

BÁO CÁO CÔNG BỐ THÔNG TIN TỶ LỆ AN TOÀN VỐN

30 THÁNG 06 NĂM 2021

I. THÔNG TIN CHUNG

- Tên giao dịch: Ngân hàng TMCP Việt Á (VietABank)
- Vốn điều lệ: 4.450 tỷ đồng
- Địa chỉ: 34A-34B Hàn Thuyên, P. Phạm Đình Hồ, Q. Hai Bà Trưng, Tp. Hà Nội.
- Số điện thoại: (84-024) - 39 333 636
- Số Fax: (84-024) - 39 336 426
- Website: www.vietabank.com.vn

II. CÔNG BỐ THÔNG TIN VỀ TỶ LỆ AN TOÀN VỐN

1. Phạm vi tính tỷ lệ an toàn vốn.

Theo yêu cầu của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam (NHNN), ngân hàng có công ty con phải duy trì tuân thủ yêu cầu về việc tính toán tỷ lệ an toàn vốn riêng lẻ và hợp nhất.

Tại thời điểm 30/06/2021, VietABank có 01 công ty con là Công ty Quản lý nợ & Khai thác tài sản (AMC) và không có công ty con thuộc loại hình doanh nghiệp kinh doanh bảo hiểm.

2. Cơ cấu vốn tự có.

Thành phần chính vốn tự có của VietABank bao gồm:

Vốn cấp 1:

- Vốn điều lệ;
- Quỹ dự trữ bổ sung vốn điều lệ;
- Quỹ dự phòng tài chính;
- Lợi nhuận chưa phân phối....

Vốn cấp 2:

- Các quỹ được trích từ lợi nhuận sau thuế;
- 80% dự phòng chung theo quy định NHNN;
- Các khoản nợ thứ cấp.....

Tại thời điểm lập báo cáo, VietABank không phát sinh các công cụ vốn chủ sở hữu.

Bảng 1 – Báo cáo Vốn tự có

Vốn tự có hợp nhất

Đơn vị tính: Triệu VND

Khoản mục	Thời điểm 30/06/2021	
	Riêng lẻ	Hợp nhất
Vốn Cấp 1	6,043,787	6,041,282
Vốn Cấp 2	299,922	299,922
Các khoản mục giảm trừ khi tính Vốn tự có	85,460	33,000
VỐN TỰ CÓ	6,258,250	6,308,205

3. Tỷ lệ an toàn vốn.

3.1 Quy trình tính tỷ lệ an toàn vốn.

VietABank đã xây dựng quy trình tính toán tỷ lệ an toàn vốn tuân thủ theo quy định tại Thông tư 41/2016/TT-NHNN. Bên cạnh đó, VietABank đã ban hành quy định quản lý tỷ lệ an toàn vốn, trong đó quy định chi tiết trách nhiệm và quyền hạn của các bên liên quan trong việc nhập, tính toán, rà soát và báo cáo về tỷ lệ an toàn vốn, cũng như xây dựng phương án đảm bảo tỷ lệ an toàn vốn.

3.2 Kế hoạch vốn.

Nhằm đảm bảo hệ số CAR tuân thủ theo quy định của NHNN, VietABank chủ động quản lý tỷ lệ an toàn vốn và triển khai các biện pháp kiểm soát quy mô tài sản có rủi ro, xây dựng các giải pháp tăng vốn phù hợp với tình hình hoạt động kinh doanh và chiến lược phát triển từng giai đoạn.

Bảng 2 - Báo cáo Tỷ lệ an toàn vốn

Báo cáo tỷ lệ an toàn vốn

Đơn vị tính: Triệu VND, %

Khoản mục	Thời điểm 30/06/2021	
	Riêng lẻ	Hợp nhất
1. Tài sản tính theo rủi ro tín dụng	65,806,736	66,146,939
1.1. Rủi ro tín dụng	65,730,220	66,070,423
1.2 Rủi ro tín dụng đối tác	76,516	76,516
2. Vốn yêu cầu cho rủi ro hoạt động	221,819	224,998
3. Vốn yêu cầu cho rủi ro thị trường	41,102	41,102
4. Tỷ lệ an toàn vốn cấp 1	8.75%	8.70%
5. Tỷ lệ an toàn vốn	9.06%	9.08%

4. Rủi ro tín dụng.

Rủi ro tín dụng (RRTD) là một trong những rủi ro trọng yếu của Ngân hàng, chiếm tỷ trọng cao nhất trong tổng vốn của VietABank. Nhằm quản lý và giảm thiểu RRTD, những năm gần đây, VietABank đã tập trung rà soát để kịp thời điều chỉnh, sửa đổi, bổ sung và xây dựng mới khung chính sách quản trị RRTD, đảm bảo kiểm soát, ngăn ngừa hạn chế rủi ro trong từng nghiệp vụ của hoạt động cấp tín dụng và tuân thủ tỷ lệ an toàn vốn theo quy định của NHNN.

4.1. Chính sách quản lý rủi ro tín dụng

VietABank đã ban hành Chính sách Quản lý RRTD - quy định những nội dung cơ bản để xây dựng phương thức quản lý các loại rủi ro liên quan đến hoạt động tín dụng của VietABank nhằm đạt được các mục đích sau:

- Bảo đảm việc tuân thủ các quy định của pháp luật có liên quan đến hoạt động tín dụng ngân hàng.

- b. Xác lập một khuôn khổ thống nhất về cơ chế quản lý, công cụ đo lường và các giới hạn kiểm soát rủi ro liên quan đến hoạt động tín dụng.
- c. Bảo đảm an toàn, giảm thiểu đến mức thấp nhất những tổn thất có thể xảy ra trong hoạt động tín dụng.

4.2. Chính sách quản lý RRTD đã nêu các bước thực hiện quản lý RRTD cơ bản gồm: nhận dạng, đo lường, theo dõi, kiểm soát và báo cáo RRTD.

- a. Nhận dạng: nhận dạng đầy đủ RRTD, nguy cơ gây ra rủi ro và xác định nguyên nhân gây ra rủi ro.
- b. Đo lường: đo lường kịp thời và chính xác mức độ rủi ro bằng các phương pháp, mô hình (bao gồm cả hệ thống xếp hạng tín dụng nội bộ) trên cơ sở xác định tác động ngắn hạn, dài hạn của rủi ro đối với thu nhập, tỷ lệ an toàn và khả năng đạt được mục tiêu kinh doanh của VietABank.
- c. Theo dõi: thường xuyên theo dõi trạng thái rủi ro và đánh giá kịp thời, cảnh báo sớm khả năng vi phạm các hạn mức rủi ro, hạn chế để đảm bảo an toàn hoạt động tín dụng.
- d. Kiểm soát: kiểm soát trạng thái RRTD thực tế để tuân thủ giới hạn cấp tín dụng, hạn mức RRTD theo quy định của pháp luật, quy định của VietABank. Có các biện pháp phòng ngừa, giảm thiểu và xử lý kịp thời các rủi ro để đảm bảo tuân thủ các hạn mức rủi ro, các hạn chế nhằm đảm bảo an toàn trong hoạt động tín dụng và có cơ chế giám sát, kiểm tra việc thực hiện các biện pháp này.
- e. Báo cáo: thực hiện báo cáo thông tin kịp thời, đầy đủ về trạng thái RRTD, về hiệu quả các biện pháp kiểm soát RRTD cho cấp có thẩm quyền và các bên có liên quan theo quy định của VietABank để có quyết định phù hợp, hạn chế RRTD và nâng cao hiệu quả công tác quản lý RRTD tại VietABank.

4.3. Danh sách các doanh nghiệp xếp hạng tín nhiệm độc lập được sử dụng khi tính tỷ lệ an toàn vốn

Hiện tại, VietABank sử dụng kết quả xếp hạng tín nhiệm độc lập của các Tổ chức xếp hạng quốc tế như: Moody's, Standard & Poor và Fitch Rating.

4.4. Danh mục các tài sản bảo đảm, bảo lãnh của bên thứ ba, bù trừ số dư nội bảng và sản phẩm phái sinh tín dụng đủ điều kiện để ghi nhận giảm thiểu rủi ro tín dụng

STT	Tên tài sản bảo đảm, bảo lãnh của bên thứ ba, bù trừ số dư nội bảng và sản phẩm phái sinh tín dụng
1	Trái phiếu Chính phủ, Trái phiếu Chính phủ bảo lãnh
2	Tiền mặt, Số dư tiền gửi, Giấy tờ có giá, Chứng chỉ tiền gửi, Sổ tiết kiệm do VietABank phát hành
3	Cổ phiếu niêm yết
4	Các tài sản bảo đảm, bảo lãnh của bên thứ ba, bù trừ số dư nội bảng và sản phẩm phái sinh tín dụng khác (nếu có) theo quy định của ngân hàng và của NHNN từng

STT	Tên tài sản bảo đảm, bảo lãnh của bên thứ ba, bù trừ số dư nội bảng và sản phẩm phái sinh tín dụng
	thời kỳ

Bảng 3 – Báo cáo tài sản tính theo rủi ro RWA theo kết quả Xếp hạng tín nhiệm
Báo cáo tài sản tính theo rủi ro tín dụng theo xếp hạng tín dụng

Đơn vị tính: Triệu VND

Kỳ hạn gốc	Kết quả xếp hạng	Trọng số rủi ro	Thời điểm 30/06/2021	
			Vốn riêng lẻ	Vốn hợp nhất
TCTD trong nước: Các khoản phải đòi có kỳ hạn ban đầu từ 03 tháng trở lên	AAA đến AA-	20%	0	0
	A+ đến BBB-	50%	0	0
	BB+ đến BB-	80%	0	0
	B+ đến B-	100%	41,480	41,480
	Dưới B- và không có xếp hạng	150%	76,960	76,960
TCTD trong nước: Các khoản phải đòi có kỳ hạn ban đầu dưới 03 tháng	AAA đến AA-	10%	0	0
	A+ đến BBB-	20%	0	0
	BB+ đến BB-	40%	2,942	2,942
	B+ đến B-	50%	120,111	120,111
	Dưới B- và không có xếp hạng	70%	426,593	426,593
Chính phủ, NHTW các nước	AAA đến AA-	0%	0	0
	A+ đến BBB-	20%	0	0
	BB+ đến BB-	50%	0	0
	B+ đến B-	100%	0	0
	Dưới B- và không có xếp hạng	150%	0	0
Tổ chức tài chính nước ngoài (bao gồm cả tổ chức tín dụng nước ngoài)	AAA đến AA-	20%	0	0
	A+ đến BBB-	50%	974	974
	BB+ đến BB-	100%	0	0
	Dưới B- và không có xếp hạng	150%	2,105	2,105

Bảng 4 – Báo cáo tài sản tính theo rủi ro RWA theo đối tượng tại điều 9, TT41
Tổng tài sản có tính theo rủi ro tín dụng

Đơn vị tính: Triệu VND

Tài sản là khoản phải đòi	Thời điểm 30/06/2021	
	Vốn riêng lẻ	Vốn hợp nhất
Tiền mặt, vàng và các khoản tương đương tiền mặt	0	0

Tài sản là khoản phải đòi	Thời điểm 30/06/2021	
	Vốn riêng lẻ	Vốn hợp nhất
Khoản phải đòi chính phủ	0	0
Chính phủ Việt Nam	0	0
VAMC/DATC	0	0
Chính phủ Nước Ngoài	0	0
Khoản phải đòi định chế tài chính	3,206,366	3,206,366
Tổ chức tài chính quốc tế	0	0
Tổ chức tài chính nước ngoài	38,486	38,486
Tổ chức tài chính trong nước	3,167,879	3,167,879
Khoản phải đòi doanh nghiệp	28,234,317	28,234,317
Doanh nghiệp thông thường	22,399,864	22,399,864
Doanh nghiệp vừa và nhỏ	5,834,453	5,834,453
Khoản phải đòi bán lẻ	169,248	169,248
Khoản phải đòi thế chấp BĐS	23,880,830	23,880,830
BDS kinh doanh	21,807,027	21,807,027
BDS không kinh doanh	2,060,706	2,060,706
Thế chấp nhà	13,097	13,097
Các khoản phải đòi khác theo TT41	2,253,322	2,253,322
Kinh doanh chứng khoán	646,136	646,136
Cho vay chuyên biệt	1,607,186	1,607,186
Kinh doanh BĐS	0	0
Mua bán khoản phải thu	0	0
Mua bán nợ xấu	0	0
Cho thuê tài chính	0	0
Nợ xấu	1,115,069	1,115,069
Tài sản khác	6,871,068	7,211,272
Tổng	65,730,220	66,070,423

Bảng 5 – Tài sản tính theo rủi ro tín dụng đối tác

Tài sản có tính theo rủi ro tín dụng đối tác

Đơn vị tính: Triệu VND

Khoản mục	Thời điểm 30/06/2021	
	Riêng lẻ	Hợp nhất
Giao dịch tự doanh	0	0
Giao dịch repo và giao dịch reverse repo	24,266	24,266
Giao dịch sản phẩm phái sinh để phòng ngừa rủi ro	52,250	52,250

Tài sản là khoản phải đòi	Thời điểm 30/06/2021	
	Vốn riêng lẻ	Vốn hợp nhất
Giao dịch mua bán ngoại tệ, tài sản tài chính với mục đích phục vụ nhu cầu của khách hàng, đối tác quy định tại mục d khoản 32 Điều 2 Thông tư 41	0	0
Tài sản tính theo rủi ro tín dụng đối tác	76,516	76,516

Bảng 6 – Báo cáo tài sản tính theo rủi ro RWA theo ngành nghề kinh doanh

Báo cáo tài sản tính theo rủi ro RWA theo ngành nghề kinh doanh

Đơn vị tính: Triệu VNĐ

STT	Tên ngành nghề kinh doanh	Thời điểm 30/06/2021	
		Vốn riêng lẻ	Vốn hợp nhất
1	Nông nghiệp, lâm nghiệp và thủy sản	80,436	80,436
2	Khai khoáng	1,279,656	1,279,656
3	Công nghiệp chế biến, chế tạo	301,267	301,267
4	Sản xuất và phân phối điện, khí đốt, nước nóng, hơi nước và điều hoà không khí	2,905,534	2,905,534
5	Cung cấp nước; hoạt động quản lý và xử lý rác thải, nước thải.	3,928	3,928
6	Xây dựng	11,859,472	11,859,472
STT	Tên ngành nghề kinh doanh	Thời điểm 30/06/2021	
		Vốn riêng lẻ	Vốn hợp nhất
7	Bán buôn và bán lẻ; sửa chữa ô tô, mô tô, xe máy và xe có động cơ khác	118,839	118,839
8	Vận tải kho bãi	529,119	529,119
9	Dịch vụ lưu trú và ăn uống	456,776	456,776
10	Thông tin và truyền thông	5,289	5,289
11	Hoạt động tài chính, ngân hàng và bảo hiểm	3,227,024	3,227,024
12	Hoạt động kinh doanh bất động sản	12,720,800	12,720,800
13	Hoạt động chuyên môn, khoa học và công nghệ	1,618	1,618
14	Hoạt động hành chính và dịch vụ hỗ trợ	235	235
15	Hoạt động của Đảng Cộng sản, tổ chức CT-XH, quản lý nhà nước, an ninh quốc phòng; bảo đảm xã hội bắt buộc	0	0
16	Giáo dục và đào tạo	1,519	1,519
17	Y tế và hoạt động trợ giúp xã hội	0	0

18	Nghệ thuật, vui chơi và giải trí	27,806	27,806
19	Hoạt động dịch vụ khác	24,587,999	24,587,999
20	Hoạt động làm thuê các công việc trong các hộ gia đình, SX sản phẩm vật chất và dịch vụ tự tiêu dùng của hộ gia đình	846,649	846,649
21	Hoạt động của các tổ chức và cơ quan quốc tế	0	0
Tổng cộng		58,953,965	58,953,965

Bảng 7 – Tài sản có tính theo rủi ro tín dụng trước và sau giảm thiểu

Tài sản có tính theo rủi ro tín dụng trước và sau giảm thiểu (Riêng lẻ)

Đơn vị tính: Triệu VNĐ

Khoản mục	Tài sản có rủi ro trước giảm thiểu	Biện pháp giảm thiểu (30/06/2021)				
		Tài sản đảm bảo	Bù trừ số dư nội bảng	Bảo lãnh của bên thứ ba	Sản phẩm phái sinh tín dụng	Tài sản có rủi ro sau giảm thiểu
Tiền mặt, vàng, các khoản tương đương	0	0	0	0	0	0
Khoản phải đòi chính phủ	0	0	0	0	0	0
Khoản phải đòi định chế tài chính	8,389,543	0	7,975,968	0	0	3,206,366
Khoản phải đòi doanh nghiệp	28,416,104	250,029	3,868	0	0	28,234,317
Khoản phải đòi bán lẻ	571,003	662,931	997,565	0	0	169,248
Khoản phải đòi đảm bảo bằng BĐS	23,881,159	850	0	0	0	23,880,830
Khoản phải đòi khác	2,253,322	0	0	0	0	2,253,322
Nợ xấu	1,115,344	183	0	0	0	1,115,069
Tài sản khác	7,156,748	340,761	206,792	0	0	6,871,068
Tổng cộng	71,783,222	1,254,754	9,184,193	0	0	65,730,220

Tài sản có tính theo rủi ro tín dụng trước và sau giảm thiểu (Hợp nhất)

Đơn vị tính: Triệu VND

Khoản mục	Tài sản có rủi ro trước giảm thiểu	Biện pháp giảm thiểu (30/06/2021)				
		Tài sản đảm bảo	Bù trừ số dư nội bảng	Bảo lãnh của bên thứ ba	Sản phẩm phái sinh tín dụng	Tài sản có rủi ro sau giảm thiểu
Tiền mặt, vàng, các khoản tương đương	0	0	0	0	0	0
Khoản phải đòi Chính phủ	0	0	0	0	0	0
Khoản phải đòi định chế tài chính	8,389,543	0	7,975,968	0	0	3,206,366
Khoản mục	Tài sản có rủi ro trước giảm thiểu	Biện pháp giảm thiểu (30/06/2021)				
		Tài sản đảm bảo	Bù trừ số dư nội bảng	Bảo lãnh của bên thứ ba	Sản phẩm phái sinh tín dụng	Tài sản có rủi ro sau giảm thiểu
Khoản phải đòi doanh nghiệp	28,416,104	250,029	3,868	0	0	28,234,317
Khoản phải đòi bán lẻ	571,003	662,931	997,565	0	0	169,248
Khoản phải đòi đảm bảo bằng BDS	23,881,159	850	0	0	0	23,880,830
Khoản phải đòi khác	2,253,322	0	0	0	0	2,253,322
Nợ xấu	1,115,344	183	0	0	0	1,115,069
Tài sản khác	7,496,951	340,761	206,792	0	0	7,211,272
Tổng cộng	72,123,426	1,254,754	9,184,193	0	0	66,070,423

5. Rủi ro hoạt động.

5.1. Chính sách quản lý rủi ro hoạt động.

VietABank đã ban hành các quy chế, chính sách về rủi ro hoạt động, trong đó đưa ra chiến lược, xác lập các nguyên tắc về quản lý rủi ro, cung cấp các công cụ, đưa ra nguyên tắc sử dụng hoạt động thuê ngoài, mua bảo hiểm, ứng dụng công nghệ nhằm ngăn chặn, phòng tránh rủi ro hoạt động, giảm thiểu tổn thất xảy ra. Rủi ro hoạt động luôn được đánh giá là một trong những rủi ro trọng yếu của ngân hàng.

Chiến lược và mục tiêu trong công tác quản lý rủi ro hoạt động của ngân hàng đó là:

- Tạo khuôn khổ cho công tác quản trị rủi ro hoạt động tại VietABank theo các chuẩn mực, thông lệ quốc tế đồng thời phù hợp với điều kiện thực tế của VietABank.

- Xác lập các nguyên tắc, cung cấp các công cụ, hướng dẫn cách xác định, đo lường, đánh giá và các biện pháp ứng xử, giám sát, kiểm soát nhằm ngăn chặn, phòng tránh rủi ro hoạt động, giảm thiểu tổn thất (nếu có) và tối ưu hóa lợi nhuận cho Ngân hàng.
- Quy định vai trò, trách nhiệm của các đơn vị liên quan trong cơ cấu tổ chức và quản trị rủi ro hoạt động của Ngân hàng; đưa ra định hướng rõ ràng và cách thức ứng xử giữa các bên trong công tác quản trị rủi ro hoạt động.

Công tác triển khai, thực thi các chính sách rủi ro hoạt động:

- Cơ cấu tổ chức quản trị rủi ro hoạt động theo mô hình « Ba tuyến phòng thủ », dựa trên nguyên tắc đảm bảo sự phân tách chức năng kinh doanh với chức năng quản trị rủi ro và chức năng đánh giá độc lập. Trong đó:

+ Tuyến phòng thủ thứ nhất là các đơn vị kinh doanh, khối kinh doanh trực tiếp có trách nhiệm chủ động nhận diện, đánh giá, có phương án giảm thiểu và quản lý rủi ro, xử lý và báo cáo rủi ro trong tất cả các hoạt động nghiệp vụ của mình. Trưởng đơn vị là người chịu trách nhiệm đầu tiên và cao nhất trong việc kiểm soát rủi ro hoạt động tại đơn vị.

+ Tuyến phòng thủ thứ hai là đơn vị quản lý rủi ro hoạt động, giám sát tuân thủ, chịu trách nhiệm xây dựng Chính sách quản lý rủi ro, quy định nội bộ về quản lý rủi ro, các công cụ và hệ thống đo lường quản trị rủi ro, phối hợp với tuyến thứ nhất trong việc thực hiện nhận dạng, kiểm soát, giảm thiểu rủi ro và thực hiện việc tuân thủ quy định pháp luật;

+ Tuyến phòng thủ thứ ba là đơn vị kiểm toán nội bộ, chịu trách nhiệm đánh giá độc lập về hiệu quả triển khai công tác quản trị rủi ro hoạt động, đánh giá tính tuân thủ, tính thích hợp, mức độ đầy đủ và hiệu quả của hệ thống kiểm soát nội bộ.

- Triển khai các công cụ đo lường, theo dõi, kiểm soát rủi ro hoạt động như công cụ tự đánh giá rủi ro hoạt động và hiệu quả kiểm soát RCSA, KRI, thu thập dữ liệu tổn thất ...

• Hệ thống hóa chế độ thông tin và các báo cáo về quản lý rủi ro hoạt động. Tổng hợp, đánh giá, phân tích nguyên nhân, đưa ra các hành động và đề xuất thay đổi quy trình liên quan để giảm thiểu Lỗi trên toàn hệ thống phù hợp với khẩu vị rủi ro mà Ủy ban Quản lý rủi ro và Hội đồng Rủi ro phê duyệt.

• Ban hành các chỉ số hạn mức rủi ro hoạt động, đảm bảo luôn nhất quán với khẩu vị rủi ro toàn ngân hàng và được rà soát định kỳ hàng năm. Thực hiện giám sát chặt chẽ đối với các hạn mức đã ban hành, phân tích nguyên nhân, đánh giá các xu hướng rủi ro tại đơn vị theo từng kỳ đánh giá, đưa ra kế hoạch khắc phục để xử lý các vấn đề tồn tại, yếu kém cũng như các hành động giảm thiểu rủi ro tổng thể trên toàn hệ thống.

• Thiết lập và phát triển văn hóa quản trị rủi ro hoạt động nhất quán trên toàn hệ thống; đảm bảo mỗi cán bộ, nhân viên của VietABank đều hiểu biết và có nhận thức rõ ràng về rủi ro hoạt động và quản trị rủi ro hoạt động.

5.2. Kế hoạch duy trì hoạt động kinh doanh liên tục.

VietABank luôn xem việc duy trì hoạt động kinh doanh liên tục là một trong những yếu tố quan trọng trong việc quản lý rủi ro hoạt động, với mục tiêu đảm bảo khả năng ứng phó, đảm bảo các hoạt động nghiệp vụ trọng yếu của ngân hàng vẫn được duy trì trước các sự cố xảy ra đối với ngân hàng.

VietABank đã xây dựng quy trình xử lý sự cố công nghệ thông tin khẩn cấp nhằm ứng phó với các trường hợp hệ thống công nghệ thông tin có sự cố, mất cơ sở dữ liệu quan trọng, gián đoạn hoạt động của ngân hàng. Ngoài ra, thực hiện xây dựng các kịch bản ứng phó đối với các sự cố khủng hoảng nghiêm trọng có thể ảnh hưởng đến hoạt động của ngân hàng; Thiết lập ma trận thông tin xử lý sự cố, lập kịch bản kế hoạch dự phòng về nhân sự, hệ thống công nghệ thông tin, địa điểm hoạt động để có kế hoạch duy trì hoạt động liên tục một cách hiệu quả.

Bảng 8 – Báo cáo vốn yêu cầu cho rủi ro hoạt động
Báo cáo vốn yêu cầu cho rủi ro hoạt động
Đơn vị tính: Triệu VND

Cấu phần	Riêng lẻ				Hợp nhất			
	01/01/2021 đến 30/06/2021	01/01/2020 đến 31/12/2020	01/01/2019 đến 31/12/2019	01/07/2018 đến 31/12/2018	01/01/2021 đến 30/06/2021	01/01/2020 đến 31/12/2020	01/01/2019 đến 31/12/2019	01/07/2018 đến 31/12/2018
Thu nhập lãi và các khoản thu nhập tương tự	2,524,230	5,817,847	4,697,001	2,153,727	2,524,230	5,817,847	4,697,001	2,153,727
Chi phí lãi và các khoản chi phí tương tự	2,108,860	4,454,919	3,702,079	1,524,853	2,106,153	4,452,735	3,699,700	1,524,647
Cấu phần lãi (IC)	415,371	1,362,929	994,921	628,873	418,078	1,365,112	997,301	629,080
Thu nhập từ hoạt động dịch vụ	23,374	29,077	18,121	4,774	34,216	35,444	21,844	6,555
Chi phí từ hoạt động dịch vụ	13,882	50,201	32,141	10,120	13,622	50,206	32,234	10,123
Thu nhập hoạt động khác	307,341	289,674	95,229	2,264	325,133	290,698	100,178	10,839
Chi phí hoạt động khác	46,724	6,491	1,653	1,063	46,724	6,491	2,868	1,063
Cấu phần dịch vụ (SC)	391,322	375,443	147,144	18,221	419,696	382,838	157,125	28,579
Lãi/lỗ thuần từ hoạt động kinh doanh ngoại hối	16,389	29,596	6,723	1,011	16,389	29,596	6,723	1,011
Lãi/lỗ thuần từ hoạt động mua bán chứng khoán kinh doanh	10,293	336	2,505	1,764	10,293	336	2,505	1,764
Lãi/lỗ thuần từ hoạt động mua bán chứng khoán đầu tư	7,020	23,545	2,976	0	7,020	23,545	2,976	0
Cấu phần ngoại hối (FC)	33,703	53,477	12,203	2,776	33,703	53,477	12,203	2,776

Cấu phần	Riêng lẻ				Hợp nhất			
	01/01/2021 đến 30/06/2021	01/01/2020 đến 31/12/2020	01/01/2019 đến 31/12/2019	01/07/2018 đến 31/12/2018	01/01/2021 đến 30/06/2021	01/01/2020 đến 31/12/2020	01/01/2019 đến 31/12/2019	01/07/2018 đến 31/12/2018
Chi bảo hiểm và tái bảo hiểm tài sản của ngân hàng	0	0	0	0	0	0	0	0
Lãi/lỗ thuần do ngừng ghi nhận tài sản tài chính không được đánh giá theo giá trị hợp lý thông qua Báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh	0	0	0	0	0	0	0	0
Lãi/lỗ thuần do ngừng ghi nhận tài sản phi tài chính, nợ phải trả không được đánh giá theo giá trị hợp lý thông qua Báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh	0	0	0	0	0	0	0	0
Giá trị âm của lợi thế thương mại đã được ghi nhận vào Báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh	0	0	0	0	0	0	0	0
Khoản mục bị loại trừ	0	0	0	0	0	0	0	0
Chỉ số kinh doanh (BI)	840,395	1,791,848	1,154,269	649,870	871,476	1,801,427	1,166,629	660,435
Vốn yêu cầu cho rủi ro hoạt động	221,819				224,998			

6. Rủi ro thị trường.

Rủi ro thị trường là một trong những rủi ro trọng yếu của Ngân hàng. Mặc dù hiện tại tỷ trọng Tài sản có rủi ro thị trường trong tổng Tài sản có rủi ro của Ngân hàng khá nhỏ nhưng VietABank luôn chú trọng xây dựng, hoàn thiện các chính sách, công cụ theo dõi, kiểm soát, đo lường rủi ro thị trường phù hợp với các nghiệp vụ kinh doanh, đảm bảo an toàn hoạt động cho Ngân hàng và tuân thủ các quy định của NHNN và các chuẩn mực về quản lý rủi ro.

6.1 Chính sách quản lý rủi ro thị trường

VietABank quy định trạng thái rủi ro thị trường của sổ kinh doanh phải thực hiện phòng ngừa rủi ro thị trường đối với các giao dịch tự doanh phù hợp với định hướng hoạt động từng thời kỳ và diễn biến thị trường để phòng ngừa rủi ro khi có những biến động bất lợi về lãi suất, tỷ giá.

VietABank thực hiện theo dõi việc tuân thủ các hạn mức rủi ro thị trường hàng ngày để đánh giá và thực hiện điều chỉnh (nếu có) các hạn mức phù hợp với diễn biến thị trường, khả năng chịu rủi ro và định hướng kinh doanh của Ngân hàng từng thời kỳ.

Với chiến lược quản lý rủi ro, các phương pháp, công cụ đo lường, theo dõi và kiểm soát rủi ro cũng như hệ thống báo cáo nội bộ, công tác quản lý rủi ro thị trường tại VietABank được vận hành một cách chặt chẽ và hiệu quả.

6.2 Chiến lược tự doanh

Chiến lược tự doanh ngoại tệ: VietABank thực hiện các giao dịch tự doanh ngoại tệ dựa trên việc đánh giá diễn biến thị trường thường xuyên để duy trì trạng thái ngoại tệ phù hợp, đảm bảo hiệu quả kinh doanh đồng thời kiểm soát rủi ro và tuân thủ các hạn mức dừng lỗ theo quy định của ngân hàng từng thời kỳ.

Chiến lược tự doanh trái phiếu, các sản phẩm phái sinh: Hiện tại theo định hướng hoạt động, VietABank chưa thực hiện giao dịch tự doanh các loại trái phiếu và các sản phẩm phái sinh.

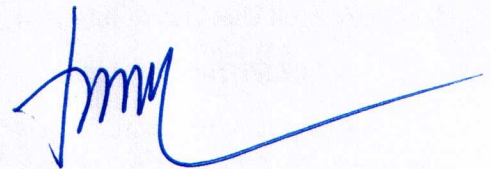
6.3 Danh mục sổ kinh doanh

Tại Quý II/2021, danh mục sổ kinh doanh của VietABank phát sinh rủi ro lãi suất (đối với giao dịch kỳ hạn và giao dịch hoán đổi ngoại tệ) và rủi ro ngoại hối (đối với trạng thái ngoại tệ và vàng đang nắm giữ).

VietABank không có vốn yêu cầu cho rủi ro giá cổ phiếu, rủi ro giá hàng hóa và rủi ro quyền chọn do danh mục sổ kinh doanh của Ngân hàng không bao gồm các hoạt động kinh doanh có phát sinh các rủi ro này.

Bảng 9 – Báo cáo vốn yêu cầu cho rủi ro thị trường
Báo cáo vốn yêu cầu cho rủi ro thị trường riêng lẻ/hợp nhất
Đơn vị tính: Triệu VNĐ

Khoản mục	Vốn cho rủi ro chung	Vốn cho rủi ro cụ thể	Tổng
Vốn yêu cầu cho rủi ro thị trường	3,773	37,329	41,102
Rủi ro lãi suất	3,773	0	3,773
Rủi ro giá cổ phiếu	0	0	0
Rủi ro giá hàng hóa	0	0	0
Rủi ro ngoại hối	0	37,329	37,329

Trân trọng./.
PHÓ TỔNG GIÁM ĐỐC PHỤ TRÁCH ĐIỀU HÀNH

Nguyễn Văn Trọng
