



NGÂN HÀNG TNHH MỘT THÀNH VIÊN HSBC (VIỆT NAM)

**BÁO CÁO CÔNG BỐ THÔNG TIN
TỶ LỆ AN TOÀN VỐN**

Cho năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2021

Theo Thông tư số 41/2016/TT-NHNN ngày 30 tháng 12 năm 2016 qui định
về Tỷ lệ an toàn vốn đối với ngân hàng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài



CÔNG BỐ THÔNG TIN CỦA NGƯỜI ĐẠI DIỆN THEO PHÁP LUẬT CỦA NGÂN HÀNG TNHH MỘT THÀNH VIÊN HSBC (VIỆT NAM) ĐỐI VỚI TỶ LỆ AN TOÀN VỐN CHO NĂM TÀI CHÍNH KẾT THÚC NGÀY 31 THÁNG 12 NĂM 2021

Khoản mục	Chỉ tiêu	Tại ngày 31 tháng 12 năm 2021 Triệu đồng
A	Vốn tự có = (A1) + (A2) – (A3)	13.396.394
A1	Vốn cấp 1	13.067.634
A2	Vốn cấp 2	328.760
A3	Khoản phải trừ khỏi vốn tự có	-
B	Tài sản có rủi ro tín dụng = (B1) + (B2)	76.623.254
B1	Rủi ro tín dụng	76.300.693
B2	Rủi ro tín dụng đối tác	322.561
C	Vốn yêu cầu cho rủi ro thị trường = (C1)+(C2)	256
C1	Rủi ro lãi suất	256
C2	Rủi ro ngoại hối	-
D	Vốn yêu cầu cho rủi ro hoạt động = [(D1) + (D2) + (D3)]/3*15%	807.234
D1	Chỉ số BI - Năm 2021	5.055.991
D2	Chỉ số BI - Năm 2020	5.049.011
D3	Chỉ số BI - Năm 2019	6.039.679
E	Tổng tài sản có rủi ro = (B) + 12,5*[(C) + (D)]	86.716.879
Tier 1 CAR	Tỷ lệ an toàn vốn cấp 1 = (A1)/(E)	15,07%
CAR	Tỷ lệ an toàn vốn = (A)/(E)	15,45%

Tại ngày 31 tháng 12 năm 2021, Ngân hàng TNHH Một Thành Viên HSBC (Việt Nam) (sau đây gọi tắt là “Ngân hàng”) có Tỷ lệ an toàn vốn là 15,45%. Vốn tự có đạt 13.396 tỷ đồng. Trong đó, vốn cấp một là 13.067 tỷ đồng và vốn cấp hai là 329 tỷ đồng.

Ngân hàng không có công ty con, công ty liên kết, và không phát sinh các khoản giảm trừ khỏi vốn tự có và công cụ vốn chủ sở hữu tại ngày báo cáo.

Tỷ lệ an toàn vốn được tính toán tự động thông qua hệ thống phần mềm được thiết lập theo các quy định tại Thông tư số 41/2016/TT-NHNN ngày 30 tháng 12 năm 2016 qui định về Tỷ lệ an toàn vốn đối với ngân hàng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài. Ngân hàng đảm bảo tính chính xác, đầy đủ và cập nhật của dữ liệu.

Quy trình tính toán tỷ lệ an toàn vốn được thực hiện qua các bước sau:

- thu thập, tổng hợp dữ liệu đầu vào từ các nguồn dữ liệu, phòng ban liên quan
- xử lý tự động tính toán tỷ lệ an toàn vốn qua phần mềm

- trích xuất báo cáo và kiểm tra kết quả
- sử dụng kết quả Tỷ lệ an toàn vốn cho việc phân tích, báo cáo và lập kế hoạch.

Theo đánh giá việc tuân thủ và thực hiện tỷ lệ an toàn vốn tại Báo cáo đánh giá nội bộ về mức đủ vốn năm 2021 của ngân hàng, tỷ lệ an toàn vốn của Ngân hàng được duy trì ở mức ổn định và cao so với tỷ lệ an toàn vốn tối thiểu theo quy định của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam (NHNN) cũng như tỷ lệ an toàn vốn mục tiêu của Ngân hàng trong năm 2021. Tỷ lệ an toàn vốn của Ngân hàng được dự báo sẽ tiếp tục duy trì tốt trong 3 năm tiếp theo nhằm hỗ trợ tăng trưởng cho vay khách hàng. Vì vậy, Ngân hàng chưa cần và chưa có kế hoạch tăng vốn điều lệ cho giai đoạn sắp tới.

Ngân hàng tiếp tục thực hiện việc trích lập 15% lợi nhuận sau thuế hàng năm cho Quỹ dự trữ bổ sung vốn điều lệ và Quỹ dự phòng tài chính theo quy định và chuẩn bị sẵn sàng các kịch bản tăng vốn (theo kế hoạch phòng bị) khi có diễn biến bất lợi như được trình bày tại Báo cáo đánh giá nội bộ về mức đủ vốn.

Theo đây, Tôi phê chuẩn các thông tin về Tỷ lệ an toàn vốn cho năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2021 được trình bày trong bảng công bố này là trung thực và phù hợp với các quy định hiện hành.

Thay mặt và đại diện cho Ngân hàng NTHH Một Thành Viên HSBC (Việt Nam)

TP. Hồ Chí Minh, ngày 23 tháng 3 năm 2022



Timothy Mark Redvers Evans
Tổng Giám đốc

Nguyễn Thị Thanh Trúc
Giám đốc tài chính và
Kế toán trưởng

I. RỦI RO TÍN DỤNG**A. Nội dung định tính****1. Khung quản lý rủi ro**

Hội đồng Thành viên chịu trách nhiệm quản lý chung các rủi ro của Ngân hàng, phê duyệt các chiến lược và nguyên tắc quản lý rủi ro thông qua các đề trình từ Ủy Ban Quản Lý Rủi Ro (RMC) và Hội Đồng Rủi Ro (RMM). Việc theo dõi và quản lý rủi ro chủ yếu được thực hiện dựa trên thông tin báo cáo và các hạn mức được thiết lập bởi Ngân hàng, quy định bởi NHNN và giám sát bởi tập đoàn HSBC. Ban quản lý cấp cao đánh giá mức trích lập dự phòng rủi ro tín dụng theo định kỳ.

Ngân hàng sử dụng Khung quản lý rủi ro để quản lý chung các rủi ro và đạt được các mục tiêu chiến lược. Trách nhiệm quản lý rủi ro hằng ngày được giao cho các cá nhân trong nhóm quản lý cấp cao. Những cá nhân này có chuyên môn về những rủi ro được giao, và báo cáo lên các cấp theo cấu trúc quản trị rủi ro. Các chính sách, thủ tục và giới hạn được thiết lập theo nguyên tắc đảm bảo rằng các hoạt động kinh doanh vẫn nằm trong khẩu vị rủi ro.

Tất cả nhân viên đều có vai trò trong việc quản lý rủi ro. Các vai trò này được quy định qua mô hình Ba Tuyến phòng thủ áp dụng trên tất cả các hoạt động ngân hàng. Mô hình này bao gồm Tuyến phòng thủ đầu tiên (Người sở hữu rủi ro, Người kiểm soát và Người quản lý hoạt động kiểm soát rủi ro), Tuyến phòng thủ thứ hai (Người hướng dẫn, kiểm soát rủi ro nghiệp vụ) và Tuyến phòng thủ thứ ba (Kiểm toán nội bộ). Mô hình này phân định trách nhiệm quản lý hoạt động và trách nhiệm quản lý rủi ro, kiểm soát trong từng phòng ban, từ đó tạo ra một môi trường kiểm soát chặt chẽ để quản lý rủi ro.

2. Quản lý Rủi ro tín dụng

Rủi ro tín dụng được Ngân hàng định nghĩa và kiểm soát chặt chẽ theo chiến lược quản lý rủi ro tín dụng của ngân hàng. Chiến lược quản lý rủi ro tín dụng là nền tảng bền vững nhằm xây dựng Cơ cấu Quản lý Rủi ro tín dụng, Hệ thống Xếp hạng tín dụng nội bộ cũng như các Kiểm soát, Đo lường, Rủi ro.

(i) Chiến lược quản lý rủi ro tín dụng

Chiến lược Quản lý Rủi ro tín dụng được quy định trong Kế hoạch Quản trị Rủi ro Việt Nam (CRP) cho Khối khách hàng Doanh nghiệp (WSB) và Khối khách hàng Cá nhân (WPB) chú trọng hoạt động phát triển kinh doanh nhằm tối ưu hóa môi trường kinh doanh và mô hình hoạt động. Các chiến lược kinh doanh chính cụ thể như sau:

- Hỗ trợ phát triển kinh doanh trong phạm vi khẩu vị rủi ro của Ngân hàng
- Duy trì và tăng trưởng các Tài sản Có chất lượng cao
- Kiểm soát và quản lý rủi ro, giảm thiểu các khoản lỗ tín dụng đồng thời tăng cường lợi nhuận sau dự phòng

(ii) Cơ cấu quản lý rủi ro tín dụng

Ngân hàng xây dựng một Cơ cấu quản lý rủi ro tín dụng chặt chẽ và hiệu quả. Theo quy định tại Thông tư 13, bộ phận Phê duyệt tín dụng đã được chuyển sang tuyến phòng vệ thứ nhất. Hoạt động tín dụng được thực hiện tách biệt tại các bộ phận:

- Bộ phận Quản lý rủi ro tín dụng: Bộ phận Quản lý rủi ro chịu trách nhiệm cho việc quản lý chất lượng tín dụng và thu hồi tài sản. Các nhân viên quản lý rủi ro có phương thức hoạt động và thẩm quyền rõ ràng, và bộ phận Quản lý rủi ro bổ nhiệm các nhân sự có kinh nghiệm về quản lý và thu hồi khoản vay
- Bộ phận Quản lý quan hệ khách hàng: được phân tách để đảm bảo tính hiệu quả của quy trình tín dụng, các Giám đốc Quan hệ khách hàng có trách nhiệm chính về tính hiệu quả của công tác quản lý khách hàng
- Bộ phận Vận hành: quản lý chứng từ tài sản đảm bảo, thực hiện giải ngân và giám sát thanh toán khoản vay

(iii) Hệ thống xếp hạng tín dụng

Ngân hàng thiết lập và xây dựng Hệ thống Xếp hạng rủi ro tín dụng, ấn định rủi ro tín dụng nội bộ đối với khách hàng vay nhằm giúp cho Ngân hàng phân định các mức độ rủi ro từ cao đến thấp phù hợp với từng khách hàng và các khoản vay của họ. Bên cạnh đó, nhiều công cụ đánh giá rủi ro và mô hình phân tích chấm điểm được sử dụng để đo lường Xác suất vỡ nợ (PD), Tỷ trọng tổn thất ước tính (LGD) và Tổng dư nợ tại thời điểm khách hàng không trả được nợ (EAD) là các yếu tố chính của việc quản lý rủi ro tín dụng trong hệ thống đánh giá rủi ro của Tập Đoàn.

(iv) Các kiểm soát, đo lường rủi ro tín dụng

Rủi ro tín dụng của Khối khách hàng doanh nghiệp được quản lý và kiểm soát chặt chẽ bởi Bộ phận Quản lý rủi ro Tín dụng Doanh Nghiệp (WCRM), Khối khách hàng doanh nghiệp (WSB) và Bộ phận vận hành. Định kỳ, các báo cáo, cuộc họp và lấy mẫu ngẫu nhiên được tiến hành để giảm thiểu rủi ro tín dụng cũng như đưa ra các chiến lược đúng đắn, kịp thời. Tóm tắt các phương pháp, biện pháp được thực hiện để kiểm soát rủi ro tín dụng:

- Cập nhật tình hình quản lý rủi ro tín dụng hàng tháng lên Hội đồng Rủi ro,
- Hội nghị Ủy ban quản lý rủi ro được tổ chức hàng quý,
- Nhận xét đánh giá của Ban quản lý rủi ro tín dụng doanh nghiệp
- Theo dõi hàng ngày các khoản vay vượt hạn mức và quá hạn
- Cuộc họp hàng tháng của Ban quản lý Khối khách hàng doanh nghiệp
- Quy trình kiểm mẫu hàng tháng
- Cuộc họp Ủy ban quản trị tài khoản Quan ngại-Kiểm soát-Giám sát (WWM)
- Cuộc họp kiểm soát rủi ro Khối khách hàng Doanh nghiệp (WSB RCMM)

Rủi ro tín dụng cá nhân được quản lý trong suốt chu kỳ quản lý tín dụng, bao gồm 6 giai đoạn:

- Lên kế hoạch sản phẩm và các bước kiểm soát rủi ro
- Tiếp nhận các tài khoản mới
- Cập nhật thông tin tài khoản và quản lý chất lượng tín dụng
- Thu hồi nợ đến hạn
- Quản lý nợ xấu
- Đánh giá chất lượng danh mục và thiết lập lại các kế hoạch và kiểm soát.

Hệ thống quản lý rủi ro tín dụng cá nhân bao gồm tất cả các chính sách nội bộ, hướng dẫn, các quy trình và báo cáo quản lý rủi ro để đảm bảo tuân thủ với quy định pháp luật và các quy định của tập đoàn. Những văn bản này quy định khung quản lý chung và chi tiết, bao gồm nhưng không giới hạn về quản lý rủi ro tín dụng, Khẩu vị rủi ro tín dụng, Hạn mức tín dụng cho từng khách hàng, Ủy quyền phê duyệt cho vay, Tài sản đảm bảo, Chính sách và quy trình cho vay đối với các phân khúc khách hàng, ...

Việc giám sát thường xuyên các hồ sơ vay mới, quản lý danh mục cho vay và các dấu hiệu cảnh báo sớm được thực hiện bởi tuyến phòng thủ thứ hai là Bộ phận quản lý rủi ro. Những phát hiện đáng lưu ý và các đề xuất được báo cáo lên cuộc họp Hội đồng Rủi ro thường xuyên.

Liên quan đến quản lý nợ quá hạn và dự phòng rủi ro, Hội đồng xử lý rủi ro đóng vai trò tư vấn và thực thi nhiệm vụ, quyền hạn của Hội Đồng Thành Viên giao cho trong việc giám sát phân loại nợ, trích lập dự phòng và sử dụng dự phòng để xử lý rủi ro tín dụng. Cuộc họp Hội đồng xử lý rủi ro được diễn ra theo định kỳ để giám sát và định hướng cho việc quản lý nợ quá hạn, nợ xấu, và trích lập dự phòng cho toàn hàng. Việc báo cáo và giám sát được thực hiện theo các quy định của NHNN Việt Nam và chuẩn mực của Tập đoàn.

Sự biến động định kỳ của các nhóm nợ và khoản trích lập dự phòng được phê duyệt và giám sát bởi Hội đồng thành viên trong cuộc họp Hội đồng xử lý rủi ro. Để ứng phó kịp thời với bất kỳ dấu hiệu cảnh báo sớm nào, các kế hoạch phù hợp sẽ được đưa ra kịp thời để quản lý nợ xấu và dự phòng cụ thể theo quy định hiện hành. Bên cạnh đó, báo cáo khẩn sẽ được tăng cường để giám sát chặt chẽ các khoản nợ quá hạn như một biện pháp chủ động trong kiểm soát các khoản nợ xấu mới phát sinh cũng như kiểm tra tính pháp lý và khả năng thu hồi thông qua tài sản đảm bảo hiện có. Tất cả các báo cáo nợ xấu đã phê duyệt được nộp cho NHNN theo đúng thời hạn.

Tình hình dịch Covid-19 ở Việt Nam đang dần ổn định và nền kinh tế Việt Nam cũng đang dần phục hồi kể từ khi Chính phủ ban hành Nghị quyết 128 vào tháng 10/2021 thay đổi Chiến lược phòng, chống dịch sang thích ứng an toàn, linh hoạt, kiểm soát hiệu quả dịch Covid-19. Tuy nhiên, trong quý IV/2021 vẫn còn nhiều khách hàng đang chịu ảnh hưởng từ những tác động tiêu cực lên nền kinh tế mà làn sóng dịch Covid-19 thứ tư đã gây ra. Nhằm theo dõi và đảm bảo chất lượng danh mục tín dụng, cả Khối Kinh doanh và Bộ phận quản lý rủi ro tín dụng tiếp tục tiến hành kiểm tra sức khỏe của danh mục khách hàng tùy thuộc vào mức độ ảnh hưởng của dịch bệnh. NHNN đã ban hành Thông tư 03/2021/TT-NHNN ngày 02/04/2021 (Thông tư 03) và Thông tư 14/2021/TT – NHNN ngày 07/09/2021 (Thông tư 14) sửa đổi Thông tư 01/2020/TT-NHNN về việc giãn nợ, miễn, giảm lãi, phí, giữ nguyên loại nợ để hỗ trợ người đi vay bị ảnh hưởng bởi đại dịch Covid-19. Theo đó, Ngân hàng đã xây dựng quy trình và xác định các khách hàng doanh nghiệp đáp ứng các tiêu chí được đề cập bởi Thông tư 03 và Thông tư 14. Việc thực hiện hỗ trợ sẽ tùy thuộc vào yêu cầu của khách hàng và đánh giá của Bộ phận quản lý tín dụng nội bộ của Ngân hàng. Ngoài việc dần mở lại các chính sách cho vay có điều kiện đối với những ngành nghề đã khôi phục, Ngân hàng sẽ tiếp tục giám sát chặt chẽ toàn bộ danh mục tín dụng để đưa ra các giải pháp hợp lý và kịp thời để đảm bảo phát triển kinh doanh bền vững.

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

Ngân hàng sử dụng kết quả xếp hạng tín nhiệm độc lập của Moody's, Fitch và S&P để xét hệ số rủi ro tín dụng cho các khoản phải đòi định chế tài chính.

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

Ngân hàng chỉ sử dụng tài sản bảo đảm là tiền gửi để thực hiện giảm thiểu rủi ro tín dụng bằng tài sản đảm bảo khi tính Tỷ lệ an toàn vốn tại ngày 31 tháng 12 năm 2021.

B. Nội dung định lượng
1. Rủi ro tín dụng theo thứ hạng tín nhiệm

Tài sản có rủi ro	Thứ hạng tín nhiệm	Hệ số rủi ro tín dụng (%)	31.12.2021 (Triệu đồng)
Các khoản phải đòi tổ chức tài chính nước ngoài	Từ AAA đến AA-	20	16.131.081
	Từ A+ đến BBB-	50	990.553
	Từ BB+ đến B-	100	-
	Dưới B- hoặc không có xếp hạng	150	2.736
Các khoản phải đòi tổ chức tín dụng trong nước có thời hạn ban đầu từ 3 tháng	Từ AAA đến AA-	20	-
	Từ A+ đến BBB	50	-
	Từ BB+ đến BB-	80	629.125
	Từ B+ đến B-	100	237.847
	Dưới B- hoặc không có xếp hạng	150	1.373.481
Các khoản phải đòi tổ chức tín dụng trong nước có thời hạn ban đầu dưới 3 tháng	Từ AAA đến AA-	10	-
	Từ A+ đến BBB	20	-
	Từ BB+ đến BB-	40	330.504
	Từ B+ đến B-	50	1.303
	Dưới B- hoặc không có xếp hạng	70	-
Tổng cộng			19.696.630

2. Rủi ro tín dụng theo đối tượng có hệ số rủi ro

Tài sản có tính theo rủi ro tín dụng

	31.12.2021
	Triệu đồng
Khoản phải đòi Chính phủ	-
Khoản phải đòi Định chế tài chính	19.565.228
Khoản phải đòi Doanh nghiệp	48.741.893
Khoản cho vay đảm bảo bằng bất động sản	765.656
Khoản cho vay thế chấp nhà ở	372.249
Khoản phải đòi Bán lẻ	5.916.872
Nợ xấu	83.414
Các loại tài sản khác	855.381
Tổng cộng	76.300.693

Tài sản có tính theo rủi ro tín dụng đối tác

	31.12.2021
	Triệu đồng
Giao dịch tự doanh	-
Giao dịch repo và giao dịch reverse repo	-
Giao dịch sản phẩm phái sinh để phòng ngừa rủi ro	322.561
Giao dịch mua bán ngoại tệ, tài sản 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.	-
Tổng cộng	322.561

3. Rủi ro tín dụng theo ngành

Tài sản có tính theo rủi ro tín dụng

	31.12.2021
	Triệu đồng
Nông nghiệp, lâm nghiệp và thủy sản	973.824
Công nghiệp và xây dựng	31.666.981
Thương mại và dịch vụ	16.825.107
Khác (*)	26.834.781
Tổng cộng	76.300.693

Tài sản có tính theo rủi ro tín dụng đối tác

	31.12.2021
	Triệu đồng
Nông nghiệp, lâm nghiệp và thủy sản	-
Công nghiệp và xây dựng	101.702
Thương mại và dịch vụ	89.457
Khác (*)	131.402
Tổng cộng	322.561

(*): Bao gồm khoản phải đòi khách hàng cá nhân, định chế tài chính và tài sản có khác.

4. Rủi ro tín dụng trước và sau các biện pháp giảm thiểu rủi ro tín dụng

Tại ngày 31 tháng 12 năm 2021

	Tài sản có rủi ro trước giảm thiểu	Biện pháp giảm thiểu rủi ro bằng tài sản bảo đảm	Tài sản có rủi ro sau giảm thiểu
	Triệu đồng	Triệu đồng	Triệu đồng
Nội bảng	64.618.096	1.331.503	62.708.388
Ngoại bảng	14.537.034	1.228.411	13.914.866
Tổng cộng	79.155.130	2.559.914	76.623.254

II. RỦI RO HOẠT ĐỘNG**A. Nội dung định tính****1. Quản lý và Chính sách rủi ro hoạt động**

Tất cả nhân viên và ban quản lý đều có trách nhiệm đối với rủi ro hoạt động, được hướng dẫn thông qua Khuôn khổ Quản lý Rủi ro của Tập đoàn (RMF). Khuôn khổ Quản lý Rủi ro hướng dẫn các phương thức để Ngân hàng quản lý Rủi ro tài chính và Rủi ro phi tài chính tại tất cả các bộ phận, phòng ban.

Để quản lý rủi ro hoạt động, Ngân hàng áp dụng cơ chế quản trị rủi ro Ba Tuyến phòng vệ:

- Tuyến phòng vệ thứ 1** sở hữu rủi ro hoạt động. Họ có trách nhiệm xác định, ghi nhận, báo cáo và quản lý rủi ro, đảm bảo các kiểm soát thích hợp và đánh giá được thực hiện để giảm thiểu rủi ro.
- Tuyến phòng vệ thứ 2** đặt ra chính sách và hướng dẫn quản lý rủi ro hoạt động, tư vấn và chỉ dẫn để việc quản lý rủi ro có hiệu quả. Tuyến phòng vệ thứ 2 gồm các chuyên gia quản lý rủi ro bao gồm Người hướng dẫn kiểm soát rủi ro nghiệp vụ và Bộ phận rủi ro hoạt động.
- Tuyến phòng vệ thứ 3** là Bộ phận Kiểm toán nội bộ, hoạt động một cách độc lập nhằm đảm bảo Ngân hàng đang quản lý rủi ro hoạt động một cách hiệu quả.

Để xác định, đánh giá và kiểm soát Rủi ro Hoạt động phù hợp với Hướng dẫn Chức năng Bộ phận Rủi ro Hoạt động (FIM), Ngân hàng sử dụng hệ thống "HSBC Helios" để quản lý Rủi ro Hoạt động.

Quy trình Đánh giá rủi ro và Kiểm soát (RCA) cung cấp một cái nhìn tổng quát về Rủi ro hoạt động ở các góc độ khác nhau. Điều này giúp Ngân hàng hiểu rõ hơn về rủi ro và xác định có phải các rủi ro hoạt động trọng yếu đang được kiểm soát ở một mức độ hợp lý không. Tất cả các Đánh giá rủi ro và Kiểm soát (RCA) có liên quan được ghi nhận trong hệ thống lưu trữ Rủi ro hoạt động Helios. Ngân hàng thực hiện các biện pháp kiểm soát giảm thiểu rủi ro khi các Rủi ro tiềm tàng đang ở mức Rất Cao và Cao và thực hiện giám sát liên tục, một phần trong quy trình RCA, sau đó tiến hành đánh giá Rủi ro còn lại sau khi áp dụng những biện pháp kiểm soát này.

Khi một rủi ro được đánh giá là Rủi ro tiềm tàng ở mức Rất Cao hoặc Cao, RCA cần phải được tiến hành một cách chi tiết. Mức độ trọng yếu của từng rủi ro sẽ được đánh giá qua việc xác định ảnh hưởng tối đa đến việc kinh doanh trong 12 tháng tiếp theo và rủi ro còn lại, có cân nhắc đến tính hiệu quả của các biện pháp kiểm soát rủi ro để giảm thiểu rủi ro.

Tiêu chí đánh giá mức độ trọng yếu tại địa phương (LMC) được phê duyệt bởi Hội đồng rủi ro để hỗ trợ Người sở hữu rủi ro trong việc xác định được Rủi ro chủ yếu tại địa phương.

2. Kế hoạch duy trì hoạt động liên tục

Kế hoạch duy trì hoạt động liên tục của Ngân hàng được ghi nhận trong Chính sách và Quy trình Quản lý Duy trì Hoạt động liên tục. Kế hoạch được cập nhật thường xuyên và thử nghiệm ít nhất một năm một lần.

Mục đích của việc Quản lý Duy trì Hoạt động liên tục để:

- Giảm thiểu tác động của những gián đoạn không lường trước ảnh hưởng đến hoạt động của Ngân hàng và chi phí phục hồi liên quan;
- Phục hồi các hoạt động khẩn cấp trong thời gian ngắn nhất có thể sau thảm họa;
- Tránh nỗ lực trùng lặp của nhân viên và quản lý trong quá trình hồi phục;
- Duy trì dịch vụ khách hàng, hoạt động tạo doanh thu và tính trung thực của dữ liệu và tài liệu

Quản lý Duy trì Hoạt động Liên tục giải quyết những kịch bản xấu nhất bao gồm việc mất toàn bộ và/hoặc không thể truy cập vào các cơ sở vật chất của Ngân hàng. Phạm vi kế hoạch Quản Lý Duy trì hoạt động liên tục bao gồm tất cả lĩnh vực kinh doanh, bộ phận, chi nhánh, và liên quan đến:

- Tấn công an ninh mạng vào hệ thống máy tính
- An ninh cơ sở hạ tầng
- Không thể hoạt động tại hơn một trụ sở kinh doanh chính
- Gián đoạn hoạt động vì Dịch bệnh (ví dụ COVID-19)

Từ đầu năm 2020, 4 làn sóng dịch COVID-19 đã diễn ra tại Việt Nam. Trong đó làn sóng thứ 4 diễn ra trong năm 2021 đã gây ra nhiều ảnh hưởng nghiêm trọng đến mọi mặt đời sống xã hội, sức khỏe con người và nền kinh tế. Ngân hàng đã nỗ lực để đảm bảo các dịch vụ vẫn tiếp tục được cung cấp cho khách hàng trong khoản thời gian khó khăn đó. Với những chuyển biến rất nhanh của tình hình dịch bệnh, tất cả các bộ phận đã thường xuyên xem xét và điều chỉnh Kế hoạch đảm bảo hoạt động liên tục để thích ứng với tình huống khách hàng không thể thực hiện giao dịch trực tiếp trong khi tất cả nhân viên làm việc tại nhà. Dịch COVID-19 được dự đoán sẽ tiếp tục diễn ra và sẽ không kết thúc trong năm 2021 và năm tiếp theo. Để phòng ngừa mọi đe dọa vẫn còn khó dự đoán từ những biến chủng mới và biến chủng Omicron, Ngân hàng tiếp tục theo dõi sát sao diễn biến dịch bệnh và củng cố khả năng hoạt động liên tục nhằm đảm bảo việc cung cấp dịch vụ cho khách hàng.

B. Nội dung định lượng**1. Chỉ số kinh doanh**

	31.12.2021 Triệu đồng
IC – Thu nhập thuần từ lãi và các hoạt động tương tự	2.505.366
SC – Tổng giá trị của thu nhập và chi phí từ hoạt động dịch vụ và các hoạt động khác	1.487.528
FC – Giá trị tuyệt đối lãi/ lỗ thuần từ hoạt động kinh doanh ngoại hối và mua bán chứng khoán	1.063.097
BI - Chỉ số kinh doanh	5.055.991

2. Vốn yêu cầu cho rủi ro hoạt động

	30.06.2021 Triệu đồng
BI ₂₀₂₁ – Chỉ số kinh doanh tại Năm 2021	5.055.991
BI ₂₀₂₀ – Chỉ số kinh doanh tại Năm 2020	5.049.011
BI ₂₀₁₉ – Chỉ số kinh doanh tại Năm 2019	6.039.679
BI ₂₀₁₉₋₂₀₂₁ – Chỉ số kinh doanh 2019-2021	5.381.560
Hệ số	15%
Vốn yêu cầu cho rủi ro hoạt động	807.234

III. RỦI RO THỊ TRƯỜNG**A. Nội dung định tính****1. Chính sách quản lý rủi ro thị trường****(i) Định nghĩa**

- Rủi ro thị trường là rủi ro do biến động bất lợi của lãi suất, tỷ giá, giá vàng, giá chứng khoán và giá hàng hóa trên thị trường. Rủi ro thị trường bao gồm: rủi ro lãi suất, rủi ro tiền tệ, rủi ro giá cổ phiếu và rủi ro giá hàng hóa.

Do đặc thù kinh doanh và phạm vi hoạt động ở thị trường Việt Nam, Ngân hàng đang chịu hai loại rủi ro thị trường chính là rủi ro ngoại hối và rủi ro lãi suất.

- Rủi ro ngoại hối là rủi ro do biến động bất lợi của tỷ giá, giá vàng trên thị trường khi Ngân hàng có trạng thái ngoại tệ, trạng thái vàng.
- Rủi ro lãi suất là rủi ro do biến động bất lợi của lãi suất trên thị trường đối với giá trị của giấy tờ có giá, công cụ tài chính có lãi suất, sản phẩm phái sinh lãi suất trên sổ kinh doanh của Ngân hàng.

(ii) Quy trình chính sách quản lý rủi ro:

Ngân hàng đã thiết lập các quy trình, chính sách liên quan đến quản lý rủi ro thị trường bao gồm:

- Chính sách quản lý rủi ro thị trường của tập đoàn
- Quy định phân tách sổ kinh doanh, sổ ngân hàng
- Hệ thống kiểm soát hạn mức
- Phương pháp đo lường rủi ro thị trường bao gồm: Phân tích độ nhạy, đo lường VaR, VaR Back testing, đo lường Stress VaR (trong điều kiện khủng hoảng), Stress test.

(iii) Cơ cấu tổ chức quản lý rủi ro thị trường:

Ngân hàng tổ chức quản lý theo mô hình 3 tuyến bảo vệ độc lập. Chức năng, nhiệm vụ cụ thể của mỗi bộ phận được quy định trong các quy định nội bộ của tập đoàn (FIM)

- Tuyến bảo vệ thứ nhất: Phòng thị trường vốn và tiền tệ, phòng nghiệp vụ thị trường vốn và tiền tệ
- Tuyến bảo vệ thứ hai: Bộ phận quản lý rủi ro bán buôn và thị trường (trong nước), Bộ phận quản lý rủi ro giao dịch (Nước ngoài).
- Tuyến phòng thủ thứ ba: Kiểm toán nội bộ

(iv) Các mô hình/công cụ đo lường rủi ro thị trường

Hiện tại Ngân hàng đang thực đo lường rủi ro thị trường bằng phương pháp tiêu chuẩn được quy định tại thông tư 41-2016/TT NHNN và thực hiện báo cáo vốn yêu cầu cho rủi ro thị trường theo định kỳ hàng tháng. Bên cạnh đó Ngân hàng đã sử dụng các mô hình rủi ro nội bộ của tập đoàn (Theo Basel và các chuẩn mực quốc tế khác) để đo lường rủi ro. Cụ thể như sau:

- Phân tích độ nhạy: là một kỹ thuật để phân tích tác động về thu nhập của các công cụ tài chính hoặc danh mục đầu tư bị tác động bởi sự thay đổi của một số yếu tố rủi ro thị trường cơ bản như rủi ro lãi suất, rủi ro ngoại hối, rủi ro giá cổ phiếu và rủi ro hàng hóa. Ngân hàng đang sử dụng PVBP để đo lường tác động của việc thay đổi 1 điểm lãi suất cơ bản lên giá trị của công cụ tài chính/danh mục.
- VaR: là một công cụ ước tính mức lỗ tiềm ẩn tại một quy mô xác định của trạng thái với các biến động bất lợi của thị trường và giá cả trong một khoảng thời gian cụ thể theo một mức độ tin cậy nhất định, Ngân hàng đang sử dụng phương pháp mô phỏng lịch sử theo một chuỗi 500 tình huống biến động trong quá khứ với độ tin cậy 99%.
- Stressed VaR: sử dụng cách tính toán như VaR, áp dụng sự biến động của thị trường trong giai đoạn khủng hoảng.
- VaR back-testing: Ngân hàng thực hiện back-testing hằng ngày để kiểm định độ chính xác của mô hình bằng cách so sánh VaR với mức lãi lỗ thực tế và lãi lỗ giả định (Hypothetical PnL). Lãi lỗ giả định không bao gồm các yếu tố có thể mô hình hóa được như phí giao dịch, hoa hồng và lãi lỗ từ giao dịch trong ngày (intraday income).
- Kiểm tra sức chịu đựng (Stress test) là một phương pháp để đánh giá tác động tiềm ẩn của các biến động đặc biệt trên thị trường hoặc khủng hoảng đối với danh mục, bao gồm tác động đến lợi nhuận và tỷ lệ an toàn vốn. Các giả định về những kịch bản có diễn biến bất lợi (stress scenario) sẽ bao gồm các yếu tố góp phần gây ra các khoản lãi/ lỗ đáng kể cho danh mục của Ngân hàng.

(v) **Giám sát và kiểm soát trạng thái chịu rủi ro:**

Trạng thái rủi ro thị trường được quản lý thông qua một hệ thống hạn mức được thiết lập dựa trên khẩu vị rủi ro (Risk appetite), điều kiện thị trường và chiến lược kinh doanh của ngân hàng theo từng thời kỳ. Các hạn mức này sẽ được phân bổ theo cấu trúc toàn hàng, bộ phận kinh doanh, nhóm sản phẩm, từng sản phẩm, từng giao dịch viên, mục đích đầu tư.

Hệ thống hạn mức rủi ro thị trường được ngân hàng ghi nhận và quy định cụ thể trong văn bản hệ thống hạn mức rủi ro. Các hạn mức rủi ro thị trường chính được tóm tắt dưới bảng sau:

Hạn mức rủi ro chung cho toàn Ngân hàng	<ul style="list-style-type: none">- VaR- Stressed VaR- Hạn mức lỗ theo ngày, theo tháng, theo năm
Hạn mức cho rủi ro tiền tệ	<ul style="list-style-type: none">- VaR- Stressed VaR- Hạn mức trạng thái ngoại tệ ròng- Hạn mức lỗ theo ngày, theo tháng, theo năm
Hạn mức cho rủi ro lãi suất	<ul style="list-style-type: none">- VaR- Stressed VaR- Hạn mức độ nhạy PVBP- Hạn mức lỗ theo ngày, theo tháng, theo năm

(vi) **Báo cáo rủi ro**

Ngân hàng xây dựng hệ thống báo cáo nội bộ về rủi ro thị trường với tần suất định kỳ hàng ngày, hàng tháng, quý, nửa năm, hằng năm và bất thường khi có yêu cầu cũng như quy định đối tượng được nhận các báo cáo này. Nội dung của báo cáo rủi ro thị trường bao gồm:

- Báo cáo về trạng thái rủi ro
- Báo cáo về hạn mức, về tình hình sử dụng hạn mức và vượt hạn mức rủi ro thị trường
- Báo cáo VaR, Stressed VaR, Stress Test,
- Báo cáo lãi/ lỗ từ hoạt động kinh doanh vốn, tiền tệ
- Và các báo cáo khác theo yêu cầu cụ thể.

2. Chiến lược tự doanh

Ngân hàng không thực hiện tự doanh trong năm tài chính kết thúc tại ngày 31/12/2021.

3. Danh mục thuộc sổ kinh doanh

Danh mục	Tên sản phẩm
Sổ kinh doanh	
Trái phiếu/ Tín phiếu	Trái phiếu chính phủ/ Tín phiếu bằng tiền VNĐ phát hành bởi Kho bạc Nhà nước
Hoán đổi lãi suất 1 dòng tiền	Hoán đổi lãi suất tiền USD
Hoán đổi lãi suất 2 dòng tiền	Hoán đổi lãi suất tiền USD VNĐ với khách hàng trong nước
Sản phẩm vay và gửi tiền (nội bộ)	Sản phẩm vay và gửi tiền (nội bộ)
Mua bán ngoại tệ	Giao ngay
Mua bán ngoại tệ	Kỳ hạn và hoán đổi 2 dòng tiền (những dòng tiền không thuộc nhóm G7)
Mua bán ngoại tệ	Kỳ hạn và hoán đổi 2 dòng tiền (những dòng tiền thuộc nhóm G7)
Sản phẩm hoán đổi ngoại tệ nguồn vốn	Sản phẩm hoán đổi ngoại tệ nguồn vốn
Sản phẩm đối ứng	
Sản phẩm đối ứng hoán đổi 1 dòng tiền	Dòng tiền giao dịch chính (không phải VNĐ)
Sản phẩm đối ứng trái phiếu 20 năm	Trái phiếu Chính phủ và trái phiếu doanh nghiệp bằng tiền VNĐ

B. Nội dung định lượng

Vốn yêu cầu cho rủi ro thị trường

Tại ngày 31 tháng 12 năm 2021

	Tài sản tính theo rủi ro thị trường	Vốn yêu cầu cho rủi ro thị trường
	Triệu đồng	Triệu đồng
Rủi ro lãi suất	3.200	256
Rủi ro giá cổ phiếu	-	-
Rủi ro ngoại hối	-	-
Rủi ro giá hàng hóa	-	-
Các giao dịch quyền chọn	-	-
Tổng	3.200	256