

BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT

NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN BẮC Á

cho năm tài chính kết thúc ngày 31/12/2021

(Đã được kiểm toán)

NỘI DUNG

	Trang
THÔNG TIN CHUNG	02
BÁO CÁO CỦA BAN TỔNG GIÁM ĐỐC	03
BÁO CÁO KIỂM TOÁN ĐỘC LẬP	04 - 05
BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT ĐÃ ĐƯỢC KIỂM TOÁN	06 - 51
BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN HỢP NHẤT	06 - 08
BÁO CÁO KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH HỢP NHẤT	09
BÁO CÁO LƯU CHUYỂN TIỀN TỆ HỢP NHẤT	10 - 11
THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT	12 - 51

THÔNG TIN CHUNG

NGÂN HÀNG

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Bắc Á (sau đây gọi tắt là “Ngân hàng”) được thành lập theo Quyết định số 183/QĐ-NH5 ngày 01/09/1994 của Thống đốc Ngân hàng Nhà nước Việt Nam và Giấy phép hoạt động do Ngân hàng Nhà nước Việt Nam cấp số 47/GP-NHNN ngày 16/04/2019, Giấy chứng nhận đăng ký doanh nghiệp Công ty cổ phần số 2900325526 do Sở Kế hoạch và Đầu tư tỉnh Nghệ An cấp ngày 10/10/1995 và thay đổi lần thứ 33 ngày 07/09/2021.

Ngân hàng có trụ sở chính đặt tại Số 117, đường Quang Trung, phường Quang Trung, thành phố Vinh, tỉnh Nghệ An, Việt Nam.

HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ

Các thành viên của Hội đồng Quản trị trong năm và tại ngày lập báo cáo này bao gồm:

Bà Trần Thị Thoáng	Chủ tịch
Bà Thái Hương	Phó Chủ tịch
Ông Võ Văn Quang	Ủy viên
Ông Đặng Thái Nguyên	Ủy viên
Ông Nguyễn Hữu Phàng	Ủy viên

BAN TỔNG GIÁM ĐỐC VÀ KẾ TOÁN TRƯỞNG

Các thành viên của Ban Tổng Giám đốc và Kế toán trưởng trong năm và tại ngày lập báo cáo này bao gồm:

Bà Thái Hương	Tổng Giám đốc
Ông Đặng Trung Dũng	Phó Tổng Giám đốc thường trực
Ông Chu Nguyên Bình	Phó Tổng Giám đốc
Ông Trương Vĩnh Lợi	Phó Tổng Giám đốc
Ông Võ Văn Quang	Phó Tổng Giám đốc
Ông Nguyễn Trọng Trung	Phó Tổng Giám đốc
Ông Nguyễn Việt Hanh	Phó Tổng Giám đốc
Ông Nguyễn Quốc Đạt	Phó Tổng Giám đốc
Ông Lê Ngọc Hồng Nhật	Phó Tổng Giám đốc
Ông Nguyễn Ái Dân	Phó Tổng Giám đốc
Bà Nguyễn Hồng Yến	Kế toán trưởng

(Miễn nhiệm ngày 10 tháng 01 năm 2022)

BAN KIỂM SOÁT

Các thành viên của Ban Kiểm soát trong năm và tại ngày lập báo cáo này bao gồm:

Ông Phạm Hồng Công	Trưởng ban
Ông Thái Đình Long	Thành viên
Bà Trương Thị Kim Thư	Thành viên

KIỂM TOÁN VIÊN

Công ty TNHH Hãng Kiểm toán AASC đã thực hiện kiểm toán các Báo cáo tài chính hợp nhất cho Ngân hàng.

BÁO CÁO CỦA BAN TỔNG GIÁM ĐỐC

Ban Tổng Giám đốc Ngân hàng trình bày báo cáo này và Báo cáo tài chính hợp nhất của Ngân hàng cho năm tài chính kết thúc ngày 31/12/2021.

Trách nhiệm của Ban Tổng Giám đốc đối với Báo cáo tài chính hợp nhất

Ban Tổng Giám đốc Ngân hàng chịu trách nhiệm về việc lập Báo cáo tài chính hợp nhất phản ánh trung thực, hợp lý tình hình tài chính hợp nhất, kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất và tình hình lưu chuyển tiền tệ hợp nhất của Ngân hàng trong năm. Trong quá trình lập Báo cáo tài chính hợp nhất, Ban Tổng Giám đốc Ngân hàng cam kết đã tuân thủ các yêu cầu sau:

- Xây dựng và duy trì kiểm soát nội bộ mà Ban Tổng Giám đốc và Hội đồng Quản trị Ngân hàng xác định là cần thiết để đảm bảo cho việc lập và trình bày Báo cáo tài chính hợp nhất không còn sai sót trọng yếu do gian lận hoặc do nhầm lẫn;
- Lựa chọn các chính sách kế toán thích hợp và áp dụng các chính sách này một cách nhất quán;
- Đưa ra các đánh giá và dự đoán hợp lý và thận trọng;
- Nêu rõ các chuẩn mực kế toán được áp dụng có được tuân thủ hay không, có những áp dụng sai lệch trọng yếu đến mức cần phải công bố và giải thích trong Báo cáo tài chính hợp nhất hay không;
- Lập và trình bày các Báo cáo tài chính hợp nhất trên cơ sở tuân thủ các Chuẩn mực kế toán Việt Nam, Chế độ kế toán áp dụng cho các tổ chức tín dụng tại Việt Nam và các quy định pháp lý có liên quan đến việc lập và trình bày báo cáo tài chính hợp nhất;
- Lập các Báo cáo tài chính hợp nhất dựa trên cơ sở hoạt động kinh doanh liên tục, trừ trường hợp không thể cho rằng Ngân hàng sẽ tiếp tục hoạt động kinh doanh.

Ban Tổng Giám đốc Ngân hàng đảm bảo rằng các sổ sách kế toán thích hợp được lưu giữ để phản ánh tình hình tài chính hợp nhất của Ngân hàng, với mức độ chính xác, hợp lý tại bất cứ thời điểm nào và đảm bảo rằng Báo cáo tài chính hợp nhất tuân thủ với hệ thống kế toán đã được đăng ký. Đồng thời có trách nhiệm trong việc bảo đảm an toàn tài sản của Ngân hàng và thực hiện các biện pháp thích hợp để ngăn chặn, phát hiện các hành vi gian lận và các vi phạm khác.

Phê chuẩn Báo cáo tài chính hợp nhất

Theo đây, chúng tôi phê chuẩn các Báo cáo tài chính hợp nhất đính kèm từ trang 6 đến trang 51. Các Báo cáo tài chính hợp nhất này trình bày trung thực và hợp lý tình hình tài chính hợp nhất của Ngân hàng tại ngày 31 tháng 12 năm 2021, kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất và tình hình lưu chuyển tiền tệ hợp nhất của Ngân hàng cho năm tài chính kết thúc cùng ngày, phù hợp với các Chuẩn mực kế toán Việt Nam, Chế độ kế toán áp dụng cho các tổ chức tín dụng tại Việt Nam và các quy định pháp lý có liên quan đến việc lập và trình bày báo cáo tài chính hợp nhất.

Thay mặt Ban Tổng Giám đốc



Thái Hương
Tổng Giám đốc

Nghệ An, ngày 18 tháng 03 năm 2022

BÁO CÁO KIỂM TOÁN ĐỘC LẬP

**Kính gửi: Quý Cổ đông, Hội đồng Quản trị và Ban Tổng Giám đốc
Ngân hàng Thương mại Cổ phần Bắc Á**

Chúng tôi đã kiểm toán Báo cáo tài chính hợp nhất kèm theo của Ngân hàng Thương mại Cổ phần Bắc Á được lập ngày 18 tháng 03 năm 2022, từ trang 6 đến trang 51, bao gồm: Bảng cân đối kế toán hợp nhất tại ngày 31 tháng 12 năm 2021, Báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất, Báo cáo lưu chuyển tiền tệ hợp nhất cho năm tài chính kết thúc cùng ngày và Bản Thuyết minh báo cáo tài chính hợp nhất.

Báo cáo tài chính hợp nhất đã được kiểm toán này không nhằm phản ánh tình hình tài chính hợp nhất, kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất và tình hình lưu chuyển tiền tệ hợp nhất theo các nguyên tắc và thông lệ kế toán được chấp nhận chung tại các nước khác ngoài Việt Nam.

Trách nhiệm của Ban Tổng Giám đốc

Ban Tổng Giám đốc Ngân hàng chịu trách nhiệm về việc lập và trình bày trung thực và hợp lý Báo cáo tài chính hợp nhất của Ngân hàng theo Chuẩn mực kế toán Việt Nam, Chế độ kế toán áp dụng cho các tổ chức tín dụng tại Việt Nam và các quy định pháp lý có liên quan đến việc lập và trình bày báo cáo tài chính hợp nhất và chịu trách nhiệm về kiểm soát nội bộ mà Ban Tổng Giám đốc xác định là cần thiết để đảm bảo cho việc lập và trình bày Báo cáo tài chính hợp nhất không có sai sót trọng yếu do gian lận hoặc nhầm lẫn.

Trách nhiệm của Kiểm toán viên

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

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

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

Ý kiến của Kiểm toán viên

Theo ý kiến của chúng tôi, Báo cáo tài chính hợp nhất đã phản ánh trung thực và hợp lý trên các khía cạnh trọng yếu tình hình tài chính hợp nhất của Ngân hàng Thương mại Cổ phần Bắc Á tại ngày 31 tháng 12 năm 2021, cũng như kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất và tình hình lưu chuyển tiền tệ hợp nhất cho năm tài chính kết thúc cùng ngày, phù hợp với Chuẩn mực kế toán Việt Nam, Chế độ kế toán áp dụng cho các tổ chức tín dụng tại Việt Nam và các quy định pháp lý có liên quan đến việc lập và trình bày báo cáo tài chính hợp nhất.

Công ty TNHH Hãng Kiểm toán AASC



Phạm Anh Tuấn

Phó Tổng Giám đốc

Giấy chứng nhận đăng ký hành nghề
kiểm toán số: 0777-2018-002-1

Hà Nội, ngày 18 tháng 03 năm 2022

Nguyễn Thị Thanh Hà

Kiểm toán viên

Giấy chứng nhận đăng ký hành nghề
kiểm toán số: 2888-2020-002-1

BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN HỢP NHẤT

Tại ngày 31 tháng 12 năm 2021

STT	Chỉ tiêu	Thuyết minh	31/12/2021 Triệu VND	31/12/2020 Triệu VND
A	TÀI SẢN			
I	Tiền mặt, vàng bạc, đá quý	3	649.952	638.946
II	Tiền gửi tại Ngân hàng Nhà nước	4	1.023.135	730.267
III	Tiền gửi và cho vay các tổ chức tín dụng khác	5	10.596.053	12.379.375
1	Tiền gửi tại các tổ chức tín dụng khác		8.680.350	11.778.379
2	Cho vay các tổ chức tín dụng khác		1.915.703	600.996
IV	Chứng khoán kinh doanh	6	8.528.001	7.836.500
1	Chứng khoán kinh doanh		8.528.001	7.836.500
V	Các công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác	7	5.097	9.739
VI	Cho vay khách hàng		83.538.267	78.618.640
1	Cho vay khách hàng	8	84.598.379	79.440.423
2	Dự phòng rủi ro cho vay khách hàng	9	(1.060.112)	(821.783)
VIII	Chứng khoán đầu tư	10	11.865.780	13.218.570
1	Chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán		11.882.280	13.232.445
3	Dự phòng rủi ro chứng khoán đầu tư		(16.500)	(13.875)
IX	Góp vốn, đầu tư dài hạn	11	147.032	193.660
4	Đầu tư dài hạn khác		162.845	195.660
5	Dự phòng giảm giá đầu tư dài hạn		(15.813)	(2.000)
X	Tài sản cố định		759.258	726.014
1.	Tài sản cố định hữu hình	12	174.474	149.708
a	Nguyên giá TSCĐ		439.063	383.691
b	Hao mòn TSCĐ		(264.589)	(233.983)
3.	Tài sản cố định vô hình	13	584.784	576.306
a	Nguyên giá TSCĐ		674.463	659.744
b	Hao mòn TSCĐ		(89.679)	(83.438)
XI	Bất động sản đầu tư	14	14.461	3.683
a	Nguyên giá BĐSĐT		14.461	3.683
XII	Tài sản Có khác	15	2.664.770	2.833.999
1	Các khoản phải thu		191.405	215.793
2	Các khoản lãi, phí phải thu		2.438.595	2.579.789
3	Tài sản thuế TNDN hoãn lại		83	833
4	Tài sản Có khác		34.687	37.584
	TỔNG TÀI SẢN CÓ		119.791.806	117.189.393

BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN HỢP NHẤT

Tại ngày 31 tháng 12 năm 2021

(tiếp theo)

STT	Chỉ tiêu	Thuyết minh	31/12/2021 Triệu VND	31/12/2020 Triệu VND
B	NỢ PHẢI TRẢ VÀ VỐN CHỦ SỞ HỮU			
I	Các khoản nợ Chính phủ và Ngân hàng Nhà nước	16	95.504	147.537
II	Tiền gửi và vay các tổ chức tín dụng khác	17	9.086.568	13.231.963
1	Tiền gửi của các tổ chức tín dụng khác		9.060.479	13.231.030
2	Vay các tổ chức tín dụng khác		26.089	933
III	Tiền gửi của khách hàng	18	93.440.398	86.442.223
V	Vốn tài trợ, ủy thác đầu tư, cho vay tổ chức tín dụng - chịu rủi ro	19	3.671	3.120
VI	Phát hành giấy tờ có giá	20	5.313.965	5.889.835
VII	Các khoản nợ khác		2.800.557	3.111.133
1	Các khoản lãi, phí phải trả		2.540.562	2.732.698
3	Các khoản phải trả và công nợ khác	21	259.995	378.435
	TỔNG NỢ PHẢI TRẢ		110.740.663	108.825.811
VIII	Vốn chủ sở hữu	22	9.051.143	8.363.582
1	Vốn của tổ chức tín dụng		7.538.753	7.092.398
a	Vốn điều lệ		7.531.355	7.085.000
c	Thặng dư vốn cổ phần		7.398	7.398
2	Quỹ của tổ chức tín dụng		686.254	598.482
5	Lợi nhuận chưa phân phối		826.136	672.702
	TỔNG NỢ PHẢI TRẢ VÀ VỐN CHỦ SỞ HỮU		119.791.806	117.189.393

BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN HỢP NHẤT

Tại ngày 31 tháng 12 năm 2021

(tiếp theo)

CÁC CHỈ TIÊU NGOẠI BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN

STT	Chỉ tiêu	Thuyết minh	31/12/2021	31/12/2020
			Triệu VND	Triệu VND
1	Bảo lãnh vay vốn	35	93.986	51.128
2	Cam kết giao dịch hối đoái	35	42.053.414	19.792.211
a	Cam kết mua ngoại tệ		2.853.900	551.655
b	Cam kết bán ngoại tệ		3.420.150	443.953
c	Cam kết giao dịch hoán đổi		35.779.364	18.796.603
3	Cam kết cho vay không hủy ngang	35	152.189	65.309
5	Bảo lãnh khác	35	621.384	368.733

Nghệ An, ngày 18 tháng 03 năm 2022

Người lập biểu

Đoàn Thị Trang Liên

Kế toán trưởng

Nguyễn Hồng Yến

Tổng Giám đốc



Thái Hương

BÁO CÁO KẾT QUẢ KINH DOANH HỢP NHẤT

Năm 2021

STT	Chỉ tiêu	Thuyết minh	Năm 2021	Năm 2020
			Triệu VND	Triệu VND
1	Thu nhập lãi và các khoản thu nhập tương tự	23	9.458.828	9.824.590
2	Chi phí lãi và các chi phí tương tự	24	(7.341.600)	(7.793.519)
I	Thu nhập lãi thuần		2.117.228	2.031.071
3	Thu nhập từ hoạt động dịch vụ		90.073	91.143
4	Chi phí hoạt động dịch vụ		(25.214)	(31.381)
II	Lãi thuần từ hoạt động dịch vụ	25	64.859	59.762
III	Lãi thuần từ hoạt động kinh doanh ngoại hối	26	29.597	23.782
V	Lãi thuần từ mua bán chứng khoán đầu tư	27	169.409	46.735
5	Thu nhập từ hoạt động khác		160.252	81.388
6	Chi phí hoạt động khác		(79.235)	(16.437)
VI	Lãi thuần từ hoạt động khác	28	81.017	64.951
VII	Thu nhập từ góp vốn, mua cổ phần	29	1.978	3.227
VIII	Chi phí hoạt động	30	(1.312.134)	(1.240.389)
IX	Lợi nhuận thuần từ hoạt động kinh doanh trước chi phí dự phòng rủi ro tín dụng		1.151.954	989.139
X	Chi phí dự phòng rủi ro tín dụng		(243.589)	(254.326)
XI	Tổng lợi nhuận trước thuế		908.365	734.813
7	Chi phí thuế TNDN hiện hành		(181.276)	(146.067)
8	Chi phí thuế TNDN hoãn lại		(750)	(952)
XII	Chi phí thuế thu nhập doanh nghiệp	31	(182.026)	(147.019)
XIII	Lợi nhuận sau thuế		726.339	587.794
XV	Lãi cơ bản trên cổ phiếu (VND)	22.2	964	780

Người lập biểu

Đoàn Thị Trang Liên

Kế toán trưởng

Nguyễn Hồng Yên

Nghệ An, ngày 18 tháng 03 năm 2022

Tổng Giám đốc



Thái Hương

BÁO CÁO LƯU CHUYỂN TIỀN TỆ HỢP NHẤT

Năm 2021

(Theo phương pháp trực tiếp)

STT	Chi tiêu	Thuyết minh	Năm 2021	Năm 2020
			Triệu VND	Triệu VND
Lưu chuyển tiền từ hoạt động kinh doanh				
01	Thu nhập lãi và các khoản thu nhập tương tự nhận được		8.389.653	9.072.495
02	Chi phí lãi và các chi phí tương tự đã trả		(7.533.736)	(7.673.840)
03	Thu nhập từ hoạt động dịch vụ nhận được		86.521	56.414
04	Chênh lệch số tiền thực thu/ thực chi từ hoạt động kinh doanh (ngoại tệ, vàng bạc, chứng khoán)		1.387.713	1.233.966
05	Thu nhập khác		(77.612)	(10.824)
06	Tiền thu các khoản nợ đã được xử lý xóa, bù đắp bằng nguồn dự phòng rủi ro		158.629	75.775
07	Tiền chi trả cho nhân viên và hoạt động quản lý, công vụ		(1.269.903)	(1.157.051)
08	Tiền thuế thu nhập thực nộp trong năm		(182.810)	(159.699)
	Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động kinh doanh trước những thay đổi về tài sản và vốn lưu động		958.455	1.437.236
Những thay đổi về tài sản hoạt động				
09	(Tăng)/Giảm các khoản tiền gửi và cho vay các tổ chức tín dụng khác		(1.314.708)	(143.215)
10	(Tăng)/Giảm các khoản về kinh doanh chứng khoán		(1.391.260)	(172.937)
11	(Tăng)/Giảm các công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác		4.642	17.901
12	(Tăng)/Giảm các khoản cho vay khách hàng		(5.152.696)	(6.503.779)
13	Giảm nguồn dự phòng để bù đắp tổn thất các khoản (Tin dụng, chứng khoán, đầu tư dài hạn)		5.919	(456.464)
14	(Tăng)/Giảm khác về tài sản hoạt động		27.285	(57.281)
Những thay đổi về công nợ hoạt động				
15	Tăng/(Giảm) các khoản nợ chính phủ và Ngân hàng Nhà nước		(52.033)	(48.510)
16	Tăng/(Giảm) các khoản tiền gửi, tiền vay các tổ chức tín dụng		(4.145.396)	(1.426.485)
17	Tăng/(Giảm) tiền gửi của khách hàng (bao gồm cả Kho Bạc Nhà nước)		6.998.176	10.278.952
18	Tăng/(Giảm) phát hành giấy tờ có giá (ngoại trừ giấy tờ có giá phát hành được tính vào hoạt động tài chính)		(575.870)	(244.419)
19	Tăng/(Giảm) vốn tài trợ, ủy thác đầu tư, cho vay mà tổ chức tín dụng chịu rủi ro		551	(2.467)
21	Tăng/(Giảm) khác về công nợ hoạt động		(128.523)	31.087
22	Chi từ các quỹ của tổ chức tín dụng		(33.218)	(33.134)
I	Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động kinh doanh		(4.798.676)	2.676.485

BÁO CÁO LƯU CHUYỂN TIỀN TỆ HỢP NHẤT

Năm 2021

(Theo phương pháp trực tiếp)

STT	Chỉ tiêu	Thuyết minh	Năm 2021	Năm 2020
			Triệu VND	Triệu VND
	Lưu chuyển tiền từ hoạt động đầu tư			
01	Mua sắm tài sản cố định		(70.384)	(84.396)
02	Tiền thu từ thanh lý, nhượng bán tài sản cố định		966	-
03	Tiền chi từ thanh lý, nhượng bán tài sản cố định		-	(3.177)
04	Mua sắm bất động sản đầu tư		(10.778)	-
05	Tiền thu từ bán, thanh lý bất động sản đầu tư		-	4.119
08	Tiền thu đầu tư, góp vốn vào các đơn vị khác		32.815	75.000
09	Tiền thu cổ tức và lợi nhuận được chia từ các khoản đầu tư, góp vốn dài hạn		1.978	3.228
II	Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động đầu tư		(45.403)	(5.226)
IV	Lưu chuyển tiền thuần trong năm		(4.844.079)	2.671.259
V	Tiền và các khoản tương đương tiền tại thời điểm đầu năm		15.797.516	13.126.257
VII	Tiền và các khoản tương đương tiền tại thời điểm cuối năm	32	10.953.437	15.797.516

Người lập biểu

Đoàn Thị Trang Liên

Kế toán trưởng

Nguyễn Hồng Yến

Nghệ An, ngày 18 tháng 03 năm 2022

Tổng Giám đốc



Thái Hương

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT

Năm 2021

1 . ĐẶC ĐIỂM HOẠT ĐỘNG

Thành lập và hoạt động

Ngân hàng có thời gian hoạt động là 99 năm kể từ ngày được cấp giấy phép thành lập theo Quyết định số 183/QĐ-NH5 ngày 01/09/1994 và Giấy phép hoạt động do Ngân hàng Nhà nước Việt Nam cấp số 0052/NH-GP ngày 01/09/1994, đã được cấp đổi theo Giấy phép thành lập và hoạt động ngân hàng thương mại cổ phần số 47/GPNHNN do Ngân hàng Nhà nước Việt Nam cấp ngày 16/04/2019.

Ngành nghề kinh doanh

Hoạt động chính của Ngân hàng là:

- Kinh doanh tiền tệ;
- Kinh doanh khách sạn;
- Cho thuê văn phòng;
- Đại lý bảo hiểm;
- Tư vấn đầu tư (không bao gồm tư vấn thuế, kiểm toán, kế toán và tư vấn pháp luật);
- Mua, bán trái phiếu Chính phủ, trái phiếu doanh nghiệp;
- Hoạt động ngoại hối;
- Hoạt động bao thanh toán;
- Phái sinh về lãi suất;
- Chiết khấu công cụ, chuyển nhượng Giấy tờ có giá.

Vốn điều lệ

Vốn điều lệ của Ngân hàng tại ngày 31 tháng 12 năm 2021 là 7.531.355.000.000 VND (Bảy nghìn năm trăm ba mươi một tỷ, ba trăm năm mươi lăm triệu đồng).

Mạng lưới hoạt động

Ngân hàng có trụ sở chính đặt tại số 117 đường Quang Trung, phường Quang Trung, thành phố Vinh, tỉnh Nghệ An. Tại ngày 31 tháng 12 năm 2021, Ngân hàng có một (01) Hội sở chính, bốn mươi lăm (45) chi nhánh, hai (02) công ty con tại Việt Nam.

Các công ty con được hợp nhất trong báo cáo tài chính hợp nhất tại thời điểm 31/12/2021 của Ngân hàng

Công ty con	Lĩnh vực kinh doanh	Tỉ lệ sở hữu
Công ty TNHH Một thành viên Quản lý Nợ và Khai thác Tài sản Ngân hàng TMCP Bắc Á (AMC)	Quản lý nợ và khai thác tài sản bảo đảm nợ vay	100%
Công ty TNHH Kiều Hối Bắc Á	Cung ứng dịch vụ nhận và chi, trả ngoại tệ	100%

Nhân viên

Tại ngày 31 tháng 12 năm 2021, Ngân hàng có 2.702 nhân viên (ngày 31 tháng 12 năm 2020: 2.512 nhân viên).

2 . TÓM TẮT CÁC CHÍNH SÁCH KẾ TOÁN CHỦ YẾU

2.1 . Năm tài chính và đơn vị tiền tệ

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

Đơn vị tiền tệ sử dụng trong ghi chép kế toán là đồng Việt Nam (VND). Cho mục đích trình bày báo cáo tài chính hợp nhất, các số liệu được làm tròn đến hàng triệu và trình bày theo đơn vị triệu đồng Việt Nam (Triệu VND).

2.2 . Chuẩn mực và hệ thống kế toán áp dụng

Tuyên bố về việc tuân thủ Chuẩn mực kế toán và Hệ thống kế toán

Ngân hàng đã áp dụng các Chuẩn mực kế toán Việt Nam và các văn bản hướng dẫn Chuẩn mực do Nhà nước đã ban hành.

Báo cáo tài chính hợp nhất được lập và trình bày theo quy định của các Chuẩn mực kế toán Việt Nam, Hệ thống kế toán các tổ chức tín dụng Việt Nam theo Quyết định số 479/2004/QĐ-NHNN ngày 29 tháng 04 năm 2004 của Thống đốc Ngân hàng Nhà nước Việt Nam được sửa đổi, bổ sung bởi Thông tư số 10/2014/TT-NHNN ngày 20 tháng 03 năm 2014 và Thông tư số 22/2017/TT-NHNN ngày 29 tháng 12 năm 2017, Chế độ báo cáo tài chính đối với các tổ chức tín dụng Việt Nam theo Quyết định số 16/2007/QĐ-NHNN ngày 18 tháng 04 năm 2007 của Thống đốc Ngân hàng Nhà nước Việt Nam, Thông tư số 49/2014/TT-NHNN ngày 31 tháng 12 năm 2014 và Thông tư số 22/2017/TT-NHNN ngày 29 tháng 12 năm 2017 của Ngân hàng Nhà nước sửa đổi, bổ sung một số điều khoản của Quyết định số 16/2007/QĐ-NHNN và Quyết định số 479/2004/QĐ-NHNN.

2.3 . Cơ sở hợp nhất báo cáo tài chính

Báo cáo tài chính hợp nhất của Ngân hàng được lập trên cơ sở hợp nhất Báo cáo tài chính riêng của Ngân hàng và Báo cáo tài chính của các công ty con do Ngân hàng kiểm soát được lập cho đến ngày 31 tháng 12 hàng năm. Việc kiểm soát đạt được khi Ngân hàng có khả năng kiểm soát các chính sách tài chính và hoạt động của công ty nhận đầu tư nhằm thu được lợi ích từ hoạt động của công ty này.

Báo cáo tài chính của các công ty con được lập cho cùng năm tài chính với Báo cáo tài chính của Ngân hàng, áp dụng các chính sách kế toán nhất quán với các chính sách kế toán của Ngân hàng. Trong trường hợp cần thiết, Báo cáo tài chính của các công ty con được điều chỉnh để đảm bảo tính nhất quán trong các chính sách kế toán được áp dụng tại Ngân hàng và công ty con.

Kết quả hoạt động kinh doanh của các công ty con được mua hoặc bán đi trong năm được trình bày trong Báo cáo tài chính hợp nhất từ ngày mua lại hoặc cho đến ngày bán khoản đầu tư ở công ty đó.

Các số dư, thu nhập và chi phí chủ yếu, kể cả các khoản lãi hay lỗ chưa thực hiện phát sinh từ các giao dịch nội bộ được loại trừ khi hợp nhất báo cáo tài chính.

2.4 . Các cơ sở đánh giá và ước tính kế toán áp dụng

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

Hoạt động liên tục

Ban Tổng Giám đốc Ngân hàng đã thực hiện đánh giá khả năng tiếp tục hoạt động của Ngân hàng và nhận thấy Ngân hàng có đủ các nguồn lực để duy trì hoạt động kinh doanh trong một tương lai xác định. Ngoài ra, Ban Tổng Giám đốc không nhận thấy có sự chắc chắn trọng yếu nào có thể ảnh hưởng đến khả năng hoạt động liên tục của Ngân hàng. Do vậy, Báo cáo tài chính hợp nhất này được lập trên cơ sở giả định hoạt động liên tục.

2.5 . Các giao dịch ngoại tệ

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

Chênh lệch tỷ giá do đánh giá lại hoạt động kinh doanh ngoại tệ được ghi nhận vào khoản mục "Chênh lệch tỷ giá hối đoái" trên Bảng cân đối kế toán hợp nhất và được kết chuyển vào Báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất tại thời điểm kết thúc năm tài chính.

2.6 . Các khoản đầu tư chứng khoán

a) Chứng khoán kinh doanh

Chứng khoán kinh doanh là chứng khoán nợ, chứng khoán vốn và các chứng khoán khác mà Ngân hàng mua hẳn và dự định bán ra trong thời gian không quá một năm nhằm mục đích thu lợi từ việc hưởng chênh lệch giá.

Chứng khoán kinh doanh ban đầu được ghi nhận theo giá gốc. Sau đó, chứng khoán kinh doanh được ghi nhận theo giá trị thấp hơn giữa giá trên sổ sách và giá thị trường.

Tiền lãi và cổ tức bằng tiền thu được trong thời gian nắm giữ chứng khoán kinh doanh được ghi nhận vào Báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất trên cơ sở thực thu.

b) Chứng khoán đầu tư

Chứng khoán đầu tư được phân loại theo hai loại: Chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán và chứng khoán đầu tư nắm giữ đến ngày đáo hạn. Ngân hàng phân loại chứng khoán đầu tư tại thời điểm mua.

Chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán

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

Chứng khoán vốn sẵn sàng để bán được ghi nhận theo giá gốc. Sau đó, chứng khoán vốn sẵn sàng để bán được ghi nhận theo giá trị thấp hơn giữa giá trên sổ sách và giá thị trường.

Chứng khoán nợ được ghi nhận theo mệnh giá cộng (+) Lãi cộng dồn/Lãi chờ phân bổ cộng (+) Giá trị phụ trội/chiết khấu chưa phân bổ. Giá trị phụ trội và chiết khấu phát sinh từ việc mua các chứng khoán nợ được phân bổ vào Báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất theo phương pháp đường thẳng trong suốt thời gian còn lại ước tính của chứng khoán. Số tiền lãi dồn tích trước khi mua được ghi giảm giá trị của chứng khoán đó, số tiền lãi dồn tích sau khi mua được ghi nhận vào thu nhập của Ngân hàng theo phương pháp cộng dồn. Số tiền lãi nhận trước được hạch toán phân bổ vào thu lãi đầu tư chứng khoán theo phương pháp đường thẳng cho quãng thời gian đầu tư chứng khoán.

Chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn

Chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn là các chứng khoán nợ có kỳ hạn cố định nhằm mục đích đầu tư để hưởng lãi và Ban Tổng Giám đốc có ý định và có khả năng nắm giữ đến ngày đáo hạn.

Chứng khoán nợ được ghi nhận theo mệnh giá cộng (+) Lãi cộng dồn/Lãi chờ phân bổ cộng (+) Giá trị phụ trội/chiết khấu chưa phân bổ. Giá trị phụ trội/chiết khấu phát sinh từ việc mua các chứng khoán nợ được phân bổ vào Báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất theo phương pháp đường thẳng trong suốt thời gian còn lại ước tính của chứng khoán. Số tiền lãi dồn tích trước khi mua được ghi giảm giá trị của chứng khoán đó, số tiền lãi dồn tích sau khi mua được ghi nhận vào thu nhập của Ngân hàng theo phương pháp cộng dồn. Số tiền lãi nhận trước được hạch toán phân bổ vào thu lãi đầu tư chứng khoán theo phương pháp đường thẳng cho quãng thời gian đầu tư chứng khoán.

Nghiệp vụ mua bán nợ giữa Công ty quản lý tài sản của các tổ chức tín dụng Việt Nam ("VAMC") và các tổ chức tín dụng

Khi Ngân hàng thực hiện nghiệp vụ bán nợ nhận trái phiếu đặc biệt từ VAMC và hoàn thành thủ tục bán nợ cho VAMC, Ngân hàng sẽ theo dõi số trái phiếu đặc biệt nhận từ VAMC qua nghiệp vụ mua bán nợ trên tài khoản chứng khoán nắm giữ đến ngày đáo hạn. Mệnh giá của trái phiếu đặc biệt được phát hành tương ứng với giá bán nợ xấu là số dư nợ gốc của khách hàng vay chưa trả trừ đi số tiền dự phòng cụ thể đã trích lập cho khoản vay được bán.

Trái phiếu đặc biệt đến hạn thanh toán trong các trường hợp sau đây:

- Số tiền rủi ro trích lập cho trái phiếu đặc biệt không thấp hơn giá trị ghi sổ số dư nợ gốc của khoản nợ xấu có liên quan đang theo dõi trên sổ sách của VAMC, trong đó bao gồm cả các trường hợp sau đây:
 - VAMC bán khoản nợ xấu cho tổ chức, cá nhân, kể cả trường hợp bán lại khoản nợ xấu đã mua bằng trái phiếu đặc biệt cho tổ chức tín dụng bán nợ theo giá thị trường hoặc giá thỏa thuận;
 - VAMC chuyển toàn bộ khoản nợ xấu đã mua thành vốn điều lệ, vốn cổ phần của khách hàng là doanh nghiệp.
- Trái phiếu đặc biệt đến hạn thanh toán.

2.7 . Các khoản đầu tư dài hạn

Khoản đầu tư góp vốn dài hạn khác thể hiện các khoản đầu tư vốn vào các đơn vị khác mà Ngân hàng có dưới 11% quyền biểu quyết và đồng thời là cổ đông sáng lập, hoặc là đối tác chiến lược hoặc có khả năng chi phối nhất định vào quá trình lập, quyết định các chính sách tài chính và hoạt động của đơn vị nhận đầu tư thông qua văn bản thỏa thuận cử nhân sự tham gia Hội đồng quản trị/Ban điều hành.

2.8 . Dự phòng các khoản đầu tư

Dự phòng chứng khoán kinh doanh và chứng khoán đầu tư

Chứng khoán kinh doanh và chứng khoán đầu tư được xem xét khả năng giảm giá tại thời điểm lập Báo cáo tài chính hợp nhất.

Dự phòng giảm giá chứng khoán được lập khi giá trị ghi sổ cao hơn giá trị thị trường xác định theo quy định tại Thông tư số 48/2019/TT-BTC ngày 08/08/2019 do Bộ Tài chính ban hành như sau:

- Nếu chứng khoán đã được niêm yết thì giá trị thị trường được tính theo giá chứng khoán thực tế trên thị trường được tính theo giá đóng cửa tại ngày gần nhất có giao dịch tính đến thời điểm lập báo cáo tài chính năm. Trường hợp chứng khoán đã niêm yết trên thị trường mà không có giao dịch trong vòng 30 ngày trước ngày trích lập dự phòng hoặc tại ngày trích lập dự phòng, chứng khoán bị hủy niêm yết hoặc bị đình chỉ giao dịch hoặc bị ngừng giao dịch thì Ngân hàng xác định mức dự phòng cho từng khoản đầu tư theo quy định tại điểm b, khoản 2, Điều 5 thông tư số 48/2019/TT-BTC.
- Đối với cổ phiếu đã đăng ký giao dịch trên thị trường giao dịch của các công ty đại chúng chưa niêm yết và các doanh nghiệp nhà nước thực hiện cổ phần hóa dưới hình thức chào bán chứng khoán ra công chúng (Upcom) thì giá chứng khoán thực tế trên thị trường được xác định là giá tham chiếu bình quân trong 30 ngày giao dịch liền kề gần nhất trước thời điểm lập báo cáo tài chính năm do Sở Giao dịch chứng khoán công bố. Trường hợp cổ phiếu của công ty cổ phần đã đăng ký giao dịch trên thị trường Upcom mà không có giao dịch trong vòng 30 ngày trước thời điểm lập báo cáo tài chính năm thì Ngân hàng xác định mức trích dự phòng cho từng khoản đầu tư chứng khoán theo quy định tại điểm b khoản 2 Điều 5 thông tư số 48/2019/TT-BTC.

Đối với trái phiếu doanh nghiệp chưa niêm yết trên thị trường chứng khoán hoặc chưa đăng ký giao dịch trên thị trường giao dịch của các công ty đại chúng niêm yết (UpCom), thì Ngân hàng thực hiện dự phòng rủi ro đối với dư nợ mua trái phiếu doanh nghiệp theo quy định tại Thông tư số 11/2021/TT-NHNN ngày 30/07/2021 của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam.

Đối với trái phiếu đặc biệt do VAMC phát hành, trong thời gian nắm giữ trái phiếu đặc biệt, hàng năm, trong thời hạn 5 ngày trước ngày đáo hạn của trái phiếu đặc biệt, Ngân hàng thực hiện tính toán và trích lập dự phòng cụ thể tối thiểu của năm trích lập đối với từng trái phiếu đặc biệt được tính theo mệnh giá và thời hạn của trái phiếu trừ (-) số tiền đã thu hồi được từ khoản nợ đã bán theo quy định tại Thông tư số 19/2013/TT-NHNN ngày 06/09/2013 và các văn bản sửa đổi, bổ sung.

Dự phòng rủi ro chứng khoán kinh doanh và chứng khoán đầu tư được ghi nhận vào Báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất.

Dự phòng các khoản đầu tư dài hạn

Dự phòng các khoản góp vốn, đầu tư dài hạn được trích lập nếu có cơ sở cho thấy tổ chức kinh tế mà Ngân hàng đầu tư có giá trị suy giảm so với giá trị đầu tư ban đầu của Ngân hàng.

Dự phòng giảm giá đầu tư dài hạn được ghi nhận vào Báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất.

2.9 . Các khoản cho vay khách hàng

Dư nợ cho vay khách hàng

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

Dự phòng rủi ro tín dụng của các khoản cho vay khách hàng được hạch toán và trình bày một dòng riêng trên Bảng cân đối kế toán hợp nhất.

Các khoản cho vay ngắn hạn là các khoản cho vay có kỳ hạn đến 1 năm; các khoản cho vay trung hạn có kỳ hạn từ trên 1 năm đến 5 năm và các khoản cho vay dài hạn có kỳ hạn trên 5 năm kể từ ngày giải ngân.

Theo Thông tư số 11/2021/TT-NHNN ngày 30/07/2021 của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam có hiệu lực từ ngày 01/10/2021 thay thế Thông tư số 02/2013/TT-NHNN và Thông tư số 09/2014/TT-NHNN, các khoản cho vay khách hàng được phân loại theo mức độ rủi ro như sau: *Nợ đủ tiêu chuẩn*, *Nợ cần chú ý*, *Nợ dưới tiêu chuẩn*, *Nợ nghi ngờ*, *Nợ có khả năng mất vốn* dựa vào tình trạng quá hạn và các yếu tố định tính khác của khoản cho vay.

Từ ngày 13/03/2020, Ngân hàng đã áp dụng Thông tư số 01/2020/TT-NHNN ngày 13/03/2020 của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam ("Thông tư 01") được sửa đổi bổ sung bởi Thông tư 03/2021/TT-NHNN ngày 02/04/2021 của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam ("Thông tư 03") và Thông tư 14/2021/TT-NHNN ngày 07/09/2021 của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam ("Thông tư 14") quy định về việc tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài cơ cấu lại thời hạn trả nợ, miễn, giảm lãi, phí, giữ nguyên nhóm nợ nhằm hỗ trợ khách hàng chịu ảnh hưởng do dịch Covid-19.

Ngoài ra, theo Thông tư số 10/2014/TT-NHNN của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam ngày 20/03/2014, các khoản cho vay khách hàng cũng được phân loại thành: *Nợ trong hạn* và *Nợ quá hạn* dựa vào trạng thái quá hạn của một khoản vay theo hợp đồng tín dụng hoặc các phụ lục gia hạn, điều chỉnh kỳ hạn nợ.

Dự phòng rủi ro tín dụng

Từ ngày 01/10/2021, Ngân hàng thực hiện trích lập dự phòng rủi ro theo Thông tư số 11/2021/TT-NHNN. Dự phòng rủi ro tín dụng được lập theo tháng và được ghi nhận vào chi phí dự phòng của tháng tiếp theo. Theo Thông tư số 11, mỗi tháng một lần, trong 07 (bảy) ngày đầu tiên của tháng, Ngân hàng căn cứ vào kết quả phân loại nợ đến thời điểm cuối ngày cuối cùng của tháng trước liền kề để trích lập dự phòng rủi ro. Dự phòng rủi ro tín dụng gồm dự phòng cụ thể và dự phòng chung.

Dự phòng cụ thể: Dự phòng cụ thể được tính dựa trên tỷ lệ dự phòng và số dư các khoản cho vay sau khi trừ đi giá trị của tài sản đảm bảo đã được chiết khấu theo tỷ lệ quy định cho từng loại tài sản đảm bảo. Tỷ lệ dự phòng cụ thể áp dụng cho từng nhóm nợ 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%

Cơ sở xác định giá trị và giá trị khấu trừ của từng loại tài sản bảo đảm được quy định trong Thông tư 11/2021/TT-NHNN.

Ngoài ra, Ngân hàng trích lập dự phòng cụ thể đối với các Khách hàng được cơ cấu lại thời hạn trả nợ, miễn giảm lãi theo quy định tại Thông tư 03 như sau:

- Xác định số tiền dự phòng cụ thể phải trích đối với toàn bộ dư nợ của khách hàng theo kết quả phân loại nợ Thông tư 11/2021: A
- Xác định số tiền dự phòng cụ thể đối với phần dư nợ được giữ nguyên nhóm nợ theo Thông tư 03/2021 và đối với phần dư nợ còn lại của khách hàng theo Thông tư 11/2021: B
- Dự phòng cụ thể trích bổ sung C bằng chênh lệch A - B được thực hiện trích bổ sung như sau:
 - + Đến thời điểm 31/12/2021: Tối thiểu 30% số tiền dự phòng cụ thể phải trích lập bổ sung.
 - + Đến thời điểm 31/12/2022: Tối thiểu 60% số tiền dự phòng cụ thể phải trích lập bổ sung.
 - + Đến thời điểm 31/12/2023: 100% số tiền dự phòng cụ thể phải trích lập bổ sung.

Dự phòng chung: Dự phòng chung được trích lập bằng 0,75% tổng giá trị số dư nợ cho vay được phân loại từ Nhóm 1 đến Nhóm 4.

Xử lý nợ xấu

Theo Thông tư 11/2021, Ngân hàng phải thành lập hội đồng xử lý rủi ro để quyết định việc sử dụng dự phòng rủi ro cho xử lý rủi ro trong các trường hợp:

- Khách hàng là tổ chức bị giải thể, phá sản theo quy định của pháp luật; cá nhân bị chết, mất tích;
- Các khoản nợ được phân loại vào nhóm 5.

2.10 . Các khoản cam kết ngoại bảng

Ngân hàng cung cấp các bảo lãnh tài chính và thư tín dụng để bảo lãnh cho nghĩa vụ của khách hàng đối với bên thứ ba. Nhiều khoản cam kết và nợ tiềm ẩn sẽ đáo hạn mà không phát sinh bất kỳ một phần hay toàn bộ một khoản tạm ứng nào. Do đó, các cam kết và nợ tiềm ẩn này không phản ánh luồng tiền lưu chuyển tiền tệ dự kiến trong tương lai.

Theo Thông tư số 11/2021/TT-NHNN của Ngân hàng nhà nước, Ngân hàng phải thực hiện phân loại các khoản bảo lãnh, chấp nhận thanh toán và cam kết cho vay không hủy ngang vô điều kiện và có thời điểm thực hiện cụ thể vào 5 nhóm (xem Thuyết minh 2.9) để thực hiện quản lý.

2.11 . Các hợp đồng mua và bán lại

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

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

2.12 . Tài sản cố định và bất động sản đầu tư

Tài sản cố định hữu hình, tài sản cố định vô hình được ghi nhận ban đầu theo nguyên giá. Trong quá trình sử dụng, tài sản cố định hữu hình, tài sản cố định vô hình được ghi nhận theo nguyên giá, hao mòn lũy kế và giá trị còn lại. Nguyên giá bao gồm toàn bộ các chi phí mà Ngân hàng phải bỏ ra để có được tài sản cố định tính đến thời điểm đưa tài sản đó vào trạng thái sẵn sàng sử dụng.

Tài sản cố định được tính khấu hao theo phương pháp đường thẳng để trừ dần nguyên giá tài sản trong suốt thời gian hữu dụng ước tính như sau:

- Nhà cửa, vật kiến trúc	08 - 38	năm
- Máy móc, thiết bị	03 - 13	năm
- Phương tiện vận tải	06 - 11	năm
- Thiết bị văn phòng	03 - 05	năm
- Phần mềm máy vi tính	03 - 08	năm

Quyền sử dụng đất lâu dài được ghi nhận theo giá gốc và không trích khấu hao. Quyền sử dụng đất có thời hạn được khấu hao theo thời hạn được cấp.

Bất động sản đầu tư được ghi nhận ban đầu theo giá gốc. Bất động sản đầu tư chủ yếu là quyền sử dụng đất lâu dài nắm giữ vì mục đích chờ tăng giá và không trích khấu hao.

2.13 . Tiền gửi có kỳ hạn và cho vay tổ chức tín dụng khác

Các khoản tiền gửi và cho vay các tổ chức tín dụng khác được công bố và trình bày theo số dư nợ gốc tại thời điểm kết thúc năm tài chính.

Việc phân loại rủi ro tín dụng đối với các khoản tiền gửi và cho vay các tổ chức tín dụng khác và trích lập dự phòng tương ứng được thực hiện theo quy định tại Thông tư số 11/2021/TT- NHNN ngày 30/07/2021 ("Thông tư 11/2021") 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, chi nhánh ngân hàng nước ngoài. Theo đó, Ngân hàng chỉ cần trích lập dự phòng cụ thể cho các khoản tiền gửi (trừ tiền gửi thanh toán) và cho vay các tổ chức tín dụng khác.

Theo thông tư 11/2021, Ngân hàng không cần trích lập dự phòng chung đối với các khoản tiền gửi và cho vay các tổ chức tín dụng khác.

2.14 . Các khoản phải thu khác

Các khoản phải thu khác được ghi nhận theo giá gốc.

Các khoản nợ phải thu không được phân loại là tài sản có rủi ro tín dụng được xem xét trích lập dự phòng rủi ro theo tuổi nợ quá hạn của khoản nợ hoặc theo dự kiến tổn thất có thể xảy ra trong trường hợp khoản nợ chưa đến hạn thanh toán nhưng tổ chức kinh tế lâm vào tình trạng phá sản, người nợ mất tích, bỏ trốn, đang bị cơ quan pháp luật truy tố, xét xử, đang thi hành án hoặc đã chết. Mức trích lập dự phòng đối với nợ phải thu quá hạn thanh toán theo hướng dẫn của Thông tư số 48/2019/TT-NHNN.

Các khoản nợ phải thu được phân loại là tài sản có rủi ro tín dụng, Ngân hàng thực hiện phân loại nợ và trích lập dự phòng rủi ro tương tự các khoản cho vay khách hàng (xem Thuyết minh 2.9).

2.15 . Thuê hoạt động

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

2.16 . Các hợp đồng phái sinh tiền tệ

Đối với các hợp đồng kỳ hạn và hoán đổi tiền tệ, chênh lệch giữa giá trị VND của số lượng ngoại tệ cam kết mua/bán tính theo tỷ giá kỳ hạn và tỷ giá giao dịch giao ngay tại ngày hiệu lực của hợp đồng được ghi nhận ngay tại ngày hiệu lực của hợp đồng như một khoản mục tài sản - Khoản mục "Công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác" nếu dương hoặc khoản mục công nợ - khoản mục "Công cụ tài chính phái sinh và các công nợ tài chính khác" nếu âm. Chênh lệch này sau đó được phân bổ theo phương pháp đường thẳng vào khoản mục "Lãi/lỗ thuần từ hoạt động kinh doanh ngoại hối" trong suốt kỳ hạn hợp đồng.

Tại thời điểm lập Báo cáo tài chính hợp nhất, cam kết theo các hợp đồng kỳ hạn, hoán đổi và tương lai ngoại tệ được đánh giá lại theo tỷ giá bình quân liên ngân hàng do Ngân hàng Nhà nước Việt Nam công bố. Các khoản đánh giá lại trong kỳ được ghi nhận vào khoản mục "Chênh lệch tỷ giá hối đoái" trên Bảng cân đối kế toán hợp nhất và được kết chuyển vào Báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất tại thời điểm lập Báo cáo tài chính hợp nhất.

2.17 . Trợ cấp thôi việc

Theo Bộ luật Lao động Việt Nam, khi nhân viên làm việc cho Ngân hàng từ 12 tháng trở lên tự nguyện chấm dứt hợp đồng lao động của mình thì bên sử dụng lao động phải thanh toán tiền trợ cấp thôi việc cho nhân viên đó dựa trên số năm làm việc tính đến năm 2008 và mức lương bình quân trong vòng 6 tháng trước thời điểm thôi việc của nhân viên đó. Theo Thông tư số 180/2012/TT-BTC ngày 24 tháng 10 năm 2012, Ngân hàng thực hiện chi trợ cấp thôi việc từ chi phí hoạt động trong năm.

2.18 . Vốn chủ sở hữu

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

Phần chênh lệch giữa giá phát hành và mệnh giá của cổ phiếu được ghi nhận vào khoản mục thặng dư vốn cổ phần.

Trích lập các quỹ: Các quỹ dự trữ được trích từ lợi nhuận sau thuế của Ngân hàng dựa trên các tỷ lệ quy định theo trình tự như sau:

- Quỹ dự trữ bổ sung vốn điều lệ: 5% lợi nhuận sau thuế mỗi năm, số dư tối đa của quỹ không vượt quá vốn điều lệ hiện có của tổ chức tín dụng. Quỹ dự trữ bổ sung vốn điều lệ sẽ được chuyển sang vốn điều lệ khi có sự phê chuẩn của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam;
- Quỹ dự phòng tài chính: 10% lợi nhuận sau thuế;
- Các Quỹ đầu tư phát triển, Quỹ khen thưởng, phúc lợi và các Quỹ khác: trích lập theo quyết định của Đại hội đồng cổ đông, phù hợp với quy định của Pháp luật.

Cổ tức phải trả cho các cổ đông được ghi nhận là khoản phải trả trong Bảng cân đối kế toán hợp nhất của Ngân hàng sau khi có thông báo chia cổ tức của Ngân hàng và thông báo ngày chốt quyền nhận cổ tức của Trung tâm Lưu ký chứng khoán Việt Nam.

2.19 . Doanh thu và chi phí

Thu nhập lãi

Thu nhập lãi được ghi nhận trên cơ sở dồn tích, ngoại trừ tiền lãi từ các khoản nợ được phân loại từ Nhóm 2 đến Nhóm 5 và các khoản nợ được giữ nguyên Nhóm 1 do thực hiện chính sách đặc biệt của Nhà nước được ghi nhận vào Báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất khi thu được tiền.

Khi một khoản nợ được phân loại từ Nhóm 2 đến Nhóm 5 thì số lãi dự thu của khoản nợ này được thoái thu, ghi nhận ngoại bảng và được ghi nhận vào Báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất khi thu được tiền.

Khi một khoản nợ được giữ nguyên Nhóm 1 do thực hiện chính sách đặc biệt của Nhà nước thì số lãi phải thu phát sinh trong năm không được hạch toán là thu nhập và Ngân hàng thực hiện theo dõi ngoại bảng. Thu nhập lãi của các khoản nợ này được ghi nhận vào Báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất khi thu được tiền.

Chi phí lãi

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

Thu nhập từ phí, hoa hồng dịch vụ và cổ tức

Các khoản thu nhập phí và hoa hồng được hạch toán theo phương pháp dự thu.

Cổ tức bằng tiền mặt được ghi nhận trong Báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất khi quyền nhận cổ tức từ các khoản đầu tư của Ngân hàng được xác định. Cổ tức bằng cổ phiếu và các cổ phiếu thưởng nhận được không được ghi nhận là thu nhập của Ngân hàng mà chỉ cập nhật số lượng cổ phiếu.

Hạch toán doanh thu phải thu nhưng không thu được

Đối với các khoản doanh thu phải thu đã hạch toán vào thu nhập nhưng sau đó được đánh giá không thu được hoặc đến kỳ hạn thu không thu được thì Ngân hàng hạch toán giảm doanh thu nếu cùng kỳ kế toán hoặc hạch toán vào chi phí nếu khác kỳ kế toán và theo dõi ngoại bảng để đơn đốc thu. Khi thu được thì hạch toán vào thu nhập.

2.20 . Thuế thu nhập doanh nghiệp

Chi phí thuế TNDN hiện hành

Chi phí thuế TNDN hiện hành được xác định trên cơ sở thu nhập chịu thuế trong năm và thuế suất thuế TNDN trong năm tài chính hiện hành.

Các báo cáo thuế của Ngân hàng sẽ chịu sự kiểm tra của cơ quan thuế. Do việc áp dụng luật và các quy định về thuế đối với các loại nghiệp vụ khác nhau có thể được giải thích theo nhiều cách khác nhau, số thuế trình bày trên các Báo cáo tài chính hợp nhất có thể sẽ bị thay đổi theo quyết định cuối cùng của cơ quan thuế.

Thuế suất thuế TNDN năm hiện hành

Ngân hàng hiện đang áp dụng mức thuế suất thuế TNDN là 20% cho năm tài chính kết thúc ngày 31/12/2021.

2.21 . Tiền và các khoản tương đương tiền

Trên báo cáo lưu chuyển tiền tệ, tiền và các khoản tương đương tiền bao gồm tiền mặt, tiền gửi tại Ngân hàng Nhà nước, tiền gửi không kỳ hạn và có kỳ hạn có thời hạn đáo hạn không quá ba (03) tháng kể từ ngày gửi và các khoản cho vay tại các tổ chức tín dụng khác, các khoản mục chứng khoán có thời hạn thu hồi hoặc đáo hạn không quá ba (03) tháng kể từ ngày kết thúc năm tài chính, có tính thanh khoản cao, có khả năng chuyển đổi dễ dàng thành các lượng tiền xác định và không có nhiều rủi ro trong việc chuyển đổi thành tiền.

2.22 . Cẩn trừ

Tài sản và công nợ tài chính được cẩn trừ và thể hiện giá trị ròng trên Bảng cân đối kế toán hợp nhất chỉ khi Ngân hàng có quyền hợp pháp để thực hiện việc cẩn trừ và Ngân hàng dự định thanh toán tài sản và công nợ theo giá trị ròng, hoặc việc tất toán tài sản và công nợ xảy ra đồng thời.

2.23 . Công cụ tài chính

Trong quá trình hoạt động, Ngân hàng thường xuyên ký kết các hợp đồng làm phát sinh các tài sản tài chính, nợ phải trả tài chính hoặc công cụ vốn chủ sở hữu.

Các tài sản tài chính của Ngân hàng chủ yếu bao gồm tiền mặt, vàng bạc, đá quý, tiền gửi tại Ngân hàng Nhà nước, tiền gửi tại và cho vay các tổ chức tín dụng khác, cho vay khách hàng, chứng khoán kinh doanh, chứng khoán đầu tư, đầu tư dài hạn khác, các tài sản phái sinh và các tài sản tài chính khác.

Tài sản tài chính được phân loại một cách phù hợp, cho mục đích thuyết minh trong Báo cáo tài chính hợp nhất, thành một trong các loại sau:

- Tài sản tài chính kinh doanh;
- Các khoản đầu tư giữ đến ngày đáo hạn;
- Các khoản cho vay và phải thu;
- Tài sản sẵn sàng để bán.

Các khoản nợ phải trả tài chính của Ngân hàng chủ yếu bao gồm các khoản nợ Chính phủ và Ngân hàng Nhà nước, tiền gửi và vay các tổ chức tín dụng khác, tiền gửi của khách hàng, giấy tờ có giá đã phát hành, các khoản nợ phải trả phái sinh và các khoản nợ phải trả tài chính khác.

Nợ phải trả tài chính được phân loại một cách phù hợp, cho mục đích thuyết minh trong Báo cáo tài chính hợp nhất, thành một trong các loại sau:

- Các khoản nợ phải trả tài chính kinh doanh;
- Các khoản công nợ tài chính được xác định theo giá trị phân bổ.

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

Giá trị sau ghi nhận ban đầu

Hiện tại chưa có các quy định về đánh giá lại công cụ tài chính sau ghi nhận ban đầu.

2.24 . Lãi trên cổ phiếu

Ngân hàng trình bày lãi cơ bản trên cổ phiếu đối với các cổ phiếu phổ thông. Lãi cơ bản trên cổ phiếu được tính bằng cách chia lợi nhuận hoặc lỗ phân bổ cho cổ đông nắm giữ cổ phiếu phổ thông của Ngân hàng (sau khi đã điều chỉnh cho việc trích lập quỹ khen thưởng phúc lợi) cho số lượng bình quân gia quyền của số cổ phiếu phổ thông đang lưu hành trong kỳ.

Nếu cổ phiếu phát hành trong kỳ chỉ làm thay đổi về số lượng cổ phiếu mà không dẫn đến sự thay đổi về nguồn vốn, Ngân hàng sẽ thực hiện điều chỉnh số bình quân gia quyền cổ phiếu phổ thông đang lưu hành trong kỳ được trình bày trên báo cáo tài chính hợp nhất giữa niên độ, dẫn đến điều chỉnh tương ứng của chỉ tiêu lãi cơ bản trên cổ phiếu.

2.25 . Các bên liên quan

Các bên được coi là bên có liên quan của Ngân hàng là tổ chức, cá nhân có quan hệ trực tiếp hoặc gián tiếp với tổ chức, cá nhân khác thuộc một trong các trường hợp sau đây:

- Công ty mẹ hoặc tổ chức tín dụng là công ty mẹ của Ngân hàng;
- Công ty con của Ngân hàng;
- Công ty có cùng công ty mẹ hoặc cùng tổ chức tín dụng mẹ của Ngân hàng;
- Người quản lý, thành viên Ban kiểm soát của công ty mẹ hoặc của tổ chức tín dụng mẹ của Ngân hàng;
- Cá nhân hoặc tổ chức có thẩm quyền bổ nhiệm người quản lý, thành viên Ban kiểm soát của công ty mẹ hoặc tổ chức tín dụng mẹ của Ngân hàng;
- Người quản lý, thành viên Ban kiểm soát của Ngân hàng;
- Công ty, tổ chức có thẩm quyền bổ nhiệm người quản lý, thành viên Ban kiểm soát của Ngân hàng;

- Vợ, chồng, cha, mẹ, con (bao gồm cả cha nuôi, mẹ nuôi, con nuôi, bố chồng (bố vợ), mẹ chồng (mẹ vợ), con dâu (con rể), bố dượng, mẹ kế, con riêng của vợ hoặc chồng), anh ruột, chị ruột, em ruột (bao gồm cả anh, chị, em cùng mẹ khác cha hoặc cùng cha khác mẹ), anh rể, chị dâu, em dâu, em rể 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;
- Tổ chức, cá nhân sở hữu từ 5% vốn điều lệ hoặc vốn cổ phần có quyền biểu quyết trở lên tại Ngân hàng;
- Cá nhân được ủy quyền đại diện phần vốn góp, cổ phần cho Ngân hàng.

Trong việc xem xét từng mối quan hệ của các bên liên quan để phục vụ cho việc lập và trình bày Báo cáo tài chính hợp nhất, Ngân hàng chú ý tới bản chất của mối quan hệ hơn là hình thức pháp lý của các quan hệ đó.

3 . Tiền mặt, vàng bạc, đá quý

	31/12/2021	31/12/2020
	Triệu VND	Triệu VND
Tiền mặt bằng VND	605.223	575.016
Tiền mặt bằng ngoại tệ	44.729	63.930
	649.952	638.946

4 . Tiền gửi tại Ngân hàng Nhà nước

	31/12/2021	31/12/2020
	Triệu VND	Triệu VND
Tiền gửi thanh toán tại Ngân hàng Nhà nước	1.023.135	730.267
- <i>Bằng VND</i>	1.019.798	709.762
- <i>Bằng ngoại tệ</i>	3.337	20.505
	1.023.135	730.267

5 . Tiền gửi và cho vay các TCTD khác

5.1 . Tiền gửi tại các TCTD khác

	31/12/2021	31/12/2020
	Triệu VND	Triệu VND
Tiền gửi không kỳ hạn	2.429.048	1.061.966
- <i>Bằng VND</i>	916.895	20.101
- <i>Bằng ngoại tệ</i>	1.512.153	1.041.865
Tiền gửi có kỳ hạn	6.251.302	10.716.413
- <i>Bằng VND</i>	6.100.000	9.750.000
- <i>Bằng ngoại tệ</i>	151.302	966.413
	8.680.350	11.778.379

5.2 . Cho vay các TCTD khác

	31/12/2021	31/12/2020
	Triệu VND	Triệu VND
Bằng VND	1.915.703	600.996
- Trong đó: chiết khấu, tái chiết khấu	1.915.703	600.996
	1.915.703	600.996
Tổng tiền gửi và cho vay các TCTD khác	10.596.053	12.379.375

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

	31/12/2021	31/12/2020
	Triệu VND	Triệu VND
Nợ đủ tiêu chuẩn	8.167.005	11.317.409
	8.167.005	11.317.409

6 . Chứng khoán kinh doanh

	31/12/2021	31/12/2020
	Triệu VND	Triệu VND
Chứng khoán nợ	8.528.001	7.700.000
Chứng chỉ tiền gửi	8.528.001	7.700.000
Chứng khoán vốn	-	136.500
Chứng khoán vốn do các TCTD khác phát hành	-	136.500
	8.528.001	7.836.500

Chi tiết tình trạng niêm yết của các chứng khoán kinh doanh

	31/12/2021	31/12/2020
	Triệu VND	Triệu VND
Chứng khoán Nợ	8.528.001	7.700.000
- Chưa niêm yết	8.528.001	7.700.000
Chứng khoán vốn	-	136.500
- Đã niêm yết	-	136.500
	8.528.001	7.836.500

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

	Tổng giá trị ghi sổ kế toán (theo tỷ giá tại ngày lập báo cáo)	
	Tài sản Triệu VND	Công nợ Triệu VND
Tại ngày 31/12/2021	5.097	-
Công cụ tài chính phái sinh tiền tệ	5.097	-
- Giao dịch hoán đổi tiền tệ	5.097	-
Tại ngày 31/12/2020	9.739	-
Công cụ tài chính phái sinh tiền tệ	9.739	-
- Giao dịch hoán đổi tiền tệ	9.739	-

8 . Cho vay khách hàng

	31/12/2021	31/12/2020
	Triệu VND	Triệu VND
Cho vay các tổ chức kinh tế, cá nhân trong nước	84.597.291	79.438.294
Cho vay bằng vốn tài trợ, ủy thác đầu tư	500	500
Cho vay theo chỉ định của Chính phủ	588	1.629
	84.598.379	79.440.423

Phân tích chất lượng nợ cho vay

	31/12/2021	31/12/2020
	Triệu VND	Triệu VND
Nợ đủ tiêu chuẩn	83.787.699	78.768.014
Nợ cần chú ý	155.377	44.409
Nợ dưới tiêu chuẩn	61.465	23.123
Nợ nghi ngờ	40.122	271.073
Nợ có khả năng mất vốn	553.716	333.804
	84.598.379	79.440.423

Phân tích dư nợ theo thời gian

	31/12/2021	31/12/2020
	Triệu VND	Triệu VND
Nợ ngắn hạn	39.677.845	35.650.639
Nợ trung hạn	13.994.574	14.393.929
Nợ dài hạn	30.925.960	29.395.855
	84.598.379	79.440.423

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

	31/12/2021	31/12/2020
	Triệu VND	Triệu VND
Cho vay các TCKT	25.693.976	25.983.126
- Công ty TNHH	6.983.015	6.936.533
- Công ty Cổ phần	18.699.930	19.031.593
- Doanh nghiệp tư nhân	5.007	10.641
- Hợp tác xã và liên hiệp hợp tác xã	5.949	4.359
- Công ty hợp danh	75	-
Cho vay cá nhân	58.904.403	53.457.297
	84.598.379	79.440.423

Phân tích dư nợ cho vay theo ngành

	31/12/2021	31/12/2020
	Triệu VND	Triệu VND
Nông nghiệp, lâm nghiệp và thủy sản	16.424.267	15.167.324
Khai khoáng	960.995	930.220
Công nghiệp chế biến, chế tạo	28.014.383	27.083.418
Sản xuất và phân phối điện, khí đốt, nước nóng, hơi nước và điều hòa không khí	1.308.117	52.086
Cung cấp nước; hoạt động quản lý và xử lý rác thải, nước thải	2.561.865	2.743.149
Xây dựng	5.113.759	5.634.051
Bán buôn và bán lẻ, sửa chữa ô tô, mô tô, xe máy và xe có động cơ khác	6.367.877	5.250.881
Vận tải kho bãi	1.098.889	1.384.963
Dịch vụ lưu trú và ăn uống	389.914	191.313
Thông tin và truyền thông	137.441	127.954
Hoạt động tài chính, ngân hàng và bảo hiểm	154.599	233.080
Hoạt động kinh doanh bất động sản	2.103.057	924.045
Hoạt động chuyên môn, khoa học và công nghệ	20.392	29.453
Hoạt động hành chính và dịch vụ hỗ trợ	49.083	60.777
Hoạt động của Đảng cộng sản, tổ chức chính trị - xã hội, quản lý nhà nước, an ninh quốc phòng; bảo đảm xã hội bắt buộc	21.428	18.372
Giáo dục và đào tạo	1.474.078	1.637.081
Y tế và hoạt động trợ giúp xã hội	72.922	455.113
Nghệ thuật, vui chơi và giải trí	262.892	302.082
Hoạt động dịch vụ khác	9.961.018	10.985.022
Hoạt động làm thuê các công việc trong các hộ gia đình, sản xuất sản phẩm vật chất và dịch vụ tự tiêu dùng của hộ gia đình	8.098.265	6.224.724
Hoạt động của các tổ chức và cơ quan quốc tế	3.138	5.315
	84.598.379	79.440.423

9 . Dự phòng rủi ro cho vay khách hàng

	31/12/2021	31/12/2020
	Triệu VND	Triệu VND
Dự phòng cụ thể	(445.096)	(263.099)
Dự phòng chung	(615.016)	(558.684)
	(1.060.112)	(821.783)

Chi tiết tăng/giảm dự phòng rủi ro tín dụng:

	<u>Dự phòng chung</u> Triệu VND	<u>Dự phòng cụ thể</u> Triệu VND
<i>Năm nay</i>		
Số dư đầu năm	(558.684)	(263.099)
Dự phòng rủi ro trích lập trong năm	(63.953)	(189.089)
Hoàn nhập dự phòng trong năm	7.621	1.832
Sử dụng dự phòng rủi ro tín dụng trong năm	-	5.260
Số dư cuối năm	(615.016)	(445.096)
<i>Năm trước</i>		
Số dư đầu năm	(533.243)	(121.502)
Dự phòng rủi ro trích lập trong năm	(30.962)	(144.942)
Hoàn nhập dự phòng trong năm	5.521	14
Sử dụng dự phòng rủi ro tín dụng trong năm	-	3.331
Số dư cuối năm	(558.684)	(263.099)

10 . Chứng khoán đầu tư

10.1 . Chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán

	<u>31/12/2021</u> Triệu VND	<u>31/12/2020</u> Triệu VND
Chứng khoán Nợ	11.745.780	13.232.445
- Chứng khoán Chính phủ, chính quyền địa phương	3.896.028	8.254.249
- Chứng khoán Nợ do các TCTD khác trong nước phát hành	5.649.752	4.978.196
- Chứng khoán Nợ do các TCKT trong nước phát hành	2.200.000	-
Chứng khoán Vốn	136.500	-
- Chứng khoán Vốn do các TCTD khác trong nước phát hành	136.500	-
Dự phòng rủi ro chứng khoán sẵn sàng để bán	(16.500)	(13.875)
- Dự phòng chung	(16.500)	(13.875)
	11.865.780	13.218.570

10.2 . Phân tích chất lượng chứng khoán được phân loại là tài sản có rủi ro tín dụng

	<u>31/12/2021</u> Triệu VND	<u>31/12/2020</u> Triệu VND
Nợ đủ tiêu chuẩn	7.849.752	4.978.196
	7.849.752	4.978.196

11 . Góp vốn, đầu tư dài hạn

	<u>31/12/2021</u> Triệu VND	<u>31/12/2020</u> Triệu VND
Các khoản đầu tư dài hạn khác	162.845	195.660
Dự phòng giảm giá đầu tư dài hạn	(15.813)	(2.000)
	147.032	193.660

Chi tiết các khoản đầu tư tại ngày 31/12/2021:

Các khoản đầu tư	31/12/2021		31/12/2020	
	Giá gốc	Tỷ lệ năm giữ	Giá gốc	Tỷ lệ năm giữ
	Triệu VND	%	Triệu VND	%
- Công ty Cổ phần Thủy điện Hòa Na	115.500	4,91	115.500	4,91
- Công ty Cổ phần Thanh toán Quốc gia Việt Nam	2.000	0,83	2.000	0,83
- Quỹ Đầu tư Doanh nghiệp Hàng đầu Việt Nam VF4	-	0,00	30.883	13,70
- Quỹ Đầu tư Chứng khoán Việt Nam VF1	-	0,00	1.932	1,60
- Công ty Cổ phần Địa ốc MB	1.676	0,26	1.676	0,26
- Công ty Cổ phần Quản lý Quỹ Đầu tư MB	19.780	6,11	19.780	6,12
- Công ty Cổ phần Sông Lam Nghệ An	2.000	10,00	2.000	10,00
- Công ty Cổ phần Tập đoàn Mai Linh	21.889	0,50	21.889	0,50
	162.845		195.660	

Chi tiết dự phòng giảm giá đầu tư dài hạn tại ngày 31/12/2021:

Các khoản đầu tư	31/12/2021	31/12/2020
	Triệu VND	Triệu VND
- Công ty Cổ phần Tập đoàn Mai Linh	(13.813)	-
- Công ty Cổ phần Sông Lam Nghệ An	(2.000)	(2.000)
	(15.813)	(2.000)

12 . Tài sản cố định hữu hình

Tăng, giảm tài sản cố định hữu hình trong năm:

Chỉ tiêu	Nhà cửa, vật kiến trúc	Máy móc, thiết bị	Phương tiện vận tải	Thiết bị dụng cụ quản lý	Cộng
	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND
Nguyên giá					
Số dư đầu năm	67.994	169.715	95.990	49.992	383.691
- Mua sắm trong năm	1.378	35.769	15.536	2.689	55.372
Số dư cuối năm	69.372	205.484	111.526	52.681	439.063
Giá trị hao mòn lũy kế					
Số dư đầu năm	33.997	107.637	51.005	41.344	233.983
- Khấu hao trong năm	2.539	15.297	8.447	3.359	29.642
- Tăng khác	-	964	-	-	964
Số dư cuối năm	36.536	123.898	59.452	44.703	264.589
Giá trị còn lại					
Tại ngày đầu năm	33.997	62.078	44.985	8.648	149.708
Tại ngày cuối năm	32.836	81.586	52.074	7.978	174.474

13 . Tài sản cố định vô hình

Tăng, giảm tài sản cố định vô hình trong năm:

	Quyền sử dụng đất	Phần mềm máy tính	Cộng
	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND
Nguyên giá			
Số dư đầu năm	564.919	94.825	659.744
- Mua sắm trong năm	-	14.719	14.719
Số dư cuối năm	564.919	109.544	674.463
Giá trị hao mòn lũy kế			
Số dư đầu năm	7.187	76.251	83.438
- Khấu hao trong năm	812	5.429	6.241
Số dư cuối năm	7.999	81.680	89.679
Giá trị còn lại			
Tại ngày đầu năm	557.732	18.574	576.306
Tại ngày cuối năm	556.920	27.864	584.784

14 . Bất động sản đầu tư

Tăng, giảm bất động sản đầu tư năm nay:

	Nhà và quyền sử dụng đất	Cộng
	Triệu VND	Triệu VND
Nguyên giá		
Số dư đầu năm	3.683	3.683
- Mua sắm trong năm	10.778	10.778
Số dư cuối năm	14.461	14.461
Giá trị còn lại		
Tại ngày đầu năm	3.683	3.683
Tại ngày cuối năm	14.461	14.461

15 . Tài sản Có khác

	31/12/2021	31/12/2020
	Triệu VND	Triệu VND
Các khoản phải thu	191.405	215.793
Các khoản lãi, phí phải thu	2.438.595	2.579.789
Tài sản thuế TNDN hoãn lại	83	833
Tài sản có khác	34.687	37.584
	2.664.770	2.833.999

15.1 . Các khoản phải thu

	31/12/2021	31/12/2020
	Triệu VND	Triệu VND
Ký quỹ, thế chấp, cầm cố	21.952	21.488
Thanh toán với Ngân sách Nhà nước	3.168	2.939
Các khoản phải thu nội bộ	85.887	138.328
Các khoản phải thu bên ngoài	80.398	53.038
	191.405	215.793

15.2 . Tài sản có khác

	31/12/2021	31/12/2020
	Triệu VND	Triệu VND
Công cụ dụng cụ, vật liệu	15.735	17.530
Chi phí chờ phân bổ	18.952	20.054
	34.687	37.584

16 . Các khoản nợ Chính phủ và Ngân hàng Nhà nước

	31/12/2021	31/12/2020
	Triệu VND	Triệu VND
<i>Vay Ngân hàng Nhà nước</i>	<i>95.504</i>	<i>147.537</i>
Vay theo hồ sơ tín dụng	95.504	147.537
	95.504	147.537

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

	31/12/2021	31/12/2020
	Triệu VND	Triệu VND
<i>Tiền gửi của các TCTD khác</i>	<i>9.060.479</i>	<i>13.231.030</i>
Tiền gửi không kỳ hạn	896.479	-
- <i>Bảng VND</i>	<i>896.479</i>	<i>-</i>
Tiền gửi có kỳ hạn	8.164.000	13.231.030
- <i>Bảng VND</i>	<i>7.711.000</i>	<i>11.831.604</i>
- <i>Bảng ngoại tệ</i>	<i>453.000</i>	<i>1.399.426</i>
<i>Vay các TCTD khác</i>	<i>26.089</i>	<i>933</i>
Bảng VND	25.245	-
Bảng ngoại tệ	844	933
	9.086.568	13.231.963

18 . Tiền gửi của khách hàng

Thuyết minh theo loại tiền gửi:

	31/12/2021	31/12/2020
	Triệu VND	Triệu VND
Tiền, vàng gửi không kỳ hạn	3.047.940	1.409.379
- <i>Bảng VND</i>	<i>3.027.543</i>	<i>1.400.599</i>
- <i>Bảng ngoại tệ</i>	<i>20.397</i>	<i>8.780</i>
Tiền, vàng gửi có kỳ hạn	90.318.704	84.986.920
- <i>Bảng VND</i>	<i>90.220.265</i>	<i>84.890.339</i>
- <i>Bảng ngoại tệ</i>	<i>98.439</i>	<i>96.581</i>
Tiền gửi vốn chuyên dùng	27	699
Tiền gửi ký quỹ	73.727	45.225
- <i>Bảng VND</i>	<i>73.713</i>	<i>45.211</i>
- <i>Bảng ngoại tệ</i>	<i>14</i>	<i>14</i>
	93.440.398	86.442.223

19 . Vốn tài trợ, uỷ thác đầu tư, cho vay TCTD chịu rủi ro

	31/12/2021	31/12/2020
	Triệu VND	Triệu VND
Bằng VND	3.671	3.120
	3.671	3.120

20 . Phát hành giấy tờ có giá thông thường

Tại ngày 31/12/2021

Kỳ hạn	Mệnh giá Triệu VND	Chiết khấu Triệu VND	Phụ trội Triệu VND	Giá trị thuần Triệu VND
Từ 12 tháng đến 05 năm	4.113.965	-	-	4.113.965
Từ 05 năm trở lên	1.200.000	-	-	1.200.000
	5.313.965	-	-	5.313.965

Tại ngày 31/12/2020

Kỳ hạn	Mệnh giá Triệu VND	Chiết khấu Triệu VND	Phụ trội Triệu VND	Giá trị thuần Triệu VND
Từ 12 tháng đến 05 năm	4.889.835	-	-	4.889.835
Từ 05 năm trở lên	1.000.000	-	-	1.000.000
	5.889.835	-	-	5.889.835

21 . Các khoản phải trả và công nợ khác

	31/12/2021	31/12/2020
	Triệu VND	Triệu VND
Các khoản phải trả nội bộ	187.752	278.063
Thuế và các khoản phải nộp Nhà nước	47.692	71.432
Quỹ khen thưởng, phúc lợi	18.615	13.055
Các khoản phải trả bên ngoài	5.936	15.885
- Các khoản phải trả về XDCB, mua sắm TSCĐ	621	914
- Tiền giữ hộ và đợi thanh toán	185	189
- Giá trị giao dịch kỳ hạn tiền tệ	-	10.230
- Các khoản chờ thanh toán khác	5.130	4.552
	259.995	378.435

22. . Vốn chủ sở hữu

22.1 . Báo cáo tình hình thay đổi vốn chủ sở hữu:

Chi tiêu	Vốn góp/Vốn điều lệ	Thặng dư vốn cổ phần	Quỹ Đầu tư phát triển	Quỹ Dự phòng tài chính	Quỹ dự trữ bổ sung vốn điều lệ	Lợi nhuận sau thuế chưa phân phối	Cộng
	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND
Số dư đầu năm	7.085.000	7.398	564	412.120	185.798	672.702	8.363.582
Tăng trong năm	446.355	-	-	58.514	29.258	726.339	1.260.466
Tăng vốn trong năm (ii)	446.355	-	-	-	-	-	446.355
Lợi nhuận tăng trong năm	-	-	-	-	-	726.339	726.339
Trích bổ sung các quỹ từ lợi nhuận năm trước (i)	-	-	-	58.514	29.258	-	87.772
Giảm trong năm	-	-	-	-	-	(572.905)	(572.905)
Trích bổ sung các quỹ từ lợi nhuận năm trước (i)	-	-	-	-	-	(126.550)	(126.550)
Chia cổ tức (ii)	-	-	-	-	-	(446.355)	(446.355)
Số dư cuối năm	7.531.355	7.398	564	470.634	215.056	826.136	9.051.143

22. . Vốn chủ sở hữu

22.1 . Báo cáo tình hình thay đổi vốn chủ sở hữu:

(i): Ngân hàng thực hiện phân phối lợi nhuận năm 2020 theo nghị quyết Đại hội đồng Cổ đông Ngân hàng TMCP Bắc Á ngày 26/04/2021 như sau:

	Tỷ lệ %	Số tiền Triệu VND
Lợi nhuận sau thuế năm 2020		587.794
Trích các Quỹ	20,04	117.772
- Quỹ dự trữ bổ sung vốn điều lệ	4,98	29.258
- Quỹ dự phòng tài chính	9,95	58.514
- Quỹ phúc lợi	2,55	15.000
- Quỹ khen thưởng	2,55	15.000
Thù lao HĐQT và BKS	1,49	8.777
Chia cổ tức bằng cổ phiếu cho cổ đông (6,3% vốn điều lệ) (ii)	75,94	446.355
Lợi nhuận để lại		14.890

(ii) Trong năm 2021, Ngân hàng thực hiện tăng vốn điều lệ từ 7.085.000.000.000 đồng lên 7.531.355.000.000 đồng theo Nghị quyết số 02/2021/NQ-ĐHĐCĐ ngày 26/04/2021 của Đại hội đồng cổ đông. Theo đó, Ngân hàng phát hành thêm 44.635.500 cổ phần phổ thông với mệnh giá 10.000 đồng/cổ phần qua hình thức phát hành cổ phiếu để chia cổ tức cho cổ đông hiện hữu từ lợi nhuận sau thuế chưa phân phối năm 2020.

22.2 . Thu nhập trên một cổ phiếu

	Năm 2021	Năm 2020
	Triệu VND	Triệu VND
Lợi nhuận sau thuế thu nhập doanh nghiệp	726.339	587.794
Lợi nhuận phân bổ cho cổ phiếu phổ thông	726.339	587.794
Lợi nhuận để tính lãi cơ bản trên cổ phiếu	726.339	587.794
Cổ phiếu phổ thông đang lưu hành bình quân trong năm (i)	753.135.500	753.135.500
Lãi cơ bản trên cổ phiếu (VND)	964	780

(i) Theo Nghị quyết Đại hội đồng cổ đông số 02/2021/NQ-ĐHĐCĐ ngày 26/04/2021, Ngân hàng quyết định trả cổ tức năm 2020 và phân phối lợi nhuận để lại lũy kế đến hết ngày 31/12/2020 bằng cổ phiếu số lượng là 44.635.500 cổ phần (tương ứng 6,3% vốn điều lệ). Theo đó, Ngân hàng đã thực hiện điều chỉnh hồi tố lãi cơ bản trên cổ phiếu do ảnh hưởng của sự kiện nêu trên đối với số liệu so sánh năm trước theo quy định tại Chuẩn mực kế toán Việt Nam số 30 - Lãi trên cổ phiếu.

Ngân hàng chưa có dự tính trích Quỹ khen thưởng, phúc lợi trên Lợi nhuận sau thuế tại các thời điểm lập Báo cáo tài chính hợp nhất hàng năm.

22.3 . Chi tiết vốn đầu tư của Ngân hàng

	31/12/2021			31/12/2020		
	Tổng số	Vốn CP thường	Vốn CP ưu đãi	Tổng số	Vốn CP thường	Vốn CP ưu đãi
	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND
Vốn góp của cổ đông	7.531.355	7.531.355	-	7.085.000	7.085.000	-
Thặng dư vốn cổ phần	7.398	7.398	-	7.398	7.398	-
	7.538.753	7.538.753	-	7.092.398	7.092.398	-

22.4 . Cổ phiếu

	31/12/2021	31/12/2020
Số lượng cổ phiếu đăng ký phát hành	753.135.500	708.500.000
Số lượng cổ phiếu đã bán ra công chúng	753.135.500	708.500.000
- Cổ phiếu phổ thông	753.135.500	708.500.000
Số lượng cổ phiếu đang lưu hành	753.135.500	708.500.000
- Cổ phiếu phổ thông	753.135.500	708.500.000

Mệnh giá cổ phiếu đang lưu hành: 10.000 VND/cổ phiếu.

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

	Năm 2021	Năm 2020
	Triệu VND	Triệu VND
Thu nhập lãi tiền gửi	53.241	174.669
Thu nhập lãi cho vay	8.334.105	8.244.882
Thu lãi từ kinh doanh, đầu tư chứng khoán Nợ	980.452	1.309.962
- Thu lãi từ chứng khoán kinh doanh	337.269	317.263
- Thu lãi từ chứng khoán đầu tư	643.183	992.699
Thu phí từ nghiệp vụ bảo lãnh	10.279	8.358
Thu khác từ hoạt động tín dụng	80.751	86.719
	9.458.828	9.824.590

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

	Năm 2021	Năm 2020
	Triệu VND	Triệu VND
Trả lãi tiền gửi	6.926.726	7.184.190
Trả lãi tiền vay	-	219
Trả lãi phát hành giấy tờ có giá	334.053	522.476
Chi phí hoạt động tín dụng khác	80.821	86.634
	7.341.600	7.793.519

25 . Lãi thuần từ hoạt động dịch vụ

	Năm 2021	Năm 2020
	Triệu VND	Triệu VND
Thu phí dịch vụ	90.073	91.143
- Dịch vụ thanh toán	26.670	24.370
- Dịch vụ ngân quỹ	922	935
- Dịch vụ ủy thác và đại lý	37.655	24.059
- Dịch vụ tư vấn	2.572	20.657
- Dịch vụ khác	22.254	21.122
Chi phí dịch vụ liên quan	(25.214)	(31.381)
- Dịch vụ thanh toán	(9.465)	(9.685)
- Dịch vụ ngân quỹ	(3.040)	(2.488)
- Dịch vụ ủy thác và đại lý	(5.621)	(7.279)
- Dịch vụ tư vấn	(5.804)	(11.151)
- Dịch vụ khác	(1.284)	(778)
Lãi thuần từ hoạt động dịch vụ	64.859	59.762

26 . Lãi thuần từ hoạt động kinh doanh ngoại hối

	Năm 2021	Năm 2020
	Triệu VND	Triệu VND
Thu nhập từ hoạt động kinh doanh ngoại hối	103.959	98.861
- Thu từ kinh doanh ngoại tệ giao ngay	103.959	98.861
Chi phí hoạt động kinh doanh ngoại hối	(74.362)	(75.079)
- Chi về kinh doanh ngoại tệ giao ngay	(74.362)	(75.079)
Lãi thuần từ hoạt động kinh doanh ngoại hối	29.597	23.782

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

	Năm 2021	Năm 2020
	Triệu VND	Triệu VND
Thu nhập từ mua bán chứng khoán đầu tư	173.982	73.946
Chi phí về mua bán chứng khoán đầu tư	(1.948)	(20.461)
Dự phòng rủi ro chứng khoán đầu tư	(2.625)	(6.750)
Lãi thuần từ hoạt động mua bán chứng khoán đầu tư	169.409	46.735

28 . Lợi nhuận từ các hoạt động kinh doanh khác

	Năm 2021 Triệu VND	Năm 2020 Triệu VND
Thu nhập từ hoạt động khác	160.252	81.388
- Tiền thu các khoản nợ đã xử lý	75.775	75.775
- Thu nhập khác	84.477	5.613
Chi phí liên quan đến hoạt động khác	(79.235)	(16.437)
- Chi phí liên quan ủy thác thu hồi nợ	(59)	(220)
- Chi phí khác	(79.176)	(16.217)
Lợi nhuận từ các hoạt động kinh doanh khác	81.017	64.951

29 . Thu nhập từ góp vốn, mua cổ phần

	Năm 2021 Triệu VND	Năm 2020 Triệu VND
Cổ tức nhận được trong năm từ góp vốn, mua cổ phần	1.978	3.227
- Từ góp vốn, đầu tư dài hạn	1.978	3.227
	1.978	3.227

30 . Chi phí hoạt động

	Năm 2021 Triệu VND	Năm 2020 Triệu VND
Chi nộp thuế và các khoản phí, lệ phí	6.754	5.179
Chi phí cho nhân viên	756.394	723.402
Trong đó:		
- Chi lương và phụ cấp	619.813	576.812
- Các khoản chi đóng góp theo lương	66.138	57.942
- Chi trợ cấp	5.290	2.400
- Chi khác cho nhân viên	65.153	86.248
Chi về tài sản	184.159	174.426
Trong đó: Khấu hao tài sản cố định	35.882	32.459
Chi cho hoạt động quản lý công vụ	22.860	7.408
Trong đó:		
- Công tác phí	22.552	7.199
- Chi về các hoạt động đoàn thể của TCTD	308	209
Chi nộp phí bảo hiểm, bảo đảm tiền gửi của khách hàng	127.218	120.075
Chi phí dự phòng	13.813	-
Chi phí hoạt động khác	200.936	209.899
	1.312.134	1.240.389

31 . Chi phí thuế thu nhập doanh nghiệp

31.1 . Chi phí thuế TNDN hiện hành

	Năm 2021 Triệu VND	Năm 2020 Triệu VND
Chi phí thuế thu nhập doanh nghiệp hiện hành tại		
- Ngân hàng Thương mại Cổ phần Bắc Á	180.443	145.482
- Công ty TNHH Một thành viên Kiều hồi Bắc Á	833	585
Tổng chi phí thuế TNDN hiện hành	181.276	146.067

	Năm 2021	Năm 2020		
	Triệu VND	Triệu VND		
- Thuế TNDN phải nộp đầu năm	42.357	55.989		
- Thuế TNDN đã nộp trong năm	(182.810)	(159.699)		
Thuế TNDN còn phải nộp cuối năm	40.823	42.357		
31.2 . Chi phí thuế TNDN hoãn lại				
	Năm 2021	Năm 2020		
	Triệu VND	Triệu VND		
Chi phí thuế TNDN hoãn lại phát sinh từ các khoản chênh lệch tạm thời phải chịu thuế	750	952		
Tổng chi phí thuế TNDN hoãn lại	750	952		
32 . Tiền và các khoản tương đương tiền				
	31/12/2021	31/12/2020		
	Triệu VND	Triệu VND		
Tiền mặt và các khoản tương đương tiền tại quỹ	649.952	638.946		
Tiền gửi tại Ngân hàng Nhà nước	1.023.135	730.267		
Tiền gửi tại các TCTD khác (<i>gồm không kỳ hạn và có kỳ hạn không quá 03 tháng</i>)	8.680.350	11.778.379		
Chứng khoán có thời hạn thu hồi hoặc đáo hạn không quá 03 tháng kể từ ngày kết thúc năm tài chính	600.000	2.649.924		
	10.953.437	15.797.516		
33 . Tình hình thu nhập của cán bộ, công nhân viên				
	Năm 2021	Năm 2020		
I. Tổng số cán bộ, công nhân viên	2.702	2.512		
II. Thu nhập của cán bộ, công nhân viên				
1. Tổng quỹ lương	619.813	576.812		
2. Thu nhập khác	27.594	25.257		
3. Tổng thu nhập (1+2)	647.407	602.069		
4. Tiền lương bình quân (triệu VND/người/tháng)	19,12	19,14		
5. Thu nhập bình quân hàng tháng (triệu VND/người/tháng)	19,97	19,97		
34 . Tình hình thực hiện nghĩa vụ với ngân sách Nhà nước				
Chỉ tiêu	Số dư đầu năm	Số phát sinh trong năm		Số dư cuối năm
		Số phải nộp	Số đã nộp	
	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND
1. Thuế GTGT	385	9.926	9.483	828
2. Thuế TNDN	42.357	181.276	182.810	40.823
3. Các khoản phí, lệ phí và các khoản phải nộp khác	28.690	104.084	126.733	6.041
	71.432	295.286	319.026	47.692

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

Trong quá trình hoạt động kinh doanh, Ngân hàng thực hiện các công cụ tài chính liên quan đến các khoản mục ngoài bảng cân đối kế toán. Các công cụ tài chính này chủ yếu bao gồm các cam kết bảo lãnh, thư tín dụng. Các công cụ này cũng tạo ra những rủi ro tín dụng cho Ngân hàng ngoài các rủi ro tín dụng đã được ghi nhận trong nội bảng.

Rủi ro tín dụng của các công cụ tài chính ngoài bảng được định nghĩa là khả năng mang đến rủi ro tín dụng cho Ngân hàng khi một trong các bên liên quan đến công cụ tài chính đó không thực hiện các điều khoản của hợp đồng.

Bảo lãnh tài chính là các cam kết có điều kiện mà Ngân hàng cấp cho khách hàng để giao dịch với một bên thứ ba trong các hoạt động về bảo lãnh vay vốn, bảo lãnh thanh toán, bảo lãnh thực hiện hợp đồng và bảo lãnh dự thầu. Rủi ro tín dụng liên quan đến việc cấp bảo lãnh về cơ bản giống rủi ro cho vay khách hàng.

Giao dịch thư tín dụng thương mại trả ngay là loại giao dịch trong đó Ngân hàng cung cấp tài chính cho khách hàng của mình, thông thường người mua/người nhập khẩu hàng hóa và bên thụ hưởng là người bán/ người xuất khẩu. Rủi ro tín dụng trong thư tín dụng trả ngay thường thấp do hàng hóa nhập khẩu được dùng để thế chấp cho loại giao dịch này.

Giao dịch thư tín dụng trả chậm sẽ phát sinh rủi ro khi hợp đồng đã được thực hiện mà khách hàng không thanh toán cho bên thụ hưởng. Các thư tín dụng trả chậm không được khách hàng thanh toán được Ngân hàng ghi nhận là khoản cho vay bắt buộc và công nợ tương ứng thể hiện nghĩa vụ tài chính của Ngân hàng phải thanh toán cho bên thụ hưởng và thực hiện nghĩa vụ của Ngân hàng trong việc bảo lãnh cho khách hàng.

Rủi ro đối với nghiệp vụ thư tín dụng thường thấp, nếu Ngân hàng có thể kiểm soát được hàng hóa. Thư tín dụng trả chậm có thể tiềm ẩn rủi ro cao hơn thư tín dụng trả ngay. Khi Ngân hàng thực hiện trả tiền theo thư tín dụng/cam kết bảo lãnh mà khách hàng không tiến hành thanh toán cho Ngân hàng thì Ngân hàng có quyền cho vay bắt buộc theo thỏa thuận đã ký kết trước đó của Ngân hàng và khách hàng.

Ngân hàng thường yêu cầu khách hàng ký quỹ để đảm bảo cho các công cụ tài chính có liên quan đến tín dụng khi cần thiết. Giá trị ký quỹ dao động từ 0% đến 100% giá trị cam kết được cấp, tùy thuộc vào mức độ tin cậy của khách hàng do Ngân hàng đánh giá.

Chi tiết các khoản công nợ tiềm ẩn và cam kết ngoài bảng vào ngày cuối năm như sau:

	<u>31/12/2021</u>	<u>31/12/2020</u>
	Triệu VND	Triệu VND
Bảo lãnh vay vốn	93.986	51.128
Bảo lãnh khác	621.384	368.733
- Cam kết bảo lãnh thanh toán	122.002	103.805
- Cam kết bảo lãnh thực hiện hợp đồng	102.112	53.623
- Cam kết bảo lãnh dự thầu	33.486	33.407
- Cam kết bảo lãnh khác	363.784	177.898
Cam kết giao dịch hối đoái	42.053.414	19.792.211
- Cam kết mua ngoại tệ	2.853.900	551.655
- Cam kết bán ngoại tệ	3.420.150	443.953
- Cam kết giao dịch hoán đổi	35.779.364	18.796.603
Cam kết cho vay không hủy ngang	152.189	65.309
	<u>42.920.973</u>	<u>20.277.381</u>

36 . Giao dịch với bên liên quan

Trong năm, Ngân hàng thực hiện các giao dịch với các bên liên quan như sau:

	Năm 2021 Triệu VND	Năm 2020 Triệu VND
Chi phí lãi trả cho tiền gửi của		
- Thành viên Hội đồng quản trị	94	118
- Thành viên Ban Tổng giám đốc	167	204
- Thành viên Ban Kiểm soát	4	2

Ngân hàng TMCP Bắc Á thực hiện chi trả thù lao Hội đồng Quản trị và Ban Kiểm soát căn cứ theo Nghị quyết số 02/2021/NQ-ĐHĐCĐ ngày 26 tháng 04 năm 2021 và Nghị quyết số 02/2020/NQ/ĐHĐCĐ-BACABANK ngày 20 tháng 06 năm 2020 của Đại hội đồng cổ đông. Thu nhập của Ban Tổng giám đốc được chi trả theo Quy chế lương của Ngân hàng TMCP Bắc Á.

Tại thời điểm cuối năm, số dư của Ngân hàng với các bên liên quan như sau:

	31/12/2021 Triệu VND	31/12/2020 Triệu VND
Tiền gửi của khách hàng		
- Thành viên Hội đồng quản trị	6.779	6.591
- Thành viên Ban Tổng giám đốc	9.309	11.561
- Thành viên Ban Kiểm soát	177	221

Ngoài các bên liên quan có phát sinh giao dịch và số dư nêu trên, các bên liên quan khác không phát sinh giao dịch trong năm và số dư tại ngày kết thúc năm tài chính với Ngân hàng.

37 . Những sự kiện phát sinh sau ngày kết thúc năm tài chính

Không có sự kiện trọng yếu nào xảy ra sau ngày kết thúc năm tài chính đòi hỏi phải được điều chỉnh hay công bố trên Báo cáo tài chính hợp nhất này.

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

Khu vực	Cho vay khách hàng và cho vay TCTD khác	Tiền gửi và tiền vay từ khách hàng và các TCTD khác	Các cam kết tín dụng	CCTC phát sinh (Tổng giá trị giao dịch theo hợp đồng)	Kinh doanh và đầu tư chứng khoán
	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND
Trong nước	86.514.082	102.526.966	867.559	5.097	20.410.281
	86.514.082	102.526.966	867.559	5.097	20.410.281

39 . Chính sách quản lý rủi ro liên quan đến các công cụ tài chính

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

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

39.1 . Rủi ro tín dụng

Rủi ro tín dụng xảy ra khi một khách hàng hoặc đối tác không đáp ứng được các nghĩa vụ trong hợp đồng dẫn đến các tổn thất tài chính cho Ngân hàng. Ngân hàng có chính sách tín dụng phù hợp và thường xuyên theo dõi tình hình để đánh giá xem Ngân hàng có chịu rủi ro tín dụng hay không.

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

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

39.2 . Rủi ro thị trường

a. Rủi ro lãi suất

Rủi ro lãi suất là rủi ro khi luồng tiền trong tương lai của công cụ tài chính diễn biến bất thường do những biến động của lãi suất thị trường.

Thời hạn định lại lãi suất thực tế là thời gian còn lại tính từ thời điểm lập Báo cáo tài chính hợp nhất cho tới kỳ định lãi suất gần nhất của các khoản mục tài sản và nguồn vốn.

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

- * Tiền mặt; góp vốn đầu tư dài hạn và các tài sản Có khác (bao gồm tài sản cố định, bất động sản đầu tư và tài sản Có khác, trừ ủy thác đầu tư) được xếp loại khoản mục không chịu lãi.

- Tiền gửi Ngân hàng Nhà nước Việt Nam được xếp loại tiền gửi thanh toán do đó kỳ hạn định lại lãi suất thực tế được xếp loại đến một tháng.
- Thời hạn định lại lãi suất thực tế của chứng khoán đầu tư và chứng khoán kinh doanh là chứng khoán nợ 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 đáo hạn thực tế tính từ thời điểm lập Báo cáo tài chính hợp nhất;
 - Các khoản mục có lãi suất thả nổi: Thời hạn định lại lãi suất thực tế dựa trên kỳ định lại lãi suất gần nhất tính từ thời điểm lập Báo cáo tài chính hợp nhất.
- Thời hạn định lại lãi suất thực tế của các khoản tiền gửi và cho vay các TCTD 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 TCTD 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 đáo hạn thực tế tính từ thời điểm lập Báo cáo tài chính hợp nhất;
 - Các khoản mục có lãi suất thả nổi: Thời hạn định lại lãi suất thực tế dựa trên kỳ định lại lãi suất gần nhất tính từ thời điểm lập Báo cáo tài chính hợp nhất.
- Thời hạn định lại lãi suất thực tế của khoản mục phát hành giấy tờ có giá dựa trên thời gian đáo hạn thực tế của từng loại giấy tờ có giá.
- Thời hạn định lại lãi suất thực tế của khoản mục nguồn vốn tài trợ ủy thác đầu tư, cho vay mà tổ chức tín dụng chịu rủi ro 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 đáo hạn thực tế tính từ thời điểm lập Báo cáo tài chính hợp nhất;
 - Các khoản mục có lãi suất thả nổi: Thời hạn định lại lãi suất thực tế dựa trên kỳ định lại lãi suất gần nhất tính từ thời điểm lập Báo cáo tài chính hợp nhất;
- Thời hạn định lại lãi suất của các khoản nợ khác được xếp vào khoản mục không chịu lãi. Trong thực tế, các khoản mục này có thể có thời gian định lại lãi suất khác nhau.

Bảng phân tích tài sản và công nợ theo kỳ hạn lãi suất tại ngày 31/12/2021 như sau:

Chỉ tiêu	Quá hạn	Không chịu lãi	Thay đổi lãi suất trong khoảng thời gian						Tổng
			Dưới 01 tháng	Từ 01 đến 03 tháng	Từ trên 03 đến 06 tháng	Từ trên 06 đến 12 tháng	Từ trên 01 đến 05 năm	Trên 05 năm	
			Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND	
TÀI SẢN									
I Tiền mặt, vàng bạc, đá quý	-	649.952	-	-	-	-	-	-	649.952
II Tiền gửi tại NHNN	-	-	1.023.135	-	-	-	-	-	1.023.135
III Tiền, vàng gửi và cho vay các TCTD khác (*)	-	-	7.130.350	1.550.000	-	-	747.015	1.168.688	10.596.053
IV Chứng khoán kinh doanh (*)	-	-	-	-	-	1.900.000	6.628.001	-	8.528.001
V Các công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác (*)	-	-	5.097	-	-	-	-	-	5.097
VI Cho vay khách hàng (*)	810.680	-	7.261.046	5.911.999	13.093.689	12.600.431	13.994.574	30.925.960	84.598.379
VII Chứng khoán đầu tư (*)	-	136.500	-	-	-	-	5.599.184	6.146.596	11.882.280
VIII Góp vốn, đầu tư dài hạn (*)	-	162.845	-	-	-	-	-	-	162.845
IX Tài sản cố định và bất động sản đầu tư	-	773.719	-	-	-	-	-	-	773.719
X Tài sản có khác	-	2.664.770	-	-	-	-	-	-	2.664.770
Tổng tài sản	810.680	4.387.786	15.419.628	7.461.999	13.093.689	14.500.431	26.968.774	38.241.244	120.884.231

Bảng phân tích tài sản và công nợ theo kỳ hạn lãi suất tại ngày 31/12/2021 như sau:

Chỉ tiêu	Quá hạn	Không chịu lãi	Thay đổi lãi suất trong khoảng thời gian					Tổng	
			Dưới 01 tháng	Từ 01 đến 03 tháng	Từ trên 03 đến 06 tháng	Từ trên 06 đến 12 tháng	Từ trên 01 đến 05 năm		Trên 05 năm
	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND	
NỢ PHẢI TRẢ									
I Tiền gửi và vay từ NHNN và các TCTD khác	-	-	7.715.067	1.371.500	-	-	3.439	92.066	9.182.072
II Tiền gửi của khách hàng	-	181.719	7.669.316	5.884.931	12.256.375	14.048.529	19.540.123	33.859.405	93.440.398
IV Vốn tài trợ, ủy thác đầu tư, cho vay tổ chức tín dụng chịu rủi ro	-	-	-	-	-	-	3.671	-	3.671
V Phát hành giấy tờ có giá	-	-	-	-	-	-	4.113.965	1.200.000	5.313.965
VI Các khoản nợ khác	-	2.800.557	-	-	-	-	-	-	2.800.557
Tổng nợ phải trả	-	2.982.276	15.384.383	7.256.431	12.256.375	14.048.529	23.661.198	35.151.471	110.740.663
Mức chênh lệch cảm với lãi suất nội bảng	810.680	1.405.510	35.245	205.568	837.314	451.902	3.307.576	3.089.773	10.143.568

(*) Các khoản mục này không tính đến dự phòng rủi ro.

b. Rủi ro tiền tệ

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

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

Bảng phân tích tài sản và công nợ theo bảng các đơn vị tiền tệ khác được quy đổi sang VND tại ngày 31/12/2021 như sau:

	EUR được quy đổi	USD được quy đổi	Các ngoại hối khác được quy đổi	Tổng
	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND
TÀI SẢN				
I. Tiền mặt, vàng bạc, đá quý	6.312	38.417	-	44.729
II. Tiền gửi tại NHNN	-	3.337	-	3.337
III. Tiền, vàng gửi và cho vay các TCTD khác (*)	3.627	1.148.720	511.108	1.663.455
VI. Cho vay khách hàng (*)	-	67.617	-	67.617
X. Tài sản có khác	-	1.188	1	1.189
Tổng tài sản	9.939	1.259.279	511.109	1.780.327
NỢ PHẢI TRẢ VÀ VỐN CHỦ SỞ HỮU				
I. Tiền gửi và vay từ NHNN và các TCTD khác	-	453.844	-	453.844
II. Tiền gửi của khách hàng	2.858	116.008	11	118.877
III. Các công cụ tài chính phái sinh và các khoản nợ tài chính khác	-	1.947.900	-	1.947.900
VI. Các khoản nợ khác	104	121	229	454
Tổng nợ phải trả và vốn chủ sở hữu	2.962	2.517.873	240	2.521.075
Trạng thái tiền tệ nội bảng	6.977	(1.258.594)	510.869	(740.748)
Trạng thái tiền tệ ngoại bảng	-	(566.250)	-	(566.250)
Trạng thái tiền tệ nội ngoại bảng	6.977	(1.824.844)	510.869	(1.306.998)

(*) Các khoản mục này không tính đến dự phòng rủi ro.

Tỷ giá quy đổi

EUR	25.700
USD	22.650
GBP	30.600
CHF	24.700
JPY	197
SGD	16.720
AUD	16.420

c. Rủi ro thanh khoản

Rủi ro thanh khoản là rủi ro Ngân hàng gặp khó khăn trong việc thực hiện những nghĩa vụ cho các công nợ tài chính. Rủi ro thanh khoản phát sinh khi Ngân hàng có thể không đủ khả năng thực hiện nghĩa vụ trả nợ khi những công nợ này đến hạn ở những thời điểm bình thường hoặc khó khăn. Để giảm thiểu rủi ro thanh khoản, Ngân hàng phải huy động từ nhiều nguồn đa dạng khác ngoài nguồn vốn cơ bản của Ngân hàng. Đồng thời, Ngân hàng cần có chính sách quản lý tài sản có tính thanh khoản linh hoạt, theo dõi dòng tiền tương lai và tính thanh khoản hàng ngày. Ngân hàng cũng cần 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.

Thời gian đáo hạn của các tài sản và công nợ thể hiện thời gian còn lại của tài sản và công nợ tính từ ngày lập báo cáo tài chính hợp nhất đến khi thanh toán theo quy định trong hợp đồng hoặc trong điều khoản phát hành.

Các giả định và điều kiện sau được áp dụng trong phân tích thời gian đến hạn của các tài sản và công nợ của Ngân hàng:

- Tiền gửi tại Ngân hàng Nhà nước Việt Nam được xếp loại tiền gửi thanh toán, trong đó bao gồm tiền gửi dự trữ bắt buộc. Số dư của tiền gửi dự trữ bắt buộc phụ thuộc vào thành phần và kỳ đáo hạn của các khoản tiền gửi khách hàng của Ngân hàng;
- Thời gian đáo hạn của chứng khoán đầu tư là chứng khoán nợ được tính toán dựa trên ngày đáo hạn của từng loại chứng khoán;
- Chứng khoán kinh doanh được xếp vào loại kỳ hạn đến một (01) tháng;
- Thời gian đến hạn của các khoản tiền gửi và cho vay các TCTD khác và các khoản cho vay khách hàng được xác định dựa vào ngày đến hạn của hợp đồng quy định. Thời gian đến hạn thực tế có thể thay đổi do các kế ước cho vay được gia hạn;
- Thời gian đến hạn của các khoản đầu tư góp vốn mua cổ phần được coi là trên một (01) năm do các khoản đầu tư này không có thời gian đáo hạn xác định;
- Các khoản tiền gửi, tiền vay của các tổ chức tín dụng và các khoản tiền gửi của khách hàng được xác định dựa vào tính chất của các khoản này hoặc thời gian đáo hạn trên hợp đồng. Tài khoản Vostro và tiền gửi thanh toán được thực hiện giao dịch theo yêu cầu của khách hàng và do đó được xếp loại không kỳ hạn. Thời gian đáo hạn đối với các khoản vay và tiền gửi có kỳ hạn được xác định dựa trên ngày đến hạn theo hợp đồng. Trong thực tế, các khoản này có thể được quay vòng và do đó duy trì trong thời gian dài hơn thời gian đáo hạn ban đầu;
- Thời gian đến hạn của tài sản cố định và bất động sản đầu tư được xác định dựa vào thời gian sử dụng hữu ích còn lại của tài sản;
- Thời gian đến hạn của các tài sản có và các khoản nợ khác được tính từ ngày lập Báo cáo tài chính hợp nhất đến khi thanh toán theo quy định trong hợp đồng.

Bảng phân tích tài sản và nguồn vốn theo kỳ đáo hạn thực tế tại ngày 31/12/2021 như sau:

Chi tiêu	Quá hạn		Trong hạn				Tổng	
	Trên 03 tháng	Đến 03 tháng	Đến 01 tháng	Từ trên 01 đến 03 tháng	Từ trên 03 đến 12 tháng	Từ trên 01 đến 05 năm		Trên 05 năm
	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND		Triệu VND
TÀI SẢN								
I Tiền mặt, vàng bạc, đá quý	-	-	649.952	-	-	-	-	649.952
II Tiền gửi tại NHNN	-	-	1.023.135	-	-	-	-	1.023.135
III Tiền, vàng gửi và cho vay các TCTD khác (*)	-	-	7.630.350	1.050.000	-	747.015	1.168.688	10.596.053
IV Chứng khoán kinh doanh (*)	-	-	100.000	500.000	7.170.000	758.001	-	8.528.001
V Các công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác (*)	-	-	5.097	-	-	-	-	5.097
VI Cho vay khách hàng (*)	324.272	486.408	11.506.575	10.713.019	16.647.571	32.828.484	12.092.050	84.598.379
VII Chứng khoán đầu tư (*)	-	-	136.500	-	1.000.000	6.993.183	3.752.597	11.882.280
VIII Góp vốn, đầu tư dài hạn (*)	-	-	-	-	-	162.845	-	162.845
IX Tài sản cố định và bất động sản đầu tư	-	-	-	-	-	233.726	539.993	773.719
X Tài sản cố khác (*)	-	-	266.477	1.065.908	1.332.385	-	-	2.664.770
Tổng tài sản	324.272	486.408	21.318.086	13.328.927	26.149.956	41.723.254	17.553.328	120.884.231

Bảng phân tích tài sản và nguồn vốn theo kỳ đáo hạn thực tế tại ngày 31/12/2021 như sau:

Chỉ tiêu	Quá hạn		Trong hạn				Tổng	
	Trên 03 tháng	Đến 03 tháng	Đến 01 tháng	Từ trên 01 đến 03 tháng	Từ trên 03 đến 12 tháng	Từ trên 01 đến 05 năm		Trên 05 năm
	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND		Triệu VND
NỢ PHẢI TRẢ								
I Tiền gửi và vay từ NHNN và các TCTD khác	-	-	7.941.568	1.145.948	4.701	87.406	2.449	9.182.072
II Tiền gửi của khách hàng	-	-	12.589.600	11.787.974	23.334.929	29.822.676	15.905.219	93.440.398
IV Vốn tài trợ, ủy thác đầu tư, cho vay tổ chức tín dụng chịu rủi ro	-	-	-	-	-	3.671	-	3.671
V Phát hành giấy tờ có giá	-	-	152.226	161.739	-	4.300.000	700.000	5.313.965
VI Các khoản nợ khác	-	-	386.220	227.606	239.974	1.654.107	292.650	2.800.557
Tổng nợ phải trả	-	-	21.069.614	13.323.267	23.579.604	35.867.860	16.900.318	110.740.663
Mức chênh lệch thanh khoản ròng	324.272	486.408	248.472	5.660	2.570.352	5.855.394	653.010	10.143.568

(*) Các khoản mục này không tính đến dự phòng rủi ro.

40 . Báo cáo bộ phận

40.1 . Báo cáo Bộ phận chính yếu: Theo lĩnh vực kinh doanh

	Huy động vốn và cho vay lại, kinh doanh chứng khoán nợ		Kinh doanh chứng khoán vốn và góp vốn mua cổ phần		Khác		Hoạt động chung không phân bổ		Tổng cộng	
	Năm nay/ Cuối năm	Năm trước/ Đầu năm	Năm nay/ Cuối năm	Năm trước/ Đầu năm	Năm nay/ Cuối năm	Năm trước/ Đầu năm	Năm nay/ Cuối năm	Năm trước/ Đầu năm	Năm nay/ Cuối năm	Năm trước/ Đầu năm
	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND
I. Doanh thu	9.622.531	9.890.179	1.978	3.227	364.563	279.750	-	-	9.989.072	10.173.156
1. Doanh thu lãi	9.448.549	9.816.232	-	-	10.279	8.358	-	-	9.458.828	9.824.590
2. Doanh thu từ hoạt động đầu tư	173.982	73.947	1.978	3.227	-	-	-	-	175.960	77.174
3. Doanh thu từ hoạt động kinh doanh khác	-	-	-	-	354.284	271.392	-	-	354.284	271.392
II. Chi phí	7.346.173	7.820.730	-	-	178.811	122.897	1.312.134	1.240.390	8.837.118	9.184.017
1. Chi phí lãi	7.341.600	7.793.519	-	-	-	-	-	-	7.341.600	7.793.519
2. Chi phí khấu hao TSCĐ	-	-	-	-	-	-	35.882	32.459	35.882	32.459
3. Chi phí liên quan trực tiếp đến hoạt động kinh doanh	4.573	27.211	-	-	178.811	122.897	1.276.252	1.207.931	1.459.636	1.358.039
Kết quả kinh doanh trước chi phí dự phòng rủi ro	2.276.358	2.069.449	1.978	3.227	185.752	156.853	(1.312.134)	(1.240.390)	1.151.954	989.139
Chi phí/(Hoàn nhập) dự phòng rủi ro tín dụng	243.589	254.326	-	-	-	-	-	-	243.589	254.326
Kết quả kinh doanh bộ phận	2.032.769	1.815.123	1.978	3.227	185.752	156.853	(1.312.134)	(1.240.390)	908.365	734.813

40 . Báo cáo bộ phận

40.1 . Báo cáo Bộ phận chính yếu: Theo lĩnh vực kinh doanh

	Huy động vốn và cho vay lại, kinh doanh chứng khoán nợ		Kinh doanh chứng khoán vốn và góp vốn mua cổ phần		Khác		Hoạt động chung không phân bổ		Tổng cộng	
	Năm nay/ Cuối năm	Năm trước/ Đầu năm	Năm nay/ Cuối năm	Năm trước/ Đầu năm	Năm nay/ Cuối năm	Năm trước/ Đầu năm	Năm nay/ Cuối năm	Năm trước/ Đầu năm	Năm nay/ Cuối năm	Năm trước/ Đầu năm
	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND
III. Tài sản (*)	115.452.165	114.239.494	299.345	332.160	45.153	43.994	5.087.568	3.411.403	120.884.231	118.027.051
1. Tiền mặt	-	-	-	-	-	-	649.952	638.946	649.952	638.946
2. Tiền gửi tại Ngân hàng Nhà nước	-	-	-	-	-	-	1.023.135	730.267	1.023.135	730.267
3. Tiền gửi và cho vay các TCTD khác (*)	8.167.005	11.317.409	-	-	-	-	2.429.048	1.061.966	10.596.053	12.379.375
4. Chứng khoán kinh doanh	8.528.001	7.700.000	-	136.500	-	-	-	-	8.528.001	7.836.500
5. Các công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác (*)	-	-	-	-	5.097	9.739	-	-	5.097	9.739
6. Cho vay khách hàng (*)	84.598.379	79.440.423	-	-	-	-	-	-	84.598.379	79.440.423
7. Chứng khoán đầu tư (*)	11.745.780	13.232.445	136.500	-	-	-	-	-	11.882.280	13.232.445
8. Góp vốn, đầu tư dài hạn	-	-	162.845	195.660	-	-	-	-	162.845	195.660
9. Tài sản cố định và bất động sản đầu tư	-	-	-	-	14.461	3.683	759.258	726.014	773.719	729.697
10. Tài sản Có khác (*)	2.413.000	2.549.217	-	-	25.595	30.572	226.175	254.210	2.664.770	2.833.999

40 . Báo cáo bộ phận

40.1 . Báo cáo Bộ phận chính yếu: Theo lĩnh vực kinh doanh

	Huy động vốn và cho vay lại, kinh doanh chứng khoán nợ		Kinh doanh chứng khoán vốn và góp vốn mua cổ phần		Khác		Hoạt động chung không phân bổ		Tổng cộng	
	Năm nay/ Cuối năm	Năm trước/ Đầu năm	Năm nay/ Cuối năm	Năm trước/ Đầu năm	Năm nay/ Cuối năm	Năm trước/ Đầu năm	Năm nay/ Cuối năm	Năm trước/ Đầu năm	Năm nay/ Cuối năm	Năm trước/ Đầu năm
	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND
IV. Nợ phải trả	110.480.668	108.447.376	-	-	-	-	259.995	378.435	110.740.663	108.825.811
1. Các khoản nợ Chính phủ và Ngân hàng Nhà nước	95.504	147.537	-	-	-	-	-	-	95.504	147.537
2. Tiền gửi và vay các tổ chức tín dụng khác	9.086.568	13.231.963	-	-	-	-	-	-	9.086.568	13.231.963
3. Tiền gửi của khách hàng	93.440.398	86.442.223	-	-	-	-	-	-	93.440.398	86.442.223
5. Vốn tài trợ, ủy thác đầu tư, cho vay tổ chức tín dụng chịu rủi ro	3.671	3.120	-	-	-	-	-	-	3.671	3.120
6. Phát hành giấy tờ có giá	5.313.965	5.889.835	-	-	-	-	-	-	5.313.965	5.889.835
7. Các khoản nợ khác	2.540.562	2.732.698	-	-	-	-	259.995	378.435	2.800.557	3.111.133

(*) Các khoản mục này không tính đến dự phòng rủi ro.

40.2 . Báo cáo bộ phận thứ yếu: Theo khu vực địa lý

Thu nhập và chi phí phát sinh cho năm 2021 cũng như tài sản và nợ phải trả trên Bảng cân đối kế toán hợp nhất tại ngày 31/12/2021 của Ngân hàng phát sinh trên lãnh thổ Việt Nam. Do đó, Ngân hàng không lập báo cáo bộ phận theo khu vực địa lý.

41 . Số liệu so sánh

Số liệu so sánh là số liệu trên Báo cáo tài chính hợp nhất cho năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2020 đã được Công ty Hãng Kiểm toán AASC kiểm toán.

Người lập biểu

Đoàn Thị Trang Liên

Kế toán trưởng

Nguyễn Hồng Yến

Nghệ An, ngày 18 tháng 03 năm 2022

Tổng Giám đốc



Thái Hương