, phí phải trả		2.934.383	2.947.320
2 Các khoản phải trả và công nợ khác		729.697	570.172
TỔNG NỢ PHẢI TRẢ		208.818.233	193.217.224
VII Vốn chủ sở hữu	V18	22.728.518	18.830.192
1 Vốn của tổ chức tín dụng		18.315.181	15.595.507
- Vốn điều lệ		16.598.000	14.784.884
- Thặng dư vốn cổ phần		1.717.181	810.623
2 Quỹ của tổ chức tín dụng		813.692	813.692
3 Chênh lệch tỷ giá hối đoái		159.034	-
4 Lợi nhuận chưa phân phối		3.440.611	2.420.993
TỔNG NỢ PHẢI TRẢ VÀ VỐN CHỦ SỞ HỮU		231.546.751	212.047.416
STT CÁC CHỈ TIÊU NGOÀI BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN		31/03/2022	31/12/2021
1 Cam kết giao dịch hối đoái			
Cam kết mua ngoại tệ		4.790.632	1.430.311
Cam kết bán ngoại tệ		1.933.315	625.751
Cam kết giao dịch hoán đổi		128.694.942	92.376.380
2 Cam kết trong nghiệp vụ L/C		1.585.793	1.782.559
3 Hợp đồng hoán đổi lãi suất		10.379.070	8.089.470
4 Bảo lãnh khác		5.162.545	4.227.452
(Bảo lãnh bảo hành, thực hiện hợp đồng, tạm ứng, dự thầu)			

Người lập


Nghiêm Thị Thu Nga

Kế toán trưởng


Nguyễn Thị Hoài Phương

Phó Tổng giám đốc



Nguyễn Thị Thu Hương

BÁO CÁO KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH KINH DOANH RIÊNG GIỮA NIÊN ĐỘ

Quý I năm 2022

Đơn vị: Triệu VND

STT	CHỈ TIÊU	Thuyết minh	Quý I		Lũy kế từ đầu năm đến cuối quý này	
			Năm nay	Năm trước	Năm nay	Năm trước
1	Thu nhập lãi và các khoản thu nhập tương tự	V.19	3.150.991	2.793.635	3.150.991	2.793.635
2	Chi phí lãi và các chi phí tương tự	V.20	1.686.828	1.707.137	1.686.828	1.707.137
I.	Thu nhập lãi thuần		1.464.163	1.086.498	1.464.163	1.086.498
3	Thu nhập từ hoạt động dịch vụ		296.291	151.376	296.291	151.376
4	Chi phí hoạt động dịch vụ		45.725	33.689	45.725	33.689
II.	Lãi thuần từ hoạt động dịch vụ	V.21	250.566	117.687	250.566	117.687
III.	Lãi thuần từ hoạt động kinh doanh ngoại hối	V.22	12.177	78.139	12.177	78.139
IV.	Lãi thuần từ mua bán chứng khoán kinh doanh	V.23	145.542	(6.856)	145.542	(6.856)
V.	Lãi thuần từ mua bán chứng khoán đầu tư	V.24	279.258	90.466	279.258	90.466
5	Thu nhập từ hoạt động khác		101.794	105.250	101.794	105.250
6	Chi phí hoạt động khác		55.165	56.010	55.165	56.010
VI.	Lãi thuần từ hoạt động khác	V.25	46.629	49.240	46.629	49.240
VIII.	Chi phí hoạt động	V.26	594.106	550.156	594.106	550.156
IX.	Lợi nhuận thuần từ hoạt động kinh doanh trước chi phí dự phòng rủi ro tín dụng		1.604.229	865.018	1.604.229	865.018
X.	Chi phí dự phòng rủi ro tín dụng		329.898	151.595	329.898	151.595
XI.	Tổng lợi nhuận trước thuế		1.274.331	713.423	1.274.331	713.423
7	Chi phí thuế thu nhập doanh nghiệp hiện hành		254.713	142.789	254.713	142.789
XII.	Chi phí thuế thu nhập doanh nghiệp		254.713	142.789	254.713	142.789
XIII.	Lợi nhuận sau thuế		1.019.618	570.634	1.019.618	570.634

Người lập


Nghiêm Thị Thu Nga

Kế toán trưởng



Nguyễn Thị Hoài Phương

Phó Tổng giám đốc
NGÂN HÀNG
THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN
ĐÔNG NAM Á

NGUYỄN THỊ THU HƯƠNG

BÁO CÁO LƯU CHUYỂN TIỀN TỆ RIÊNG GIỮA NIÊN ĐỘ

Quý I năm 2022

(Theo phương pháp trực tiếp)

Đơn vị: Triệu VND

STT	CHỈ TIÊU	Từ 01/01/2022 đến 31/03/2022	Từ 01/01/2021 đến 31/03/2021
LƯU CHUYỂN TIỀN THUẦN TỪ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH			
01.	Thu nhập lãi và các khoản thu nhập tương tự nhận được	2.070.244	2.106.990
02.	Chi phí lãi và các chi phí tương tự đã trả	(1.699.765)	(1.657.262)
03.	Thu nhập thuần từ hoạt động dịch vụ nhận được	250.566	117.687
04.	Chênh lệch số tiền thực thu/thực chi từ hoạt động kinh doanh (ngoại tệ, vàng, chứng khoán)	392.429	161.749
05.	Thu nhập khác	10.882	27.381
06.	Tiền thu các khoản nợ đã được xử lý xoá, bù đắp bằng nguồn rủi ro	35.747	21.859
07.	Tiền chi trả cho nhân viên và hoạt động quản lý, công vụ	(574.884)	(531.717)
08.	Tiền thuế thu nhập doanh nghiệp thực nộp trong kỳ	(270.169)	(174.376)
	Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động kinh doanh trước những thay đổi về tài sản và nợ hoạt động	215.050	72.311
	Những thay đổi về tài sản hoạt động	(12.723.321)	(2.663.148)
09.	Biến động các khoản tiền gửi cho vay các TCTD khác	3.151.814	(2.200.571)
10.	Biến động các khoản về kinh doanh chứng khoán	1.647.236	2.796.484
11.	Biến động các công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác	262.217	81.347
12.	Biến động các khoản cho vay khách hàng	(18.146.176)	(2.198.089)
13.	Biến động nguồn dự phòng để xử lý rủi ro, xử lý, bù đắp tổn thất các khoản cho vay khách hàng	(80.331)	-
14.	Biến động khác về tài sản hoạt động	441.919	(1.142.319)
	Những thay đổi về công nợ hoạt động	15.367.185	3.504.945
15.	Biến động các khoản nợ Chính phủ và NHNNVN	20.255	(7.175)
16.	Biến động các khoản tiền gửi, tiền vay từ các TCTD khác	19.105.708	1.832.893
17.	Biến động tiền gửi của khách hàng	(3.689.999)	1.929.850
18.	Biến động phát hành giấy tờ có giá (ngoại trừ giấy tờ có giá phát hành được tính vào hoạt động tài chính)	(243.760)	(445.720)
19.	Biến động khác về công nợ hoạt động	174.981	195.097
I.	Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động kinh doanh	2.858.914	914.108

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG GIỮA NIÊN ĐỘ
Đến ngày 31 tháng 03 năm 2022

I. Thông tin về ngân hàng

Giấy phép hoạt động số 0051/QĐ/NH-GP ngày 25 tháng 3 năm 1994

Giấy phép Hoạt động Ngân hàng do Ngân hàng Nhà nước Việt Nam cấp và có thời hạn 99 năm kể từ ngày cấp. Giấy phép Hoạt động ngân hàng được sửa đổi nhiều lần, và lần sửa đổi gần nhất theo quyết định 717/QĐ-NHNN ngày 20/04/2022 của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam

Giấy Chứng nhận

Đăng ký Kinh doanh số 0200253985 ngày 14 tháng 1 năm 2005

Giấy Chứng nhận Đăng ký Kinh doanh của Ngân hàng đã được điều chỉnh nhiều lần, và đăng ký thay đổi gần nhất là lần thứ 33 vào ngày 05 tháng 01 năm 2022 do Sở Kế hoạch và Đầu tư Hà Nội cấp.

Hội đồng quản trị

Ông Lê Văn Tân	Chủ tịch
Bà Nguyễn Thị Nga	Phó Chủ tịch thường trực
Bà Lê Thu Thủy	Phó Chủ tịch
Bà Khúc Thị Quỳnh Lâm	Phó Chủ tịch
Ông Hoàng Minh Tân	Thành viên
Ông Bùi Trung Kiên	Thành viên
Bà Ngô Thị Nhài	Thành viên độc lập
Ông Faussier Loic Michel Marc	Thành viên độc lập
Ông Mathew Nevil Welch	Thành viên độc lập

(bổ nhiệm ngày 21 tháng 4 năm 2022)

Ban Tổng Giám đốc

Bà Lê Thu Thủy	Tổng Giám đốc
Ông Lê Quốc Long	Phó Tổng Giám đốc thường trực
Bà Nguyễn Thị Thu Hương	Phó Tổng Giám đốc
Ông Nguyễn Tuấn Cường	Phó Tổng Giám đốc
Ông Vũ Đình Khoán	Phó Tổng Giám đốc
Ông Nguyễn Ngọc Quỳnh	Phó Tổng Giám đốc
Bà Trần Thị Thanh Thủy	Phó Tổng Giám đốc
Ông Hoàng Mạnh Phú	Phó Tổng Giám đốc
Bà Đặng Thu Trang	Phó Tổng Giám đốc
Ông Võ Long Nhi	Phó Tổng Giám đốc

Người đại diện theo pháp luật

Ông Lê Văn Tân Chủ tịch Hội đồng Quản trị

Trụ sở đăng ký

198 Trần Quang Khải, Phường Lý Thái Tổ, Quận Hoàn Kiếm, Thành phố Hà Nội, Việt Nam.

II. Đặc điểm hoạt động của tổ chức tín dụng

1. Thành lập và hoạt động

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Đông Nam Á ("Ngân hàng") là một ngân hàng thương mại cổ phần được thành lập và đăng ký tại nước Cộng hòa Xã hội Chủ nghĩa Việt Nam.

Ngân hàng được thành lập theo Giấy phép Hoạt động số 0051/QĐ/GP-NHNN do Thống đốc Ngân hàng Nhà nước Việt Nam cấp ngày 25 tháng 3 năm 1994. Thời gian hoạt động theo giấy phép là 99 năm kể từ ngày 25 tháng 3 năm 1994.

Các hoạt động chính của Ngân hàng bao gồm huy động và nhận tiền gửi ngắn, trung và dài hạn từ các tổ chức và cá nhân; cung cấp tín dụng cho các tổ chức và cá nhân dựa trên tính chất và khả năng cung ứng nguồn vốn của Ngân hàng; thực hiện các nghiệp vụ thanh toán, ngân quỹ và các dịch vụ ngân hàng khác được NHNNVN cho phép; thực hiện góp vốn, mua cổ phần, đầu tư trái phiếu và kinh doanh ngoại tệ theo quy định của pháp luật.

2. Vốn điều lệ

Tại ngày 31 tháng 03 năm 2022, vốn điều lệ của Ngân hàng là 16.598.000 triệu Việt Nam Đồng (31/12/2021: 14.784.884 triệu Việt Nam Đồng).

3. Địa điểm và mạng lưới hoạt động

Hội sở chính của Ngân hàng đặt tại số 198 Trần Quang Khải, Phường Lý Thái Tổ, Quận Hoàn Kiếm, Thành phố Hà Nội, Việt Nam. Tại ngày 31 tháng 03 năm 2022, Ngân hàng có một (01) Hội sở chính, một (01) văn phòng đại diện, bốn mươi bốn (44) chi nhánh, một trăm hai mươi chín (129) phòng giao dịch trên cả nước và hai (02) công ty con (31/12/2021: một (01) Hội sở chính, một (01) văn phòng đại diện, bốn mươi bốn (44) chi nhánh, một trăm hai mươi chín (129) phòng giao dịch trên cả nước và hai (02) công ty con).

Tại ngày báo cáo, Ngân hàng có hai (02) công ty con như sau:

Tên công ty	Giấy phép hoạt động	Lĩnh vực hoạt động	Tỷ lệ sở hữu của Ngân hàng
Công ty TNHH Một thành viên Quản lý nợ và Khai thác tài sản SeABank	0103099985 do Sở kế hoạch và Đầu tư Thành phố Hà Nội cấp ngày 16 tháng 12 năm 2008 và điều chỉnh gần đây nhất là ngày 24 tháng 10 năm 2018.	Quản lý nợ và khai thác tài sản	100%
Công ty Tài chính TNHH Một thành viên Bưu điện	96/GP-NHNN ngày 28 tháng 9 năm 2018 và sửa đổi bổ sung theo Quyết định số 2284/QĐ-NHNN ngày 31 tháng 12 năm 2020 của Thống đốc NHNN.	Tài chính tiêu dùng	100%

4. Tổng số nhân viên

Tại ngày 31 tháng 03 năm 2022, Ngân hàng có 4.563 nhân viên (tại ngày 31 tháng 12 năm 2021: 4.501 nhân viên).

III. Cơ sở lập báo cáo tài chính

1. Tuyên bố về tuân thủ

Báo cáo tài chính riêng được lập theo các Chuẩn mực Kế toán Việt Nam, Chế độ Kế toán Việt Nam áp dụng cho các Tổ chức tín dụng do Ngân hàng Nhà nước Việt Nam ban hành và các quy định pháp lý có liên quan đến việc lập và trình bày báo cáo tài chính.

2. Cơ sở đo lường

Báo cáo tài chính riêng cho kỳ hoạt động kết thúc ngày 31 tháng 03 năm 2022 này, ngoại trừ báo cáo lưu chuyển tiền tệ riêng, được lập trên cơ sở dồn tích theo nguyên tắc giá gốc. Báo cáo lưu chuyển tiền tệ riêng được lập theo phương pháp trực tiếp.

3. Kỳ kế toán

Kỳ kế toán năm của ngân hàng bắt đầu từ ngày 01 tháng 01 và kết thúc vào ngày 31 tháng 12.

Kỳ kế toán Quý I của ngân hàng bắt đầu từ ngày 01 tháng 01 và kết thúc vào ngày 31 tháng 03.

4. Đơn vị tiền tệ kế toán

Đơn vị tiền tệ kế toán của Ngân hàng là Đồng Việt Nam ("VND"). Báo cáo tài chính riêng này được lập và trình bày bằng Đồng Việt Nam ("VND"), được làm tròn đến hàng triệu đồng gần nhất ("Triệu VND").

IV. Tóm tắt các chính sách kế toán chủ yếu

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

1. Ngoại tệ

Các giao dịch bằng ngoại tệ

Tất cả các nghiệp vụ phát sinh 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 (đối với vàng quy đổi theo tỷ giá bình quân mua và bán vàng) của Ngân hàng tại thời điểm cuối ngày làm việc cuối cùng của kỳ kế toán nếu tỷ giá 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 bình quân mua và bán chuyển khoản giao ngay tại thời điểm cuối ngày làm việc cuối cùng của kỳ kế toán chênh lệch lớn hơn hoặc bằng 1% so với tỷ giá bình quân gia quyền mua và bán của ngày làm việc cuối cùng của kỳ kế toán thì Ngân

hàng sử dụng tỷ giá bình quân gia quyền mua và bán của ngày làm việc cuối cùng của kỳ kế toán để quy đổi.

Các khoản mục phi tiền tệ có gốc ngoại tệ được quy đổi sang VND theo tỷ giá tại ngày phát sinh nghiệp vụ.

Các khoản thu nhập và chi phí bằng ngoại tệ của Ngân hàng được quy đổi sang VND theo tỷ giá vào ngày phát sinh giao dịch.

Chênh lệch tỷ giá do đánh giá lại các khoản mục tiền tệ có gốc ngoại tệ vào thời điểm kết thúc kỳ kế toán được ghi nhận vào khoản mục Chênh lệch tỷ giá hối đoái trong mục vốn chủ sở hữu. Chênh lệch tỷ giá do đánh giá lại các khoản mục tiền tệ có gốc ngoại tệ vào thời điểm kết thúc kỳ kế toán năm được ghi nhận trong báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh riêng.

2. Tiền và các khoản tương đương tiền

Tiền và các khoản tương đương tiền bao gồm tiền mặt tại quỹ, vàng, tiền gửi tại NHNNVN, tín phiếu Chính phủ và các giấy tờ có giá ngắn hạn khác đủ điều kiện tái chiết khấu với NHNNVN, tiền gửi thanh toán và tiền gửi tại các TCTD khác có thời hạn không quá ba tháng kể từ ngày gửi và chứng khoán có thời hạn thu hồi hoặc đáo hạn không quá ba tháng kể từ ngày mua.

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

Tiền gửi tại các TCTD khác, trừ tiền gửi thanh toán, là tiền gửi tại các TCTD khác có kỳ hạn gốc không quá ba tháng. Cho vay các TCTD khác là các khoản cho vay có kỳ hạn gốc dưới một năm.

Tiền gửi và cho vay các TCTD khác được phản ánh theo số dư gốc trừ đi dự phòng rủi ro tín dụng.

Việc phân loại rủi ro tín dụng đối với các khoản tiền gửi, cho vay các TCTD khác và trích lập dự phòng tương ứng được thực hiện theo quy định tại Thông tư số 11/2021/TT-NHNN do NHNNVN ban hành ngày 30 tháng 7 năm 2021 quy định về phân loại tài sản có, mức trích, phương pháp trích lập dự phòng rủi ro và việc sử dụng dự phòng để xử lý rủi ro trong hoạt động của tổ chức tín dụng và chi nhánh ngân hàng nước ngoài ("Thông tư 11").

Theo Thông tư 11, Ngân hàng không phải trích lập dự phòng chung đối với các khoản tiền gửi và cho vay các TCTD khác.

4. Chứng khoán kinh doanh và chứng khoán đầu tư

a) Phân loại

Chứng khoán kinh doanh là chứng khoán nợ được mua với mục đích kinh doanh, mua để bán trong thời gian không quá 1 năm nhằm hưởng chênh lệch giá mà không có mục đích kiểm soát doanh nghiệp.

Chứng khoán đầu tư bao gồm chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán và chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn. Chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán là chứng khoán nợ được giữ trong thời gian không ấn định trước và có thể được bán bất cứ lúc nào xét thấy có lợi. Chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn là chứng khoán nợ được Ngân hàng mua hẳn với mục đích đầu tư để hưởng lãi suất, Ngân hàng phải chắc chắn về khả năng giữ đến ngày đáo hạn của chứng khoán. Chứng khoán đã

được phân loại vào chứng khoán giữ đến ngày đáo hạn sẽ không được bán hẳn trước thời điểm đáo hạn hoặc chuyển sang chứng khoán kinh doanh hay chứng khoán sẵn sàng để bán.

Ngân hàng phân loại chứng khoán đầu tư tại thời điểm mua là chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán hoặc chứng khoán đầu tư nắm giữ đến ngày đáo hạn. Theo Công văn số 2601/NHNN-TCKT do NHNNVN ban hành ngày 14 tháng 4 năm 2009, đối với khoản mục chứng khoán đầu tư, Ngân hàng được phép phân loại lại tối đa một lần sau khi phân loại lần đầu tại thời điểm mua.

b) Ghi nhận

Ngân hàng ghi nhận chứng khoán kinh doanh và chứng khoán đầu tư vào ngày Ngân hàng trở thành một bên đối tác của hợp đồng cung cấp các chứng khoán này (kể toán theo ngày thực hiện giao dịch).

c) Đo lường

Chứng khoán nợ

Đối với chứng khoán nợ là chứng khoán kinh doanh, Ngân hàng ghi nhận theo giá gốc trừ đi chi phí dự phòng rủi ro chứng khoán (nếu có).

Đối với chứng khoán nợ là chứng khoán đầu tư, Ngân hàng ghi nhận ban đầu theo giá gốc, bao gồm các chi phí giao dịch và các chi phí có liên quan trực tiếp khác. Sau đó, chứng khoán nợ được ghi nhận theo giá gốc được phân bổ (chịu tác động của việc phân bổ giá trị chiết khấu và giá trị phụ trội) trừ đi dự phòng rủi ro chứng khoán đầu tư, bao gồm dự phòng giảm giá chứng khoán và dự phòng rủi ro trái phiếu chưa niêm yết. Giá trị phụ trội và giá trị chiết khấu phát sinh từ việc mua các chứng khoán nợ được phân bổ vào báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh riêng theo phương pháp đường thẳng tính từ ngày mua chứng khoán đến ngày đáo hạn của chứng khoán đó.

Dự phòng giảm giá chứng khoán được xác định dựa trên giá chứng khoán thực tế trên thị trường. Đối với trái phiếu Chính phủ, trái phiếu chính quyền địa phương, chứng khoán nợ do tổ chức tín dụng khác trong nước phát hành, giá chứng khoán thực tế trên thị trường là giá giao dịch gần nhất tại Sở Giao dịch chứng khoán trong vòng 10 ngày tính đến ngày kết thúc kỳ kế toán. Trường hợp không có giao dịch trong vòng 10 ngày tính đến ngày kết thúc kỳ kế toán thì Ngân hàng không thực hiện trích lập bổ sung hoặc hoàn nhập dự phòng đối với khoản đầu tư này.

Đối với chứng khoán nợ của 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 trích lập dự phòng rủi ro tín dụng của các trái phiếu này được thực hiện theo chính sách áp dụng đối với các khoản cho vay khách hàng như được đề cập trong Thuyết minh IV(7).

Dự phòng rủi ro chứng khoán được đề cập ở trên sẽ được hoàn nhập khi giá chứng khoán hoặc giá trị có thể thu hồi của chứng khoán tăng lên sau khi khoản dự phòng được ghi nhận. Khoản dự phòng chỉ được hoàn nhập đến mức tối đa bằng giá trị ghi sổ của các chứng khoán này trong trường hợp không phải lập dự phòng

Thu nhập từ lãi của chứng khoán nợ là chứng khoán kinh doanh sau ngày mua được ghi nhận vào báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh riêng khi nhận được tiền lãi từ tổ chức phát hành.

d) Dừng ghi nhận

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

5. Góp vốn, đầu tư dài hạn

a) Đầu tư vào công ty con

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

Các khoản đầu tư vào các công ty con được phản ánh theo giá gốc trừ đi dự phòng giảm giá đầu tư. Phân phối từ lợi nhuận thuần lũy kế phát sinh từ ngày đầu tư vào các công ty con được ghi nhận trong báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh riêng.

b) Đầu tư dài hạn khác

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

c) Dự phòng giảm giá đầu tư dài hạn

Dự phòng giảm giá đầu tư dài hạn được lập trong trường hợp các tổ chức kinh tế mà Ngân hàng đang đầu tư phát sinh lỗ dẫn đến Ngân hàng có khả năng mất vốn, trừ khi có bằng chứng rằng giá trị của khoản đầu tư không bị suy giảm. Dự phòng giảm giá được tính bằng tổng vốn góp thực tế của các bên tại đơn vị được đầu tư trừ (-) vốn chủ sở hữu thực có nhân (x) với tỷ lệ sở hữu của Ngân hàng tại đơn vị đó.

Dự phòng được hoàn nhập khi các giá trị có thể thu hồi của các khoản đầu tư đó tăng trở lại sau khi lập dự phòng. Khoản dự phòng chỉ được hoàn nhập trong phạm vi sao cho giá trị ghi sổ của các khoản đầu tư không vượt quá giá trị ghi sổ của các khoản đầu tư này khi giá định trong trường hợp không phải lập dự phòng.

6. Cho vay khách hàng

Các khoản cho vay khách hàng được trình bày theo số dư nợ gốc trừ đi dự phòng rủi ro cho vay khách hàng.

Các khoản cho vay ngắn hạn là các khoản có thời hạn cho vay dưới 1 năm tính từ ngày giải ngân. Các khoản cho vay trung hạn có thời hạn cho vay từ 1 năm đến 5 năm tính từ ngày giải ngân. Các khoản cho vay dài hạn có thời hạn cho vay trên 5 năm tính từ ngày giải ngân.

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

Việc phân loại nợ và lập dự phòng rủi ro tín dụng được thực hiện theo Thông tư 11 như trình bày tại Thuyết minh IV(7).

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

a) Phân loại nợ

Việc phân loại nợ cho các tài sản có phát sinh từ các hoạt động sau ("sau đây gọi là các khoản nợ"):

- Cho vay;
- Cho thuê tài chính;
- Chiết khấu, tái chiết khấu công cụ chuyển nhượng và giấy tờ có giá khác;
- Bao thanh toán;
- Cấp tín dụng dưới hình thức phát hành thẻ tín dụng;
- Trả thay theo cam kết ngoại bảng;
- Mua và ủy thác mua trái phiếu doanh nghiệp chưa niêm yết;
- Ủy thác cấp tín dụng;
- Gửi tiền tại tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài;
- Mua bán nợ;
- Mua bán lại trái phiếu Chính phủ trên thị trường chứng khoán;
- Mua kỳ phiếu, tín phiếu, chứng chỉ tiền gửi do tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài phát hành

được quy định tại Điều 10 của Thông tư 11.

b) Dự phòng rủi ro tín dụng cụ thể

Theo quy định của thông tư 11, Ngân hàng thực hiện trích lập dự phòng rủi ro tín dụng cụ thể dựa trên tỷ lệ dự phòng tương ứng với kết quả phân loại nợ và số dư nợ gốc trừ đi giá trị khấu trừ của tài sản bảo đảm đã được chiết khấu.

Dự phòng cụ thể được lập cho từng tháng theo số dư các khoản nợ đến thời điểm cuối ngày làm việc cuối cùng của tháng trước trừ đi giá trị khấu trừ của tài sản đảm bảo.

Tỷ lệ dự phòng cụ thể đối với từng nhóm nợ cụ thể như sau:

Nhóm		Tình trạng quá hạn	Tỷ lệ dự phòng
1	Nợ đủ tiêu chuẩn	(a) Nợ trong hạn và được đánh giá là có khả năng thu hồi đầy đủ cả nợ gốc và lãi đúng hạn; hoặc (b) Nợ quá hạn dưới 10 ngày và được đánh giá là có khả năng thu hồi đầy đủ nợ gốc và lãi bị quá hạn và thu hồi đầy đủ nợ gốc và lãi còn lại đúng thời hạn.	0%
2	Nợ cần chú ý	(a) Nợ quá hạn đến 90 ngày; hoặc (b) Nợ điều chỉnh kỳ hạn trả nợ lần đầu.	5%
3	Nợ dưới tiêu chuẩn	(a) Nợ quá hạn từ 91 ngày đến 180 ngày; hoặc (b) Nợ gia hạn nợ lần đầu; hoặc (c) Nợ được miễn, giảm lãi do khách hàng không có khả năng trả lãi đầy đủ theo thỏa thuận; hoặc (d) Nợ thuộc một trong các trường hợp sau đây chưa thu hồi được trong thời gian dưới 30 ngày kể từ ngày có quyết định	20%

		<p>thu hồi:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Khoản nợ vi phạm quy định tại các khoản 1, 3, 4, 5, 6 Điều 126 Luật các tổ chức tín dụng; hoặc • Khoản nợ vi phạm quy định tại các khoản 1, 2, 3, 4 Điều 127 Luật các tổ chức tín dụng; hoặc • Khoản nợ vi phạm quy định tại các khoản 1, 2, 5 Điều 128 Luật các tổ chức tín dụng. <p>(e) Nợ trong thời hạn thu hồi theo kết luận thanh tra; hoặc</p> <p>(f) Nợ phải thu hồi theo quyết định thu hồi nợ trước hạn do khách hàng vi phạm thỏa thuận chưa thu hồi được trong thời gian dưới 30 ngày kể từ ngày có quyết định thu hồi.</p>	
4	Nợ nghi ngờ	<p>(a) Nợ quá hạn từ 181 ngày đến 360 ngày; hoặc</p> <p>(b) Nợ cơ cấu lại thời hạn trả nợ lần đầu quá hạn dưới 90 ngày theo thời hạn trả nợ được cơ cấu lại lần đầu; hoặc</p> <p>(c) Nợ cơ cấu lại thời hạn trả nợ lần thứ hai; hoặc</p> <p>(d) Khoản nợ quy định tại điểm (d) của Nợ dưới tiêu chuẩn chưa thu hồi được trong thời gian từ 30 ngày đến 60 ngày kể từ ngày có quyết định thu hồi; hoặc</p> <p>(e) Nợ phải thu hồi theo kết luận thanh tra nhưng quá thời hạn thu hồi theo kết luận thanh tra đến 60 ngày mà vẫn chưa thu hồi được; hoặc</p> <p>(f) Nợ phải thu hồi theo quyết định thu hồi nợ trước hạn do khách hàng vi phạm thỏa thuận chưa thu hồi được trong thời gian từ 30 ngày đến 60 ngày kể từ ngày có quyết định thu hồi;</p>	50%
5	Nợ có khả năng mất vốn	<p>(a) Nợ quá hạn trên 360 ngày; hoặc</p> <p>(b) Nợ cơ cấu lại thời hạn trả nợ lần đầu quá hạn từ 91 ngày trở lên theo thời hạn trả nợ được cơ cấu lại lần đầu; hoặc</p> <p>(c) Nợ cơ cấu lại thời hạn trả nợ lần thứ hai và quá hạn theo thời hạn trả nợ được cơ cấu lại lần thứ hai; hoặc</p> <p>(d) Nợ cơ cấu lại thời hạn trả nợ lần thứ ba trở lên; hoặc</p> <p>(e) Khoản nợ quy định tại điểm (d) của Nợ dưới tiêu chuẩn chưa thu hồi được trong thời gian trên 60 ngày kể từ ngày có quyết định thu hồi; hoặc</p> <p>(f) Nợ phải thu hồi theo kết luận thanh tra nhưng quá thời hạn thu hồi theo kết luận thanh tra trên 60 ngày mà vẫn chưa thu hồi được; hoặc</p> <p>(g) Nợ phải thu hồi theo quyết định thu hồi nợ trước hạn do khách hàng vi phạm thỏa thuận chưa thu hồi được trên 60 ngày kể từ ngày có quyết định thu hồi; hoặc</p> <p>(h) Nợ của khách hàng là tổ chức tín dụng được NHNNVN công bố đặt vào tình trạng kiểm soát đặc biệt, hoặc chi nhánh ngân hàng nước ngoài bị phong tỏa vốn và tài sản.</p>	100%

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

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

Trường hợp một khách hàng có nhiều hơn một khoản nợ với Ngân hàng mà có bất kỳ khoản nợ bị chuyển sang nhóm nợ rủi ro cao hơn thì Ngân hàng phân loại các khoản nợ còn lại của khách hàng đó vào nhóm nợ có rủi ro cao nhất.

Ngân hàng cũng thu thập kết quả phân loại nợ đối với khách hàng do Trung tâm Thông tin tín dụng thuộc NHNNVN ("CIC") cung cấp để điều chỉnh kết quả tự phân loại nợ. Trường hợp nợ của khách hàng được phân loại vào nhóm nợ có mức độ rủi ro thấp hơn nhóm nợ theo danh sách do CIC cung cấp, Ngân hàng điều chỉnh kết quả phân loại nợ theo nhóm nợ được CIC cung cấp.

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

Tỷ lệ dự phòng cụ thể đối với từng nhóm nợ cụ thể 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%

Giá trị của tài sản bảo đảm được xác định theo các quy định của Thông tư 11 và các nguyên tắc sau:

- Tài sản bảo đảm có giá trị từ 50 tỷ VND trở lên đối với khoản nợ của khách hàng là bên có liên quan của Ngân hàng và các đối tượng khác theo quy định tại Điều 127 của Luật các tổ chức tín dụng và tài sản bảo đảm có giá trị từ 200 tỷ VND phải được định giá bởi tổ chức có chức năng thẩm định giá; và
- Đối với các trường hợp khác các trường hợp nêu trên, tài sản bảo đảm được định giá theo quy định và quy trình nội bộ của Ngân hàng.
- Tài sản bảo đảm nào không đáp ứng đầy đủ các điều kiện quy định của Thông tư 11 thì giá trị khấu trừ của tài sản bảo đảm đó phải coi bằng 0 (không).

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

Loại tài sản đảm bảo	Tỷ lệ khấu trừ
(a) Số dư tiền gửi, chứng chỉ tiền gửi của khách hàng bằng Đồng Việt Nam tại chính tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài	100%
(b) Trái phiếu Chính phủ, vàng miếng, chứng chỉ tiền gửi của khách hàng bằng ngoại tệ tại chính tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài	95%
(c) Trái phiếu chính quyền địa phương, trái phiếu được Chính phủ bảo lãnh, công cụ chuyển nhượng, giấy tờ có giá do chính tổ chức tín dụng phát hành; số dư tiền gửi, chứng chỉ tiền gửi, kỳ phiếu, tín phiếu do tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài khác phát hành:	
▪ Có thời hạn còn lại dưới 1 năm	95%
▪ Có thời hạn còn lại từ 1 năm đến 5 năm	85%
▪ Có thời hạn còn lại trên 5 năm	80%
(d) Chứng khoán do các tổ chức tín dụng khác phát hành được niêm yết trên Sở giao dịch chứng khoán	70%
(e) Chứng khoán do doanh nghiệp (trừ tổ chức tín dụng) phát hành được niêm yết trên Sở giao dịch chứng khoán	65%
(f) Chứng khoán chưa được niêm yết trên Sở giao dịch chứng khoán, giấy tờ có giá, trừ các khoản quy định tại điểm (c) khoản này, do tổ chức tín dụng có đăng ký niêm yết chứng khoán trên Sở giao dịch chứng khoán phát hành	50%
Chứng khoán chưa được niêm yết trên Sở giao dịch chứng khoán, giấy tờ có giá, trừ các khoản quy định tại điểm (c) khoản này, do tổ chức tín dụng không có đăng ký niêm yết chứng khoán trên Sở giao dịch chứng khoán phát hành	30%
(g) Chứng khoán chưa được niêm yết trên Sở giao dịch chứng khoán, giấy tờ có giá do doanh nghiệp có đăng ký niêm yết chứng khoán trên Sở giao dịch chứng khoán phát hành	30%
Chứng khoán chưa được niêm yết trên Sở giao dịch chứng khoán, giấy tờ có giá do doanh nghiệp không có đăng ký niêm yết chứng khoán trên Sở giao dịch chứng khoán phát hành	10%
(h) Bất động sản	50%
(i) Các loại tài sản bảo đảm khác	30%
c) Dự phòng rủi ro tín dụng chung	

Theo Thông tư 11, dự phòng rủi ro tín dụng chung được trích lập với mức bằng 0,75% tổng số dư các khoản nợ tại ngày cuối cùng của mỗi tháng của các khoản nợ từ nhóm 1 đến nhóm 4, trừ các khoản sau đây:

- Tiền gửi tại tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài;
- Khoản cho vay, mua có kỳ hạn giấy tờ có giá giữa các tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài tại Việt Nam;

- Khoản mua kỳ phiếu, tín phiếu, chứng chỉ tiền gửi, trái phiếu do tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài khác phát hành trong nước;
- Khoản mua bán lại trái phiếu Chính phủ.

d) Xử lý nợ xấu

Theo Thông tư 11, các khoản cho vay khách hàng sẽ được xử lý bằng nguồn dự phòng khi được phân loại vào Nhóm 5 hoặc khi khách hàng vay tuyên bố phá sản hoặc giải thể (đối với trường hợp khách hàng vay là tổ chức), hoặc khi khách hàng vay chết hoặc mất tích (đối với trường hợp khách hàng vay là cá nhân).

e) Dự phòng đối với các cam kết ngoại bảng

Theo Thông tư 11, việc phân loại các khoản cam kết tín dụng ngoại bảng được thực hiện chỉ nhằm mục đích quản lý, giám sát chất lượng hoạt động cấp tín dụng. Không có dự phòng nào được lập cho các khoản cam kết tín dụng ngoại bảng, trừ khi Ngân hàng được yêu cầu phải thực hiện nghĩa vụ trả thay theo hợp đồng bảo lãnh, trong trường hợp đó, khoản trả thay được phân loại và trích lập dự phòng theo chính sách kế toán được trình bày tại Thuyết minh IV(7).

8. Các công cụ tài chính phái sinh

a) Các hợp đồng ngoại hối

Ngân hàng ký kết các hợp đồng phái sinh tiền tệ bao gồm: hợp đồng kỳ hạn, hợp đồng hoán đổi, hợp đồng quyền chọn nhằm tạo điều kiện cho khách hàng chuyển, điều chỉnh hoặc giảm rủi ro hối đoái hoặc các rủi ro thị trường khác đồng thời phục vụ mục đích kinh doanh của Ngân hàng.

Các hợp đồng kỳ hạn là các cam kết mua/bán một lượng ngoại tệ với đồng VND hoặc với một ngoại tệ khác tại một ngày trong tương lai với tỷ giá kỳ hạn được xác định tại ngày giao dịch. Các hợp đồng kỳ hạn được ghi nhận theo giá trị danh nghĩa tại ngày giao dịch và được đánh giá lại cho mục đích lập báo cáo tài chính theo tỷ giá tại thời điểm kết thúc kỳ kế toán và được trình bày theo giá trị thuần trên báo cáo tình hình tài chính riêng. Chênh lệch do đánh giá lại cuối kỳ được ghi nhận vào khoản mục "Chênh lệch tỷ giá hối đoái" trên báo cáo tình hình tài chính riêng và được kết chuyển vào báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh riêng vào thời điểm cuối kỳ kế toán năm. Chênh lệch giữa giá trị VND của số lượng ngoại tệ cam kết mua/bán theo tỷ giá kỳ hạn và tỷ giá giao ngay được phân bổ vào báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh riêng theo phương pháp đường thẳng trong thời gian hiệu lực của các hợp đồng này.

Các hợp đồng hoán đổi tiền tệ là các cam kết mua và bán cùng một lượng ngoại tệ với đồng VND hoặc với một ngoại tệ khác với cùng một đối tác, trong đó ngày thanh toán của hai giao dịch là khác nhau và tỷ giá của hai giao dịch được xác định tại ngày giao dịch. Một giao dịch hoán đổi tiền tệ có thể gồm hai giao dịch giao ngay, hai giao dịch kỳ hạn hoặc một giao dịch giao ngay và một giao dịch kỳ hạn. Giao dịch hoán đổi với ngoại tệ và đồng VND phải có ít nhất một giao dịch kỳ hạn. Số tiền phụ trội hoặc chiết khấu do chênh lệch tỷ giá giao ngay tại ngày hiệu lực của hợp đồng và tỷ giá kỳ hạn này sẽ được ghi nhận ngay tại ngày hiệu lực của hợp đồng như một khoản mục tài sản nếu dương hoặc khoản mục nợ phải trả nếu âm trên bảng cân đối kế toán riêng. Chênh lệch này sẽ được phân bổ theo phương pháp đường thẳng vào báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh riêng trong suốt thời gian của hợp đồng hoán đổi.

Các hợp đồng quyền chọn ngoại tệ là giao dịch khách hàng trả cho Ngân hàng một giá mua quyền chọn để Ngân hàng bán quyền cho phép khách hàng thực hiện mua hoặc bán một lượng ngoại tệ

trong tương lai với tỷ giá đã được xác định tại ngày giao dịch. Theo đó, khách hàng có quyền nhưng không có nghĩa vụ thực hiện giao dịch mua bán đã cam kết. Giá trị cam kết được theo dõi trên tài khoản ngoại bảng tại khoản mục "Cam kết giao dịch quyền chọn". Giá mua quyền chọn được ghi nhận vào báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh riêng tại ngày giao dịch.

b) Các hợp đồng hoán đổi lãi suất

Các hợp đồng hoán đổi lãi suất là các cam kết thanh toán khoản tiền lãi tính theo lãi suất thả nổi hay lãi suất cố định được tính trên một hoặc nhiều khoản tiền vốn danh nghĩa. Giá trị khoản vốn danh nghĩa trong các hợp đồng hoán đổi lãi suất một đồng tiền được theo dõi trên tài khoản ngoại bảng tại khoản mục "Cam kết hoán đổi lãi suất". Các khoản thu nhập và chi phí phát sinh được ghi nhận trên cơ sở dồn tích.

Đối với các hợp đồng hoán đổi lãi suất hai đồng tiền có trao đổi gốc đầu kỳ, giá trị khoản vốn danh nghĩa được ghi nhận trên báo cáo tình hình tài chính riêng, các khoản thu nhập và chi phí với lãi suất tương ứng phát sinh được ghi nhận trên cơ sở dồn tích.

Đối với các hợp đồng hoán đổi lãi suất hai đồng tiền chỉ trao đổi gốc cuối kỳ, giá trị khoản vốn danh nghĩa được ghi nhận báo cáo tình hình tài chính riêng như các khoản cam kết kỳ hạn ngoại tệ. Các hợp đồng này được hạch toán tương tự giống như các hợp đồng kỳ hạn. Các khoản thu nhập và chi phí với lãi suất tương ứng phát sinh được ghi nhận vào báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh riêng trên cơ sở dồn tích.

9. Tài sản cố định hữu hình

a) Nguyên giá

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

b) 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	25 năm
Máy móc, thiết bị	5 - 15 năm
Phương tiện vận tải	6 - 10 năm
Thiết bị văn phòng	5 - 8 năm
Các tài sản cố định khác	4 - 7 năm

10. Tài sản cố định vô hình

Phần mềm máy tính

Giá mua phần mềm máy vi tính mới mà phần mềm này không phải là một bộ phận gắn kết với phần cứng có liên quan thì được vốn hóa và hạch toán như tài sản cố định vô hình. Phần mềm máy vi tính được khấu hao theo phương pháp đường thẳng trong vòng từ 3 đến 15 năm.

Quyền sử dụng đất

Quyền sử dụng đất được thể hiện theo nguyên giá trừ 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 liên quan trực tiếp tới việc có được quyền sử dụng đất. Quyền sử dụng đất có thời hạn được khấu hao theo phương pháp đường thẳng theo thời gian thuê hoặc thời gian sử dụng.

11. Các tài sản có khác

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

Đối với các tài sản Có khác không được phân loại là tài sản có rủi ro tín dụng và đã quá hạn thanh toán, Ngân hàng thực hiện trích lập dự phòng theo thời gian quá hạn hoặc theo dự kiến tổn thất có thể xảy ra trong trường hợp các khoản nợ phải thu đã quá hạn thanh toán và các khoản nợ phải thu chưa đến hạn thanh toán nhưng có khả năng không thu hồi được đúng hạn. Chi phí dự phòng phát sinh được hạch toán vào chi phí hoạt động trong năm.

Mức trích dự phòng theo thời gian quá hạn như sau:

<u>Thời gian quá hạn</u>	<u>Mức trích dự phòng</u>
Từ trên sáu (06) tháng đến dưới một (01) năm	30%
Từ một (01) năm đến dưới hai (02) năm	50%
Từ hai (02) năm đến dưới ba (03) năm	70%
Từ ba (03) năm trở lên	100%

12. Tiền gửi của khách hàng

Tiền gửi của khách hàng được ghi nhận theo giá gốc

13. Giấy tờ có giá đã phát hành

Giấy tờ có giá đã phát hành được ghi nhận theo giá gốc

14. Các khoản phải trả khác

Các khoản phải trả khác được phản ánh theo giá gốc

15. Vốn cổ phần

Cổ phiếu phổ thông

Cổ phiếu phổ thông được phân loại là vốn chủ sở hữu. Các chi phí phát sinh trực tiếp liên quan đến việc phát hành cổ phiếu phổ thông được ghi nhận như một khoản giảm trừ vào vốn chủ sở hữu.

16. Các quỹ dự trữ

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

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

Quỹ dự phòng tài chính dùng để bù tổn thất tài chính phát sinh trong quá trình hoạt động kinh doanh. Quỹ dự phòng tài chính và quỹ dự trữ bổ sung vốn điều lệ không được phép phân phối và được ghi nhận như một phần của vốn chủ sở hữu.

Các quỹ khác thuộc vốn chủ sở hữu được phân bổ từ lợi nhuận sau thuế. Việc phân bổ từ lợi nhuận sau thuế cho các quỹ này được Đại Hội đồng Cổ đông phê duyệt. Các quỹ khác thuộc nguồn vốn chủ sở hữu không được quy định bởi luật pháp và được phép phân phối hết.

17. Quỹ khen thưởng và phúc lợi

Quỹ khen thưởng và phúc lợi được phân bổ từ lợi nhuận sau thuế theo quyết định của các cổ đông tại cuộc họp Đại hội đồng cổ đông thường niên và chủ yếu được dùng để chi trả cho cán bộ, công nhân viên của Ngân hàng.

18. Doanh thu

a) Thu nhập lãi

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

b) Thu nhập từ hoạt động dịch vụ

Thu nhập từ hoạt động dịch vụ được ghi nhận trong báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh riêng khi dịch vụ đã được cung cấp.

c) Thu nhập từ đầu tư

Thu nhập từ kinh doanh chứng khoán được xác định dựa trên mức chênh lệch giá bán và giá trị ghi sổ của chứng khoán nợ.

Thu nhập từ cổ tức bằng tiền được ghi nhận trong báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh riêng khi quyền nhận cổ tức của Ngân hàng được xác lập.

Cổ tức được nhận dưới dạng cổ phiếu, cổ phiếu thưởng và quyền mua cổ phiếu cho các cổ đông hiện tại, cổ phiếu được chia từ lợi nhuận chưa phân phối không được ghi nhận là một khoản tăng giá trị khoản đầu tư và thu nhập không được ghi nhận trong báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh riêng. Khi nhận được cổ tức bằng cổ phiếu, Ngân hàng chỉ theo dõi số lượng cổ phiếu tăng thêm.

Cổ tức nhận được liên quan đến giai đoạn trước khi mua khoản đầu tư được ghi giảm vào giá trị ghi sổ của khoản đầu tư.

19. Chi phí lãi

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

20. Chi phí hoạt động dịch vụ

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

21. Thuế

Thuế thu nhập doanh nghiệp tính trên lợi nhuận của kỳ bao gồm thuế thu nhập hiện hành và thuế thu nhập hoãn lại. Thuế thu nhập doanh nghiệp được ghi nhận trong báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh riêng.

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

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

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

22. Các bên liên quan

Các bên liên quan của Ngân hàng bao gồm các trường hợp sau đây:

- Công ty con của Ngân hàng;
- Người quản lý, thành viên Ban Kiểm soát của Ngân hàng;
- Tổ chức, cá nhân sở hữu từ 5% vốn điều lệ hoặc vốn cổ phần có quyền biểu quyết trở lên tại Ngân hàng;
- Vợ, chồng, cha, mẹ, con, anh, chị, em của người quản lý, thành viên Ban Kiểm soát, thành viên góp vốn hoặc cổ đông sở hữu từ 5% vốn điều lệ hoặc vốn cổ phần có quyền biểu quyết trở lên của Ngân hàng;
- Các doanh nghiệp do các cá nhân trên nắm trực tiếp hoặc gián tiếp phần quan trọng quyền biểu quyết hoặc thông qua việc này người đó có thể có ảnh hưởng đáng kể tới doanh nghiệp. Trường hợp này bao gồm những doanh nghiệp được sở hữu bởi những người lãnh đạo hoặc các cổ đông chính của Ngân hàng và những doanh nghiệp có chung một thành viên quản lý chủ chốt với Ngân hàng;
- Cá nhân được ủy quyền đại diện phần vốn góp, cổ phần cho Ngân hàng.

23. Số dư bằng không

Các khoản mục hay số dư được quy định trong Quyết định số 16/2007/QĐ-NHNN ngày 18 tháng 4 năm 2007 ("Quyết định 16") của Thống đốc NHNNVN về chế độ báo cáo tài chính đối với các Tổ chức tín dụng và Thông tư số 49/2014/TT-NHNN ngày 31 tháng 12 năm 2014 ("Thông tư 49") của Thống đốc NHNNVN 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 theo Quyết định 16, Quyết định số 479/2004/QĐ-NHNN ngày 29 tháng 4 năm 2004 và hệ thống tài khoản kế toán các tổ chức tín dụng ban hành kèm theo mà không được thể hiện trong báo cáo tài chính riêng này thì được hiểu là có số dư bằng không.

24. Các công cụ tài chính

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

a) Tài sản tài chính

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

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

- Tài sản tài chính được phân loại vào nhóm nắm giữ để kinh doanh. Tài sản tài chính được phân loại vào nhóm nắm giữ để kinh doanh, nếu thỏa mãn một trong các điều kiện sau:
 - tài sản được mua chủ yếu cho mục đích bán lại trong thời gian ngắn;
 - có bằng chứng về việc kinh doanh công cụ đó nhằm mục đích thu lợi ngắn hạn; hoặc
 - công cụ tài chính phái sinh (ngoại trừ các công cụ tài chính phái sinh được xác định là một hợp đồng bảo lãnh tài chính hoặc một công cụ phòng ngừa rủi ro hiệu quả).

- Tại thời điểm ghi nhận ban đầu, Ngân hàng xếp tài sản tài chính vào nhóm tài sản tài chính được xác định theo giá trị hợp lý thông qua báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh.

Các khoản đầu tư nắm giữ đến ngày đáo hạn

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

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

Các khoản cho vay và phải thu

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

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

Tài sản tài chính sẵn sàng để bán

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

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

b) Nợ phải trả tài chính

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

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

- Nợ phải trả tài chính được phân loại vào nhóm nắm giữ để kinh doanh. Nợ phải trả tài chính được phân loại vào nhóm nắm giữ để kinh doanh, nếu:
 - khoản nợ đó được tạo ra chủ yếu cho mục đích mua lại trong thời gian ngắn;

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

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

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

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

V. Thông tin bổ sung cho các khoản mục trình bày trong Bảng cân đối kế toán

1. Tiền mặt và vàng

	31/03/2022	31/12/2021
	Triệu VND	Triệu VND
Tiền mặt tại quỹ bằng VND	835.395	799.577
Tiền mặt tại quỹ bằng ngoại tệ	198.060	276.213
Kim loại quý, đá quý khác	631	207
Tổng	1.034.086	1.075.997

2. Tiền gửi tại Ngân hàng nhà nước

	31/03/2022	31/12/2021
	Triệu VND	Triệu VND
Tiền gửi thanh toán tại NHNN bằng VND	559.570	2.541.196
Tiền gửi thanh toán tại NHNN bằng ngoại tệ	16.708	2.230.506
Tiền ký quỹ bảo lãnh	25.000	25.000
Tổng	601.278	4.796.702

3. Tiền gửi tại và cho vay các Tổ chức tín dụng khác

3.1 Tiền gửi tại các TCTD khác

	31/03/2022	31/12/2021
	Triệu VND	Triệu VND
Tiền gửi không kỳ hạn	13.768.799	12.992.452
<i>Tiền gửi không kỳ hạn bằng VND</i>	<i>13.449.592</i>	<i>12.264.081</i>
<i>Tiền gửi không kỳ hạn bằng ngoại tệ</i>	<i>319.207</i>	<i>728.371</i>
Tiền gửi có kỳ hạn	33.346.220	24.341.040
<i>Tiền gửi có kỳ hạn bằng VND</i>	<i>23.082.080</i>	<i>20.458.240</i>
<i>Tiền gửi có kỳ hạn bằng ngoại tệ</i>	<i>10.264.140</i>	<i>3.882.800</i>
Tổng	47.115.019	37.333.492

3.2 Cho vay các TCTD khác

	31/03/2022	31/12/2021
	Triệu VND	Triệu VND
Cho vay các TCTD khác bằng VND	4.204.272	5.083.507
Cho vay các TCTD khác bằng ngoại tệ	899	2.273.478
Tổng	4.205.171	7.356.985
Tổng tiền gửi tại và cho vay các TCTD khác	51.320.190	44.690.477

Phân tích chất lượng dư nợ cho vay, tiền gửi có kỳ hạn tại các TCTD khác:

	31/03/2022	31/12/2021
	Triệu VND	Triệu VND
Nợ đủ tiêu chuẩn	37.551.391	31.698.025
Tổng	37.551.391	31.698.025

4. Chứng khoán kinh doanh

	31/03/2022	31/12/2021
	Triệu VND	Triệu VND
Chứng khoán Nợ	19.574.423	13.494.009
Trái phiếu Chính phủ	12.395.443	8.544.746
Chứng khoán do các TCTD khác trong nước phát hành	6.853.159	3.445.688
Chứng khoán do các tổ chức kinh tế trong nước phát hành	325.821	1.503.575
Dự phòng rủi ro chứng khoán kinh doanh	(2.546)	(11.379)
Dự phòng giảm giá	(102)	(102)
Dự phòng chung	(2.444)	(11.277)
Tổng	19.571.877	13.482.630

Trạng thái niêm yết tại thời điểm 31/03/2022 như sau:

	31/03/2022	31/12/2021
	Triệu VND	Triệu VND
Đã niêm yết	12.553.685	9.076.713

5. Cho vay khách hàng

Loại hình cho vay:

	31/03/2022	31/12/2021
	Triệu VND	Triệu VND
Cho vay các tổ chức kinh tế, cá nhân trong nước	142.668.130	124.514.411
Các khoản trả thay khách hàng	5.761	5.761
Cho vay các tổ chức kinh tế, cá nhân nước ngoài	372.195	379.738
Tổng	143.046.086	124.899.910

Phân tích chất lượng nợ cho vay:

	31/03/2022	31/12/2021
	Triệu VND	Triệu VND
Nợ đủ tiêu chuẩn	140.654.994	122.717.627
Nợ cần chú ý	74.648	133.717
Nợ dưới tiêu chuẩn	515.594	307.217
Nợ nghi ngờ	373.457	316.348
Nợ có khả năng mất vốn	1.427.393	1.425.001
Tổng	143.046.086	124.899.910

Phân tích dư nợ theo thời hạn cho vay:

	31/03/2022	31/12/2021
	Triệu VND	Triệu VND
Nợ ngắn hạn	87.054.194	70.550.464
Nợ trung hạn	26.298.435	26.514.307
Nợ dài hạn	29.693.457	27.835.139
Tổng	143.046.086	124.899.910

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

	31/03/2022	31/12/2021
	Triệu VND	Triệu VND
Công ty Nhà nước	1.855.691	1.447.697
Công ty TNHH khác	47.194.225	41.826.685
Công ty Cổ phần Vốn Nhà nước trên 50%	4.940.145	3.105.530
Công ty Cổ phần khác	57.213.448	50.595.918
Công ty hợp danh	19.469	24.154
Doanh nghiệp tư nhân	170.207	155.845
Doanh nghiệp có vốn đầu tư nước ngoài	420.941	437.743
Hợp tác xã và Liên hiệp Hợp tác xã	20.169	35.714
Hộ kinh doanh, cá nhân	31.199.613	27.266.314
Thành phần kinh tế khác	12.178	4.310
Tổng	143.046.086	124.899.910

6. Dự phòng rủi ro tín dụng

	Dự phòng chung	Dự phòng cụ thể	Tổng cộng
	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND
Số dư tại ngày 01/01/2022	926.062	813.893	1.739.955
Biến động tăng trong kỳ	95.655	234.243	329.898
Sử dụng dự phòng trong kỳ	-	(80.331)	(80.331)
Số dư tại ngày 31/03/2022	1.021.717	967.805	1.989.522

7. Chứng khoán đầu tư

	31/03/2022 Triệu VND	31/12/2021 Triệu VND
Chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán		
<i>Chứng khoán Nợ</i>	8.390.182	16.117.832
<i>Dự phòng chung chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán</i>	(5.216)	(40.931)
	8.384.966	16.076.901
Chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn		
<i>Trái phiếu do các tổ chức kinh tế trong nước phát hành</i>	319.364	319.364
<i>Dự phòng chung chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn</i>	(2.395)	(2.395)
	316.969	316.969
Tổng "Chứng khoán đầu tư"	8.701.935	16.393.870

8. Góp vốn, đầu tư dài hạn

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

	31/03/2022 Triệu VND	31/12/2021 Triệu VND
Đầu tư vào công ty con	1.760.000	1.760.000
Các khoản đầu tư dài hạn khác	83.172	83.172
Dự phòng giảm giá đầu tư dài hạn	(1.443)	(1.443)
Tổng	1.841.729	1.841.729

Chi tiết các khoản đầu tư, liên kết:

Tên công ty con và công ty liên kết	31/03/2022		31/12/2021	
	Giá gốc (Triệu VND)	Tỷ lệ sở hữu	Giá gốc (Triệu VND)	Tỷ lệ sở hữu
Công ty con	1.760.000		1.760.000	
Công ty TNHH một thành viên quản lý nợ và khai thác tài sản SeABank (AMC)	500.000	100%	500.000	100%
Công ty tài chính TNHH một thành viên Bưu điện	1.260.000	100%	1.260.000	100%
Đầu tư dài hạn khác	83.172		83.172	
Công ty cổ phần thanh toán Quốc gia Việt Nam	3.300	1,06%	3.300	1,06%
Công ty CP vàng bạc đá quý ASEAN (AJC)	24.102	10,00%	24.102	10,00%
Công ty CP Xăng dầu đầu khí Miền Trung	4.800	1,59%	4.800	1,59%
Công ty CP Xăng dầu đầu khí Sài Gòn	10.000	5,00%	10.000	5,00%
Công ty CP Xăng dầu đầu khí Vũng Tàu	10.000	8,33%	10.000	8,33%
Công ty CP Sản xuất và chế biến Dầu khí Phú Mỹ	11.000	2,20%	11.000	2,20%
Công ty CP Xăng dầu đầu khí Tây Ninh	12.470	9,59%	12.470	9,59%
Công ty CP Xăng dầu đầu khí Hà Nội	7.500	3,00%	7.500	3,00%
Tổng	1.843.172		1.843.172	

9. Tài sản cố định hữu hình

Tại ngày 31/03/2022

	Nhà cửa, vật kiến trúc	Máy móc, thiết bị	Phương tiện vận tải, truyền dẫn	Thiết bị văn phòng	Tài sản cố định khác	Cộng
	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND
Nguyên giá						
Số dư đầu kỳ	18.127	258.787	290.049	96.111	12.359	675.433
Mua trong kỳ	-	6.757	19.892	241	-	26.890
Số dư cuối kỳ	18.127	265.544	309.941	96.352	12.359	702.323
Giá trị hao mòn lũy kế						
Số dư đầu kỳ	5.081	142.865	158.941	73.999	8.790	389.676
Khấu hao trong kỳ	207	4.119	5.562	1.855	194	11.937
Số dư cuối kỳ	5.288	146.982	164.503	75.857	8.981	401.613
Giá trị còn lại						
Tại ngày đầu kỳ	13.046	115.922	131.108	22.112	3.569	285.757
Tại ngày cuối kỳ	12.839	118.562	145.437	20.495	3.378	300.710

Tại ngày 31 tháng 03 năm 2022, nguyên giá các tài sản cố định hữu hình đã được khấu hao hết nhưng vẫn đang sử dụng là 71.865 triệu VND (tại ngày 31 tháng 12 năm 2021: 71.943 triệu VND).

Tại ngày 31/12/2021

	Nhà cửa, vật kiến trúc	Máy móc, thiết bị	Phương tiện vận tải, truyền dẫn	Thiết bị văn phòng	Tài sản cố định khác	Cộng
	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND
Nguyên giá						
Số dư đầu năm	18.127	338.843	275.564	90.430	12.768	735.732
Mua trong năm	-	9.111	41.134	14.545	1.401	66.191
Thanh lý, nhượng bán	-	89.167	26.649	8.864	1.810	126.490
Số dư cuối năm	18.127	258.787	290.049	96.111	12.359	675.433
Giá trị hao mòn lũy kế						
Số dư đầu năm	4.253	195.101	168.275	75.429	9.894	452.952
Khấu hao trong năm	828	20.580	17.315	7.431	709	46.863
Thanh lý, nhượng bán	-	72.816	26.649	8.861	1.813	110.139
Số dư cuối năm	5.081	142.865	158.941	73.999	8.790	389.676
Giá trị còn lại						
Tại ngày đầu năm	13.874	143.742	107.289	15.001	2.874	282.780
Tại ngày cuối năm	13.046	115.922	131.108	22.112	3.569	285.757

10. Tài sản cố định vô hình

Tại ngày 31/03/2022

	Quyền sử dụng đất	Phần mềm kế toán	Tài sản cố định vô hình khác	Cộng
	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND
Nguyên giá				
Số dư đầu kỳ	377.996	371.504	8.156	757.656
<i>Mua trong kỳ</i>	-	7.505	-	7.505
<i>Thanh lý, nhượng bán</i>	-	1.071	-	1.071
Số dư cuối kỳ	377.996	377.939	8.156	764.091
Giá trị hao mòn lũy kế				
Số dư đầu kỳ	-	158.449	3.975	162.423
<i>Khấu hao trong kỳ</i>	-	7.056	229	7.285
<i>Thanh lý, nhượng bán</i>	-	1.071	-	1.071
Số dư cuối kỳ	-	164.434	4.204	168.637
Giá trị còn lại				
Tại ngày đầu kỳ	377.996	213.056	4.181	595.233
Tại ngày cuối kỳ	377.996	213.505	3.952	595.454

Tại ngày 31 tháng 03 năm 2022, nguyên giá các tài sản cố định vô hình đã được khấu hao hết nhưng vẫn đang được sử dụng là 19.180 triệu VND (tại ngày 31 tháng 12 năm 2021: 20.251 triệu VND).

Tại ngày 31/12/2021

	Quyền sử dụng đất	Phần mềm kế toán	Tài sản cố định vô hình khác	Cộng
	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND
Nguyên giá				
Số dư đầu năm	377.996	348.813	12.540	739.349
<i>Mua trong năm</i>	-	47.006	-	47.006
<i>Thanh lý, nhượng bán</i>	-	24.315	4.384	28.699
Số dư cuối năm	377.996	371.504	8.156	757.656
Giá trị hao mòn lũy kế				
Số dư đầu năm	-	153.545	7.442	160.987
<i>Khấu hao trong năm</i>	-	26.493	917	27.410
<i>Thanh lý, nhượng bán</i>	-	21.589	4.384	25.973
Số dư cuối năm	-	158.449	3.975	162.423
Giá trị còn lại				
Tại ngày đầu năm	377.996	195.268	5.098	578.362
Tại ngày cuối năm	377.996	213.056	4.181	595.233

11. Tài sản Có khác

	31/03/2022	31/12/2021
	Triệu VND	Triệu VND
Các khoản phải thu	4.453.471	3.621.547
Tài sản có khác	2.097.514	2.131.576
Dự phòng rủi ro cho các tài sản có khác	(28.057)	(28.057)
Tổng	6.522.928	5.725.066

12. Các khoản nợ chính phủ và NHNN

	31/03/2022	31/12/2021
	Triệu VND	Triệu VND
Vay chiết khấu, tái chiết khấu các giấy tờ có giá	26.567	-
Vay NHNN	2.166.451	2.172.763
Tổng	2.193.018	2.172.763

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

13.1 Tiền gửi của các tổ chức tín dụng khác

	31/03/2022	31/12/2021
	Triệu VND	Triệu VND
Tiền gửi không kỳ hạn của các TCTD khác	14.025.094	12.506.171
Bảng VND	14.025.086	12.506.163
Bảng ngoại tệ	8	8
Tiền gửi có kỳ hạn của các TCTD khác	43.500.130	23.292.009
Bảng VND	36.002.050	20.939.489
Bảng ngoại tệ	7.498.080	2.352.520
Tổng	57.525.224	35.798.180

13.2 Vay các tổ chức tín dụng khác

	31/03/2022	31/12/2021
	Triệu VND	Triệu VND
Bảng VND	14.086.854	17.889.112
<i>Trong đó:</i> - Vay chiết khấu tái chiết khấu	10.537.625	11.549.130
- Vay cầm cố, thế chấp	290.000	2.564.883
Bảng ngoại tệ	6.105.076	4.924.154
- Vay cầm cố, thế chấp	2.116.836	1.575.960
Tổng	20.191.930	22.813.266
Tổng tiền gửi và vay các tổ chức tín dụng khác	77.717.154	58.611.446

14. Tiền gửi của khách hàng

Thuyết minh theo loại tiền gửi

	31/03/2022	31/12/2021
	Triệu VND	Triệu VND
Tiền gửi không kỳ hạn	11.478.653	8.515.560
Tiền gửi không kỳ hạn bằng VND	10.670.163	7.855.084
Tiền gửi không kỳ hạn bằng vàng, ngoại tệ	808.490	660.476
Tiền gửi có kỳ hạn	93.496.201	100.065.199
Tiền gửi có kỳ hạn bằng VND	92.511.313	98.946.537
Tiền gửi có kỳ hạn bằng vàng, ngoại tệ	984.888	1.118.662
Tiền gửi vốn chuyên dùng	583.808	350.626
Tiền gửi ký quỹ	565.858	883.134
Tổng	106.124.520	109.814.519

Thuyết minh theo đối tượng khách hàng, loại hình doanh nghiệp:

	31/03/2022	31/12/2021
	Triệu VND	Triệu VND
Công ty Nhà nước	9.871.159	10.736.497
Công ty TNHH khác	9.446.765	8.010.237
Công ty Cổ phần Vốn Nhà nước trên 50%	5.464.498	7.331.166
Công ty Cổ phần khác	15.576.604	15.082.426
Công ty hợp danh	39.048	13.807
Doanh nghiệp tư nhân	284.772	391.654
Doanh nghiệp có vốn đầu tư nước ngoài	1.141.209	955.081
Hợp tác xã và Liên hiệp Hợp tác xã	120.782	145.415
Hộ kinh doanh, cá nhân	63.844.832	66.614.614
Thành phần kinh tế khác	334.851	533.622
Tổng	106.124.520	109.814.519

15. Công cụ tài chính phái sinh

	Tổng giá trị của hợp đồng (theo tỷ giá ngày hiệu lực hợp đồng) Triệu VND	Tổng giá trị ghi sổ kế toán (theo tỷ giá ngày lập báo cáo)		
		Tài sản Triệu VND	Nợ phải trả Triệu VND	Giá trị thuần Triệu VND
Tại ngày 31 tháng 03 năm 2022				
Công cụ tài chính phái sinh tiền tệ	158.662.759	158.423.334	158.733.355	(310.021)
Giao dịch kỳ hạn tiền tệ	42.370.471	42.310.480	42.396.432	(85.952)
Giao dịch kỳ hạn lãi suất	22.829	22.919	22.829	90
Giao dịch hoán đổi tiền tệ	112.791.189	112.611.665	112.885.094	(273.429)
Giao dịch hoán đổi lãi suất	3.478.270	3.478.270	3.429.000	49.270
Tại ngày 31 tháng 12 năm 2021				
Công cụ tài chính phái sinh tiền tệ	140.558.579	140.417.465	140.465.269	(47.804)
Giao dịch kỳ hạn tiền tệ	44.384.185	44.375.780	44.371.728	4.052
Giao dịch kỳ hạn lãi suất	-	-	-	-
Giao dịch hoán đổi tiền tệ	92.696.124	92.563.415	92.667.541	(104.126)
Giao dịch hoán đổi lãi suất	3.478.270	3.478.270	3.426.000	52.270

16. Phát hành giấy tờ có giá

	31/03/2022 Triệu VND	31/12/2021 Triệu VND
Trái phiếu có kỳ hạn	10.800.000	10.800.000
Từ 12 tháng đến dưới 5 năm	9.900.000	9.900.000
Từ 5 năm trở lên	900.000	900.000
Chứng chỉ tiền gửi	8.009.440	8.253.200
Tổng	18.809.440	19.053.200

17. Các khoản nợ khác

	31/03/2022 Triệu VND	31/12/2021 Triệu VND
Các khoản phải trả nội bộ	18.054	14.475
Các khoản phải trả bên ngoài	3.639.657	3.472.140
Quỹ khen thưởng, phúc lợi	6.369	30.877
Tổng	3.664.080	3.517.492

18. Vốn chủ sở hữu

Biến động của các khoản mục chính thuộc vốn chủ sở hữu trong 03 tháng đầu năm 2022 như sau:

	Vốn điều lệ	Thặng dư vốn cổ phần	Chênh lệch tỷ giá hối đoái	Quý Dự phòng tài chính	Quý Dự trừ bổ sung vốn điều lệ	Lợi nhuận sau thuế/ Lũy kế	Cộng
	Triệu VND	Triệu đồng	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND
Số dư tại ngày 01/01/2022	14.784.884	810.623	-	526.077	287.615	2.420.993	18.830.192
Tăng trong kỳ	1.813.116	906.558	159.034	-	-	1.019.618	3.898.326
Lợi nhuận tăng trong kỳ	-	-	-	-	-	1.019.618	1.019.618
Tăng vốn từ phát hành cổ phiếu cho cổ đông hiện hữu	1.813.116	906.558	-	-	-	-	2.719.674
Tăng khác	-	-	159.034	-	-	-	159.034
Giảm trong kỳ	-	-	-	-	-	-	-
Trích quỹ trong kỳ	-	-	-	-	-	-	-
Trích quỹ khen thưởng phúc lợi	-	-	-	-	-	-	-
Giảm khác	-	-	-	-	-	-	-
Số dư tại ngày 31/03/2022	16.598.000	1.717.181	159.034	526.077	287.615	3.440.611	22.728.518

Biến động của các khoản mục chính thuộc vốn chủ sở hữu trong 03 tháng đầu năm 2021 như sau:

	Vốn điều lệ	Thặng dư vốn cổ phần	Chênh lệch tỷ giá hối đoái	Quý Dự phòng tài chính	Quý Dự trữ bổ sung vốn điều lệ	Lợi nhuận sau thuế/ Lỗ lũy kế	Cộng
	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND
Số dư tại ngày 01/01/2021	12.087.442	-	-	263.052	156.104	1.306.857	13.813.455
Tăng trong kỳ	-	-	-	-	-	570.634	570.634
Lợi nhuận tăng trong kỳ	-	-	-	-	-	570.634	570.634
Tăng vốn từ phát hành cổ phiếu cho cổ đông hiện hữu	-	-	-	-	-	-	-
Tăng khác	-	-	-	-	-	-	-
Giảm trong kỳ	-	-	87	-	-	-	-
Trích quỹ trong kỳ	-	-	-	-	-	-	87
Trích quỹ khen thưởng phúc lợi	-	-	-	-	-	-	-
Giảm khác	-	-	87	-	-	-	-
Số dư tại ngày 31/03/2021	12.087.442	-	(87)	263.052	156.104	1.877.491	14.384.002

Vốn cổ phần

	31/03/2022		31/12/2021	
	Tổng số (Cổ phiếu)	Triệu VND	Tổng số (Cổ phiếu)	Triệu VND
Vốn cổ phần đã phát hành				
Cổ phiếu phổ thông	1.659.800.000	16.598.000	1.478.488.369	14.784.884
Số cổ phiếu đang lưu hành				
Cổ phiếu phổ thông	1.659.800.000	16.598.000	1.478.488.369	14.784.884

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

	Từ 01/01/2022 đến 31/03/2022	Từ 01/01/2021 đến 31/03/2021
	Triệu VND	Triệu VND
Thu nhập lãi tiền gửi	73.511	23.639
Thu nhập lãi cho vay khách hàng	2.800.587	2.318.866
Thu lãi từ đầu tư chứng khoán	214.018	414.692
Thu từ nghiệp vụ bảo lãnh	31.259	16.193
Thu nhập khác từ hoạt động tín dụng	31.616	20.245
Tổng	3.150.991	2.793.635

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

	Từ 01/01/2022 đến 31/03/2022	Từ 01/01/2021 đến 31/03/2021
	Triệu VND	Triệu VND
Chi phí lãi tiền gửi	1.346.391	1.527.508
Chi phí lãi tiền vay	119.555	27.465
Chi phí lãi phát hành giấy tờ có giá	192.399	137.180
Chi phí khác cho hoạt động tín dụng	28.483	14.984
Tổng	1.686.828	1.707.137

21. Lãi thuần từ hoạt động dịch vụ

	Từ 01/01/2022 đến 31/03/2022	Từ 01/01/2021 đến 31/03/2021
	Triệu VND	Triệu VND
Thu nhập từ hoạt động dịch vụ	296.291	151.376
- Thu từ dịch vụ thanh toán	62.877	41.376
- Thu từ dịch vụ ngân quỹ	1.358	2.010
- Thu từ dịch vụ đại lý bảo hiểm	49.910	58.930
- Thu từ dịch vụ khác	182.146	49.060
Chi phí cho hoạt động dịch vụ	45.725	33.689
- Chi về dịch vụ thanh toán	15.832	11.531
- Chi về dịch vụ ngân quỹ	3.556	3.829
- Chi phí dịch vụ	26.337	18.329
Lãi thuần từ hoạt động dịch vụ	250.566	117.687

22. Lãi thuần từ hoạt động kinh doanh ngoại hối

	Từ 01/01/2022 đến 31/03/2022	Từ 01/01/2021 đến 31/03/2021
	Triệu VND	Triệu VND
Thu nhập từ hoạt động kinh doanh ngoại hối	658.077	315.208
- Thu từ kinh doanh ngoại tệ	447.313	216.528
- Thu từ kinh doanh vàng	2.823	-
- Thu từ các công cụ tài chính phái sinh tiền tệ	207.941	98.680
Chi phí hoạt động kinh doanh ngoại hối	645.900	237.069
- Chi về kinh doanh ngoại tệ	8.061	9.083
- Chi về các công cụ tài chính phái sinh tiền tệ	637.839	227.986
Lãi thuần từ hoạt động kinh doanh ngoại hối	12.177	78.139

23. Lãi thuần từ mua bán chứng khoán kinh doanh

	Từ 01/01/2022 đến 31/03/2022	Từ 01/01/2021 đến 31/03/2021
	Triệu VND	Triệu VND
Lãi từ mua bán chứng khoán kinh doanh	163.255	24.239
Lỗ về mua bán chứng khoán kinh doanh	(26.546)	(31.095)
Hoàn nhập dự phòng rủi ro chứng khoán kinh doanh	8.833	-
Lãi thuần từ mua bán chứng khoán kinh doanh	145.542	(6.856)

24. Lãi thuần từ mua bán chứng khoán đầu tư

	Từ 01/01/2022 đến 31/03/2022 Triệu VND	Từ 01/01/2021 đến 31/03/2021 Triệu VND
Lãi từ mua bán chứng khoán đầu tư	331.063	137.321
Lỗ về mua bán chứng khoán đầu tư	(87.520)	(46.855)
Hoàn nhập dự phòng rủi ro chứng khoán đầu tư	35.715	-
Lãi thuần từ mua bán chứng khoán đầu tư	279.258	90.466

25. Lãi thuần từ hoạt động khác

	Từ 01/01/2022 đến 31/03/2022 Triệu VND	Từ 01/01/2021 đến 31/03/2021 Triệu VND
Thu nhập từ hoạt động kinh doanh khác	101.794	105.250
- Thu nhập từ các công cụ tài chính phái sinh khác	64.659	74.305
- Thu nhập từ hoạt động kinh doanh khác	37.135	30.945
Chi phí liên quan đến hoạt động khác	55.165	56.010
- Chi về các công cụ tài chính phái sinh khác	48.898	50.600
- Chi phí hoạt động kinh doanh khác	6.267	5.410
Lãi thuần từ hoạt động khác	46.629	49.240

26. Chi phí hoạt động

	Từ 01/01/2022 đến 31/03/2022 Triệu VND	Từ 01/01/2021 đến 31/03/2021 Triệu VND
Chi nộp thuế và các khoản phí, lệ phí	10.794	57.743
Chi phí cho nhân viên	342.471	296.975
<i>Trong đó:</i>		
- Chi lương và phụ cấp	325.726	281.085
- Các khoản chi đóng góp theo lương	15.452	13.894
- Chi trợ cấp	91	8
- Chi khác cho nhân viên	1.202	1.988
Chi về tài sản	115.046	88.210
- Chi khấu hao tài sản cố định	19.222	18.439
- Chi khác về tài sản	95.824	69.771
Chi cho hoạt động quản lý công vụ	70.102	65.618
- Công tác phí	2.738	3.610
- Chi vật liệu và giấy tờ in	6.344	7.326
- Chi bưu phí và điện thoại	7.986	7.597
- Chi khác cho hoạt động quản lý	53.034	47.085
Chi nộp phí bảo hiểm cho các khoản tiền gửi của khách hàng	24.653	28.242
Chi phí hoạt động khác	31.040	13.368
Tổng	594.106	550.156

27. Tiền và các khoản tương đương tiền

	31/03/2022	31/12/2021
	Triệu VND	Triệu VND
Tiền mặt, vàng bạc, đá quý tại quỹ	1.034.086	1.075.997
Tiền gửi tại NHNN	601.278	4.796.702
Tiền gửi thanh toán tại các TCTD khác	13.768.800	12.992.451
Tiền gửi các TCTD khác có kỳ hạn không quá 3 tháng	33.346.219	24.341.041
Tổng	48.750.383	43.206.191

28. Tình hình thực hiện nghĩa vụ với ngân sách Nhà nước

Cho kỳ hoạt động kết thúc ngày 31 tháng 03 năm 2022

Chi tiêu	01/01/2022 (Triệu VND)	Phát sinh trong kỳ		31/03/2022 (Triệu VND)
		Số phải nộp (Triệu VND)	Số đã nộp (Triệu VND)	
Thuế giá trị gia tăng	20.266	33.451	42.004	11.713
Thuế thu nhập doanh nghiệp	270.169	254.713	270.169	254.713
Thuế thu nhập cá nhân	7.372	70.804	71.237	6.939
Các loại thuế khác	-	7.395	7.395	-
Tổng	297.807	366.363	390.805	273.365

Cho kỳ hoạt động kết thúc ngày 31 tháng 03 năm 2021

Chi tiêu	01/01/2021 (Triệu VND)	Phát sinh trong kỳ		31/03/2021 (Triệu VND)
		Số phải nộp (Triệu VND)	Số đã nộp (Triệu VND)	
Thuế giá trị gia tăng	3.923	16.474	16.527	3.870
Thuế thu nhập doanh nghiệp	174.376	142.789	174.376	142.789
Thuế thu nhập cá nhân	5.647	26.822	29.340	3.129
Các loại thuế khác	-	2.182	2.182	-
Tổng	175.189	188.267	222.425	149.788

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

Mức độ tập trung theo khu vực địa lý của các đối tác của Ngân hàng tại thời điểm ngày 31 tháng 03 năm 2022 như sau:

	Tổng dư nợ cho vay	Tổng tiền gửi	Các cam kết tín dụng	Công cụ tài chính phái sinh	Kinh doanh và đầu tư chứng khoán
	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND
Trong nước	146.879.062	163.629.764	6.748.338	310.021	28.283.969
Nước ngoài	372.195	19.980	-	-	-
	147.251.257	163.649.744	6.748.338	310.021	28.283.969

Mức độ tập trung theo khu vực địa lý của các đối tác của Ngân hàng tại thời điểm ngày 31 tháng 12 năm 2021 như sau:

	Tổng dư nợ cho vay	Tổng tiền gửi	Các cam kết tín dụng	Công cụ tài chính phái sinh	Kinh doanh và đầu tư chứng khoán
	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND
Trong nước	131.877.157	145.543.598	6.010.011	47.804	29.931.205
Nước ngoài	379.738	69.101	-	-	-
	132.256.895	145.612.699	6.010.011	47.804	29.931.205

VI. Quản lý rủi ro tài chính

Phần này cung cấp chi tiết về các rủi ro mà Ngân hàng có thể gặp phải và mô tả chi tiết các phương pháp mà Ban lãnh đạo Ngân hàng sử dụng để kiểm soát rủi ro. Các loại rủi ro tài chính quan trọng nhất mà Ngân hàng dễ gặp phải là rủi ro thị trường, rủi ro tín dụng, rủi ro thanh khoản.

1. Rủi ro lãi suất

Các hoạt động của Ngân hàng chịu rủi ro về biến động lãi suất khi các tài sản thu lãi và nợ phải trả chịu lãi đáo hạn tại những thời điểm khác nhau hoặc với những giá trị khác nhau.

Bảng dưới đây trình bày các tài sản và công nợ của Ngân hàng được phân loại theo thời hạn định lại lãi suất hoặc theo ngày đáo hạn tại ngày kết thúc kỳ kế toán. Ngày định lại lãi suất và ngày đáo hạn dự kiến có thể khác với ngày quy định trong hợp đồng, đặc biệt với ngày đáo hạn tiền gửi của khách hàng.

Tại ngày 31/03/2022	Không chịu lãi (Triệu VND)	Quá hạn (Triệu VND)	Đến 1 tháng (Triệu VND)	Từ 1-3 tháng (Triệu VND)	Từ 3-6 tháng (Triệu VND)	Từ 6-12 tháng (Triệu VND)	Từ 1- 5 năm (Triệu VND)	Trên 5 năm (Triệu VND)	Tổng (Triệu VND)
Tài sản									
Tiền mặt, vàng bạc, đá quý	1.034.086	-	-	-	-	-	-	-	1.034.086
Tiền gửi tại NHNN	-	-	601.278	-	-	-	-	-	601.278
Tiền gửi tại và cho vay các tổ chức tín dụng khác góp	-	-	43.182.444	7.047.137	1.090.608	-	-	-	51.320.190
Chứng khoán kinh doanh	-	-	19.574.423	-	-	-	-	-	19.574.423
Cho vay khách hàng	-	2.391.092	22.046.993	38.149.871	42.457.001	31.489.705	5.284.205	1.227.219	143.046.086
Chứng khoán đầu tư	-	-	998.893	244.604	811.000	971.687	4.234.732	1.448.629	8.709.546
Góp vốn, đầu tư dài hạn	1.843.172	-	-	-	-	-	-	-	1.843.172
Tài sản cố định	896.164	-	-	-	-	-	-	-	896.164
Tài sản có khác	6.550.985	-	-	-	-	-	-	-	6.550.985
Tổng tài sản	10.324.407	2.391.092	86.404.032	45.441.613	44.358.609	32.461.392	9.518.937	2.675.848	233.575.929
Nợ phải trả									
Các khoản nợ Chính phủ và NHNN	-	-	36.645	58.008	1.095.884	1.002.481	-	-	2.193.018
Tiền gửi và tiền vay từ các TCTD	-	-	67.658.200	5.006.988	969.759	310.308	3.771.900	-	77.717.154
Tiền gửi của khách hàng	-	-	29.488.192	21.410.117	22.260.258	22.147.624	10.818.328	-	106.124.520
Công cụ tài chính phái sinh và tài sản tài chính khác	310.021	-	-	-	-	-	-	-	310.021
Phát hành giấy tờ có giá	-	-	117.410	3.448.330	2.799.500	12.444.200	-	-	18.809.440
Các khoản nợ khác	3.664.080	-	-	-	-	-	-	-	3.664.080
Tổng nợ phải trả	3.974.101	-	97.300.447	29.923.444	27.125.401	35.904.613	14.590.228	-	208.818.234
Mức chênh lệch nhạy cảm với lãi suất nội bảng	6.350.306	2.391.092	(10.896.415)	15.518.169	17.233.208	(3.443.221)	(5.071.292)	2.675.848	24.757.695

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Đông Nam Á

198 Trần Quang Khải, Hoàn Kiếm, Hà Nội, Việt Nam

Mẫu số: B05a/TCTD

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

Tại ngày 31/12/2021	Không chịu lãi (Triệu VND)	Quá hạn (Triệu VND)	Đến 1 tháng (Triệu VND)	Từ 1-3 tháng (Triệu VND)	Từ 3-6 tháng (Triệu VND)	Từ 6-12 tháng (Triệu VND)	Từ 1- 5 năm (Triệu VND)	Trên 5 năm (Triệu VND)	Tổng (Triệu VND)
Tài sản									
Tiền mặt, vàng bạc, đá quý	1.075.997	-	-	-	-	-	-	-	1.075.997
Tiền gửi tại NHNN	-	-	4.796.702	-	-	-	-	-	4.796.702
Tiền gửi tại và cho vay các tổ chức tín dụng khác góp	-	-	34.351.405	7.999.769	2.339.303	-	-	-	44.690.477
Chứng khoán kinh doanh	-	-	13.494.009	-	-	-	-	-	13.494.009
Cho vay khách hàng	-	2.182.282	19.828.790	34.080.889	38.377.787	26.794.559	2.227.451	1.408.152	124.899.910
Chứng khoán đầu tư	-	-	1.099.999	300.008	2.800.220	4.382.989	6.119.601	1.734.379	16.437.196
Góp vốn, đầu tư dài hạn	1.843.172	-	-	-	-	-	-	-	1.843.172
Tài sản cố định	880.990	-	-	-	-	-	-	-	880.990
Tài sản có khác	5.753.123	-	-	-	-	-	-	-	5.753.123
Tổng tài sản	9.553.282	2.182.282	73.570.905	42.380.666	43.517.310	31.177.548	8.347.052	3.142.531	213.871.576
Nợ phải trả									
Các khoản nợ Chính phủ và NHNN	-	-	25.240	60.967	68.086	2.018.470	-	-	2.172.763
Tiền gửi và tiền vay từ các TCTD	-	-	43.083.100	10.943.119	1.354.080	261.947	2.969.200	-	58.611.446
Tiền gửi của khách hàng	-	-	28.888.113	28.210.150	24.047.626	17.333.254	11.333.376	2.000	109.814.519
Công cụ tài chính phái sinh và tài sản tài chính khác	47.804	-	-	-	-	-	-	-	47.804
Phát hành giấy tờ có giá	-	-	41.530	216.580	3.554.690	12.840.400	2.400.000	-	19.053.200
Các khoản nợ khác	3.517.492	-	-	-	-	-	-	-	3.517.492
Tổng nợ phải trả	3.565.296	-	72.037.983	39.430.816	29.024.482	32.454.071	16.702.576	2.000	193.217.224
Mức chênh lệch nhạy cảm với lãi suất nội bảng	5.987.986	2.182.282	1.532.922	2.949.850	14.492.828	(1.276.523)	(8.355.524)	3.140.531	20.654.352

2. Rủi ro tiền tệ

Ngân hàng chịu rủi ro tiền tệ trong những giao dịch bằng ngoại tệ, chủ yếu bằng Đô la Mỹ. Rủi ro trong các giao dịch bằng ngoại tệ sẽ làm phát sinh lãi hoặc lỗ ngoại tệ và các khoản lãi hay lỗ ngoại tệ này được ghi nhận vào Báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh kinh doanh riêng.

Bảng dưới đây liệt kê trạng thái tiền tệ của các loại tài sản, nợ phải trả của Ngân hàng tại ngày 31 tháng 03 năm 2022:

Tại ngày 31/03/2022	Quy đổi VND (Triệu VND)			Tổng cộng (Triệu VND)
	EUR được quy đổi	USD được quy đổi	Ngoại tệ khác quy đổi	
Tài sản				
Tiền mặt, vàng bạc, đá quý	69.199	87.792	41.494	198.484
Tiền gửi tại NHNN	-	16.708	-	16.708
Tiền gửi tại và cho vay các tổ chức tín dụng khác - gộp	155.891	10.375.292	53.063	10.584.247
Cho vay khách hàng - gộp	-	3.277.303	-	3.277.303
Tài sản có khác	502	265.188	650	266.340
Tổng tài sản	225.592	14.022.283	95.207	14.343.082
Nợ phải trả và vốn chủ sở hữu				
Tiền gửi và tiền vay từ các tổ chức tín dụng	-	13.602.514	650	13.603.165
Tiền gửi của khách hàng	185.619	1.876.369	35.084	2.097.072
Các công cụ tài chính phái sinh và các khoản nợ tài chính khác	34.791	947.391	31.228	1.013.410
Các khoản nợ khác	1.097	68.685	21	69.803
Tổng nợ phải trả và vốn chủ sở hữu	221.506	16.494.960	66.984	16.783.450
Trạng thái tiền tệ nội bảng	4.086	(2.472.677)	28.223	(2.440.368)

Tại ngày 31/12/2021	Quy đổi VND (Triệu VND)			Tổng cộng (Triệu VND)
	EUR được quy đổi	USD được quy đổi	Ngoại tệ khác quy đổi	
Tài sản				
Tiền mặt, vàng bạc, đá quý	95.065	108.912	72.237	276.214
Tiền gửi tại NHNN	-	2.230.506	-	2.230.506
Tiền gửi tại và cho vay các tổ chức tín dụng khác - gộp	205.438	6.612.325	66.886	6.884.649
Cho vay khách hàng - gộp	-	3.035.294	-	3.035.294
Tài sản có khác	513	306.586	1.090	308.189
Tổng tài sản	301.016	12.293.623	140.213	12.734.852
Nợ phải trả và vốn chủ sở hữu				
Tiền gửi và tiền vay từ các tổ chức tín dụng	-	7.275.592	1.090	7.276.682
Tiền gửi của khách hàng	273.578	1.816.233	36.724	2.126.535
Các công cụ tài chính phái sinh và các khoản nợ tài chính khác	424.789	5.991.912	48.568	6.465.269
Các khoản nợ khác	1.415	59.643	-	61.058
Tổng nợ phải trả và vốn chủ sở hữu	699.782	15.143.380	86.382	15.929.544
Trạng thái tiền tệ nội bảng	(398.766)	(2.849.757)	53.831	(3.194.692)

3. Rủi ro thanh khoản:

Rủi ro thanh khoản phát sinh trong quá trình Ngân hàng huy động vốn nói chung và trong quá trình quản lý các trạng thái tiền tệ của Ngân hàng. Rủi ro thanh khoản bao gồm rủi ro do việc không có khả năng huy động được tài sản theo các thời điểm đáo hạn và lãi suất phù hợp cũng như rủi ro do việc không có khả năng thanh lý được một tài sản với một giá cả hợp lý và trong một khoảng thời gian phù hợp.

Bảng dưới đây trình bày phân tích tài sản và nợ phải trả của Ngân hàng theo các nhóm kỳ đáo hạn tại ngày 31 tháng 03 năm 2022.

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Đông Nam Á

198 Trần Quang Khải, Hoàn Kiếm, Hà Nội, Việt Nam

Mẫu số: B05a/TCTD

(Ban hành theo Thông tư số 49/2014/TT-NHNN

ngày 31 tháng 12 năm 2014 của Ngân hàng Nhà nước)

	Quá hạn (Triệu VND)		Trong hạn (Triệu VND)					Tổng cộng (Triệu VND)
	Đến 3 tháng	Trên 3 tháng	Đến 1 tháng	Từ trên 1 tháng đến 3 tháng	Từ trên 3 tháng đến 12 tháng	Từ trên 1 đến 5 năm	Trên 5 năm	
Tài sản								
Tiền mặt, vàng bạc, đá quý	-	-	1.034.086	-	-	-	-	1.034.086
Tiền gửi tại NHNN	-	-	601.278	-	-	-	-	601.278
Tiền gửi tại và cho vay các tổ chức tín dụng khác	-	-	43.182.444	7.047.137	1.090.608	-	-	51.320.190
Chứng khoán kinh doanh	-	-	19.574.423	-	-	-	-	19.574.423
Cho vay khách hàng	74.648	2.316.444	8.825.248	10.213.694	67.556.470	34.562.034	19.497.548	143.046.086
Chứng khoán đầu tư	-	-	1.144.054	99.444	1.532.687	2.725.542	3.207.818	8.709.546
Góp vốn, đầu tư dài hạn	-	-	-	-	-	-	1.843.172	1.843.172
Tài sản cố định	-	-	-	-	-	-	896.164	896.164
Tài sản Có khác	-	-	493.363	1.040.862	2.267.005	1.327.339	1.422.416	6.550.985
Tổng tài sản	74.648	2.316.444	74.854.896	18.401.137	72.446.770	38.614.915	26.867.119	233.575.929
Nợ phải trả								
Các khoản nợ Chính phủ và NHNN	-	-	36.645	58.008	2.098.365	-	-	2.193.018
Tiền gửi và tiền vay từ các TCTD	-	-	67.658.200	5.006.988	1.280.066	3.771.900	-	77.717.154
Tiền gửi của khách hàng	-	-	29.488.192	21.410.117	44.407.882	10.818.328	-	106.124.520
Công cụ tài chính phái sinh và các khoản nợ tài chính khác	-	-	29.919	146.624	165.748	(32.270)	-	310.021
Phát hành giấy tờ có giá	-	-	117.410	3.448.330	15.243.700	-	-	18.809.440
Các khoản nợ khác	-	-	933.314	1.155.410	1.343.972	231.385	-	3.664.080
Nợ phải trả	-	-	98.263.680	31.225.477	64.539.733	14.789.343	-	208.818.234
Mức chênh lệch thanh khoản ròng	74.648	2.316.444	(23.408.785)	(12.824.340)	7.907.037	23.825.572	26.867.119	24.757.695

Tại ngày 31/12/2021	Quá hạn (Triệu VND)		Trong hạn (Triệu VND)				Tổng cộng (Triệu VND)
	Đến 3 tháng	Trên 3 tháng	Đến 1 tháng	Từ trên 1 tháng đến 3 tháng	Từ trên 3 tháng đến 12 tháng	Từ trên 1 năm đến 5 năm	
Tài sản							
Tiền mặt, vàng bạc, đá quý	-	-	1.075.997	-	-	-	1.075.997
Tiền gửi tại NHNN	-	-	4.796.702	-	-	-	4.796.702
Tiền gửi tại và cho vay các tổ chức tín dụng khác	-	-	34.351.405	7.999.769	2.339.303	-	44.690.477
Chứng khoán kinh doanh	-	-	13.494.009	-	-	-	13.494.009
Cho vay khách hàng	133.717	2.048.565	7.136.032	8.661.320	64.320.234	14.916.111	124.899.910
Chứng khoán đầu tư	-	-	99.999	300.008	4.171.770	7.595.787	16.437.196
Góp vốn, đầu tư dài hạn	-	-	-	-	-	1.843.172	1.843.172
Tài sản cố định	-	-	-	-	-	880.990	880.990
Tài sản Có khác	-	-	394.784	1.038.350	1.520.161	1.329.252	5.753.123
Tổng tài sản	133.717	2.048.565	61.348.927	17.999.447	72.351.468	33.282.815	213.871.575
Nợ phải trả							
Các khoản nợ Chính phủ và NHNN	-	-	25.240	60.967	2.086.556	-	2.172.763
Tiền gửi và tiền vay từ các TCTD	-	-	43.083.100	10.943.119	1.616.027	2.969.200	58.611.446
Tiền gửi của khách hàng			28.888.113	28.210.150	41.380.880	11.333.376	109.814.519
Công cụ tài chính phái sinh và các khoản nợ tài chính khác	-	-	8.746	16.572	56.756	(34.270)	47.804
Phát hành giấy tờ có giá	-	-	41.530	216.580	16.395.090	2.400.000	19.053.200
Các khoản nợ khác	-	-	815.465	1.075.489	1.227.562	368.046	3.517.492
Nợ phải trả	-	-	72.862.194	40.522.877	62.762.871	17.036.352	193.217.223
Mức chênh lệch thanh khoản ròng	133.717	2.048.565	(11.513.266)	(22.523.430)	9.588.598	16.246.463	20.654.352

Phê duyệt báo cáo tài chính riêng giữa niên độ

Báo cáo tài chính riêng giữa niên độ được Ban Điều hành phê duyệt vào ngày 29 tháng 04 năm 2022.

Hà Nội, ngày 29 tháng 04 năm 2022

Người lập



Nghiêm Thị Thu Nga

Kế toán trưởng



Nguyễn Thị Hoài Phương

Phó Tổng giám đốc



Nguyễn Thị Thu Hương