

MỤC LỤC

	<i>Trang</i>
Bảng cân đối kế toán hợp nhất giữa niên độ	1 - 2
Báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất giữa niên độ	3 - 4
Báo cáo lưu chuyển tiền tệ hợp nhất giữa niên độ	5 - 6
Thuyết minh báo cáo tài chính hợp nhất giữa niên độ	7 - 34



Ngân hàng Thương mại Cổ phần Bắc Á

Biểu số: B02a/TCTD-HN

BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ
tại ngày 30 tháng 09 năm 2020

	Thuyết minh	30/09/2020 triệu đồng	31/12/2019 (trình bày lại) triệu đồng
TÀI SẢN			
Tiền mặt, vàng bạc, đá quý	3	535.354	568.407
Tiền gửi tại Ngân hàng Nhà nước Việt Nam ("NHNN")	4	687.539	495.075
Tiền gửi và cho vay các TCTD khác	5	9.825.684	12.520.555
Tiền gửi tại TCTD khác	5.1	9.625.684	12.062.775
Cho vay các TCTD khác		200.000	457.780
Dự phòng rủi ro cho vay các TCTD khác			
Chứng khoán kinh doanh	6	6.782.471	3.136.500
Chứng khoán kinh doanh		6.782.471	3.136.500
Dự phòng rủi ro chứng khoán kinh doanh			
Các công cụ TC phái sinh và các tài sản TC khác	7	12.273	27.641
Cho vay khách hàng		73.163.310	72.278.567
Cho vay khách hàng	8	73.903.291	72.933.312
Dự phòng rủi ro cho vay khách hàng	9	(739.981)	(654.745)
Chứng khoán đầu tư	10	16.878.934	14.729.864
Chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán		16.885.627	14.636.506
Chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn		473.078	473.078
Dự phòng rủi ro chứng khoán đầu tư		(479.771)	(379.720)
Góp vốn, đầu tư dài hạn	11	268.660	268.660
Đầu tư vào công ty con			
Vốn góp liên doanh			
Đầu tư vào công ty liên kết			
Đầu tư dài hạn khác		270.660	270.660
Dự phòng giảm giá đầu tư dài hạn		(2.000)	(2.000)
Tài sản cố định		718.279	671.020
Tài sản cố định hữu hình		144.461	132.437
Nguyên giá tài sản cố định		371.480	342.831
Hao mòn tài sản cố định		(227.019)	(210.394)
Tài sản cố định thuê tài chính			
Nguyên giá tài sản cố định			
Hao mòn tài sản cố định			
Tài sản cố định vô hình		573.818	538.583
Nguyên giá tài sản cố định		655.756	616.328
Hao mòn tài sản cố định		(81.938)	(77.745)
Bất động sản đầu tư		3.683	7.802
Nguyên giá bất động sản đầu tư		3.683	7.802
Hao mòn bất động sản đầu tư			
Tài sản Có khác	12	3.165.657	3.185.678
Các khoản phải thu	12.1	222.954	156.153
Các khoản lãi, phí phải thu		2.903.844	2.987.795
Tài sản thuế TNDN hoãn lại		1.785	1.785
Tài sản Có khác	12.2	37.074	39.945
Trong đó: Lợi thế thương mại			
Dự phòng rủi ro cho các tài sản Có nội bảng khác			
TỔNG TÀI SẢN		112.041.844	107.889.769

Các thuyết minh đính kèm từ mục 1 đến 29 là một phần của các báo cáo tài chính hợp nhất này

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Bắc Á

Biểu số: B02a/TCTD-HN

BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)
tại ngày 30 tháng 09 năm 2020

	Thuyết minh	30/09/2020 triệu đồng	31/12/2019 (trình bày lại) triệu đồng
NỢ PHẢI TRẢ			
Các khoản nợ Chính phủ và NHNN	13	161.298	196.047
Tiền gửi và vay các TCTD khác	14	4.787.465	14.658.448
Tiền gửi của các TCTD khác	14.1	4.757.529	13.067.379
Vay các TCTD khác	14.2	29.936	1.591.069
Tiền gửi của khách hàng	15	86.904.471	76.163.271
Các công cụ TC phái sinh và các khoản nợ TC khác	7		
Vốn tài trợ, ủy thác đầu tư, cho vay TCTD chịu rủi ro		3.120	5.587
Phát hành giấy tờ có giá	16	8.532.798	6.134.254
Các khoản nợ khác		3.458.685	2.917.177
Các khoản lãi, phí phải trả		3.053.337	2.613.019
Thuế TNDN hoãn lại phải trả			
Các khoản phải trả và công nợ khác	17	405.348	304.158
Dự phòng cho công nợ tiềm ẩn và cam kết ngoại bảng			
TỔNG NỢ PHẢI TRẢ		103.847.837	100.074.784
VỐN CHỦ SỞ HỮU			
Vốn chủ sở hữu		8.194.007	7.814.985
Vốn của TCTD	19	7.092.398	6.507.398
Vốn điều lệ	19	7.085.000	6.500.000
Vốn đầu tư XDCB			
Thặng dư vốn cổ phần	19.1	7.398	7.398
Cổ phiếu quỹ			
Cổ phiếu ưu đãi			
Vốn khác			
Quỹ của TCTD	19.1	598.482	486.509
Chênh lệch tỷ giá hối đoái			
Chênh lệch đánh giá lại tài sản			
Lợi nhuận chưa phân phối/ (Lỗ lũy kế)	19.1	503.127	821.078
Lợi ích của cổ đông thiểu số			
TỔNG VỐN CHỦ SỞ HỮU	19.1	8.194.007	7.814.985
TỔNG NỢ PHẢI TRẢ VÀ VỐN CHỦ SỞ HỮU		112.041.844	107.889.769

Người lập

Kiểm soát

Người phê duyệt

Liên
Đoàn Thị Trang Liên

Hoàng Quang Dũng
Hoàng Quang Dũng



Kế toán

Giám đốc Ban Tài chính

KT Tổng Giám đốc

Vinh, Việt Nam

Ngày 15 tháng 10 năm 2020

Các thuyết minh đính kèm từ mục 1 đến 29 là một phần của các báo cáo tài chính hợp nhất này

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Bắc Á

Biểu số: B03a/TCTD-HN

BÁO CÁO KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ
cho Quý 3 kết thúc ngày 30 tháng 09 năm 2020



	Thuyết minh	Quý 3/2020 triệu đồng	Quý 3/2019 triệu đồng	Lũy kế từ đầu kỳ đến	
				30/09/2020 triệu đồng	30/09/2019 triệu đồng
Thu nhập lãi và các khoản thu nhập tương tự	20	2.403.367	2.305.448	7.261.154	6.590.650
Chi phí lãi và các khoản chi phí tương tự	21	(1.925.160)	(1.818.150)	(5.831.047)	(5.160.538)
Thu nhập lãi thuần		478.207	487.298	1.430.107	1.430.112
Thu nhập từ hoạt động dịch vụ	22	21.350	18.511	70.814	91.807
Chi phí hoạt động dịch vụ	22	(6.568)	(7.064)	(19.862)	(26.446)
Lãi/(lỗ) thuần từ hoạt động dịch vụ	22	14.782	11.447	50.952	65.361
Lãi/(lỗ) thuần từ hoạt động kinh doanh ngoại hối	23	7.444	(4.206)	(6.119)	3.075
Lãi/(lỗ) thuần từ mua bán chứng khoán kinh doanh	24				
Lãi/(lỗ) thuần từ mua bán chứng khoán đầu tư	24	7.916	4.414	30.415	3.595
Thu nhập từ hoạt động khác		9.381	40.922	44.485	63.229
Chi phí hoạt động khác		(92)	(1.143)	(15.164)	(5.813)
Lãi/(lỗ) thuần từ hoạt động khác		9.289	39.779	29.321	57.416
Thu nhập từ góp vốn, mua cổ phần		3.227	2.176	3.227	7.948
TỔNG THU NHẬP HOẠT ĐỘNG		520.865	540.908	1.537.903	1.567.507
Chi phí nhân viên	25	(217.274)	(189.695)	(474.753)	(445.001)
Chi phí khấu hao và khấu trừ	25	(8.419)	(7.607)	(23.996)	(22.889)
Chi phí hoạt động khác	25	(111.433)	(105.006)	(340.029)	(311.708)
TỔNG CHI PHÍ HOẠT ĐỘNG		(337.126)	(302.308)	(838.778)	(779.598)
Lợi nhuận thuần từ hoạt động kinh doanh trước chi phí dự phòng rủi ro tín dụng		183.739	238.600	699.125	787.909
Chi phí dự phòng rủi ro tín dụng		(15.894)	(28.378)	(181.677)	(142.489)
Hoàn nhập dự phòng rủi ro tín dụng		815		4.639	810
TỔNG LỢI NHUẬN TRƯỚC THUẾ		168.660	210.222	522.087	646.230

Các thuyết minh đính kèm từ mục 1 đến 29 là một phần của các báo cáo tài chính hợp nhất này



Ngân hàng Thương mại Cổ phần Bắc Á

Biểu số: B03a/TCTD-HN

BÁO CÁO KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)
cho Quý 3 kết thúc ngày 30 tháng 09 năm 2020

Thuyết minh	Quý 3/2020 triệu đồng	Quý 3/2019 triệu đồng	Lũy kế từ đầu kỳ đến	
			30/09/2020 triệu đồng	30/09/2019 triệu đồng
Chi phí thuế TNDN hiện hành	18	(33.142)	(41.662)	(103.867)
Chi phí thuế TNDN hoãn lại				
Chi phí thuế TNDN	(33.142)	(41.662)	(103.867)	(127.730)
LỢI NHUẬN SAU THUẾ	135.518	168.560	418.220	518.500

Người lập

Liên
Đoàn Thị Trang Liên

Kế toán

Kiểm soát

Hoàng Quang Dũng
Hoàng Quang Dũng

Giám đốc Ban Tài chính

Người phê duyệt



PHÓ TỔNG GIÁM ĐỐC
KT. Tổng Giám đốc
Lê Ngọc Hồng Nhật

Vinh, Việt Nam

Ngày 15 tháng 10 năm 2020

Các thuyết minh đính kèm từ mục 1 đến 29 là một phần của các báo cáo tài chính hợp nhất này



Ngân hàng Thương mại Cổ phần Bắc Á

Biểu số: B04a/TCTD-HN

BÁO CÁO LƯU CHUYỂN TIỀN TỆ HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ
cho Quý 3 kết thúc ngày 30 tháng 09 năm 2020

		Lũy kế từ đầu kỳ đến	
	Thuyết minh	30/09/2020 triệu đồng	30/09/2019 triệu đồng
LƯU CHUYỂN TIỀN TỪ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH			
Thu nhập lãi và các khoản thu nhập tương tự nhận được		6.489.480	4.546.620
Chi phí lãi và các chi phí tương tự đã trả		(5.390.729)	(4.897.994)
Lãi/(lỗ) từ hoạt động dịch vụ		50.952	65.361
Chênh lệch số tiền thực thu/thực chi từ hoạt động kinh doanh chứng khoán, ngoại tệ		868.570	973.465
Thu nhập/(chi phí) khác		(10.247)	1.549
Tiền thu các khoản nợ đã được xử lý xoá, bù đắp bằng nguồn dự phòng rủi ro		39.568	55.928
Tiền chi trả cho nhân viên và hoạt động quản lý, công vụ		(838.779)	(718.403)
Tiền thuế thu nhập thực nộp trong kỳ	18	(126.517)	(137.923)
Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động kinh doanh trước những thay đổi về tài sản và vốn lưu động		1.082.298	(111.397)
Những thay đổi về tài sản hoạt động			
(Tăng)/giảm các khoản tiền gửi và cho vay các TCTD khác		457.781	(278.889)
(Tăng)/giảm các khoản về kinh doanh chứng khoán		(3.595.160)	(1.165.029)
(Tăng)/giảm các công cụ TC phái sinh và các tài sản TC khác		15.368	73.784
(Tăng)/giảm các khoản cho vay khách hàng		(969.979)	(5.851.398)
(Tăng)/giảm nguồn dự phòng để bù đắp tổn thất các khoản (tín dụng, chứng khoán, đầu tư dài hạn)		8.250	(12.898)
(Tăng)/giảm khác về tài sản hoạt động		(52.580)	(94.019)
Những thay đổi về công nợ hoạt động			
Tăng/(giảm) các khoản nợ Chính phủ và NHNN		(34.749)	86.273
Tăng/(giảm) các khoản tiền gửi, tiền vay các TCTD		(9.870.984)	(3.757.871)
Tăng/(giảm) tiền gửi của khách hàng (bao gồm cả KBNN)		10.741.200	3.145.278
Tăng/(giảm) phát hành giấy tờ có giá (ngoại trừ giấy tờ có giá phát hành được tính vào hoạt động tài chính)		2.398.544	2.851.451
Tăng/(giảm) vốn tài trợ, ủy thác đầu tư, cho vay mà TCTD chịu rủi ro		(2.467)	(6.880)
Tăng/(giảm) các công cụ TC phái sinh và các khoản nợ TC khác			
Tăng/(giảm) khác về công nợ hoạt động		(3.334)	(79.128)
Tăng/(giảm) các quỹ của TCTD		111.973	101.569
Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động kinh doanh		286.161	(5.099.154)
LƯU CHUYỂN TIỀN TỪ HOẠT ĐỘNG ĐẦU TƯ			
Mua sắm tài sản cố định		(68.077)	(14.819)
Tiền thu từ thanh lý, nhượng bán TSCĐ			142
Tiền chi ra do thanh lý, nhượng bán TSCĐ		(3.177)	
Mua sắm bất động sản đầu tư			
Tiền thu từ bán, thanh lý bất động sản đầu tư		4.119	
Tiền chi ra do bán, thanh lý bất động sản đầu tư			
Tiền chi đầu tư, góp vốn vào các đơn vị khác			
Tiền thu đầu tư, góp vốn vào các đơn vị khác			
Tiền thu cổ tức và lợi nhuận được chia từ các khoản đầu tư, góp vốn dài hạn		3.227	7.948
Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động đầu tư		(63.908)	(6.729)

Các thuyết minh đính kèm từ mục 1 đến 29 là một phần của các báo cáo tài chính hợp nhất này

BÁO CÁO LƯU CHUYỂN TIỀN TỆ HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)
cho Quý 3 kết thúc ngày 30 tháng 09 năm 2020

	Thuyết minh	Lũy kế từ đầu kỳ đến 30/09/2020 triệu đồng	30/09/2019 triệu đồng
LƯU CHUYỂN TIỀN TỪ HOẠT ĐỘNG TÀI CHÍNH			
Tăng vốn điều lệ		585.000	
Tiền thu từ phát hành giấy tờ có giá dài hạn có đủ điều kiện tính vào vốn tự có và các khoản vốn vay dài hạn khác			
Tiền chi thanh toán giấy tờ có giá dài hạn có đủ điều kiện tính vào vốn tự có và các khoản vốn vay dài hạn khác			
Cổ tức trả cho cổ đông, lợi nhuận đã chia		(585.000)	
Tiền chi ra mua cổ phiếu ngân quỹ			
Tiền thu được do bán cổ phiếu ngân quỹ			
Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động tài chính			
Lưu chuyển tiền thuần trong kỳ		222.253	(5.105.883)
Tiền và các khoản tương đương tiền tại thời điểm đầu kỳ		13.126.257	12.699.355
Điều chỉnh ảnh hưởng của thay đổi tỷ giá			
Tiền và các khoản tương đương tiền tại thời điểm cuối kỳ	26	13.348.510	7.593.472

Người lập

Kiểm soát

Người phê duyệt

hen
Đoàn Thị Trang Liên

Kế toán

HL
Hoàng Quang Dũng

Giám đốc Ban Tài chính

[Signature]
Lê Ngọc Hồng Nhật
KT Tổng Giám đốc

Vinh, Việt Nam

Ngày 15 tháng 10 năm 2020

Các thuyết minh đính kèm từ mục 1 đến 29 là một phần của các báo cáo tài chính hợp nhất này

THUYẾT MINH CÁC BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ
tại ngày 30 tháng 09 năm 2020 và cho Quý 3 năm 2020 kết thúc cùng ngày

1. GIỚI THIỆU VỀ NGÂN HÀNG

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Bắc Á (sau đây gọi tắt là “Ngân hàng” hoặc “Bắc Á”) là ngân hàng thương mại cổ phần được thành lập tại nước Cộng hòa Xã hội Chủ nghĩa Việt Nam.

Thành lập và Hoạt động

Ngân hàng được thành lập ngày 01 tháng 09 năm 1994 theo Giấy phép số 0052-NH/GP của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam với thời gian hoạt động là 99 năm kể từ ngày cấp giấy phép lần đầu tiên.

Ngân hàng được thành lập nhằm thực hiện các giao dịch ngân hàng bao gồm huy động và nhận tiền gửi ngắn hạn, trung hạn và dài hạn từ các tổ chức và cá nhân; cho vay ngắn hạn, trung hạn và dài hạn đối với các tổ chức và cá nhân trên cơ sở tính chất và khả năng nguồn vốn của Ngân hàng; thực hiện các giao dịch ngoại tệ, các dịch vụ tài trợ thương mại quốc tế, chiết khấu thương phiếu, trái phiếu và các giấy tờ có giá khác; và các dịch vụ ngân hàng khác được Ngân hàng Nhà nước cho phép.

Vốn Điều lệ

Vốn điều lệ của Ngân hàng tại ngày 30 tháng 09 năm 2020 là 7.085.000.000.000 đồng (Bảy nghìn không trăm tám mươi lăm tỷ đồng).

Hội đồng Quản trị

Các thành viên Hội đồng Quản trị tại thời điểm lập báo cáo này gồm:

<i>Họ và tên</i>	<i>Chức vụ</i>	<i>Ngày được chuẩn y/bổ nhiệm</i>
Bà Trần Thị Thoảng	Chủ tịch	Tái bổ nhiệm vào ngày 02 tháng 04 năm 2019
Bà Thái Hương	Phó Chủ tịch	Tái bổ nhiệm vào ngày 02 tháng 04 năm 2019
Ông Võ Văn Quang	Ủy viên	Tái bổ nhiệm vào ngày 02 tháng 04 năm 2019
Ông Đặng Thái Nguyên	Ủy viên	Tái bổ nhiệm vào ngày 02 tháng 04 năm 2019
Ông Nguyễn Hữu Phàng	Ủy viên	Bổ nhiệm vào ngày 02 tháng 04 năm 2019

Ban Tổng Giám đốc

Các thành viên Ban Tổng Giám đốc (“TGD”) tại thời điểm lập báo cáo này gồm:

<i>Họ và tên</i>	<i>Chức vụ</i>	<i>Ngày được chuẩn y/bổ nhiệm</i>
Bà Thái Hương	TGD	Bổ nhiệm vào ngày 14 tháng 04 năm 2008
Ông Đặng Trung Dũng	Phó TGD thường trực	Bổ nhiệm vào ngày 09 tháng 11 năm 2016
Ông Chu Nguyên Bình	Phó TGD	Bổ nhiệm vào ngày 01 tháng 03 năm 2008
Ông Trương Vĩnh Lợi	Phó TGD	Bổ nhiệm vào ngày 31 tháng 05 năm 2008
Ông Võ Văn Quang	Phó TGD	Bổ nhiệm vào ngày 30 tháng 06 năm 2009
Ông Nguyễn Trọng Trung	Phó TGD	Bổ nhiệm vào ngày 15 tháng 05 năm 2003
Ông Nguyễn Việt Hanh	Phó TGD	Bổ nhiệm vào ngày 06 tháng 03 năm 2014
Ông Nguyễn Quốc Đạt	Phó TGD	Bổ nhiệm vào ngày 15 tháng 09 năm 2015
Ông Lê Ngọc Hồng Nhật	Phó TGD	Bổ nhiệm vào ngày 28 tháng 10 năm 2015
Ông Nguyễn Ái Dân	Phó TGD	Bổ nhiệm vào ngày 16 tháng 02 năm 2016
Ông Đặng Trung Dũng	Phó TGD	Bổ nhiệm vào ngày 09 tháng 11 năm 2016

Trụ sở

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Bắc Á có trụ sở chính đặt tại số 117, Quang Trung, thành phố Vinh, tỉnh Nghệ An. Vào thời điểm 30 tháng 09 năm 2020, Ngân hàng có một (01) Hội sở chính và bốn mươi (40) chi nhánh đang hoạt động tại các tỉnh và thành phố trên cả nước.

THUYẾT MINH CÁC BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)
tại ngày 30 tháng 09 năm 2020 và cho Quý 3 năm 2020 kết thúc cùng ngày

1. GIỚI THIỆU VỀ NGÂN HÀNG (tiếp theo)

Công ty con

Tại ngày 30 tháng 09 năm 2020, Ngân hàng có hai (02) công ty con do Ngân hàng sở hữu 100% vốn là:

- ▶ Công ty TNHH Một thành viên Quản lý Nợ và Khai thác Tài sản - Ngân hàng TMCP Bắc Á, hoạt động trong lĩnh vực quản lý nợ và khai thác tài sản bảo đảm nợ vay theo Quyết định thành lập số 939/QĐ-HĐQT của Hội đồng Quản trị Bắc Á ngày 12 tháng 12 năm 2009 và Quyết định số 330/QĐ-NHNN của Thống đốc Ngân hàng Nhà nước ngày 11 tháng 02 năm 2010.
- ▶ Công ty TNHH Kiều Hối Bắc Á, hoạt động cung ứng dịch vụ nhận và chi, trả ngoại tệ theo Giấy chứng nhận đăng ký doanh nghiệp số 0107983828 do Sở kế hoạch đầu tư thành phố Hà Nội cấp lần đầu ngày 05 tháng 09 năm 2017.

Nhân viên

Tổng số cán bộ công nhân viên của Ngân hàng (bao gồm cả các công ty con) vào ngày 30 tháng 09 năm 2020 là 2.345 người (tại ngày 31 tháng 12 năm 2019 là 2.195 người).

2. CÁC CHÍNH SÁCH KẾ TOÁN CHỦ YẾU

2.1 Tuân thủ theo các Chuẩn mực Kế toán Việt Nam và Hệ thống Kế toán các TCTD Việt Nam

Ngân hàng khẳng định các báo cáo tài chính hợp nhất giữa niên độ đính kèm được lập tuân thủ theo các Chuẩn mực Kế toán Việt Nam và Hệ thống Kế toán các TCTD Việt Nam.

2.2 Cơ sở lập các báo cáo tài chính hợp nhất

Các báo cáo tài chính hợp nhất giữa niên độ của Ngân hàng được trình bày theo đơn vị triệu đồng Việt Nam, được lập theo 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 do Thống đốc Ngân hàng Nhà nước Việt Nam ban hành có hiệu lực từ ngày 01 tháng 01 năm 2005 và các quyết định bổ sung, sửa đổi Quyết định 479/2004/QĐ-NHNN; Quyết định số 16/2007/QĐ-NHNN ngày 18 tháng 04 năm 2007; Thông tư số 49/2014/TT-NHNN ngày 31 tháng 12 năm 2014 của Thống đốc Ngân hàng Nhà nước Việt Nam và Hệ thống Chuẩn mực Kế toán Việt Nam do Bộ Tài chính ban hành bao gồm:

- ▶ Quyết định số 149/2001/QĐ-BTC ngày 31 tháng 12 năm 2001 về việc ban hành và công bố 4 chuẩn mực kế toán Việt Nam (đợt 1);
- ▶ Quyết định số 165/2002/QĐ-BTC ngày 31 tháng 12 năm 2002 về việc ban hành và công bố 6 chuẩn mực kế toán Việt Nam (đợt 2);
- ▶ Quyết định số 234/2003/QĐ-BTC ngày 30 tháng 12 năm 2003 về việc ban hành và công bố 6 chuẩn mực kế toán Việt Nam (đợt 3);
- ▶ Quyết định số 12/2005/QĐ-BTC ngày 15 tháng 02 năm 2005 về việc ban hành và công bố 6 chuẩn mực kế toán Việt Nam (đợt 4); và
- ▶ Quyết định số 100/2005/QĐ-BTC ngày 28 tháng 12 năm 2005 về việc ban hành và công bố 4 chuẩn mực kế toán Việt Nam (đợt 5).

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

THUYẾT MINH CÁC BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)
tại ngày 30 tháng 09 năm 2020 và cho Quý 3 năm 2020 kết thúc cùng ngày

2. CÁC CHÍNH SÁCH KẾ TOÁN CHỦ YẾU (tiếp theo)

2.3 Kỳ báo cáo

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

Báo cáo tài chính hợp nhất giữa niên độ này được lập cho Quý 3 năm 2020 bắt đầu vào ngày 01 tháng 07 và kết thúc vào ngày 30 tháng 09 năm 2020.

2.4 Hợp nhất các báo cáo tài chính

Các báo cáo tài chính hợp nhất giữa niên độ bao gồm các báo cáo tài chính của Ngân hàng và của công ty con cho kỳ báo cáo (như được trình bày trong Thuyết minh số 2.3). Báo cáo tài chính của công ty con có cùng niên độ lập báo cáo và sử dụng các chính sách kế toán một cách nhất quán với Ngân hàng.

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

Báo cáo tài chính của công ty con (trình bày trong Thuyết minh số 1) được hợp nhất vào báo cáo tài chính của Ngân hàng theo phương pháp hợp nhất toàn phần bắt đầu từ ngày Ngân hàng có quyền kiểm soát. Sự kiểm soát tồn tại khi Ngân hàng có quyền, trực tiếp hay gián tiếp, chi phối các chính sách tài chính và hoạt động của đơn vị nhằm thu được lợi ích từ các hoạt động của các đơn vị đó. Kết quả hoạt động kinh doanh của các công ty con mới được mua hoặc mới được thanh lý trong năm được hạch toán vào báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất một cách hợp lý tính từ ngày mua hoặc tính đến ngày thanh lý.

2.5 Các khoản cho vay và ứng trước khách hàng

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

2.6 Dự phòng rủi ro tín dụng

Rủi ro tín dụng thuần của các khoản cho vay khách hàng được tính bằng giá trị còn lại của khoản cho vay trừ giá trị của tài sản bảo đảm đã được chiết khấu với các tỷ lệ theo các quy định hiện hành của Ngân hàng Nhà nước.

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

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

Theo quy định, dự phòng chung được trích lập để dự phòng cho những tổn thất chưa được xác định trong quá trình phân loại nợ và trích lập dự phòng cụ thể và trong các trường hợp khó khăn về tài chính của các tổ chức tín dụng khi chất lượng các khoản nợ suy giảm. Theo đó, Ngân hàng phải thực hiện trích lập và duy trì dự phòng chung bằng 0,75% tổng giá trị các khoản nợ được phân loại từ nhóm 1 đến nhóm 4.

THUYẾT MINH CÁC BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)
tại ngày 30 tháng 09 năm 2020 và cho Quý 3 năm 2020 kết thúc cùng ngày

2. CÁC CHÍNH SÁCH KẾ TOÁN CHỦ YẾU (tiếp theo)

2.6 Dự phòng rủi ro tín dụng (tiếp theo)

Dự phòng được ghi nhận như một khoản chi phí trên báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất giữa niên độ và được sử dụng để xử lý các khoản nợ xấu.

Theo quy định, Ngân hàng thành lập Hội đồng Xử lý Rủi ro để xử lý các khoản nợ xấu nếu như chúng được phân loại vào nhóm 5, hoặc nếu khách hàng vay là pháp nhân giải thể, phá sản, hoặc là cá nhân bị chết hoặc mất tích.

2.7 Chứng khoán kinh doanh

Chứng khoán kinh doanh là những chứng khoán nợ, chứng khoán vốn, chứng khoán khác được Ngân hàng mua hần và dự định bán ra trong thời gian ngắn nhằm mục đích thu lợi từ việc hưởng chênh lệch giá.

Chứng khoán kinh doanh được ghi nhận theo giá gốc vào ngày giao dịch.

Các chứng khoán này được xem xét khả năng giảm giá tại thời điểm lập báo cáo tài chính. Chứng khoán kinh doanh được lập dự phòng giảm giá khi giá trị ghi sổ cao hơn giá trị thị trường. Dự phòng giảm giá được ghi nhận vào báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất giữa niên độ trên khoản mục "*Lãi/lỗ thuần từ mua bán chứng khoán kinh doanh*".

2.8 Chứng khoán đầu tư

2.8.1 Chứng khoán giữ đến ngày đáo hạn

Chứng khoán giữ đến ngày đáo hạn là các chứng khoán nợ được Ngân hàng mua hần với mục đích đầu tư để hưởng lãi suất. Chứng khoán giữ đến ngày đáo hạn có giá trị được xác định và có ngày đáo hạn cụ thể.

Các chứng khoán này được ghi nhận theo mệnh giá tại thời điểm mua, phần chiết khấu/phụ trội là chênh lệch âm/dương giữa giá gốc với giá trị của khoản tiền gồm mệnh giá cộng (+) lãi dồn tích trước khi mua (đối với chứng khoán nợ trả lãi sau) hoặc trừ (-) lãi nhận trước chờ phân bổ (đối với chứng khoán nợ trả lãi trước), được phân bổ vào báo cáo kết quả kinh doanh hợp nhất giữa niên độ theo phương pháp đường thẳng trong suốt thời gian còn lại của chứng khoán. Lãi dự thu được tính theo phương pháp đường thẳng theo thời gian nắm giữ còn lại của chứng khoán.

Chứng khoán giữ đến ngày đáo hạn sẽ được xem xét về khả năng giảm giá. Chứng khoán được lập dự phòng giảm giá khi có giá trị sụt giảm giá trị lâu dài. Dự phòng giảm giá được ghi nhận vào báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất giữa niên độ trên khoản mục "*Lãi/lỗ thuần từ mua bán chứng khoán đầu tư*".

2.8.2 Chứng khoán sẵn sàng để bán

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

Chứng khoán vốn sẵn sàng để bán luôn được hạch toán theo giá mua.

THUYẾT MINH CÁC BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)
tại ngày 30 tháng 09 năm 2020 và cho Quý 3 năm 2020 kết thúc cùng ngày

2. CÁC CHÍNH SÁCH KẾ TOÁN CHỦ YẾU (tiếp theo)

2.8 Chứng khoán đầu tư (tiếp theo)

2.8.2 Chứng khoán sẵn sàng để bán (tiếp theo)

Chứng khoán nợ sẵn sàng để bán được hạch toán theo mệnh giá tại thời điểm mua, phần chiết khấu/phụ trội là chênh lệch âm/dương giữa giá gốc với giá trị của khoản tiền gồm mệnh giá cộng (+) lãi dồn tích trước khi mua (đối với chứng khoán nợ trả lãi sau) hoặc trừ (-) lãi nhận trước chờ phân bổ (đối với chứng khoán Nợ trả lãi trước), được phân bổ vào báo cáo kết quả kinh doanh hợp nhất giữa niên độ theo phương pháp đường thẳng trong suốt thời gian còn lại của chứng khoán. Lãi dự thu được tính theo phương pháp đường thẳng theo thời gian nắm giữ ước tính còn lại của chứng khoán.

Chứng khoán sẵn sàng để bán sẽ được xem xét về khả năng giảm giá. Chứng khoán được lập dự phòng giảm giá khi giá trị thị trường thấp hơn giá trị ghi sổ. Dự phòng giảm giá được ghi nhận vào báo cáo kết quả kinh doanh hợp nhất giữa niên độ trên khoản mục "Lãi/lỗ thuần từ mua bán chứng khoán đầu tư".

2.9 Đầu tư vào công ty con

Các khoản đầu tư vào công ty con mà trong đó Ngân hàng nắm quyền kiểm soát được trình bày theo giá gốc. Các khoản phân phối lợi nhuận mà Ngân hàng nhận được từ số lợi nhuận lũy kế của công ty con sau ngày Ngân hàng nắm quyền kiểm soát được ghi vào kết quả hoạt động kinh doanh trong kỳ của Ngân hàng. Các khoản phân phối khác nhận được được xem như phần thu hồi của các khoản đầu tư và được ghi giảm giá trị của khoản đầu tư.

2.10 Đầu tư góp vốn dài hạn khác

Các khoản đầu tư góp vốn dài hạn khác thể hiện các khoản đầu tư vốn vào các đơn vị khác mà Ngân hàng nắm dưới 20% quyền biểu quyết và đồng thời Ngân hàng là cổ đông sáng lập; hoặc là đối tác chiến lược; hoặc có khả năng chi phối nhất định vào quá trình lập, quyết định các chính sách tài chính và hoạt động của doanh nghiệp nhận đầu tư thông qua văn bản thỏa thuận cử nhân sự tham gia Hội đồng Quản trị/Ban Điều hành.

Các khoản đầu tư này được ghi nhận theo giá gốc, sau đó được phản ánh theo giá gốc trừ dự phòng nếu có.

Dự phòng giảm giá được ghi nhận vào báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất giữa niên độ khi giá trị thị trường thấp hơn giá trị ghi sổ đối với các khoản đầu tư chứng khoán và khi có bằng chứng khách quan về việc giảm giá lâu dài đối với các khoản đầu tư góp vốn ban đầu. Đối với các khoản đầu tư góp vốn ban đầu vào các đơn vị khác, dự phòng giảm giá đầu tư dài hạn được lập nếu tổ chức kinh tế mà Ngân hàng đang đầu tư bị lỗ (trừ trường hợp lỗ theo kế hoạch đã được xác định trong phương án kinh doanh ban đầu) theo qui định tại Thông tư số 228/2009/TT-BTC do Bộ Tài chính ban hành ngày 07 tháng 12 năm 2009 và các văn bản sửa đổi, bổ sung Thông tư số 228/2009/TT-BTC. Theo đó, mức trích lập dự phòng là chênh lệch giữa vốn góp thực tế của các bên tại tổ chức kinh tế và vốn chủ sở hữu thực có nhân (x) với tỷ lệ vốn đầu tư của doanh nghiệp so với tổng vốn góp thực tế của các bên tại tổ chức kinh tế.

2.11 Tài sản cố định vô hình

Tài sản cố định vô hình được ghi nhận theo nguyên giá trừ đi giá trị khấu hao lũy kế.

Nguyên giá tài sản cố định vô hình là toàn bộ các chi phí mà Ngân hàng phải bỏ ra để có được tài sản cố định vô hình tính đến thời điểm đưa tài sản đó vào sử dụng theo dự tính.

Các chi phí nâng cấp và đổi mới tài sản cố định vô hình được ghi tăng nguyên giá của tài sản và các chi phí khác được hạch toán vào báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất giữa niên độ khi phát sinh.

THUYẾT MINH CÁC BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)
tại ngày 30 tháng 09 năm 2020 và cho Quý 3 năm 2020 kết thúc cùng ngày

2. CÁC CHÍNH SÁCH KẾ TOÁN CHỦ YẾU (tiếp theo)

2.11 Tài sản cố định vô hình (tiếp theo)

Khi tài sản cố định vô hình được bán hay thanh lý, nguyên giá và giá trị khấu hao lũy kế được xóa sổ và các khoản lãi/lỗ phát sinh do thanh lý tài sản được hạch toán vào báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất giữa niên độ.

2.12 Tài sản cố định hữu hình

Tài sản cố định hữu hình được thể hiện theo nguyên giá trừ đi khấu hao lũy kế.

Nguyên giá tài sản cố định là toàn bộ các chi phí mà Ngân hàng phải bỏ ra để có được tài sản cố định hữu hình tính đến thời điểm đưa tài sản đó vào trạng thái sẵn sàng sử dụng.

Các chi phí mua sắm, nâng cấp và đổi mới tài sản cố định được ghi tăng nguyên giá của tài sản cố định, chi phí bảo trì, sửa chữa được hạch toán vào báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất giữa niên độ khi phát sinh.

Khi tài sản được bán hay thanh lý, nguyên giá và giá trị hao mòn lũy kế được xóa sổ và các khoản lãi/lỗ phát sinh do thanh lý tài sản được hạch toán vào báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất giữa niên độ.

2.13 Khấu hao

Khấu hao của tài sản cố định hữu hình và vô hình được tính theo phương pháp đường thẳng trong suốt thời gian sử dụng ước tính của tài sản cố định 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
Quyền sử dụng đất có thời hạn (*)	theo thời hạn thuê
Phần mềm máy tính	03-08 năm

(*): Quyền sử dụng đất của Ngân hàng được Nhà nước giao không thời hạn không được trích khấu hao. Quyền sử dụng đất có thời hạn được khấu hao theo thời gian thuê.

2.14 Ghi nhận doanh thu và chi phí

Doanh thu từ lãi cho vay và chi phí trả lãi vay được ghi nhận trong báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất giữa niên độ trên cơ sở dự thu, dự chi. Lãi phải thu phát sinh từ các khoản cho vay phân loại từ nhóm 2 đến nhóm 5 theo các quy định hiện hành của Ngân hàng Nhà nước sẽ không được ghi nhận vào báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất giữa niên độ. Lãi phải thu của các khoản nợ này được chuyển ra theo dõi ở tài khoản ngoại bảng và được ghi nhận vào báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất giữa niên độ khi Ngân hàng thực nhận.

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

Cổ tức nhận được từ hoạt động đầu tư được ghi nhận vào báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất giữa niên độ khi quyền nhận cổ tức của Ngân hàng được xác lập.

2.15 Các nghiệp vụ bằng ngoại tệ

Theo hệ thống kế toán của Ngân hàng, tất cả các nghiệp vụ phát sinh của Ngân hàng được hạch toán theo nguyên tệ. Tại thời điểm cuối quý, tài sản và công nợ có nguồn gốc ngoại tệ được quy đổi sang VNĐ theo tỷ giá quy định vào ngày lập bảng cân đối kế toán. Các khoản thu nhập và chi phí bằng ngoại tệ của Ngân hàng được quy đổi ra VNĐ theo tỷ giá vào ngày phát sinh giao dịch. Chênh lệch tỷ giá do đánh giá lại các tài sản và công nợ bằng ngoại tệ sang VNĐ được ghi nhận vào báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất giữa niên độ.

THUYẾT MINH CÁC BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)
tại ngày 30 tháng 09 năm 2020 và cho Quý 3 năm 2020 kết thúc cùng ngày

2. CÁC CHÍNH SÁCH KẾ TOÁN CHỦ YẾU (tiếp theo)

2.16 Thuế thu nhập doanh nghiệp

Thuế thu nhập hiện hành

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

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

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

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

2.17 Tiền và các khoản tương đương tiền

Tiền và các khoản tương đương bao gồm tiền mặt, vàng, đá quý, tiền gửi thanh toán với NHNN, tín phiếu Chính phủ và các giấy tờ có giá ngắn hạn khác đủ điều kiện chiết khấu với NHNN, các khoản tiền gửi và cho vay tại các tổ chức tín dụng khác có thời hạn đáo hạn không quá 90 ngày, chứng khoán có thời hạn thu gốc không quá 90 ngày, có tính thanh khoản cao, có khả năng chuyển đổi dễ dàng thành một lượng tiền xác định và không có nhiều rủi ro trong chuyển đổi thành tiền

2.18 Dự phòng cho các cam kết ngoại bảng

Theo các quy định hiện hành của Ngân hàng Nhà nước, tổ chức tín dụng phải thực hiện phân loại và trích lập dự phòng rủi ro đối với 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 (gọi chung là các khoản cam kết ngoại bảng) vào các nhóm quy định. Theo đó, các khoản cam kết ngoại bảng được phân loại theo các mức độ rủi ro như sau: *Nợ đủ tiêu chuẩn*, *Nợ cần chú ý*, *Nợ dưới tiêu chuẩn*, *Nợ nghi ngờ* và *Nợ có khả năng mất vốn* dựa vào tình trạng quá hạn và các yếu tố định tính khác.

Dự phòng cho các cam kết ngoại bảng được tính tương tự như dự phòng các khoản cho vay khách hàng tại Thuyết minh số 2.6.

2.19 Các hợp đồng phái sinh tiền tệ

Các hợp đồng kỳ hạn

Đối với các hợp đồng kỳ hạn, 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 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 phái sinh tiền tệ và các tài sản tài chính khác*” nếu dương hoặc khoản mục công nợ – khoản mục “*Công cụ phái sinh tiền tệ và các công nợ tài chính khác*” nếu âm. Chênh lệch này sau đó được phân bổ tuyến tính vào khoản mục “*Lãi/lỗ thuần từ hoạt động kinh doanh ngoại hối*” trên báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất giữa niên độ trong suốt kỳ hạn của hợp đồng. Tại thời điểm lập báo cáo tài chính, cam kết theo các hợp đồng

kỳ hạn ngoại tệ được đánh giá lại theo tỷ giá quy định vào ngày lập bảng cân đối kế toán hợp nhất giữa niên độ. Lãi hoặc lỗ do đánh giá lại được hạch toán vào khoản mục “*Lãi/lỗ thuần từ hoạt động kinh doanh ngoại hối*”.

THUYẾT MINH CÁC BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)
tại ngày 30 tháng 09 năm 2020 và cho Quý 3 năm 2020 kết thúc cùng ngày

2. CÁC CHÍNH SÁCH KẾ TOÁN CHỦ YẾU (tiếp theo)

2.20 Cấn trừ

Tài sản và công nợ tài chính được cấn trừ và thể hiện giá trị ròng trên bảng cân đối kế toán hợp nhất giữa niên độ chỉ khi Ngân hàng có quyền hợp pháp để thực hiện việc cấn 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.

2.21 Điều chỉnh đầu kỳ

Đầu năm 2020, Ngân hàng thực hiện một số bút toán điều chỉnh theo yêu cầu của kiểm toán độc lập cho năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2019. Ảnh hưởng của việc điều chỉnh này đến số liệu năm 2019 của các báo cáo tài chính hợp nhất giữa niên độ cho kỳ báo cáo Quý 3 năm 2020 như sau:

Trích từ bảng cân đối kế toán hợp nhất tại ngày 31 tháng 12 năm 2019:

Ảnh hưởng đối với tổng tài sản

	31/12/2019	Điều chỉnh	31/12/2019 (trình bày lại)
	triệu đồng	triệu đồng	triệu đồng
Dự phòng rủi ro cho vay khách hàng	(652.914)	(1.831)	(654.745)
Các khoản lãi, phí phải thu	2.988.252	(457)	2.987.795
Tài sản thuế TNDN hoãn lại	2.502	(717)	1.785
Ảnh hưởng đối với tổng tài sản		(3.005)	

Ảnh hưởng đối với tổng nợ phải trả và vốn chủ sở hữu:

	31/12/2019	Điều chỉnh	31/12/2019 (trình bày lại)
	triệu đồng	triệu đồng	triệu đồng
Các khoản phải trả và công nợ khác	303.898	260	304.158
Lợi nhuận chưa phân phối	824.343	(3.265)	821.078
Ảnh hưởng đối với tổng nợ phải trả và vốn chủ sở hữu		(3.005)	

3. TIỀN MẶT, VÀNG BẠC, ĐÁ QUÝ

	30/09/2020	31/12/2019
	triệu đồng	triệu đồng
Tiền mặt bằng VNĐ	459.699	494.478
Tiền mặt bằng ngoại tệ	75.655	73.929
	535.354	568.407

THUYẾT MINH CÁC BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)
tại ngày 30 tháng 09 năm 2020 và cho Quý 3 năm 2020 kết thúc cùng ngày

4. TIỀN GỬI TẠI NGÂN HÀNG NHÀ NƯỚC VIỆT NAM

	30/09/2020 triệu đồng	31/12/2019 triệu đồng
Tiền gửi thanh toán tại NHNN	687.539	495.075
	687.539	495.075

5. TIỀN GỬI VÀ CHO VAY CÁC TCTD KHÁC

	30/09/2020 triệu đồng	31/12/2019 triệu đồng
Tiền gửi tại các TCTD khác	9.625.684	12.062.775
Cho vay các TCTD khác	200.000	457.780
Dự phòng rủi ro		
	9.825.684	12.520.555

5.1 Tiền gửi tại các TCTD khác

	30/09/2020 triệu đồng	31/12/2019 triệu đồng
Tiền gửi không kỳ hạn	1.094.398	1.450.028
Bằng VNĐ	12.824	315.611
Bằng ngoại tệ	1.081.574	1.134.417
Tiền gửi có kỳ hạn	8.531.286	10.612.747
Bằng VNĐ	8.500.000	10.600.000
Bằng ngoại tệ	31.286	12.747
	9.625.684	12.062.775

6. CHỨNG KHOÁN KINH DOANH

	30/09/2020 triệu đồng	31/12/2019 triệu đồng
Chứng khoán nợ	6.645.971	3.000.000
Chứng chỉ tiền gửi	6.645.971	3.000.000
Kỳ phiếu		
Chứng khoán vốn	136.500	136.500
Chứng khoán vốn do các TCTD khác trong nước phát hành	136.500	136.500
Chứng khoán vốn do các TCKT trong nước phát hành		
Chứng khoán kinh doanh khác		
Dự phòng giảm giá chứng khoán kinh doanh		
	6.782.471	3.136.500

THUYẾT MINH CÁC BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)
tại ngày 30 tháng 09 năm 2020 và cho Quý 3 năm 2020 kết thúc cùng ngày

7. CÁC CÔNG CỤ TÀI CHÍNH PHÁI SINH VÀ CÁC TÀI SẢN TÀI CHÍNH KHÁC

	<i>Tổng giá trị của hợp đồng (theo tỷ giá ngày hiệu lực HĐ) triệu đồng</i>	<i>Tổng giá trị ghi sổ kế toán (theo tỷ giá tại ngày lập báo cáo) Tài sản Công nợ triệu đồng triệu đồng</i>
Tại ngày 30/09/2020		
Công cụ tài chính phái sinh tiền tệ	12.273	12.273
Giao dịch hoán đổi tiền tệ	12.273	12.273
Công cụ tài chính phái sinh khác		
Tại ngày 31/12/2019		
Công cụ tài chính phái sinh tiền tệ	27.641	27.641
Giao dịch hoán đổi tiền tệ	27.641	27.641
Công cụ tài chính phái sinh khác		

8. CHO VAY KHÁCH HÀNG

	<i>30/09/2020 triệu đồng</i>	<i>31/12/2019 triệu đồng</i>
Cho vay các tổ chức kinh tế, cá nhân trong nước	73.900.759	72.930.750
Cho vay chiết khấu thương phiếu và các giấy tờ có giá	500	500
Cho vay bằng vốn tài trợ, ủy thác đầu tư	2.032	2.062
Cho vay khác đối với các tổ chức kinh tế, cá nhân trong nước		
	73.903.291	72.933.312

Cho vay thương mại gồm các khoản cho vay ngắn, trung và dài hạn, bao gồm cả các khoản vay đồng tài trợ mà Ngân hàng làm đầu mối, bằng VNĐ và đô la Mỹ.

8.1. Phân tích chất lượng nợ cho vay

	<i>30/09/2020 triệu đồng</i>	<i>31/12/2019 triệu đồng</i>
Nợ đủ tiêu chuẩn	73.241.000	72.385.261
Nợ cần chú ý	65.365	48.025
Nợ dưới tiêu chuẩn	22.463	264.743
Nợ nghi ngờ	274.603	17.576
Nợ có khả năng mất vốn	299.860	217.707
	73.903.291	72.933.312

8.2. Phân tích dư nợ theo thời gian

	<i>30/09/2020 triệu đồng</i>	<i>31/12/2019 triệu đồng</i>
Nợ ngắn hạn	30.647.881	31.383.290
Nợ trung hạn	14.219.871	13.876.856
Nợ dài hạn	29.035.539	27.673.166
	73.903.291	72.933.312

THUYẾT MINH CÁC BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)
tại ngày 30 tháng 09 năm 2020 và cho Quý 3 năm 2020 kết thúc cùng ngày

9. THAY ĐỔI (TĂNG/GIẢM) CỦA DỰ PHÒNG RỦI RO TÍN DỤNG

Chi tiết số dư dự phòng rủi ro tín dụng được trình bày trên bảng cân đối kế toán hợp nhất giữa niên độ tại ngày 30 tháng 09 năm 2020 như sau:

	30/09/2020 triệu đồng
Dự phòng cụ thể	187.076
Dự phòng chung	552.905
	739.981

Thay đổi dự phòng rủi ro tín dụng đến hết Quý 3 năm 2020 bao gồm các khoản sau:

	Dự phòng cụ thể triệu đồng	Dự phòng chung triệu đồng	Tổng cộng triệu đồng
Số dư đầu kỳ	121.502	533.243	654.745
Dự phòng rủi ro trích lập trong kỳ	65.588	24.287	89.875
Số hoàn nhập dự phòng trong kỳ	(14)	(4.625)	(4.639)
Số dự phòng đã sử dụng để XLRR trong kỳ			
Số dư cuối kỳ	187.076	552.905	739.981

Thay đổi dự phòng rủi ro tín dụng trong năm 2019 bao gồm các khoản sau:

	Dự phòng cụ thể triệu đồng	Dự phòng chung triệu đồng	Tổng cộng triệu đồng
Số dư đầu kỳ	122.395	471.284	593.679
Dự phòng rủi ro trích lập trong kỳ	2.489	62.542	65.031
Số hoàn nhập dự phòng trong kỳ	(1.257)	(583)	(1.840)
Số dự phòng đã sử dụng để XLRR trong kỳ	(2.125)		(2.125)
Số dư cuối kỳ	121.502	533.243	654.745

THUYẾT MINH CÁC BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)
tại ngày 30 tháng 09 năm 2020 và cho Quý 3 năm 2020 kết thúc cùng ngày

10. CHỨNG KHOÁN ĐẦU TƯ

	<u>30/09/2020</u> <u>triệu đồng</u>	<u>31/12/2019</u> <u>triệu đồng</u>
Chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán	16.870.252	14.629.381
Chứng khoán nợ	16.885.627	14.636.506
Chứng khoán nợ Chính phủ	8.257.259	8.266.224
Chứng khoán nợ do các TCTD khác trong nước phát hành	8.628.368	6.370.282
CK nợ của các TCTD được Chính phủ bảo lãnh	5.420.575	5.420.282
CK nợ của các TCTD khác	3.207.793	950.000
Chứng khoán nợ do các TCKT trong nước phát hành		
Dự phòng giảm giá chứng khoán sẵn sàng để bán	(15.375)	(7.125)
Chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn	8.682	100.483
Trái phiếu đặc biệt do VAMC phát hành	473.078	473.078
Dự phòng giảm giá trái phiếu đặc biệt do VAMC phát hành	(464.396)	(372.595)
	16.878.934	14.729.864

11. GÓP VỐN, ĐẦU TƯ DÀI HẠN

Các khoản đầu tư vào công ty con, đầu tư dài hạn khác của Ngân hàng tại ngày 30 tháng 09 năm 2020 bao gồm:

	<u>30/09/2020</u> <u>triệu đồng</u>	<u>31/12/2019</u> <u>triệu đồng</u>
Góp vốn vào công ty liên doanh		
Các khoản đầu tư góp vốn dài hạn khác	270.660	270.660
Dự phòng giảm giá đầu tư dài hạn	(2.000)	(2.000)
	268.660	268.660

12. TÀI SẢN CÓ KHÁC

	<u>30/09/2020</u> <u>triệu đồng</u>	<u>31/12/2019</u> <u>triệu đồng</u>
Các khoản lãi, phí phải thu	2.903.844	2.987.795
Chi phí xây dựng cơ bản dở dang		
Các khoản phải thu	222.954	156.153
Tài sản có khác	37.074	39.945
Thuế TNDN hoãn lại	1.785	1.785
	3.165.657	3.185.678

THUYẾT MINH CÁC BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)
tại ngày 30 tháng 09 năm 2020 và cho Quý 3 năm 2020 kết thúc cùng ngày

12. TÀI SẢN CÓ KHÁC (tiếp theo)

12.1. Các khoản phải thu

	30/09/2020 triệu đồng	31/12/2019 triệu đồng
Các khoản phải thu nội bộ	141.436	95.464
Phải thu cán bộ công nhân viên	22.922	9.332
Phải thu nội bộ khác	118.514	86.132
Các khoản phải thu bên ngoài	81.518	60.689
Phải thu khách hàng/đối tác	57.562	35.165
Tài sản ký quỹ	20.917	22.616
Phải thu ngân sách	3.039	2.908
Chi phí xây dựng cơ bản dở dang		
	222.954	156.153

12.2. Tài sản có khác

	30/09/2020 triệu đồng	31/12/2019 triệu đồng
Ủy thác đầu tư		
Chi phí chờ phân bổ	19.318	20.296
Tài sản gán nợ chờ xử lý		
Tài sản có khác	17.756	19.649
	37.074	39.945

13. CÁC KHOẢN NỢ CHÍNH PHỦ VÀ NHNN

	30/09/2020 triệu đồng	31/12/2019 triệu đồng
Vay NHNN	161.298	196.047
Vay theo hồ sơ tín dụng	161.298	196.047
Vay chiết khấu, tái chiết khấu các GTCG		
Vay cầm cố các giấy tờ có giá		
Vay Bộ Tài chính		
Các khoản nợ khác		
	161.298	196.047

14. TIỀN GỬI VÀ VAY CÁC TCTD KHÁC

	30/09/2020 triệu đồng	31/12/2019 triệu đồng
Tiền gửi các TCTD khác	4.757.529	13.067.379
Vay các TCTD khác	29.936	1.591.069
	4.787.465	14.658.448

THUYẾT MINH CÁC BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)
tại ngày 30 tháng 09 năm 2020 và cho Quý 3 năm 2020 kết thúc cùng ngày

14. TIỀN GỬI VÀ VAY CÁC TCTD KHÁC (tiếp theo)

14.1 Tiền gửi của các TCTD khác

	30/09/2020 triệu đồng	31/12/2019 triệu đồng
Tiền gửi không kỳ hạn		
Bằng VNĐ		
Bằng ngoại tệ		
Tiền gửi có kỳ hạn	4.757.529	13.067.379
Bằng VNĐ	4.502.604	12.302.604
Bằng ngoại tệ	254.925	764.775
	4.757.529	13.067.379

14.2 Tiền vay của các TCTD khác

	30/09/2020 triệu đồng	31/12/2019 triệu đồng
Bằng VNĐ	29.000	1.590.062
Trong đó: Vay chiết khấu, tái chiết khấu		1.360.562
Bằng ngoại tệ	936	1.007
Trong đó: Vay chiết khấu, tái chiết khấu		
	29.936	1.591.069

15. TIỀN GỬI CỦA KHÁCH HÀNG

	30/09/2020 triệu đồng	31/12/2019 triệu đồng
Tiền gửi không kỳ hạn	1.229.524	1.352.820
Tiền gửi không kỳ hạn bằng VNĐ	1.218.150	1.330.396
Tiền gửi tiết kiệm không kỳ hạn bằng VNĐ	47	46
Tiền gửi không kỳ hạn bằng ngoại tệ	11.327	22.378
Tiền gửi tiết kiệm không kỳ hạn bằng ngoại tệ		
Tiền gửi có kỳ hạn	85.627.761	74.741.607
Tiền gửi có kỳ hạn bằng VNĐ	3.196.281	1.313.900
Tiền gửi tiết kiệm có kỳ hạn bằng VNĐ	82.339.907	73.342.523
Tiền gửi có kỳ hạn bằng ngoại tệ		
Tiền gửi tiết kiệm có kỳ hạn bằng ngoại tệ	91.573	85.184
Tiền gửi vốn chuyên dùng	1.627	3.481
Tiền ký quỹ	45.559	65.363
Tiền gửi ký quỹ bằng VNĐ	45.545	65.349
Tiền gửi ký quỹ bằng ngoại tệ	14	14
	86.904.471	76.163.271

THUYẾT MINH CÁC BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)
tại ngày 30 tháng 09 năm 2020 và cho Quý 3 năm 2020 kết thúc cùng ngày

16. PHÁT HÀNH GIẤY TỜ CÓ GIÁ

Kỳ hạn	30/09/2020 triệu đồng	31/12/2019 triệu đồng
Từ 12 tháng đến 05 năm	7.082.798	5.184.254
Từ 05 năm trở lên	1.450.000	950.000
	8.532.798	6.134.254

17. CÁC KHOẢN PHẢI TRẢ VÀ CÔNG NỢ KHÁC

	30/09/2020 triệu đồng	31/12/2019 triệu đồng
Các khoản phải trả nội bộ	249.858	208.726
Các khoản phải trả bên ngoài	121.042	88.440
Quỹ khen thưởng, phúc lợi	34.448	6.992
	405.348	304.158

18. TÌNH HÌNH THỰC HIỆN NGHĨA VỤ VỚI NGÂN SÁCH NHÀ NƯỚC

	Số dư đầu kỳ	Phát sinh trong kỳ		Số dư cuối kỳ
		Số phải nộp	Số đã nộp	
Thuế GTGT	3.230	10.177	12.490	917
Thuế TNDN (*)	55.989	103.867	126.517	33.339
Các loại thuế khác	20.619	66.278	63.689	23.208
	79.838	180.322	202.696	57.464

Đơn vị: triệu đồng

(*) Căn cứ Nghị định 218/2013/NĐ-CP ban hành ngày 26/12/2013 hướng dẫn thi hành Luật thuế thu nhập doanh nghiệp ngày 03/06/2008 và Luật sửa đổi, bổ sung một số điều của Luật thuế thu nhập doanh nghiệp ngày 19/06/2013, Ngân hàng có nghĩa vụ nộp thuế thu nhập doanh nghiệp 20% trên tổng thu nhập chịu thuế kể từ ngày 01/01/2016.

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 được trình bày trên các báo cáo tài chính hợp nhất giữa niên độ có thể sẽ bị thay đổi theo quyết định cuối cùng của cơ quan thuế.

THUYẾT MINH CÁC BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)
tại ngày 30 tháng 09 năm 2020 và cho Quý 3 năm 2020 kết thúc cùng ngày

19. VỐN VÀ CÁC QUỸ CỦA TỔ CHỨC TÍN DỤNG

19.1. Báo cáo tình hình thay đổi vốn chủ sở hữu

Tình hình thay đổi vốn của Ngân hàng từ đầu năm đến hết Quý 3 năm 2020 được thể hiện trong bảng dưới đây:

Đơn vị: triệu đồng

	<i>Vốn điều lệ</i>	<i>Thặng dư vốn cổ phần</i>	<i>Quỹ đầu tư phát triển</i>	<i>Quỹ dự phòng tài chính</i>	<i>Quỹ dự trữ bổ sung vốn điều lệ</i>	<i>Quỹ khác thuộc vốn chủ sở hữu</i>	<i>Lợi nhuận sau thuế chưa phân phối/ Lỗ lũy kế</i>	<i>Tổng cộng</i>
Số dư đầu kỳ	6.500.000	7.398	564	337.471	148.474		821.078	7.814.985
Tăng trong kỳ	585.000			74.649	37.324		418.220	1.115.193
Tăng vốn trong kỳ	585.000							585.000
Lợi nhuận tăng trong kỳ							418.220	418.220
Trích bổ sung các quỹ cho kỳ trước				74.649	37.324			111.973
Tạm trích lập các quỹ dự trữ cho kỳ này								
Các khoản tăng khác								
Giảm trong kỳ							736.171	736.171
Sử dụng trong kỳ							151.171	151.171
Mua cổ phiếu quỹ								
Chia cổ tức năm trước							585.000	585.000
Tạm ứng cổ tức năm nay								
Các khoản giảm khác								
Số dư cuối kỳ	7.085.000	7.398	564	412.120	185.798		503.127	8.194.007

THUYẾT MINH CÁC BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)
tại ngày 30 tháng 09 năm 2020 và cho Quý 3 năm 2020 kết thúc cùng ngày

19. VỐN VÀ CÁC QUỸ CỦA TỔ CHỨC TÍN DỤNG (tiếp theo)

19.1. Báo cáo tình hình thay đổi vốn chủ sở hữu (tiếp theo)

Chi tiết phần vốn đầu tư của Ngân hàng như sau:

	30/09/2020 triệu đồng	31/12/2019 triệu đồng
Tổng vốn góp (cổ đông, thành viên)	7.085.000	6.500.000
Vốn góp cổ phần	7.085.000	6.500.000
Thặng dư vốn cổ phần	7.398	7.398
Cổ phiếu quỹ		
	7.092.398	6.507.398

Chi tiết cổ phiếu của Ngân hàng như sau:

	30/09/2020 Cổ phiếu	31/12/2019 Cổ phiếu
Số lượng cổ phiếu đăng ký phát hành	708.500.000	650.000.000
Số lượng cổ phiếu đã bán ra công chúng	708.500.000	650.000.000
Cổ phiếu phổ thông	708.500.000	650.000.000
Cổ phiếu ưu đãi		
Số lượng cổ phiếu được mua lại		
Cổ phiếu phổ thông		
Cổ phiếu ưu đãi		
Số lượng cổ phiếu đang lưu hành	708.500.000	650.000.000
Cổ phiếu phổ thông	708.500.000	650.000.000
Cổ phiếu ưu đãi		
Mệnh giá cổ phiếu đang lưu hành (đồng/cổ phiếu)	10.000	10.000

20. THU NHẬP LÃI VÀ CÁC KHOẢN THU NHẬP TƯƠNG TỰ

	Cho giai đoạn tài chính kết thúc ngày 30/09/2020 triệu đồng	Cho giai đoạn tài chính kết thúc ngày 30/09/2019 triệu đồng
Thu nhập lãi tiền gửi	156.899	205.042
Thu nhập lãi cho vay khách hàng	6.107.053	5.438.200
Thu lãi từ kinh doanh, đầu tư chứng khoán	925.718	924.067
Thu phí từ nghiệp vụ bảo lãnh	5.037	4.463
Thu khác từ hoạt động tín dụng	66.447	18.878
	7.261.154	6.590.650

THUYẾT MINH CÁC BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)
tại ngày 30 tháng 09 năm 2020 và cho Quý 3 năm 2020 kết thúc cùng ngày

21. CHI PHÍ LÃI VÀ CÁC KHOẢN CHI PHÍ TƯƠNG TỰ

	<i>Cho giai đoạn tài chính kết thúc ngày 30/09/2020 triệu đồng</i>	<i>Cho giai đoạn tài chính kết thúc ngày 30/09/2019 triệu đồng</i>
Trả lãi tiền gửi	5.382.685	4.961.143
Trả lãi tiền vay	182	425
Trả lãi phát hành giấy tờ có giá	381.673	176.290
Chi phí hoạt động tín dụng khác	66.507	22.680
	5.831.047	5.160.538

22. LÃI/(LỖ) THUẦN TỪ HOẠT ĐỘNG DỊCH VỤ

	<i>Cho giai đoạn tài chính kết thúc ngày 30/09/2020 triệu đồng</i>	<i>Cho giai đoạn tài chính kết thúc ngày 30/09/2019 triệu đồng</i>
Thu nhập từ hoạt động dịch vụ	70.814	91.807
Hoạt động thanh toán	16.404	17.041
Hoạt động ngân quỹ	682	551
Dịch vụ ủy thác và đại lý	16.933	11.565
Dịch vụ tư vấn	20.361	49.737
Dịch vụ khác	16.434	12.913
Chi phí hoạt động dịch vụ	(19.862)	(26.446)
Hoạt động thanh toán	(7.236)	(7.127)
Bưu điện, viễn thông	(542)	
Hoạt động ngân quỹ	(1.753)	(2.011)
Dịch vụ ủy thác và đại lý	(5.428)	(7.000)
Dịch vụ tư vấn	(4.877)	(9.797)
Dịch vụ khác	(26)	(511)
Lãi/(Lỗ) thuần từ hoạt động dịch vụ	50.952	65.361

THUYẾT MINH CÁC BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)
tại ngày 30 tháng 09 năm 2020 và cho Quý 3 năm 2020 kết thúc cùng ngày

23. LÃI/(LỖ) THUẦN TỪ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH NGOẠI HỐI

	<i>Cho giai đoạn tài chính kết thúc ngày 30/09/2020 triệu đồng</i>	<i>Cho giai đoạn tài chính kết thúc ngày 30/09/2019 triệu đồng</i>
Thu nhập từ hoạt động kinh doanh ngoại hối	64.516	42.276
Thu từ kinh doanh ngoại tệ giao ngay	64.516	42.276
Thu từ các công cụ tài chính phái sinh tiền tệ		
Chi phí hoạt động kinh doanh ngoại hối	(70.635)	(39.201)
Chi về kinh doanh ngoại tệ giao ngay	(70.635)	(39.201)
Chi về các công cụ tài chính phái sinh tiền tệ		
Lãi/(Lỗ) thuần từ hoạt động kinh doanh ngoại hối	(6.119)	3.075

24. LÃI/LỖ THUẦN TỪ MUA BÁN CHỨNG KHOÁN

24.1. Lãi/Lỗ thuần từ mua bán chứng khoán đầu tư

	<i>Cho giai đoạn tài chính kết thúc ngày 30/09/2020 triệu đồng</i>	<i>Cho giai đoạn tài chính kết thúc ngày 30/09/2019 triệu đồng</i>
Thu nhập từ mua bán chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán	45.543	18.735
Chi phí về mua bán chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán	(6.878)	(15.140)
Chi phí dự phòng giảm giá chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán	(8.250)	
Lãi/Lỗ thuần từ mua bán chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán	30.415	3.595

THUYẾT MINH CÁC BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)
tại ngày 30 tháng 09 năm 2020 và cho Quý 3 năm 2020 kết thúc cùng ngày

25. CHI PHÍ HOẠT ĐỘNG

	<i>Cho giai đoạn tài chính kết thúc ngày 30/09/2020 triệu đồng</i>	<i>Cho giai đoạn tài chính kết thúc ngày 30/09/2019 triệu đồng</i>
Chi nộp thuế và các khoản phí, lệ phí	3.560	3.559
Chi phí cho nhân viên	474.753	445.001
Chi lương và phụ cấp	370.082	347.626
Các khoản chi đóng góp theo lương	38.889	38.323
Chi trợ cấp	1.451	1.127
Chi khác cho nhân viên	64.331	57.925
Chi về tài sản	129.839	116.907
Trong đó:		
Khấu hao tài sản cố định	23.996	22.889
Chi cho hoạt động quản lý công vụ	5.246	8.176
Công tác phí	5.088	7.317
Chi về các hoạt động đoàn thể của TCTD	158	859
Chi nộp phí bảo hiểm, bảo toàn tiền gửi của khách hàng	88.725	81.120
Chi phí hoạt động khác	136.655	124.835
	838.778	779.598

26. TIỀN VÀ CÁC KHOẢN TƯƠNG ĐƯƠNG TIỀN

Tiền và các khoản tương đương tiền phản ánh trên báo cáo lưu chuyển tiền tệ hợp nhất giữa niên độ bao gồm các khoản trên bảng cân đối kế toán hợp nhất giữa niên độ sau đây:

	<i>30/09/2020 triệu đồng</i>	<i>30/09/2019 triệu đồng</i>
Tiền và các khoản tương đương tiền tại quỹ	535.354	545.563
Tiền gửi tại Ngân hàng Nhà nước	687.539	501.990
Tiền gửi tại các TCTD khác	9.625.684	6.156.838
Cho vay các TCTD khác có kỳ hạn không quá 90 ngày	200.000	389.081
Chứng khoán có thời hạn thu hồi hoặc đáo hạn không quá 90 ngày kể từ ngày mua	2.299.933	
	13.348.510	7.593.472

THUYẾT MINH CÁC BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)
tại ngày 30 tháng 09 năm 2020 và cho Quý 3 năm 2020 kết thúc cùng ngày

27. GIAO DỊCH VỚI CÁC BÊN LIÊN QUAN

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

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

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

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

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

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

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

Tại ngày 30 tháng 09 năm 2020, Ngân hàng có hai (02) Công ty con do Ngân hàng sở hữu 100% vốn là Công ty TNHH Một thành viên Quản lý Nợ và Khai thác Tài sản - Ngân hàng TMCP Bắc Á (BacA-AMC) và Công ty TNHH Kiều Hối Bắc Á (Thuyết minh số 1).

Tóm tắt giao dịch lớn liên quan đến doanh thu, chi phí giữa Ngân hàng và các Công ty con đến hết Quý 3 năm 2020 như sau:

<u>Các giao dịch</u>	<u>30/09/2020</u> <u>triệu đồng</u>
Thu từ hoạt động tài chính	4.579
Thu từ nghiệp vụ ủy thác và đại lý	
Chi phí từ hoạt động dịch vụ	1

Tóm tắt các khoản phải thu, phải trả lớn giữa Ngân hàng và các Công ty con tại thời điểm 30 tháng 09 năm 2020 như sau:

<u>Các giao dịch</u>	<u>30/09/2020</u> <u>triệu đồng</u>
Tiền gửi của Công ty con	118.850
Góp vốn vào Công ty con	127.000

THUYẾT MINH CÁC BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)
tại ngày 30 tháng 09 năm 2020 và cho Quý 3 năm 2020 kết thúc cùng ngày

28. RỦI RO THỊ TRƯỜNG

28.1. Rủi ro lãi suất

Thời hạn định lại lãi suất thực tế là thời hạn còn lại tính từ thời điểm lập báo cáo tài chính cho tới kỳ định lại 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, vàng bạc đá quý; góp vốn đầu tư dài hạn và các tài sản có khác (bao gồm tài sản cố định, bất động sản đầu tư và tài sản có khác, trừ ủy thác đầu tư) được xếp loại là khoản mục không bị ảnh hưởng do định lại lãi suất;
- ▶ Tiền gửi tại Ngân hàng Nhà nước Việt Nam được xếp loại là tiền gửi thanh toán do đó kỳ hạn định lại lãi suất thực tế được xếp loại là khoản mục đến một tháng;
- ▶ Thời hạn định lại lãi suất thực tế của chứng khoán đầu tư và chứng khoán kinh doanh được tính dựa trên thời gian đáo hạn thực tế tại thời điểm lập báo cáo tài chính của từng loại chứng khoán;
- ▶ 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 Tổ chức tín dụng và khoản mục tiền gửi của khách hàng được xác định như sau:
 - Các khoản mục có lãi suất cố định trong suốt thời gian của hợp đồng: 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.
 - Các khoản mục có lãi suất thả nổi: Thời hạn định lại lãi suất thực tế của các hợp đồng cho vay có thời gian đáo hạn còn lại dưới 6 tháng được xác định dựa trên thời gian đáo hạn còn lại; các hợp đồng có thời gian đáo hạn còn lại trên 6 tháng được xếp vào loại từ 3 tháng đến 6 tháng do kỳ định lại lãi suất của Ngân hàng tối đa là 6 tháng một lần.
- ▶ Thời hạn định lại lãi suất thực tế của khoản mục nguồn vốn nhận tài trợ ủy thác đầu tư, cho vay mà tổ chức tín dụng chịu rủi ro được tính dựa trên thời gian đáo hạn còn lại của từng hợp đồng;
- ▶ Thời hạn định lại lãi suất của các khoản nợ khác được xếp vào khoản mục không bị ảnh hưởng do định lại lãi suất hoặc kỳ hạn từ 1 tháng đến 3 tháng. Trong thực tế, các khoản mục này có thể có thời gian định lại lãi suất khác nhau.

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Bắc Á

Biểu số: B05a/TCTD-HN

THUYẾT MINH CÁC BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)
tại ngày 30 tháng 09 năm 2020 và cho Quý 3 năm 2020 kết thúc cùng ngày

28. RỦI RO THỊ TRƯỜNG (tiếp theo)

28.1. Rủi ro lãi suất (tiếp theo)

Đơn vị: triệu đồng

	Quá hạn	Không bị ảnh hưởng do định lại lãi suất	Đến 1 tháng	Từ 1 - 3 tháng	Từ 3 - 6 tháng	Từ 6 - 12 tháng	Từ 1 - 5 năm	Trên 5 năm	Tổng cộng
Tài sản									
Tiền mặt, vàng bạc, đá quý		535.354							535.354
Tiền gửi tại NHNN			687.539						687.539
Tiền gửi và cho vay các TCTD khác (*)			4.725.684	4.900.000	200.000				9.825.684
Chứng khoán kinh doanh (*)			336.500			305.946	6.140.025		6.782.471
Các công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác (*)			12.273						12.273
Cho vay khách hàng (*)	662.291		3.953.577	3.401.915	10.726.758	11.903.340	14.219.871	29.035.539	73.903.291
Chứng khoán đầu tư (*)		473.078					12.198.773	4.686.854	17.358.705
Góp vốn, đầu tư dài hạn (*)		270.660							270.660
Tài sản cố định và bất động sản đầu tư		721.962							721.962
Tài sản Có khác (*)		3.165.657							3.165.657
Tổng tài sản	662.291	5.166.711	9.715.573	8.301.915	10.926.758	12.209.286	32.558.669	33.722.393	113.263.596
Nợ phải trả									
Tiền gửi, vay từ NHNN và các TCTD khác			287.465	4.500.000			13.089	148.209	4.948.763
Tiền gửi của khách hàng		56.476	5.773.836	251.368	10.442.798	12.171.070	25.140.061	33.068.862	86.904.471
Các công cụ tài chính phái sinh và các khoản công nợ tài chính khác									
Vốn nhận tài trợ, ủy thác đầu tư, cho vay mà TCTD chịu rủi ro							3.120		3.120
Phát hành giấy tờ có giá				242.451	467.823	8.265	7.314.259	500.000	8.532.798
Các khoản nợ khác		3.458.685							3.458.685
Tổng nợ phải trả		3.515.161	6.061.301	4.993.819	10.910.621	12.179.335	32.470.529	33.717.071	103.847.837
Mức chênh lệch cảm với lãi suất nội bảng	662.291	1.651.550	3.654.272	3.308.096	16.137	29.951	88.140	5.322	9.415.759

(*): Không bao gồm dự phòng rủi ro

THUYẾT MINH CÁC BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)
tại ngày 30 tháng 09 năm 2020 và cho Quý 3 năm 2020 kết thúc cùng ngày

28. RỦI RO THỊ TRƯỜNG (tiếp theo)

28.2. Rủi ro tiền tệ

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

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

THUYẾT MINH CÁC BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)
tại ngày 30 tháng 09 năm 2020 và cho Quý 3 năm 2020 kết thúc cùng ngày

28. RỦI RO THỊ TRƯỜNG (tiếp theo)

28.2. Rủi ro tiền tệ (tiếp theo)

Phân loại tài sản và công nợ theo loại tiền tệ đã được quy đổi sang VNĐ vào ngày 30 tháng 09 năm 2020 như sau:

	Đơn vị: triệu đồng		
	EUR được quy đổi	USD được quy đổi	Các ngoại tệ khác được quy đổi
			Tổng cộng
Tài sản			
Tiền mặt, vàng bạc, đá quý	7.305	68.350	75.655
Tiền gửi tại NHNN		496	496
Tiền gửi và cho vay các TCTD khác (*)	29.852	1.008.337	74.682
Chứng khoán kinh doanh (*)			
Công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác (*)		1.830.825	1.830.825
Cho vay khách hàng (*)		155.659	155.659
Chứng khoán đầu tư (*)			
Góp vốn, đầu tư dài hạn (*)			
Tài sản cố định và bất động sản đầu tư			
Các tài sản Có khác (*)		5.422	1
Tổng tài sản	37.157	3.069.089	74.683
Nợ phải trả và vốn chủ sở hữu			
Tiền gửi, vay từ NHNN và các TCTD khác		255.861	255.861
Tiền gửi của khách hàng	2.417	102.021	114
Các công cụ tài chính phái sinh và các khoản công nợ tài chính khác			
Vốn nhận tài trợ, ủy thác đầu tư, cho vay mà TCTD chịu rủi ro			
Phát hành giấy tờ có giá			
Các khoản nợ khác	8	508	516
Vốn và các quỹ			
Tổng nợ phải trả và vốn chủ sở hữu	2.425	358.390	114
Trạng thái tiền tệ nội bảng	34.732	2.710.699	74.569

(*): không bao gồm dự phòng rủi ro

THUYẾT MINH CÁC BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)
tại ngày 30 tháng 09 năm 2020 và cho Quý 3 năm 2020 kết thúc cùng ngày

28. RỦI RO THỊ TRƯỜNG (tiếp theo)

28.3. 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 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 hạn của các khoản tiền gửi khách hàng của Ngân hàng;
- ▶ Thời gian đáo hạn của chứng khoán đầu tư được tính dựa trên ngày đáo hạn của từng loại chứng khoán;
- ▶ Chứng khoán kinh doanh được xếp vào loại kỳ hạn đến 1 tháng;
- ▶ Thời gian đến hạn của các khoản tiền gửi và cho vay các TCTD 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 khế ước cho vay được gia hạn. Ngoài ra, các khoản cho vay khách hàng được thể hiện bằng giá trị gốc không bao gồm dự phòng rủi ro;
- ▶ Thời gian đến hạn của các khoản đầu tư góp vốn mua cổ phần được coi là hơn một 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 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 được xác định dựa vào thời gian sử dụng hữu ích còn lại của tài sản.

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Bắc Á

Biểu số: B05a/TCTD-HN

THUYẾT MINH CÁC BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)
tại ngày 30 tháng 09 năm 2020 và cho Quý 3 năm 2020 kết thúc cùng ngày

28. RỦI RO THỊ TRƯỜNG (tiếp theo)

28.3. Rủi ro thanh khoản (tiếp theo)

Đơn vị: triệu đồng

	Quá hạn		Trong hạn					Tổng cộng
	Trên 3 tháng	Đến 3 tháng	Đến 1 tháng	Từ 1 - 3 tháng	Từ 3 - 12 tháng	Từ 1 - 5 năm	Trên 5 năm	
Tài sản								
Tiền mặt, vàng bạc, đá quý			535.354					535.354
Tiền gửi tại NHNN			687.539					687.539
Tiền gửi và cho vay các TCTD khác (*)			6.525.684	3.300.000				9.825.684
Chứng khoán kinh doanh (*)			436.500	1.895.946	4.164.963	285.062		6.782.471
Các công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác			12.273					12.273
Cho vay khách hàng (*)	264.916	397.375	7.661.970	9.500.843	12.822.777	31.902.514	11.352.896	73.903.291
Chứng khoán đầu tư (*)			973.071	1.799.940	5.288.148	4.610.692	4.686.854	17.358.705
Góp vốn, đầu tư dài hạn (*)						270.660		270.660
Tài sản cố định và bất động sản đầu tư						190.607	531.355	721.962
Tài sản Có khác (*)			316.565	1.266.263	1.582.829			3.165.657
Tổng tài sản	264.916	397.375	17.148.956	17.762.992	23.858.717	37.259.535	16.571.105	113.263.596
Nợ phải trả								
Tiền gửi, vay từ NHNN và các TCTD khác			1.787.465	3.000.000	767	108.581	51.950	4.948.763
Tiền gửi của khách hàng			9.548.215	10.932.438	23.032.180	27.727.440	15.664.198	86.904.471
Các công cụ tài chính phái sinh và các khoản công nợ tài chính khác								
Vốn nhận tài trợ, ủy thác đầu tư, cho vay mà TCTD chịu rủi ro						3.120		3.120
Phát hành giấy tờ có giá				242.451	476.088	7.314.259	500.000	8.532.798
Các khoản nợ khác			540.689	281.568	298.477	1.986.494	351.457	3.458.685
Tổng nợ phải trả			11.876.369	14.456.457	23.807.512	37.139.894	16.567.605	103.847.837
Mức chênh thanh khoản ròng	264.916	397.375	5.272.587	3.306.535	51.205	119.641	3.500	9.415.759

(*): Không bao gồm dự phòng rủi ro

THUYẾT MINH CÁC BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)
tại ngày 30 tháng 09 năm 2020 và cho Quý 3 năm 2020 kết thúc cùng ngày

29. CÁC SỰ KIỆN SAU NGÀY LẬP BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN

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

Người lập

Kiểm soát

Người phê duyệt

Liên
Đoàn Thị Trang Liên

HL
Hoàng Quang Dũng



Kế toán

Giám đốc Ban Tài chính

KT. Tổng Giám đốc

KT. Tổng Giám đốc
Lê Ngọc Hồng Nhật

Vinh, Việt Nam

Ngày 15 tháng 10 năm 2020