BAC A BANK

MỤC LỤC

	Trang
Bảng cân đối kế toán riêng lẻ giữa niên độ	1 - 2
Báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh riêng lẻ giữa niên độ	3 - 4
Báo cáo lưu chuyển tiền tệ riêng lẻ giữa niên độ	5 - 6
Thuyết minh báo cáo tài chính riêng lẻ giữa niên độ	7 - 38

BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN RIÊNG LẺ GIỮA NIÊN ĐỘ
tại ngày 30 tháng 09 năm 2021

	Thuyết minh	*30/09/2021 triệu đồng*	*31/12/2020 (trình bày lại) triệu đồng*
TÀI SẢN			
Tiền mặt, vàng bạc, đá quý	**3**	**689.013**	**638.123**
Tiền gửi tại Ngân hàng Nhà nước Việt Nam ("NHNN")	**4**	**1.007.951**	**730.267**
Tiền gửi và cho vay các tổ chức tín dụng ("TCTD") khác	**5**	**10.572.184**	**12.379.375**
Tiền gửi tại TCTD khác	5.1	9.763.977	11.778.379
Cho vay các TCTD khác		808.207	600.996
Dự phòng rủi ro cho vay các TCTD khác			
Chứng khoán kinh doanh	**6**	**7.443.959**	**7.836.500**
Chứng khoán kinh doanh		7.443.959	7.836.500
Dự phòng rủi ro chứng khoán kinh doanh			
Các công cụ TC phái sinh và các tài sản TC khác	**7**	**18.919**	**9.739**
Cho vay khách hàng		**77.348.844**	**78.618.640**
Cho vay khách hàng	8	78.221.340	79.440.423
Dự phòng rủi ro cho vay khách hàng	9	(872.496)	(821.783)
Chứng khoán đầu tư	**10**	**9.989.224**	**13.218.570**
Chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán		10.001.974	13.232.445
Chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn			
Dự phòng rủi ro chứng khoán đầu tư		(12.750)	(13.875)
Góp vốn, đầu tư dài hạn	**11**	**269.867**	**316.496**
Đầu tư vào công ty con		127.000	127.000
Vốn góp liên doanh			
Đầu tư vào công ty liên kết			
Đầu tư dài hạn khác		162.844	195.660
Dự phòng giảm giá đầu tư dài hạn		(19.977)	(6.164)
Tài sản cố định		**712.669**	**722.039**
Tài sản cố định hữu hình		*139.642*	*148.254*
Nguyên giá tài sản cố định		392.752	379.592
Hao mòn tài sản cố định		(253.110)	(231.338)
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		*573.027*	*573.785*
Nguyên giá tài sản cố định		659.704	656.371
Hao mòn tài sản cố định		(86.677)	(82.586)
Bất động sản đầu tư			
Nguyên giá bất động sản đầu tư			
Hao mòn bất động sản đầu tư			
Tài sản Có khác	**12**	**3.406.527**	**2.832.675**
Các khoản phải thu	12.1	205.029	215.419
Các khoản lãi, phí phải thu		3.167.450	2.579.789
Tài sản thuế TNDN hoãn lại			
Tài sản Có khác	12.2	34.048	37.467
Trong đó: Lợi thế thương mại			
Dự phòng rủi ro cho các tài sản Có nội bảng khác			
TỔNG TÀI SẢN		**111.459.157**	**117.302.424**

Các thuyết minh đính kèm từ mục 1 đến 28 là một phần của các báo cáo tài chính riêng lẻ này

BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN RIÊNG LẺ GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)
tại ngày 30 tháng 09 năm 2021

	Thuyết minh	*30/09/2021 triệu đồng*	*31/12/2020 (trình bày lại) triệu đồng*
NỢ PHẢI TRẢ			
Các khoản nợ Chính phủ và NHNN	**13**	**108.535**	**147.537**
Tiền gửi và vay các TCTD khác	**14**	**3.456.730**	**13.231.963**
Tiền gửi của các TCTD khác	14.1	3.433.990	13.231.030
Vay các TCTD khác	14.2	22.740	933
Tiền gửi của khách hàng	**15**	**91.090.156**	**86.564.976**
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		**3.671**	**3.120**
Phát hành giấy tờ có giá	**16**	**5.233.738**	**5.889.835**
Các khoản nợ khác		**2.694.273**	**3.113.443**
Các khoản lãi, phí phải trả		2.415.270	2.734.731
Thuế TNDN hoãn lại phải trả			
Các khoản phải trả và công nợ khác	17	279.003	378.712
Dự phòng cho công nợ tiềm ẩn			
TỔNG NỢ PHẢI TRẢ		**102.587.103**	**108.950.874**
VỐN CHỦ SỞ HỮU			
Vốn chủ sở hữu	**19**	**8.872.054**	**8.351.550**
Vốn của TCTD	*19*	*7.538.753*	*7.092.398*
Vốn điều lệ	19	7.531.355	7.085.000
Vốn đầu tư XDCB, mua sắm TSCĐ			
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*	*686.254*	*598.482*
Chênh lệch tỷ giá hối đoái			
Chênh lệch đánh giá lại tài sản			
Lợi nhuận chưa phân phối/ (Lỗ lũy kế)	*19.1*	*647.047*	*660.670*
TỔNG VỐN CHỦ SỞ HỮU		**8.872.054**	**8.351.550**
TỔNG NỢ PHẢI TRẢ VÀ VỐN CHỦ SỞ HỮU		**111.459.157**	**117.302.424**

Người lập	Người kiểm soát	Người phê duyệt
Đoàn Thị Trang Liên	Hoàng Quang Dương	
Kế toán	Giám đốc Ban Tài chính	KT.Tổng Giám đốc

NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN BẮC Á
M.S.D.N: 2900120526 - C.T.C.P
TP. VINH-T.NGHỆ AN

Vinh, Việt Nam

Ngày 18 tháng 10 năm 2021

Các thuyết minh đính kèm từ mục 1 đến 28 là một phần của các báo cáo tài chính riêng lẻ này

BÁO CÁO KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH RIÊNG LẺ GIỮA NIÊN ĐỘ
cho Quý 3 kết thúc ngày 30 tháng 09 năm 2021

	Thuyết minh	*Quý 3/2021 triệu đồng*	*Quý 3/2020 triệu đồng*	*Lũy kế từ đầu kỳ đến ngày 30/09/2021 triệu đồng*	*Lũy kế từ đầu kỳ đến ngày 30/09/2020 triệu đồng*
Thu nhập lãi và các khoản thu nhập tương tự	20	2.330.846	2.403.367	7.089.840	7.261.154
Chi phí lãi và các khoản chi phí tương tự	21	(1.798.455)	(1.926.634)	(5.531.716)	(5.835.626)
Thu nhập lãi thuần		**532.391**	**476.733**	**1.558.124**	**1.425.528**
Thu nhập từ hoạt động dịch vụ	22	15.320	21.278	65.104	70.630
Chi phí hoạt động dịch vụ	22	(5.514)	(6.567)	(19.864)	(19.862)
Lãi/(lỗ) thuần từ hoạt động dịch vụ	**22**	**9.806**	**14.711**	**45.240**	**50.768**
Lãi/(lỗ) thuần từ hoạt động kinh doanh ngoại hối	**23**	**(2.853)**	**7.445**	**(13.690)**	**(6.119)**
Lãi/(lỗ) thuần từ mua bán chứng khoán kinh doanh					
Lãi/(lỗ) thuần từ mua bán chứng khoán đầu tư	**24**	**94.150**	**7.916**	**124.073**	**30.415**
Thu nhập từ hoạt động khác		4.021	9.380	22.440	40.446
Chi phí hoạt động khác		(2.294)	(92)	(9.636)	(11.040)
Lãi/(lỗ) thuần từ hoạt động khác		**1.727**	**9.288**	**12.804**	**29.406**
Thu nhập từ góp vốn, mua cổ phần			**3.227**		**3.227**
TỔNG THU NHẬP HOẠT ĐỘNG		**635.221**	**519.320**	**1.726.551**	**1.533.225**
Chi phí cho nhân viên	25	(194.457)	(217.130)	(525.782)	(474.321)
Chi phí khấu hao và khấu trừ	25	(8.717)	(8.147)	(25.863)	(23.177)
Chi phí hoạt động khác	25	(172.365)	(111.092)	(425.092)	(339.167)
TỔNG CHI PHÍ HOẠT ĐỘNG	**25**	**(375.539)**	**(336.369)**	**(976.737)**	**(836.665)**
Lợi nhuận thuần từ hoạt động kinh doanh trước chi phí dự phòng rủi ro tín dụng		**259.682**	**182.951**	**749.814**	**696.560**
Chi phí dự phòng rủi ro tín dụng		5.171	(15.894)	(55.447)	(181.677)
Hoàn nhập dự phòng rủi ro tín dụng		784	815	4.735	4.639
TỔNG LỢI NHUẬN TRƯỚC THUẾ		**265.637**	**167.872**	**699.102**	**519.522**

Các thuyết minh đính kèm từ mục 1 đến 28 là một phần của các báo cáo tài chính riêng lẻ này

BÁO CÁO KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH RIÊNG LẺ GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)
cho Quý 3 kết thúc ngày 30 tháng 09 năm 2021

	Thuyết minh	*Quý 3/2021 triệu đồng*	*Quý 3/2020 triệu đồng*	*Lũy kế từ đầu kỳ đến ngày 30/09/2021 triệu đồng*	*Lũy kế từ đầu kỳ đến ngày 30/09/2020 triệu đồng*
Chi phí thuế TNDN hiện hành	18	(53.127)	(32.929)	(139.820)	(103.259)
Chi phí thuế TNDN hoãn lại					
Chi phí thuế TNDN		**(53.127)**	**(32.929)**	**(139.820)**	**(103.259)**
LỢI NHUẬN SAU THUẾ		**212.510**	**134.943**	**559.282**	**416.263**

Người lập	Người kiểm soát	Người phê duyệt
Đoàn Thị Trang Liên	Hoàng Quang Dũng	
Kế toán	Giám đốc Ban Tài chính	KT.Tổng Giám đốc

Vinh, Việt Nam

Ngày 18 tháng 10 năm 2021

Các thuyết minh đính kèm từ mục 1 đến 28 là một phần của các báo cáo tài chính riêng lẻ này

BÁO CÁO LƯU CHUYỂN TIỀN TỆ RIÊNG LẺ GIỮA NIÊN ĐỘ
cho Quý 3 kết thúc ngày 30 tháng 09 năm 2021

	Thuyết minh	*Lũy kế từ đầu kỳ đến ngày* 30/09/2021 triệu đồng	30/09/2020 triệu đồng
LƯU CHUYỂN TIỀN TỪ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH			
Thu nhập lãi và các khoản thu nhập tương tự nhận được		5.342.849	6.489.480
Chi phí lãi và các chi phí tương tự đã trả		(5.851.176)	(5.396.135)
Thu nhập từ hoạt động dịch vụ		45.240	50.768
Chênh lệch số tiền thực thu/thực chi từ hoạt động kinh doanh chứng khoán, vàng bạc, ngoại tệ		1.262.037	868.570
Lãi (lỗ) từ hoạt động khác		(8.694)	(10.161)
Tiền thu các khoản nợ đã được xử lý xoá, bù đắp bằng nguồn dự phòng rủi ro		21.498	39.567
Tiền chi trả cho nhân viên và hoạt động quản lý, công vụ		(993.389)	(837.485)
Tiền thuế thu nhập thực nộp trong kỳ	18	(128.915)	(126.114)
Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động kinh doanh trước những thay đổi về tài sản và vốn lưu động		**(310.550)**	**1.078.490**
Những thay đổi về tài sản hoạt động			
(Tăng)/giảm các khoản tiền gửi và cho vay các TCTD khác		600.996	457.781
(Tăng)/giảm các khoản về kinh doanh chứng khoán		2.316.753	(3.595.160)
(Tăng)/giảm các công cụ TC phái sinh và các tài sản TC khác		(9.179)	15.368
(Tăng)/giảm các khoản cho vay khách hàng		1.219.083	(969.979)
Tăng/(giảm) nguồn dự phòng để bù đắp tổn thất các khoản (tín dụng, chứng khoán, đầu tư dài hạn)		12.688	8.250
(Tăng)/giảm khác về tài sản hoạt động		21.484	(52.556)
Những thay đổi về công nợ hoạt động			
Tăng/(giảm) các khoản nợ Chính phủ và NHNN		(39.002)	(34.749)
Tăng/(giảm) các khoản tiền gửi, tiền vay các TCTD		(9.775.233)	(9.870.984)
Tăng/(giảm) tiền gửi của khách hàng (bao gồm cả KBNN)		4.525.178	10.747.781
Tăng/(giảm) phát hành giấy tờ có giá (ngoại trừ giấy tờ có giá phát hành được tính vào hoạt động tài chính)		(656.097)	2.398.544
Tăng/(giảm) vốn tài trợ, ủy thác đầu tư, cho vay mà TCTD chịu rủi ro		551	(2.467)
Tăng/(giảm) các công cụ TC phái sinh và các khoản nợ TC khác			
Tăng/(giảm) khác về công nợ hoạt động		(194.649)	(2.061)
Tăng/(giảm) các quỹ của TCTD		87.773	111.973
Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động kinh doanh		**(2.200.204)**	**290.231**
LƯU CHUYỂN TIỀN TỪ HOẠT ĐỘNG ĐẦU TƯ			
Mua sắm tài sản cố định		(16.492)	(68.077)
Tiền thu từ thanh lý, nhượng bán TSCĐ			
Tiền chi về 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			
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		32.815	
Tiền thu cổ tức và lợi nhuận được chia từ các khoản đầu tư, góp vốn dài hạn			3.227
Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động đầu tư		**16.323**	**(68.027)**

Các thuyết minh đính kèm từ mục 1 đến 28 là một phần của các báo cáo tài chính riêng lẻ này

BÁO CÁO LƯU CHUYỂN TIỀN TỆ RIÊNG LẺ GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)
cho Quý 3 kết thúc ngày 30 tháng 09 năm 2021

	Thuyết minh	Lũy kế từ đầu năm đến ngày 30/09/2021 triệu đồng	30/09/2020 triệu đồng
LƯU CHUYỂN TIỀN TỪ HOẠT ĐỘNG TÀI CHÍNH			
Tăng vốn điều lệ		446.355	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		(446.355)	(585.000)
Tiền chi ra mua cổ phiếu quỹ			
Tiền thu được do bán cổ phiếu quỹ			
Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động tài chính			
Lưu chuyển tiền thuần trong kỳ		**(2.183.881)**	**222.204**
Tiền và các khoản tương đương tiền tại thời điểm đầu kỳ		**15.796.693**	**13.126.239**
Điều chỉnh ảnh hưởng của thay đổi tỷ giá			
Tiền và các khoản tương đương tiền tại thời điểm cuối kỳ	**26**	**13.612.812**	**13.348.443**

Người lập	Người kiểm soát	Người phê duyệt
Đoàn Thị Trang Liên	Hoàng Quang Dũng	
Kế toán	Giám đốc Ban Tài chính	KT.Tổng Giám đốc

NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN BẮC Á
M.S.D.N: 2900250626 - C.T.C.P
TP. VINH - T. NGHỆ AN

Vinh, Việt Nam

Ngày 18 tháng 10 năm 2021

Các thuyết minh đính kèm từ mục 1 đến 28 là một phần của các báo cáo tài chính riêng lẻ này

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 2021 là 7.531.355.000.000 đồng (Bảy nghìn năm trăm ba mươi mốt tỷ, ba trăm năm mươi lăm triệu đồng).

Hội đồng Quản trị

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

Họ và tên	*Chức vụ*	*Ngày được chuẩn y/bổ nhiệm*
Bà Trần Thị Thoảng	Chủ tịch	Tái bổ nhiệm vào ngày 22 tháng 04 năm 2019
Bà Thái Hương	Phó Chủ tịch	Tái bổ nhiệm vào ngày 22 tháng 04 năm 2019
Ông Võ Văn Quang	Ủy viên	Tái bổ nhiệm vào ngày 22 tháng 04 năm 2019
Ông Đặng Thái Nguyên	Ủy viên	Tái bổ nhiệm vào ngày 22 tháng 04 năm 2019
Ông Nguyễn Hữu Phàng	Ủy viên	Bổ nhiệm vào ngày 22 tháng 04 năm 2019

Ban Tổng Giám đốc

Các thành viên Ban Tổng Giám đốc ("TGĐ") tại thời điểm lập báo cáo này gồm:

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

Mạng lưới hoạt động

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 2021, Ngân hàng có một (01) Hội sở chính, bốn mươi lăm (45) chi nhánh đang hoạt động tại các tỉnh và thành phố trên cả nước.

1. GIỚI THIỆU VỀ NGÂN HÀNG (tiếp theo)

Công ty con

Tại ngày 30 tháng 09 năm 2021, 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 vào ngày 30 tháng 09 năm 2021 là 2.463 người (tại ngày 31 tháng 12 năm 2020: 2.465 người).

2. CÁC CHÍNH SÁCH KẾ TOÁN CHỦ YẾU

2.1 Tuyên bố tuân thủ

Ngân hàng khẳng định các báo cáo tài chính riêng lẻ giữa niên độ đính kèm được lập tuân thủ theo các Chuẩn mực Kế toán Việt Nam, Hệ thống Kế toán các TCTD Việt Nam và các quy định pháp lý có liên quan đến việc lập và trình bày báo cáo tài chính riêng lẻ.

2.2 Cơ sở lập các báo cáo tài chính riêng lẻ giữa niên độ

Các báo cáo tài chính riêng lẻ giữa niên độ của Ngân hàng 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 văn bản 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 riêng lẻ 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 riêng lẻ giữa niên độ, báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh riêng lẻ giữa niên độ, báo cáo lưu chuyển tiền tệ riêng lẻ 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.

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

2.3 Kỳ báo cáo và đơn vị tiền tệ

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 riêng lẻ giữa niên độ này được lập cho Quý 3 năm 2021 bắt đầu vào ngày 01 tháng 07 năm 2021 và kết thúc vào ngày 30 tháng 09 năm 2021.

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

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

Việc trình bày Báo cáo tài chính riêng yêu cầu Ngân hàng 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.

2.5 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 đáo hạn không quá chín mươi (90) ngày, chứng khoán có thời hạn thu gốc không quá chín mươi (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.

2.6 Tiền gửi và cho vay các 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 kỳ báo cáo.

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 02/2013/TT-NHNN ngày 21/01/2013 ("Thông tư 02/2013") 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 và Thông tư số 09/2014/TT-NHNN ngày 18/03/2014 ("Thông tư 09/2014") sửa đổi, bổ sung một số điều của Thông tư 02/2013. 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 02/2013, 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. CÁC CHÍNH SÁCH KẾ TOÁN CHỦ YẾU (tiếp theo)

2.7 *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.

Phân loại nợ

Theo Thông tư số 02/2013/TT-NHNN ("Thông tư 02") của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam ngày 21/01/2013 được sửa đổi và bổ sung bằng Thông tư số 09/2014/TT-NHNN ("Thông tư 09") của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam ngày 18/03/2014, 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 ("Thông tư 01") được sửa đổi bổ sung bởi Thông tư 03/2021/TT-NHNN ngày 02/04/2021 ("Thông tư 03") của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam 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.

Dự phòng rủi ro tín dụng

Dự phòng rủi ro tín dụng được lập theo quý và được ghi nhận vào chi phí trên Báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh trong quý tiếp theo. Riêng dự phòng của Quý 4 được lập và ghi nhận trong tháng 12 trên cơ sở các khoản cho vay tại ngày 30 tháng 11 hàng năm. Theo Thông tư số 02 và các văn bản sửa đổi, bổ sung, dự phòng rủi ro tín dụng gồm dự phòng cụ thể và dự phòng chung.

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

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%

Dự phòng chung: Theo quy định, 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.

Xử lý rủi ro tín dụng

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

2.8 Chứng khoán kinh doanh

Chứng khoán kinh doanh là những chứng khoán nợ, chứng khoán vốn, chứng khoán khác được Ngân hàng mua với mục đích kinh doanh. Chứng khoán kinh doanh được ghi nhận ban đầu theo giá gốc.

Chứng khoán nợ kinh doanh niêm yết được ghi nhận theo giá gốc trừ đi dự phòng giảm giá chứng khoán xác định trên tỷ suất sinh lợi được niêm yết tại Sở giao dịch chứng khoán vào ngày kết thúc năm tài chính.

Trái phiếu doanh nghiệp chưa niêm yết trên thị trường chứng khoán hoặc chưa đăng ký giao dịch trên thị trường giao dịch của các công ty đại chúng chưa niêm yết sẽ được tiến hành trích lập dự phòng rủi ro theo Thông tư 02/2013.

Chứng khoán vốn được ghi nhận theo giá gốc trong thời gian nắm giữ tiếp theo. Định kỳ, chứng khoán vốn được lập dự phòng giảm giá khi giá trị ghi sổ cao hơn giá trị thị trường. Trong trường hợp không thể xác định được giá trị thị trường của chứng khoán, các chứng khoán sẽ không được trích lập dự phòng. Dự phòng giảm giá được ghi nhận vào báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh trên khoản mục *"Lãi/lỗ thuần từ mua bán chứng khoán kinh doanh"*.

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

2.9 Chứng khoán đầu tư

2.9.1 Chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán

Chứng khoán đầu tư 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.

Chứng khoán vốn đầu tư sẵn sàng để bán là các chứng khoán được niêm yết trên các thị trường chứng khoán vốn và luôn được ghi nhận theo giá gốc.

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

Trong khoảng thời gian nắm giữ, các chứng khoán nợ được ghi nhận theo mệnh giá và chiết khấu/phụ trội (nếu có) được phân bổ vào báo cáo kết quả kinh doanh riêng 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 tài khoản lãi dự thu và số tiền lãi dồn tích sau thời điểm mua được ghi nhận vào thu nhập của Ngân hàng theo phương pháp cộng dồn. Số tiền lãi nhận trước được phân bổ vào thu lãi đầu tư chứng khoán theo phương pháp đường thẳng cho khoảng thời gian đầu tư chứng khoán.

Định kỳ, chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán 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. Trong trường hợp không thể xác định giá trị thị trường của chứng khoán, các chứng khoán sẽ không được trích lập dự phòng. Dự phòng giảm giá được ghi nhận vào báo cáo kết quả kinh doanh riêng lẻ giữa niên độ trên khoản mục *"Lãi/lỗ thuần từ mua bán chứng khoán đầu tư"*.

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

2.9 Chứng khoán đầu tư (tiếp theo)

2.9.1 Chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán (tiếp theo)

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 doanh nghiệp đại chúng chưa niêm yết, Ngân hàng tiến hành trích lập dự phòng rủi ro tín dụng theo Thông tư 02/2013.

2.9.2 Chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn

Chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn là các chứng khoán nợ được Ngân hàng mua hẳn với mục đích đầu tư để hưởng lãi suất và Ngân hàng có ý định và có khả năng giữ các chứng khoán này đến ngày đáo hạn. Chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn có giá trị được xác định và có ngày đáo hạn cụ thể. Trong trường hợp chứng khoán được bán hẳn trước thời điểm đáo hạn, các chứng khoán này sẽ được phân loại lại sang chứng khoán kinh doanh hoặc chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán.

Các chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn được ghi nhận và đo lường tương tự như chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán được trình bày tại Thuyết minh số 2.9.1.

2.10 Đầu tư vào công ty con

Các khoản đầu tư vào công ty con được ghi nhận theo giá gốc. Cổ tức được chia từ lợi nhuận sau thuế của công ty con được ghi nhận là thu nhập trên báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh riêng.

Dự phòng tổn thất các khoản đầu tư vào công ty con được lập riêng cho từng khoản đầu tư có tổn thất và được xem xét vào cuối niên độ kế toán. Ngân hàng thực hiện trích lập dự phòng các khoản đầu tư vào công ty con nếu có bằng chứng chắc chắn cho thấy sự suy giảm giá trị của các khoản đầu tư này vào ngày kết thúc niên độ kế toán. Tăng hoặc giảm số dư tài khoản dự phòng được ghi nhận vào Báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh riêng lẻ.

2.11 Góp vốn, đầu tư 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 giữ tối đa không vượt quá 11% quyền biểu quyết và chứng khoán của các đơn vị này không được niêm yết trên thị trường chứng khoán. Các khoản đầu tư này được ghi nhận theo giá gốc tại thời điểm đầu tư.

Dự phòng giảm giá các khoản đầu tư dài hạn được trích lập nếu có bằng chứng chắc chắn cho thấy có sự suy giảm giá trị của các khoản đầu tư này vào ngày kết thúc niên độ kế toán.

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

Tăng hoặc giảm dự phòng đầu tư dài hạn được ghi nhận vào Báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh riêng lẻ.

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

2.12 Tài sản cố định

Tài sản cố định được thể hiện theo nguyên giá trừ đi khấu hao hay hao mòn 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 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 chi phí trong báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh riêng lẻ 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 riêng lẻ giữa niên độ.

2.13 Khấu hao

Khấu hao hay hao mòn 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 Các khoản nợ phải thu được phân loại là tài sản có rủi ro tín dụng

Các khoản phải thu được phân loại là tài sản có rủi ro tín dụng được ghi nhận theo giá gốc và được Ngân hàng thực hiện phân loại nợ và trích lập dự phòng rủi ro theo quy định của Thông tư 02/2013.

2.15 Các khoản phải thu khác

Các khoản phải thu khác không được phân loại là tài sản có rủi ro tín dụng được ghi nhận theo giá gốc và luôn được phản ánh theo giá gốc trong thời gian tiếp theo.

Các khoản nợ phải thu được xem xét trích lập dự phòng rủi ro theo tuổi nợ quá hạn gốc 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 đã phá sản, đã bỏ trốn khỏi địa điểm kinh doanh; đối tượng nợ đang bị các cơ quan pháp luật truy tố, giam giữ, xét xử hoặc đang thi hành án hoặc đã chết hoặc khoản nợ đã được yêu cầu thi hành án nhưng không thể thực hiện được do đối tượng nợ bỏ trốn khỏi nơi cư trú; khoản nợ đã được khởi kiện đòi nợ nhưng bị đình chỉ giải quyết vụ án. Chi phí dự phòng được ghi nhận vào Báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh tại thời điểm thực hiện trích lập.

Đối với các khoản nợ phải thu quá hạn thanh toán, mức trích lập dự phòng như sau:

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

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

2.16 Chi phí trả trước và chi phí chờ phân bổ

Chi phí trả trước chờ phân bổ bao gồm các chi phí trả trước ngắn hạn hoặc chi phí trả trước dài hạn trên bảng cân đối kế toán riêng lẻ và được phân bổ trong khoảng thời gian trả trước hoặc thời gian các lợi ích kinh tế tương ứng được tạo ra từ các chi phí này.

2.17 Lợi thế thương mại

Lợi thế thương mại phát sinh từ hợp nhất kinh doanh được ghi nhận ban đầu theo giá gốc, là phần chênh lệch giữa giá phí hợp nhất kinh doanh so với phần sở hữu của bên mua trong giá trị hợp lý của tài sản, nợ phải trả có thể xác định được và các khoản nợ tiềm tàng đã ghi nhận. Nếu giá phí hợp nhất kinh doanh thấp hơn giá trị hợp lý của tài sản thuần của bên bị mua, phần chênh lệch đó sẽ được ghi nhận vào báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh riêng lẻ. Sau khi ghi nhận ban đầu, giá trị lợi thế thương mại được xác định bằng nguyên giá trừ đi giá trị phân bổ lũy kế. Lợi thế thương mại được phân bổ theo phương pháp đường thẳng trong thời gian hữu ích và tối đa không quá mười (10) năm.

2.18 Các hợp đồng mua lại và bán lại

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

Đối với những chứng khoán được mua đồng thời được cam kết sẽ bán lại vào một thời điểm nhất định trong tương lai thì khoản tiền thanh toán theo thỏa thuận này sẽ được ghi nhận như một khoản cho vay trên bảng cân đối kế toán riêng và phần chênh lệch giữa giá bán và giá mua được phân bổ theo phương pháp đường thẳng và được ghi nhận vào báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh riêng trong suốt thời gian hiệu lực của hợp đồng.

2.19 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.

2.20 Các khoản vốn vay, tiền gửi, phát hành chứng khoán nợ

Các khoản nợ Chính phủ và Ngân hàng Nhà nước được phản ánh theo giá gốc.

Tiền gửi và vay các tổ chức tín dụng khác, tiền gửi khách hàng, phát hành giấy tờ có giá, vốn tài trợ, ủy thác đầu tư, cho vay mà TCTD chịu rủi ro được công bố và trình bày theo số dư gốc. Tại thời điểm ghi nhận ban đầu, chi phí phát hành trái phiếu được ghi giảm số dư gốc của trái phiếu. Ngân hàng thực hiện phân bổ dần các chi phí này vào khoản mục *"Chi phí lãi và các chi phí tương tự"* theo phương pháp đường thẳng phù hợp với kỳ hạn của giấy tờ có giá.

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

2.21 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 lập báo cáo tài chính, 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 riêng.

2.22 Các khoản phải trả và chi phí trích trước

Các khoản phải trả và chi phí trích trước được ghi nhận cho số tiền phải trả trong tương lai liên quan đến hàng hóa và dịch vụ đã nhận được không phụ thuộc vào việc Ngân hàng đã nhận được hóa đơn của nhà cung cấp hay chưa.

2.23 Vốn chủ sở hữu

Cổ phiếu phổ thông

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 vào khoản mục thặng dư vốn cổ phần trong vốn chủ sở hữu.

Thặng dư vốn cổ phần

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

Quỹ của tổ chức tín dụng

Các quỹ được sử dụng cho các mục đích cụ thể và được trích từ lợi nhuận sau thuế của Ngân hàng theo Nghị quyết Đại hội đồng Cổ đông dựa trên các tỷ lệ theo 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 Ngân hàng;
- Quỹ dự phòng tài chính: 10% lợi nhuận sau thuế;
- Các Quỹ khác: trích lập theo quyết định của Đại hội đồng cổ đông, phù hợp với quy định của Pháp luật.

2.24 Ghi nhận doanh thu và chi phí

2.24.1 Doanh thu lãi và chi phí lãi

Doanh thu từ lãi cho vay và chi phí trả lãi vay được ghi nhận trong báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh 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 và các khoản cho vay được cơ cấu lại thời hạn trả nợ theo Thông tư 01/2020 sẽ không được ghi nhận vào báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh. 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 khi Ngân hàng thực nhận.

2.24.2 Phí dịch vụ ngân hàng

Các khoản phí dịch vụ ngân hàng được ghi nhận khi dịch vụ được thực hiện.

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

2.24 Ghi nhận doanh thu và chi phí (tiếp theo)

2.24.3 Doanh thu từ hoạt động đầu tư

Doanh thu từ kinh doanh chứng khoán được xác định dựa trên mức chênh lệch giá bán và giá vốn của chứng khoán.

Cổ tức bằng tiền mặt nhận được từ hoạt động đầu tư được ghi nhận vào báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh riêng lẻ khi quyền nhận cổ tức bằng tiền mặt của Ngân hàng được xác lập.

Cổ tức dưới dạng cổ phiếu, cổ phiếu thưởng, quyền mua cổ phiếu cho các cổ đông hiện tại, cổ phiếu được chia từ lợi nhuận chưa phân phối không được ghi nhận là một khoản tăng giá trị khoản đầu tư và không được ghi nhận là một khoản thu nhập của Ngân hàng mà chỉ cập nhật số lượng cổ phiếu.

2.24.4 Doanh thu cung cấp dịch vụ khác

Khi có thể xác định được kết quả hợp đồng một cách chắc chắn, doanh thu sẽ được ghi nhận dựa vào mức độ hoàn thành công việc. Nếu không thể xác định được kết quả hợp đồng một các chắc chắn, doanh thu sẽ chỉ được ghi nhận ở mức có thể thu hồi được của các chi phí đã được ghi nhận.

2.24.5 Hạch toán doanh thu phải thu nhưng không thu được

Theo Thông tư số 16/2018/TT-BTC ngày 07/02/2018 của Bộ tài chính hướng dẫn một số điều về chế độ tài chính đối với Tổ chức tín dụng đối với các khoản 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 đôn đốc thu. Khi thu được các khoản này, Ngân hàng sẽ hạch toán vào thu nhập trên báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh riêng.

2.25 Thuế thu nhập doanh nghiệp

2.25.1 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 tại thời điểm theo quy định của văn bản pháp luật có liên quan.

Thuế thu nhập hiện hành được ghi nhận vào kết quả hoạt động kinh doanh riêng lẻ 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. Số thuế được trình bày trên các báo cáo tài chính riêng lẻ có thể sẽ bị thay đổi theo quyết định cuối cùng của cơ quan thuế.

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

2.25 Thuế thu nhập doanh nghiệp (tiếp theo)

2.25.2 Thuế thu nhập hoãn lại

Thuế thu nhập hoãn lại được xác định cho các khoản chênh lệch tạm thời tại ngày lập bảng cân đối kế toán riêng giữa cơ sở tính thuế thu nhập của các tài sản và nợ phải trả và giá trị ghi sổ của chúng được tình bày trên báo cáo tài chính riêng.

Thuế thu nhập hoãn lại phải trả được ghi nhận cho tất cả những chênh lệch tạm thời chịu thuế ngoại trừ trường hợp thuế thu nhập phát sinh liên quan đến một khoản mục được ghi thẳng vào vốn chủ sở hữu, trong trường hợp này, thuế thu nhập hoãn lại cũng được ghi nhận trực tiếp vào vốn chủ sở hữu.

Tài sản thuế thu nhập hoãn lại được ghi nhận cho tất cả những chênh lệch tạm thời được khấu trừ, giá trị được khấu trừ chuyển sang các năm sau của các khoản lỗ tính thuế và các khoản ưu đãi thuế chưa sử dụng khi chắc chắn trong tương lai sẽ có lợi nhuận tính thuế để sử dụng những chênh lệch được khấu trừ, các khoản lỗ tính thuế và các ưu đãi thuế chưa sử dụng này. Các tài sản thuế thu nhập hoãn lại chưa được ghi nhận trước đây sẽ được xem xét lại vào ngày kết thúc kỳ kế toán và được ghi nhận khi chắc chắn có đủ lợi nhuận tính thuế trong tương lai để có thể sử dụng các tài sản thuế thu nhập hoãn lại chưa ghi nhận này. Tài sản thuế thu nhập hoãn lại và thuế thu nhập hoãn lại phải trả được xác định theo thuế suất dự tính sẽ áp dụng cho năm tài chính khi tài sản được thu hồi hay công nợ được thanh toán, dựa trên các mức thuế suất và luật thuế có hiệu lực vào ngày kết thúc năm tài chính.

2.26 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 2.7.

2.27 Các hợp đồng phái sinh tiền tệ

Ngân hàng ký kết các hợp đồng kỳ hạn và hoán đổi nhằm tạo điều kiện cho khách hàng chuyển, điều chỉnh hoặc giảm rủi ro hối đoái hoặc các rủi ro thị trường khác, đồng thời phục vụ mục đích kinh doanh của Ngân hàng.

Các hợp đồng kỳ hạn ngoại tệ

Các hợp đồng kỳ hạn là các cam kết để mua hoặc bán một loại tiền tệ nhất định tại một ngày cụ thể được xác định trong tương lai theo một tỷ giá xác định trước và sẽ được thanh toán bằng tiền. Các hợp đồng kỳ hạn được ghi nhận theo giá trị danh nghĩa tại ngày giao dịch và được định kỳ đánh giá lại, chênh lệch từ việc đánh giá lại được ghi vào báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh riêng.

Các hợp đồng hoán đổi tiền tệ

Các hợp đồng hoán đổi là các cam kết để thanh toán bằng tiền tại một ngày trong tương lai dựa trên chênh lệch giữa các tỷ giá được xác định trước được tính trên số tiền gốc danh nghĩa hoặc các cam kết thanh toán khoản tiền lãi tính theo lãi suất thả nổi hay lãi suất cố định được tính trên cùng một khoản tiền danh nghĩa, trong cùng một khoảng thời gian.

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

2.27 Các hợp đồng phái sinh tiền tệ (tiếp theo)

Các hợp đồng hoán đổi tiền tệ được định kỳ đánh giá lại, chênh lệch từ việc đánh giá lại được ghi vào báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh riêng.

Chênh lệch lãi suất hoán đổi được ghi nhận vào báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh riêng trên cơ sở dồn tích.

2.28 Các bên liên quan

Các bên được coi là liên quan của Ngân hàng nếu một bên có khả năng, trực tiếp hoặc gián tiếp, kiểm soát bên kia hoặc gây ảnh hưởng đáng kể tới bên kia trong việc ra các quyết định tài chính và hoạt động, hoặc khi Ngân hàng và bên kia cùng chịu sự kiểm soát chung hoặc ảnh hưởng đáng kể chung. Các bên liên quan có thể là các công ty hoặc các cá nhân, bao gồm cả các thành viên gia đình thân cận của các cá nhân được coi là liên quan.

2.29 Cấn trừ

Tài sản và công nợ tài chính được cấn trừ và thể hiện giá trị ròng trên bảng cân đối kế toán riêng 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.

2.30 Điều chỉnh đầu kỳ

Đầu năm 2021, 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 2020. Ảnh hưởng của việc điều chỉnh này đến số liệu năm 2020 của các báo cáo tài chính riêng lẻ giữa niên độ cho kỳ báo cáo Quý 3 năm 2021 như sau:

Trích từ bảng cân đối kế toán riêng lẻ tại ngày 31 tháng 12 năm 2020:

Ảnh hưởng đối với tổng tài sản:

	31/12/2020 *triệu đồng*	*Điều chỉnh* *triệu đồng*	*31/12/2020 (trình bày lại)* *triệu đồng*
Chứng khoán kinh doanh	7.851.382	(14.882)	7.836.500
Dự phòng giảm giá đầu tư dài hạn	(10.924)	4.760	(6.164)
Các khoản lãi, phí phải thu	2.566.810	12.979	2.579.789
Ảnh hưởng đối với tổng tài sản		**2.857**	

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

	31/12/2020 *triệu đồng*	*Điều chỉnh* *triệu đồng*	*31/12/2020 (trình bày lại)* *triệu đồng*
Các khoản phải trả và công nợ khác	375.164	3.548	378.712
Lợi nhuận chưa phân phối/Lỗ lũy kế	661.361	(691)	660.670
Ảnh hưởng đối với tổng nợ phải trả và vốn chủ sở hữu		**2.857**	

3. TIỀN MẶT, VÀNG BẠC, ĐÁ QUÝ

	30/09/2021 triệu đồng	*31/12/2020 triệu đồng*
Tiền mặt bằng VNĐ	636.705	574.193
Tiền mặt bằng ngoại tệ	52.308	63.930
	689.013	**638.123**

4. TIỀN GỬI TẠI NGÂN HÀNG NHÀ NƯỚC VIỆT NAM ("NHNN")

	30/09/2021 triệu đồng	*31/12/2020 triệu đồng*
Tiền gửi thanh toán tại NHNN	1.007.951	730.267
Tiền gửi phong tỏa (nếu có)		
	1.007.951	**730.267**

5. TIỀN GỬI VÀ CHO VAY CÁC TCTD KHÁC

	30/09/2021 triệu đồng	*31/12/2020 triệu đồng*
Tiền gửi tại các TCTD khác	9.763.977	11.778.379
Cho vay các TCTD khác	808.207	600.996
Dự phòng rủi ro		
	10.572.184	**12.379.375**

5.1 Tiền gửi tại các TCTD khác

	30/09/2021 triệu đồng	*31/12/2020 triệu đồng*
Tiền gửi không kỳ hạn	**2.525.690**	**1.061.966**
Bằng VNĐ	915.588	20.101
Bằng ngoại tệ	1.610.102	1.041.865
Tiền gửi có kỳ hạn	**7.238.287**	**10.716.413**
Bằng VNĐ	7.200.000	9.750.000
Bằng ngoại tệ	38.287	966.413
	9.763.977	**11.778.379**

6. CHỨNG KHOÁN KINH DOANH

	30/09/2021 triệu đồng	*31/12/2020 triệu đồng*
Chứng khoán nợ	**7.443.959**	**7.700.000**
Chứng chỉ tiền gửi	7.443.959	7.700.000
Kỳ phiếu		
Chứng khoán vốn		**136.500**
Chứng khoán vốn do các TCTD khác trong nước phát hành		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		
	7.443.959	**7.836.500**

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

	Tổng giá trị của hợp đồng (theo tỷ giá ngày hiệu lực hợp đồng) triệu đồng	*Tổng giá trị ghi sổ kế toán (theo tỷ giá tại ngày lập báo cáo)*	
		Tài sản triệu đồng	*Công nợ triệu đồng*
Tại ngày 30/09/2021			
Công cụ tài chính phái sinh tiền tệ	***18.919***	***18.919***	
Giao dịch hoán đổi tiền tệ	18.919	18.919	
Công cụ tài chính phái sinh khác			
Tại ngày 31/12/2020			
Công cụ tài chính phái sinh tiền tệ	***9.739***	***9.739***	
Giao dịch hoán đổi tiền tệ	9.739	9.739	
Công cụ tài chính phái sinh khác			

8. CHO VAY KHÁCH HÀNG

	30/09/2021 triệu đồng	*31/12/2020 triệu đồng*
Cho vay các tổ chức kinh tế, cá nhân trong nước	78.220.242	79.438.294
Cho vay chiết khấu thương phiếu và các giấy tờ có giá		
Cho vay bằng vốn tài trợ, ủy thác đầu tư	500	500
Cho vay khác đối với các tổ chức kinh tế, cá nhân trong nước	598	1.629
	78.221.340	**79.440.423**

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

	30/09/2021 triệu đồng	*31/12/2020 triệu đồng*
Nợ đủ tiêu chuẩn	77.418.117	78.768.014
Nợ cần chú ý	160.962	44.409
Nợ dưới tiêu chuẩn	39.763	23.123
Nợ nghi ngờ	298.249	271.073
Nợ có khả năng mất vốn	304.249	333.804
	78.221.340	**79.440.423**

8.2 Phân tích dư nợ theo thời gian

	30/09/2021 triệu đồng	*31/12/2020 triệu đồng*
Nợ ngắn hạn	33.342.906	35.650.639
Nợ trung hạn	14.168.250	14.393.929
Nợ dài hạn	30.710.184	29.395.855
	78.221.340	**79.440.423**

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 riêng lẻ giữa niên độ tại ngày 30 tháng 09 năm 2021 như sau:

	30/09/2021 triệu đồng
Dự phòng cụ thể	288.718
Dự phòng chung	583.778
	872.496

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

Thay đổi dự phòng rủi ro tín dụng đến hết Quý 3 năm 2021 bao gồm các khoản sau:

	Dự phòng cụ thể triệu đồng	*Dự phòng chung triệu đồng*	*Tổng cộng triệu đồng*
Số dư đầu kỳ	**263.099**	**558.684**	**821.783**
Dự phòng rủi ro trích lập trong kỳ	27.168	28.280	55.448
Số hoàn nhập dự phòng trong kỳ	(1.549)	(3.186)	(4.735)
Số dự phòng đã sử dụng để XLRR trong kỳ			
Số dư cuối kỳ	**288.718**	**583.778**	**872.496**

Thay đổi dự phòng rủi ro tín dụng trong 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	144.942	30.962	175.904
Số hoàn nhập dự phòng trong kỳ	(14)	(5.521)	(5.535)
Số dự phòng đã sử dụng để XLRR trong kỳ	(3.331)		(3.331)
Số dư cuối kỳ	**263.099**	**558.684**	**821.783**

10. CHỨNG KHOÁN ĐẦU TƯ

	30/09/2021 triệu đồng	*31/12/2020 triệu đồng*
Chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán	**9.989.224**	**13.218.570**
Chứng khoán nợ	***9.865.474***	***13.232.445***
Chứng khoán nợ Chính phủ	3.899.539	8.254.249
Chứng khoán nợ do các TCTD khác trong nước phát hành	5.965.935	4.978.196
Chứng khoán nợ của các TCTD được Chính phủ bảo lãnh	*2.250.587*	3.120.534
Chứng khoán nợ của các TCTD khác	*3.715.348*	1.857.662
Chứng khoán nợ do các TCKT trong nước phát hành		
Chứng khoán vốn	***136.500***	
Chứng khoán vốn do các TCTD khác trong nước phát hành	136.500	
Chứng khoán vốn do các TCKT trong nước phát hành		
Dự phòng giảm giá chứng khoán sẵn sàng để bán	***(12.750)***	***(13.875)***
	9.989.224	**13.218.570**

11. GÓP VỐN, ĐẦU TƯ DÀI HẠN

	30/09/2021 triệu đồng	*31/12/2020 triệu đồng*
Các khoản đầu tư vào các công ty con theo giá gốc (*)	127.000	127.000
Góp vốn vào công ty liên doanh		
Các khoản đầu tư góp vốn dài hạn khác	162.844	195.660
Dự phòng giảm giá đầu tư dài hạn	(19.977)	(6.164)
	269.867	**316.496**

(*): Công ty TNHH Một thành viên Quản lý Nợ và Khai thác Tài sản - Ngân hàng TMCP Bắc Á được thành lập tại Việt Nam, theo Giấy chứng nhận đăng ký kinh doanh số 0104507588 ngày 03 tháng 03 năm 2010 và thay đổi lần đầu ngày 06 tháng 10 năm 2010 của Sở Kế hoạch và Đầu tư Hà Nội. Hoạt động chính của Công ty là tiếp nhận, quản lý và thu hồi các khoản nợ được Ngân hàng ủy thác thu hồi nợ.

Công ty TNHH Kiều Hối Bắc Á, được thành lập 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. Ngành nghề kinh doanh chính của Công ty hoạt động cung ứng dịch vụ nhận và chi, trả ngoại tệ.

12. TÀI SẢN CÓ KHÁC

	30/09/2021 triệu đồng	*31/12/2020 triệu đồng*
Các khoản lãi, phí phải thu	3.167.450	2.579.789
Chi phí xây dựng cơ bản dở dang		
Các khoản phải thu	205.029	215.419
Tài sản có khác	34.048	37.467
	3.406.527	**2.832.675**

12.1 Các khoản phải thu

	30/09/2021 triệu đồng	*31/12/2020 triệu đồng*
Các khoản phải thu nội bộ	**89.467**	**138.189**
Phải thu cán bộ công nhân viên	16.656	8.339
Phải thu nội bộ khác	72.811	129.850
Các khoản phải thu bên ngoài	**115.562**	**77.230**
Phải thu khách hàng	90.893	53.038
Tài sản ký quỹ	21.976	21.489
Phải thu ngân sách	2.693	2.703
	205.029	**215.419**

12. TÀI SẢN CÓ KHÁC (tiếp theo)

12.2 Tài sản Có khác

	30/09/2021 triệu đồng	*31/12/2020 triệu đồng*
Ủy thác đầu tư		
Chi phí chờ phân bổ	19.808	19.937
Tài sản gán nợ chờ xử lý		
Tài sản có khác	14.240	17.530
	34.048	**37.467**

13. CÁC KHOẢN NỢ CHÍNH PHỦ VÀ NHNN

	30/09/2021 triệu đồng	*31/12/2020 triệu đồng*
Vay NHNN	**108.535**	**147.537**
Vay theo hồ sơ tín dụng	108.535	147.537
Vay chiết khấu, tái chiết khấu các giấy tờ có giá		
Vay cầm cố các giấy tờ có giá		
Vay Bộ Tài chính		
Các khoản nợ khác		
	108.535	**147.537**

14. TIỀN GỬI VÀ VAY CÁC TCTD KHÁC

	30/09/2021 triệu đồng	*31/12/2020 triệu đồng*
Tiền gửi các TCTD khác	3.433.990	13.231.030
Vay các TCTD khác	22.740	933
	3.456.730	**13.231.963**

14.1 Tiền gửi của các TCTD khác

	30/09/2021 triệu đồng	*31/12/2020 triệu đồng*
Tiền gửi không kỳ hạn	**895.896**	
Bằng VNĐ	895.896	
Bằng ngoại tệ		
Tiền gửi có kỳ hạn	**2.538.094**	**13.231.030**
Bằng VNĐ	1.831.604	11.831.604
Bằng ngoại tệ	706.490	1.399.426
	3.433.990	**13.231.030**

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

14.2 Vay của các TCTD khác

	30/09/2021 triệu đồng	*31/12/2020 triệu đồng*
Bằng VNĐ	**21.891**	
Trong đó: Vay chiết khấu, tái chiết khấu		
Bằng ngoại tệ	**849**	**933**
Trong đó: Vay chiết khấu, tái chiết khấu		
	22.740	**933**

15. TIỀN GỬI CỦA KHÁCH HÀNG

	30/09/2021 triệu đồng	*31/12/2020 triệu đồng*
Tiền gửi không kỳ hạn	**1.719.492**	**1.411.433**
Tiền gửi không kỳ hạn bằng VNĐ	1.680.155	1.402.594
Tiền gửi tiết kiệm không kỳ hạn bằng VNĐ	47	47
Tiền gửi không kỳ hạn bằng ngoại tệ	39.290	8.792
Tiền gửi tiết kiệm không kỳ hạn bằng ngoại tệ		
Tiền gửi có kỳ hạn	**89.301.609**	**85.107.619**
Tiền gửi có kỳ hạn bằng VNĐ	3.341.095	3.299.809
Tiền gửi tiết kiệm có kỳ hạn bằng VNĐ	85.859.427	81.711.229
Tiền gửi có kỳ hạn bằng ngoại tệ		
Tiền gửi tiết kiệm có kỳ hạn bằng ngoại tệ	101.087	96.581
Tiền gửi vốn chuyên dùng	**27**	**699**
Tiền ký quỹ	**69.028**	**45.225**
Tiền gửi ký quỹ bằng VNĐ	69.014	45.211
Tiền gửi ký quỹ bằng ngoại tệ	14	14
	91.090.156	**86.564.976**

16. PHÁT HÀNH GIẤY TỜ CÓ GIÁ THÔNG THƯỜNG

Kỳ hạn	*30/09/2021 triệu đồng*	*31/12/2020 triệu đồng*
Dưới 05 năm	4.233.738	4.889.835
Từ 05 năm trở lên	1.000.000	1.000.000
	5.233.738	**5.889.835**

17. CÁC KHOẢN PHẢI TRẢ VÀ CÔNG NỢ KHÁC

	30/09/2021 triệu đồng	*31/12/2020 triệu đồng*
Các khoản phải trả nội bộ	157.837	278.606
Các khoản phải trả bên ngoài	96.595	87.055
Quỹ khen thưởng, phúc lợi	24.571	13.051
	279.003	**378.712**

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

Đơn vị: triệu đồng

	Số dư đầu kỳ	*Phát sinh trong kỳ*		*Số dư cuối kỳ*
		Số phải nộp	*Số đã nộp*	
Thuế GTGT	317	7.374	7.284	407
Thuế TNDN (*)	42.222	139.820	128.915	53.127
Các khoản phải nộp khác và các khoản phí, lệ phí	28.690	80.950	81.063	28.577
	71.229	**228.144**	**217.262**	**82.111**

(*) 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 riêng lẻ giữa niên độ có thể sẽ bị thay đổi theo quyết định cuối cùng của cơ quan thuế.

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 2021 được thể hiện trong bảng dưới đây:

Đơn vị: triệu đồng

	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*	*Quỹ khác thuộc vốn chủ sở hữu*	*Lợi nhuận sau thuế chưa phân phối/ Lỗ lũy kế*	*Tổng cộng*
Số dư đầu kỳ	**7.085.000**	**7.398**	**564**	**412.120**	**185.798**		**660.670**	**8.351.550**
Tăng trong kỳ	**446.355**			**58.514**	**29.258**		**559.282**	**1.093.409**
Tăng vốn trong kỳ	446.355							446.355
Lợi nhuận tăng trong kỳ							559.282	559.282
Trích bổ sung các quỹ cho kỳ trước				58.514	29.258			87.772
Tạm trích lập các quỹ dự trữ cho kỳ này								
Các khoản tăng khác								
Giảm trong kỳ							**572.905**	**572.905**
Sử dụng trong kỳ							126.550	126.550
Mua cổ phiếu quỹ								
Chia cổ tức năm trước							446.355	446.355
Tạm ứng cổ tức năm nay								
Các khoản giảm khác								
Số dư cuối kỳ	**7.531.355**	**7.398**	**564**	**470.634**	**215.056**		**647.047**	**8.872.054**

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:

	30/09/2021 triệu đồng	*31/12/2020 triệu đồng*
Tổng vốn góp (cổ đông, thành viên)	7.531.355	7.085.000
Vốn góp cổ phần	*7.531.355*	*7.085.000*
Thặng dư vốn cổ phần	7.398	7.398
Cổ phiếu quỹ		
	7.538.753	**7.092.398**

Chi tiết cổ phiếu của Ngân hàng như sau:

	30/09/2021 cổ phiếu	*31/12/2020 cổ phiếu*
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
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	*753.135.500*	*708.500.000*
Cổ phiếu phổ thông	753.135.500	708.500.000
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 30/09/2021 triệu đồng	*Cho giai đoạn tài chính kết thúc ngày 30/09/2020 triệu đồng*
Thu nhập lãi tiền gửi	37.319	156.899
Thu nhập lãi cho vay khách hàng	6.232.087	6.107.053
Thu lãi từ kinh doanh, đầu tư chứng khoán Nợ	754.930	925.718
Thu lãi từ chứng khoán kinh doanh	*260.099*	*182.199*
Thu lãi từ chứng khoán đầu tư	*494.831*	*743.519*
Thu phí từ nghiệp vụ bảo lãnh	6.769	5.037
Thu khác từ hoạt động tín dụng	58.735	66.447
	7.089.840	**7.261.154**

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

	Cho giai đoạn tài chính kết thúc ngày 30/09/2021 triệu đồng	*Cho giai đoạn tài chính kết thúc ngày 30/09/2020 triệu đồng*
Trả lãi tiền gửi	5.208.285	5.387.264
Trả lãi tiền vay		182
Trả lãi phát hành giấy tờ có giá	264.642	381.673
Chi phí hoạt động tín dụng khác	58.789	66.507
	5.531.716	**5.835.626**

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

	Cho giai đoạn tài chính kết thúc ngày 30/09/2021 triệu đồng	*Cho giai đoạn tài chính kết thúc ngày 30/09/2020 triệu đồng*
Thu nhập từ hoạt động dịch vụ	**65.104**	**70.630**
Hoạt động thanh toán	19.273	16.404
Hoạt động ngân quỹ	649	682
Dịch vụ ủy thác và đại lý	29.057	16.749
Dịch vụ tư vấn	2.160	20.361
Dịch vụ khác	13.965	16.434
Chi phí hoạt động dịch vụ	**(19.864)**	**(19.862)**
Hoạt động thanh toán	(7.676)	(7.236)
Bưu điện, viễn thông		(542)
Hoạt động ngân quỹ	(2.108)	(1.753)
Dịch vụ ủy thác và đại lý	(4.515)	(5.428)
Dịch vụ tư vấn	(4.479)	(4.877)
Dịch vụ khác	(1.086)	(26)
Lãi/(Lỗ) thuần từ hoạt động dịch vụ	**45.240**	**50.768**

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

	Cho giai đoạn tài chính kết thúc ngày 30/09/2021 triệu đồng	*Cho giai đoạn tài chính kết thúc ngày 30/09/2020 triệu đồng*
Thu nhập từ hoạt động kinh doanh ngoại hối	**33.222**	**64.516**
Thu từ kinh doanh ngoại tệ giao ngay	33.222	64.516
Thu từ các công cụ tài chính phái sinh tiền tệ		
Chi phí hoạt động kinh doanh ngoại hối	**(46.912)**	**(70.635)**
Chi về kinh doanh ngoại tệ giao ngay	(46.912)	(70.635)
Chi về các công cụ tài chính phái sinh tiền tệ		
Lãi/(Lỗ) thuần từ hoạt động kinh doanh ngoại hối	**(13.690)**	**(6.119)**

24. LÃI/(LỖ) THUẦN TỪ MUA BÁN CHỨNG KHOÁN

24.1 Lãi/(Lỗ) thuần từ hoạt động mua bán chứng khoán đầu tư

	Cho giai đoạn tài chính kết thúc ngày 30/09/2021 triệu đồng	*Cho giai đoạn tài chính kết thúc ngày 30/09/2020 triệu đồng*
Thu nhập từ mua bán chứng khoán đầu tư	124.473	45.543
Chi phí về mua bán chứng khoán đầu tư	(1.525)	(6.878)
(Chi phí)/Hoàn nhập dự phòng giảm giá chứng khoán đầu tư	1.125	(8.250)
Lãi/(Lỗ) thuần từ mua bán chứng khoán đầu tư	**124.073**	**30.415**

25. CHI PHÍ HOẠT ĐỘNG

	Cho giai đoạn tài chính kết thúc ngày 30/09/2021 triệu đồng	*Cho giai đoạn tài chính kết thúc ngày 30/09/2020 triệu đồng*
Chi nộp thuế và các khoản phí, lệ phí	**3.511**	**3.553**
Chi phí cho nhân viên	**525.782**	**474.321**
Chi lương và phụ cấp	428.688	369.650
Các khoản chi đóng góp theo lương	47.926	38.889
Chi trợ cấp	3.936	1.451
Chi khác cho nhân viên	45.232	64.331
Chi về tài sản	**133.420**	**129.020**
Trong đó:		
Khấu hao tài sản cố định	*25.863*	*23.177*
Chi cho hoạt động quản lý công vụ	**3.368**	**5.246**
Công tác phí	3.072	5.088
Chi về các hoạt động đoàn thể của TCTD	296	158
Chi nộp phí bảo hiểm, bảo toàn tiền gửi của khách hàng	**95.139**	**88.725**
Chi phí dự phòng	**13.813**	
Chi phí hoạt động khác	**201.704**	**135.800**
	976.737	**836.665**

26. TIỀN VÀ CÁC KHOẢN TƯƠNG ĐƯƠNG TIỀN

Tiền và các khoản tương đương tiền thuần thể hiện trên báo cáo lưu chuyển tiền tệ riêng lẻ giữa niên độ bao gồm các khoản trên bảng cân đối kế toán riêng lẻ giữa niên độ sau đây:

	30/09/2021 triệu đồng	*30/09/2020 triệu đồng*
Tiền và các khoản tương đương tiền tại quỹ	689.013	535.288
Tiền gửi tại Ngân hàng Nhà nước	1.007.951	687.539
Tiền gửi thanh toán tại các TCTD khác	9.763.977	9.625.684
Tiền gửi và cho vay các TCTD khác có kỳ hạn dưới 90 ngày	808.207	200.000
Chứng khoán có thời hạn thu hồi hoặc đáo hạn không quá 90 ngày kể từ ngày mua	1.343.664	2.299.932
	13.612.812	**13.348.443**

27. RỦI RO THỊ TRƯỜNG

27.1 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.

27. RỦI RO THỊ TRƯỜNG (tiếp theo)

27.1 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		689.013							689.013
Tiền gửi tại NHNN			1.007.951						1.007.951
Tiền gửi tại và cho vay các TCTD khác (*)			6.958.865	3.024.160	589.159				10.572.184
Chứng khoán kinh doanh (*)							7.443.959		7.443.959
Các công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác (*)			18.919						18.919
Cho vay khách hàng (*)	803.222		5.668.294	3.000.862	11.003.159	12.867.370	14.168.249	30.710.184	78.221.340
Chứng khoán đầu tư (*)		136.500					3.215.348	6.650.126	10.001.974
Góp vốn, đầu tư dài hạn (*)		289.844							289.844
Tài sản cố định và bất động sản đầu tư		712.669							712.669
Tài sản Có khác (*)		3.406.527							3.406.527
Tổng tài sản	**803.222**	**5.234.553**	**13.654.029**	**6.025.022**	**11.592.318**	**12.867.370**	**24.827.556**	**37.360.310**	**112.364.380**
Nợ phải trả									
Tiền gửi và vay từ NHNN và các TCTD khác			3.427.730			29.000	5.204	103.331	3.565.265
Tiền gửi của khách hàng		206.337	7.445.236	5.729.571	11.477.360	12.770.840	20.495.285	32.965.527	91.090.156
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							3.671		3.671
Phát hành giấy tờ có giá							4.233.738	1.000.000	5.233.738
Các khoản nợ khác		2.694.273							2.694.273
Tổng nợ phải trả		**2.900.610**	**10.872.966**	**5.729.571**	**11.477.360**	**12.799.840**	**24.737.898**	**34.068.858**	**102.587.103**
Mức chênh nhạy cảm với lãi suất nội bảng	**803.222**	**2.333.943**	**2.781.063**	**295.451**	**114.958**	**67.530**	**89.658**	**3.291.452**	**9.777.277**

(*): không bao gồm dự phòng rủi ro

27. RỦI RO THỊ TRƯỜNG (tiếp theo)

27.2 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.

27. RỦI RO THỊ TRƯỜNG (tiếp theo)

27.2 Rủi ro tiền tệ (tiếp theo)

Phân loại tài sản và công nợ theo loại tiền tệ đã được quy đổi sang VNĐ tại ngày 30 tháng 09 năm 2021 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	6.623	45.685		52.308
Tiền gửi tại NHNN		17.552		17.552
Tiền gửi tại và cho vay các TCTD khác (*)	28.085	1.036.343	583.961	1.648.389
Chứng khoán kinh doanh (*)				
Cho vay khách hàng (*)		97.709		97.709
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 (*)		1.201	1	1.202
Tổng tài sản	**34.708**	**1.198.490**	**583.962**	**1.817.160**
Nợ phải trả và vốn chủ sở hữu				
Tiền gửi của và vay từ NHNN và các TCTD khác		707.339		707.339
Tiền gửi của khách hàng	3.084	137.323	11	140.418
Các công cụ tài chính phái sinh và các khoản nợ tài chính khác (*)		319.060		319.060
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	479	179	666
Vốn và các quỹ				
Tổng nợ phải trả và vốn chủ sở hữu	**3.092**	**1.164.201**	**190**	**1.167.483**
Trạng thái tiền tệ nội bảng	**31.616**	**34.289**	**583.772**	**649.677**
Trạng thái tiền tệ ngoại bảng		**(571.543)**	**1.777**	**(569.766)**
Trạng thái tiền tệ nội, ngoại bảng	**31.616**	**(537.254)**	**585.549**	**79.911**

(*): không bao gồm dự phòng rủi ro

27. RỦI RO THỊ TRƯỜNG (tiếp theo)

27.3 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.

27. RỦI RO THỊ TRƯỜNG (tiếp theo)

27.3 Rủi ro thanh khoản (tiếp theo)

Đơn vị: triệu đồng

	Quá hạn		*Trong hạn*					
	Trên 3 tháng	*Đến 3 tháng*	*Đến 1 tháng*	*Từ 1 - 3 tháng*	*Từ 3 - 12 tháng*	*Từ 1 - 5 năm*	*Trên 5 năm*	*Tổng cộng*
Tài sản								
Tiền mặt, vàng bạc, đá quý			689.013					689.013
Tiền gửi tại NHNN			1.007.951					1.007.951
Tiền gửi và cho vay các TCTD khác (*)			9.748.024	824.160				10.572.184
Chứng khoán kinh doanh (*)			500.000	843.665	4.051.215	2.049.079		7.443.959
Các công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác			18.919					18.919
Cho vay khách hàng (*)	321.289	481.933	5.668.293	9.002.585	17.868.806	32.870.752	12.007.682	78.221.340
Chứng khoán đầu tư (*)			136.500			5.557.045	4.308.429	10.001.974
Góp vốn, đầu tư dài hạn (*)						162.844	127.000	289.844
Tài sản cố định và bất động sản đầu tư						190.055	522.614	712.669
Tài sản Có khác (*)			340.653	1.362.611	1.703.263			3.406.527
Tổng tài sản	**321.289**	**481.933**	**18.109.353**	**12.033.021**	**23.623.284**	**40.829.775**	**16.965.725**	**112.364.380**
Nợ phải trả								
Tiền gửi và vay từ NHNN và các TCTD khác			3.427.730	29.000	4.797	99.373	4.365	3.565.265
Tiền gửi của khách hàng			12.297.171	11.477.360	22.772.539	29.057.760	15.485.326	91.090.156
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						3.671		3.671
Phát hành giấy tờ có giá			19.479	120.191	294.068	4.300.000	500.000	5.233.738
Các khoản nợ khác			399.767	217.374	229.450	1.569.925	277.757	2.694.273
Tổng nợ phải trả			**16.144.147**	**11.843.925**	**23.300.854**	**35.030.729**	**16.267.448**	**102.587.103**
Mức chênh thanh khoản ròng	**321.289**	**481.933**	**1.965.206**	**189.096**	**322.430**	**5.799.046**	**698.277**	**9.777.277**

(*): không bao gồm dự phòng rủi ro

28. 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 riêng lẻ giữa niên độ.

Người lập	Người kiểm soát	Người phê duyệt
Đoàn Thị Trang Liên	Hoàng Quang Dũng	
Kế toán	Giám đốc Ban Tài chính	KT.Tổng Giám đốc

M.S.D.N: 2900325526 - C.T.C.P NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN BẮC Á TP. VINH-T.NGHỆ AN

Vinh, Việt Nam

Ngày 18 tháng 10 năm 2021