



NGÂN HÀNG TMCP QUỐC DÂN

Địa chỉ: Số 28C-28D Bà Triệu, Phường Hàng Bài, Quận Hoàn Kiếm, Hà Nội

BÁO CÁO TÀI CHÍNH

Quý II năm 2015

HÀ NỘI - 2015

BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN
Quý II năm 2015

Đơn vị: VND

STT	Chỉ tiêu	Thuyết minh	Số cuối kỳ	Số đầu năm
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)
A	TÀI SẢN			
I	Tiền mặt, vàng bạc, đá quý	V.1	286,659,945,473	220,380,213,732
II	Tiền gửi tại NHNN	V.2	575,274,681,643	840,907,145,366
III	Tiền, vàng gửi tại các TCTD khác và cho vay các TCTD khác	V.3	5,053,199,285,508	6,656,016,655,436
1	Tiền, vàng gửi tại các TCTD khác		4,438,199,285,508	4,160,705,624,186
2	Cho vay các TCTD khác		615,000,000,000	2,500,000,000,000
3	Dự phòng rủi ro cho vay các TCTD khác		0	(4,688,968,750)
IV	Chứng khoán kinh doanh		90,910,000,000	0
1	Chứng khoán kinh doanh		90,910,000,000	0
2	Dự phòng giảm giá chứng khoán kinh doanh (*)		0	0
V	Các công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác		4,002,620,158	3,407,125,092
VI	Cho vay khách hàng		18,566,129,954,105	16,445,271,447,449
1	Cho vay khách hàng	V.4	18,776,195,489,062	16,640,656,545,729
2	Dự phòng rủi ro cho vay khách hàng(*)	V.5	(210,065,534,957)	(195,385,098,280)
VII	Chứng khoán đầu tư	V.6	7,375,530,785,734	5,158,793,089,638
1	Chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán (2)		3,868,932,735,499	3,687,996,835,756
2	Chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn		3,506,598,050,235	1,470,796,253,882
3	Dự phòng giảm giá chứng khoán đầu tư (*)		0	0
VIII	Góp vốn, đầu tư dài hạn	V.7	1,000,909,944,565	1,016,182,944,565
1	Đầu tư vào công ty con		50,000,000,000	50,000,000,000
2	Vốn góp liên doanh		0	0
3	Đầu tư vào công ty liên kết		0	0
4	Đầu tư dài hạn khác		955,582,000,000	970,855,000,000
5	Dự phòng giảm giá đầu tư dài hạn(*)		(4,672,055,435)	(4,672,055,435)
IX	Tài sản cố định		1,159,817,530,014	1,147,549,909,891
1	Tài sản cố định hữu hình	V.8	226,065,839,890	219,087,515,726



BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN
Quý II năm 2015

Đơn vị: VND

STT	Chỉ tiêu	Thuyết minh	Số cuối kỳ	Số đầu năm
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)
a	Nguyên giá TSCĐ		309,742,292,317	295,578,416,075
b	Hao mòn TSCĐ (*)		(83,676,452,427)	(76,490,900,349)
2	Tài sản cố định thuê tài chính		0	0
a	Nguyên giá TSCĐ thuê tài chính		0	0
b	Hao mòn TSCĐ thuê tài chính (*)		0	0
3	Tài sản cố định vô hình	V.9	933,751,690,124	928,462,394,165
a	Nguyên giá TSCĐ vô hình		943,294,690,011	937,163,494,011
b	Hao mòn TSCĐ vô hình (*)		(9,542,999,887)	(8,701,099,846)
X	Bất động sản đầu tư		0	
a	Nguyên giá BĐSĐT		0	0
b	Hao mòn BĐSĐT(*)		0	0
XI	Tài sản Có khác	V.10	6,091,842,658,696	5,350,065,079,014
1	Các khoản phải thu		1,219,653,541,971	1,040,003,929,408
2	Các khoản lãi, phí phải thu		4,031,848,582,174	3,430,590,353,896
3	Tài sản thuế TNDN hoãn lại		0	0
4	Tài sản Có khác		854,199,396,373	893,329,657,532
	- Trong đó: Lợi thế thương mại		0	0
5	Các khoản dự phòng rủi ro cho các tài sản Có nội bảng khác(*)		(13,858,861,822)	(13,858,861,822)
	Tổng tài sản có		40,204,277,405,896	36,838,573,610,183

B NỢ PHẢI TRẢ VÀ VỐN CHỦ SỞ HỮU				
I	Các khoản nợ Chính phủ và NHNN	V.11	0	
II	Tiền gửi và vay các TCTD khác	V.12	5,184,635,360,523	8,698,793,901,245
1	Tiền gửi của các TCTD khác		4,698,948,360,523	4,364,872,401,245
2	Vay các TCTD khác		485,687,000,000	4,333,921,500,000
III	Tiền gửi của khách hàng	V.13	31,206,148,436,411	24,444,783,528,038

BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN
Quý II năm 2015

Đơn vị: VND

STT	Chỉ tiêu	Thuyết minh	Số cuối kỳ	Số đầu năm
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)
IV	Các công cụ tài chính phái sinh và các khoản nợ tài chính khác		0	0
V	Vốn tài trợ, ủy thác đầu tư, cho vay TCTD chịu rủi ro	V.14	84,992,195,348	71,653,245,348
VI	Phát hành giấy tờ có giá	V.15	0	0
VII	Các khoản nợ khác	V.16	516,504,563,766	412,720,673,781
1	Các khoản lãi, phí phải trả		467,833,939,403	389,715,412,324
2	Thuế TNDN hoãn lại phải trả		0	0
3	Các khoản phải trả và công nợ khác		48,670,624,363	23,005,261,457
4	Dự phòng rủi ro khác(Dự phòng cho công nợ tiềm ẩn và cam kết ngoại bảng)		0	0
Tổng nợ phải trả			36,992,280,556,048	33,627,951,348,412
VIII	Vốn và các quỹ	V.17	3,211,996,849,848	3,210,622,261,771
1	Vốn của TCTD		2,980,571,140,030	2,980,571,140,030
a	Vốn điều lệ		3,010,215,520,000	3,010,215,520,000
b	Vốn đầu tư XDCB		0	0
c	Thặng dư vốn cổ phần		0	0
d	Cổ phiếu quỹ (*)		(29,644,379,970)	(29,644,379,970)
e	Cổ phiếu ưu đãi		0	0
g	Vốn khác		0	0
2	Quỹ của TCTD		142,133,430,192	142,133,430,192
3	Chênh lệch tỷ giá hối đoái(3)		0	0
4	Chênh lệch đánh giá lại tài sản		0	0
5	Lợi nhuận chưa phân phối/ Lỗ lũy kế		89,292,279,626	87,917,691,549
a	Lợi nhuận/ Lỗ năm nay		1,374,588,077	8,051,351,469
b	Lợi nhuận/ Lỗ lũy kế năm trước		87,917,691,549	79,866,340,081
IX	Lợi ích của cổ đông thiểu số		0	0
Tổng nợ phải trả và vốn chủ sở hữu			40,204,277,405,896	36,838,573,610,183

BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN
Quý II năm 2015

Đơn vị: VND

STT	Chỉ tiêu	Thuyết minh	Số cuối kỳ	Số đầu năm
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)

CÁC CHỈ TIÊU NGOÀI BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN

STT	Chỉ tiêu	Thuyết minh	Số cuối kỳ	Số đầu kỳ
I	Nghĩa vụ nợ tiềm ẩn	VIII.26	2,374,084,784,981	1,118,333,489,794
1	Bảo lãnh vay vốn		0	0
2	Cam kết trong nghiệp vụ L/C		192,588,275,532	66,645,906,614
3	Bảo lãnh khác		2,181,496,509,449	1,051,687,583,180
II	Các cam kết đưa ra			

Lập Bảng

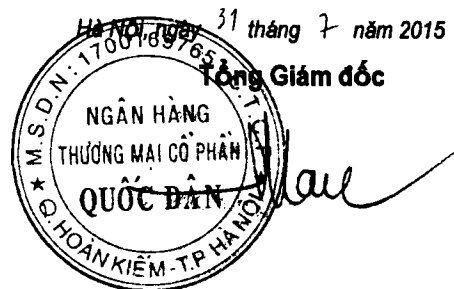


Hà Chi Hiếu

Kế toán trưởng



Đỗ Thị Chanh Hương



Tổng Giám đốc

PHÓ TỔNG GIÁM ĐỐC
 NGUYỄN THỊ MAI

BÁO CÁO KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH
Quý II năm 2015

Đơn vị: VND

STT	Chỉ tiêu	Thuyết minh	Quý II		Lũy kế từ đầu năm đến cuối kỳ	
			Năm nay	Năm trước	Năm nay	Năm trước
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)	(7)
1	Thu nhập lãi và các khoản thu nhập tương tự	VI.18	637,799,836,220	627,083,737,450	1,261,752,062,305	1,194,837,741,719
2	Chi phí lãi và các chi phí tương tự	VI.19	477,253,852,637	479,217,390,899	941,778,240,657	918,130,004,357
I	Thu nhập lãi thuần		160,545,983,583	147,866,346,551	319,973,821,648	276,707,737,362
3	Thu nhập từ hoạt động dịch vụ		5,226,156,492	3,286,585,330	9,428,255,766	7,416,321,707
4	Chi phí hoạt động dịch vụ		4,857,027,363	4,072,584,391	10,445,018,833	9,416,582,464
II	Lãi/lỗ thuần từ hoạt động dịch vụ	VI.20	369,129,129	(785,999,061)	(1,016,763,067)	(2,000,260,757)
III	Lãi/lỗ thuần từ hoạt động kinh doanh ngoại hối	VI.21	1,891,316,033	1,220,948,107	5,034,399,281	5,575,508,492
IV	Lãi/lỗ thuần từ mua bán chứng khoán kinh doanh		0	0	0	78,540,902
V	Lãi/lỗ thuần từ mua bán chứng khoán đầu tư		2,177,805,758	24,135,656,861	12,987,336,782	32,236,865,652
5	Thu nhập từ hoạt động khác		2,690,431,077	141,997,145	3,152,284,184	152,984,791
6	Chi phí hoạt động khác		2,299,905,402	3,239,850,933	4,243,181,597	4,798,695,110
VI	Lãi/lỗ thuần từ hoạt động khác		390,525,675	(3,097,853,788)	(1,090,897,413)	(4,645,710,319)
VII	Thu nhập từ góp vốn, mua cổ phần	VI.22	(1,727,000,000)	0	0	0
VIII	Chi phí hoạt động	VI.23	162,491,376,896	133,439,099,256	314,697,612,136	268,894,787,773
IX	Lợi nhuận thuần từ hoạt động kinh doanh trước chi phí dự phòng rủi ro tín dụng		1,156,383,282	35,899,999,414	21,190,285,095	39,057,893,559
X	Chi phí dự phòng rủi ro tín dụng		(24,238,076,401)	35,294,062,793	(24,238,076,401)	35,294,062,793
XI	Tổng lợi nhuận trước thuế		25,394,459,683	605,936,621	45,428,361,496	3,763,830,766
XII.1	Chi phí trích lập các khoản xử lý theo đề án tái cấu trúc NH		43,666,069,089		43,666,069,089	
7	Chi phí thuế TNDN hiện hành			133,306,057	387,704,330	828,042,769
8	Chi phí thuế TNDN hoãn lại					0
XII.2	Chi phí thuế TNDN		0	133,306,057	387,704,330	828,042,769
XIII	Lợi nhuận sau thuế		(18,271,609,406)	472,630,564	1,374,588,077	2,935,787,997
XIV	Lợi ích của cổ đông thiểu số					
XV	Lãi cơ bản trên cổ phiếu					

Lập Bảng

Kế toán trưởng

Hà Chi Hiếu

Lê Chi Thanh Hương



Hàng ngày 31 tháng 7 năm 2015

Tổng Giám đốc

PHÓ TỔNG GIÁM ĐỐC
NGUYỄN THỊ MAI

BẢN THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH Quý II năm 2015

I. Đặc điểm hoạt động của Tổ chức Tín dụng

1 Giấy phép thành lập và hoạt động

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Quốc Dân được đổi tên từ Ngân hàng Thương mại Cổ phần Nam Việt vào ngày 06 tháng 05 năm 2014. Trước đây Ngân hàng có tên gọi là Ngân hàng TMCPNT Sông Kiên, là Ngân hàng Cổ phần được thành lập theo giấy phép số 00057/NH-GP ngày 18 tháng 9 năm 1995 do Ngân hàng Nhà nước Việt Nam cấp và giấy phép thành lập số 1217/GP-UB ngày 17 tháng 10 năm 1995 do Ủy ban Nhân dân tỉnh Kiên Giang cấp. Ngân hàng hoạt động kinh doanh theo giấy chứng nhận đăng ký kinh doanh số 1700169765 của Sở Kế hoạch và Đầu tư Thành phố Hà Nội (đăng ký lần đầu theo giấy chứng nhận đăng ký kinh doanh số 050046 ngày 02 tháng 11 năm 1995 của Ủy ban kế hoạch tỉnh Kiên Giang), giấy đăng ký kinh doanh thay đổi lần thứ 13 ngày 22 tháng 01 năm 2015.

2 Hình thức sở hữu vốn: Cổ phần

3 Thành phần Hội đồng quản trị:

STT	Họ và tên	Chức danh
1.	Ông Vũ Hồng Nam	Chủ tịch
2.	Bà Trần Hải Anh	Phó Chủ tịch
3.	Bà Nguyễn Thị Mai	Thành viên
4.	Bà Đặng Thị Xuân Hồng	Thành viên
5.	Ông Nguyễn Tuấn Hải	Thành viên
6.	Ông Lê Xuân Nghĩa	Thành viên độc lập

4 Thành phần Ban Tổng Giám đốc:

STT	Họ và tên	Chức danh
1.	Bà Trần Hải Anh	Tổng giám đốc
2.	Ông Đặng Quang Minh	Phó tổng giám đốc
3.	Bà Nguyễn Thị Mai	Phó tổng giám đốc
4.	Ông Nguyễn Chí Trung	Phó tổng giám đốc
5.	Ông Nguyễn Giang Nam	Phó tổng giám đốc
6.	Ông Vũ Mạnh Tiến	Phó tổng giám đốc
7.	Bà Đỗ Thị Thanh Hương	Kế toán trưởng

5 Trụ sở chính : Số 28C- 28D Bà Triệu, Phường Hàng Bài, Quận Hoàn Kiếm, Hà Nội

- Số chi nhánh : 20

- Số công ty con : 1

6 Công ty con

Công ty TNHH Quản lý Nợ và Khai thác Tài sản Ngân hàng Quốc Dân theo Giấy chứng nhận đăng ký kinh doanh số 0304767745 thay đổi lần thứ 3 ngày 25/08/2014 do Sở kế hoạch và Đầu tư TP. HCM cấp với tỷ lệ góp vốn của Ngân hàng TMCP Quốc Dân (NCB) là 100%. Ngành nghề kinh doanh chủ yếu là tiếp nhận, quản lý các khoản nợ tồn đọng của Ngân hàng TMCP Quốc Dân và tài sản đảm bảo nợ vay liên quan đến các khoản nợ để xử lý, thu hồi vốn nhanh nhất.

7 Tổng số cán bộ, công nhân viên : 1.817

II. Kỳ kế toán và đơn vị tiền tệ sử dụng trong kế toán:

- Kỳ kế toán năm: bắt đầu từ ngày 01 tháng 01 và kết thúc vào ngày 31 tháng 12 hàng năm.

- Đơn vị tiền tệ sử dụng trong kế toán là Đồng Việt Nam (VNĐ).

III. Chuẩn mực và chế độ kế toán áp dụng :

- Báo cáo tài chính được lập và trình bày theo chuẩn mực kế toán Việt Nam số 21 – Trình bày Báo cáo tài chính cũng như các chuẩn mực kế toán khác.

BẢN THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH Quý II năm 2015

- Báo cáo kế toán áp dụng theo Chế độ kế toán thống nhất ban hành theo Quyết định số 479/2004/QĐ-NHNN ngày 29/4/2004, Thông tư 10/2014/TT-NHNN ngày 20/03/2014 và chế độ báo cáo tài chính đối với các Tổ chức tín dụng ban hành theo Quyết định số 16/2007/QĐ-NHNN ngày 18/04/2007 của Thống đốc Ngân hàng Nhà nước Việt Nam.

IV. Chính sách kế toán áp dụng tại tổ chức tín dụng

1 Chuyển đổi tiền tệ :

Nghiệp vụ kinh tế phát sinh trong quý bằng ngoại tệ khác với đồng Việt Nam được quy đổi sang đồng Việt Nam theo tỷ giá thực tế tại ngày phát sinh. Số dư cuối kỳ của các khoản mục có gốc ngoại tệ được quy đổi sang Đồng Việt Nam (VNĐ) theo tỷ giá áp dụng vào cuối tháng.

Chênh lệch tỷ giá của các nghiệp vụ ngoại tệ phát sinh trong kỳ và đánh giá lại số dư ngoại tệ cuối kỳ được đưa vào Báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh.

2 Nguyên tắc thực hiện hợp nhất báo cáo tài chính:

Báo cáo được lập trên cơ sở hợp nhất báo cáo của công ty mẹ và các công ty con theo quy định tại các chuẩn mực kế toán Việt Nam, hệ thống kế toán Việt Nam, và các quy định hiện hành áp dụng cho ngân hàng và các Tổ chức tín dụng khác.

3 Kế toán thu nhập lãi, chi phí lãi và ngừng dự thu lãi :

Ngân hàng ghi nhận thu nhập lãi và chi phí lãi theo phương pháp dự thu, dự chi. Lãi của các khoản cho vay quá hạn không được dự thu mà được ghi nhận trên cơ sở thực thu. Khi một khoản cho vay trở thành quá hạn thì số lãi dự thu được xuất toán và ghi nhận ngoại bảng. Thu nhập lãi của các khoản cho vay quá hạn được ghi nhận vào báo cáo kết quả kinh doanh khi thu được.

4 Kế toán các khoản thu từ phí và hoa hồng

Được ghi nhận khi phát sinh. Thu nhập từ phí và hoa hồng, bao gồm phí nhận được từ dịch vụ thanh toán, dịch vụ ngân quỹ, phí từ các khoản dịch vụ bảo lãnh, phí từ các dịch vụ môi giới chứng khoán và các dịch vụ khác. Thu nhập phí từ các khoản bảo lãnh và dịch vụ môi giới chứng khoán được ghi nhận theo phương pháp trích trước. Thu nhập phí hoa hồng nhận được từ dịch vụ thanh toán, dịch vụ ngân quỹ và các dịch vụ khác được ghi nhận khi thực hiện.

5 Kế toán đối với cho vay khách hàng :

- Nguyên tắc ghi nhận khoản vay: theo phương pháp định lượng

- Các nguyên tắc phân loại nợ và trích lập dự phòng rủi ro tín dụng: Ngân hàng áp dụng việc phân loại nợ, trích lập dự phòng nợ phải thu khó đòi và xử lý rủi ro theo các hướng dẫn tại Quyết định số 493/2005/QĐ-NHNN ngày 22/4/2005 của Thống đốc ngân hàng Nhà nước Việt Nam, Thông tư 02/2013/TT-NHNN ngày 21/01/2013 của Thống đốc Ngân hàng Nhà nước Việt Nam 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 và Thông tư 09/2014/TT-NHNN về việc sửa đổi, bổ sung một số điều của Thông tư 02/2013/TT-NHNN. Các khoản nợ được phân loại chủ yếu theo thời hạn nợ của khách hàng và dự phòng được trích lập theo tỷ lệ Quy định tại Quyết định trên.

6 Kế toán tài sản cố định:

- Nguyên tắc ghi nhận: Nguyên giá tài sản cố định bao gồm giá mua và những chi phí có liên quan trực tiếp đến việc đưa tài sản vào hoạt động, những chi phí mua sắm, cải tiến và tân trang được tính vào giá trị tài sản cố định. Riêng những chi phí bảo trì sửa chữa được tính vào Báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh.

- Phương pháp và thời gian khấu hao: Tài sản cố định khấu hao theo phương pháp đường thẳng để trừ dần nguyên giá tài sản cố định theo thời gian hữu dụng ước tính, phù hợp với hướng dẫn tại Thông tư số 45/2013/TT-BTC ngày 25 tháng 04 năm 2013 của Bộ Tài Chính.

7 Tiền và các khoản tương đương tiền

BẢN THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH
Quý II năm 2015

	<i>Đồng</i>	<i>Đồng</i>
Cho vay các tổ chức kinh tế, cá nhân trong nước	18,653,984,233,011	16,523,198,930,629
Cho vay chiết khấu thương phiếu và các giấy tờ có giá	7,322,526,472	571,496,154
Cho thuê tài chính		
Cho vay bằng vốn tài trợ, ủy thác đầu tư	114,888,729,579	116,886,118,946
Cho vay đối với các tổ chức, cá nhân nước ngoài	-	-
Tổng	18,776,195,489,062	16,640,656,545,729
- Phân tích chất lượng nợ cho vay		
	<i>30-06-2015</i>	<i>31-12-2014</i>
	<i>Đồng</i>	<i>Đồng</i>
Nợ đủ tiêu chuẩn	18,101,625,079,081	15,931,913,204,477
Nợ cần chú ý	248,666,974,774	288,628,530,309
Nợ dưới tiêu chuẩn	28,844,182,544	38,020,655,606
Nợ nghi ngờ	31,329,160,168	51,470,141,221
Nợ có khả năng mất vốn	365,730,092,495	330,624,014,116
Tổng	18,776,195,489,062	16,640,656,545,729
- Phân tích dư nợ theo thời gian		
	<i>30-06-2015</i>	<i>31-12-2014</i>
	<i>Đồng</i>	<i>Đồng</i>
Nợ ngắn hạn	7,852,584,536,485	6,752,875,847,940
Nợ trung hạn	5,294,629,742,756	4,555,265,264,302
Nợ dài hạn	5,628,981,209,821	5,332,515,433,487
Tổng	18,776,195,489,062	16,640,656,545,729
5 Đối với sự tăng, giảm của DPRR tín dụng		
	<u>Dự phòng chung</u>	<u>Dự phòng cụ thể</u>
<u>Kỳ này</u>		
Số dư đầu kỳ	124,468,422,108	75,605,644,922
Dự phòng rủi ro trích lập, hoàn nhập trong kỳ	38,488,232,435	(28,011,739,747)
Dự phòng giảm do xử lý các khoản nợ khó thu hồi bằng nguồn dự phòng	(485,024,761)	
Số dư cuối kỳ	162,471,629,782	47,593,905,175
<u>Kỳ trước</u>		
Số dư đầu kỳ	98,884,778,258	114,924,633,535
Dự phòng rủi ro trích lập, hoàn nhập trong kỳ	37,214,871,814	(39,318,988,613)
Dự phòng giảm do xử lý các khoản nợ khó thu hồi bằng nguồn dự phòng	(11,631,227,964)	
Số dư cuối kỳ	124,468,422,108	75,605,644,922
6 Chứng khoán đầu tư		
	<i>30-06-2015</i>	<i>31-12-2014</i>
	<i>Đồng</i>	<i>Đồng</i>
6.1 Chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán		
a. Chứng khoán nợ	3,868,932,735,499	3,687,996,835,756
- Chứng khoán chính phủ	3,868,932,735,499	3,687,996,835,756

BẢN THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH
Quý II năm 2015

b. Chứng khoán vốn			
c. Dự phòng giảm giá chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn			
Tổng	3,868,932,735,499		3,687,996,835,756
6.2 Chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn			
- Chứng khoán nợ do các TCKT trong nước phát hành	3,506,598,050,235		1,470,796,253,882
Tổng	3,506,598,050,235		1,470,796,253,882
7 Góp vốn. Đầu tư dài hạn			
- Phân tích giá trị đầu tư theo loại hình đầu tư			
	30-06-2015		31-12-2014
	Đồng		Đồng
Đầu tư vào công ty con (*)	50,000,000,000		50,000,000,000
Các khoản đầu tư dài hạn khác	955,582,000,000		970,855,000,000
Dự phòng giảm giá đầu tư dài hạn	(4,672,055,435)		(4,672,055,435)
Tổng	1,000,909,944,565		1,016,182,944,565
8 Tài sản cố định hữu hình			

Khoản mục	Nhà cửa, vật kiến trúc	Máy móc thiết bị	Phương tiện vận tải, truyền dẫn	Thiết bị dụng cụ quản lý	TSCĐ khác	Tổng cộng
NGUYÊN GIÁ						
Số dư đầu kỳ	140,663	64,217	51,082	37,038	2,578	295,578
Mua trong kỳ	-	12,834	-	3,921	599	17,354
Thanh lý	-	(400)		(2,745)	(48)	(3,193)
Điều chỉnh giảm TT45						
Số dư cuối kỳ	140,663	76,651	51,082	38,214	3,129	309,739
HAO MÒN						
Số dư đầu kỳ	4,452	20,001	25,814	24,517	1,707	76,491
Tăng trong kỳ	1,669	3,095	2,842	1,263	110	8,979
Giảm do thanh lý	-	(140)	(318)	(1,299)	(36)	(1,794)
Điều chỉnh giảm TT45						
Điều chỉnh giảm khác						
Số dư cuối kỳ	6,121	22,956	28,338	24,480	1,781	83,676
GIÁ TRỊ CÒN LẠI						
Ngày đầu kỳ	136,211	44,216	24,564	13,226	871	219,088
Ngày cuối kỳ	134,542	53,695	22,744	13,734	1,348	226,063

8.2 Tài sản cố định hữu hình kỳ trước 31-12-2014

ĐVT : Triệu đồng

Khoản mục	Nhà cửa, vật kiến trúc	Máy móc thiết bị	Phương tiện vận tải, truyền dẫn	Thiết bị dụng cụ quản lý	TSCĐ khác	Tổng cộng
NGUYÊN GIÁ						
Số dư đầu kỳ	139,437	41,223	51,041	38,179	2,786	272,665
Mua trong kỳ	1,228	23,289	41	1,814	0	26,372
Thanh lý	-2	-295		-2,954	-208	-3,459

BẢN THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH
Quý II năm 2015

Điều chỉnh giảm TT45						
Số dư cuối kỳ	140,663	64,217	51,082	37,038	2,578	295,578
HAO MÒN						0
Số dư đầu kỳ	868	15,566	20,765	22,826	1,560	61,585
Tăng trong kỳ	3,584	4,435	7,765	2,873	177	18,834
Giảm do thanh lý	0	0	-2,012	-1,886	-30	-3,928
Điều chỉnh giảm TT45						0
Điều chỉnh giảm khác						0
Số dư cuối kỳ	4,452	20,001	26,518	23,813	1,707	76,491
GIA TRỊ CÒN LẠI						0
Ngày đầu kỳ	138,569	25,657	30,275	15,353	1,226	211,080
Ngày cuối kỳ	136,211	44,216	24,564	13,226	871	219,088

9 Tài sản cố định vô hình

9.1 Tài sản cố định vô hình kỳ này

DVT: Triệu đồng

Khoản mục	Quyền sử dụng đất có thời hạn	Bản quyền, bằng sáng chế	Phần mềm vi tính	TSCĐ vô hình khác	Tổng cộng
NGUYÊN GIÁ					
Số dư đầu kỳ	913,439		23,035	689	937,163
Tăng trong kỳ	-		6,131	-	6,131
Thanh lý	-		-	-	-
Điều chỉnh giảm theo TT45					-
Số dư cuối kỳ	913,439	-	29,166	689	943,295
HAO MÒN					
Số dư đầu kỳ	113		8,380	208	8,701
Trích khấu hao trong kỳ	18		798	25	842
Tăng do điều chỉnh khác					-
Giảm do thanh lý	-		-	-	-
Giảm do điều chỉnh theo TT45					-
Giảm do điều chỉnh khác					-
Số dư cuối kỳ	132	-	9,178	233	9,543
GIA TRỊ CÒN LẠI					
Ngày đầu kỳ	913,326	-	14,655	482	928,462
Ngày cuối kỳ	913,307	-	19,988	456	933,752

9.2 Tài sản cố định vô hình kỳ trước

31-12-2014

DVT: Triệu đồng

Khoản mục	Quyền sử dụng đất có thời hạn	Bản quyền, bằng sáng chế	Phần mềm vi tính	TSCĐ vô hình khác	Tổng cộng
NGUYÊN GIÁ					
Số dư đầu kỳ	817,015		22,586	689	840,290
Tăng trong kỳ	116,323		449	-	116,772
Thanh lý	(19,898)		-	-	(19,898)
Điều chỉnh giảm theo TT45					-

BẢN THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH
Quý II năm 2015

Số dư cuối kỳ	913,439	-	23,035	689	937,163
HAO MÔN					
Số dư đầu kỳ	90		6,868	157	7,115
Trích khấu hao trong kỳ	24		1,512	50	1,586
Tăng do điều chỉnh khác					-
Giảm do thanh lý	-		-	-	-
Giảm do điều chỉnh theo TT45					-
Giảm do điều chỉnh khác					-
Số dư cuối kỳ	113	-	8,380	208	8,701
GIA TRỊ CÒN LẠI					-
Ngày đầu kỳ	816,925	-	15,718	532	833,175
Ngày cuối kỳ	913,326	-	14,655	482	928,462

10 Tài sản có khác

	30-06-2015	31-12-2014
	<i>Đồng</i>	<i>Đồng</i>
1. Chi phí xây dựng cơ bản dở dang	292,987,221,635	300,254,859,036
2. Các khoản phải thu	926,666,320,336	739,749,070,372
3. Lãi và phí phải thu	4,031,848,582,174	3,430,590,353,896
4. Tài sản có khác	854,199,396,373	893,329,657,532
5. Dự phòng rủi ro tài sản có	(13,858,861,822)	(13,858,861,822)
Tổng	6,091,842,658,696	5,350,065,079,014

11 Các khoản nợ chính phủ và NHNN

	30-06-2015	31-12-2014
	<i>Đồng</i>	<i>Đồng</i>
1. Vay NHNN	-	-
Vay cầm cố các giấy tờ có giá	-	-
Tổng	-	-

12 Tiền, vàng gửi và vay các TCTD khác

	30-06-2015	31-12-2014
	<i>Đồng</i>	<i>Đồng</i>
12.1 Tiền, vàng gửi của các TCTD khác		
a. Tiền, vàng gửi không kỳ hạn	2,026,215,360,523	2,309,906,401,245
- Bằng VND	2,026,215,360,523	2,309,904,398,385
- Bằng vàng và ngoại tệ	-	2,002,860
b. Tiền, vàng gửi có kỳ hạn	2,672,733,000,000	2,054,966,000,000
- Bằng VND	2,672,733,000,000	2,054,966,000,000
- Bằng vàng và ngoại tệ	-	-
Tổng	4,698,948,360,523	4,364,872,401,245
12.2 Vay các TCTD khác	-	-
- Bằng VND	485,687,000,000	4,333,921,500,000
- Bằng vàng và ngoại tệ	-	-
Tổng	485,687,000,000	4,333,921,500,000
Tổng tiền, vàng gửi của và vay TCTD khác	5,184,635,360,523	8,698,793,901,245

13 Tiền gửi của khách hàng
- Thuyết minh theo loại tiền gửi

BẢN THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH
Quý II năm 2015

	30-06-2015	31-12-2014
	<i>Đồng</i>	<i>Đồng</i>
Tiền, vàng gửi không kỳ hạn	1,018,716,761,947	958,448,525,029
- Tiền gửi không kỳ hạn bằng VND	1,002,992,722,588	943,135,281,304
- Tiền gửi không kỳ hạn bằng vàng, ngoại tệ	15,724,039,359	15,313,243,725
Tiền, vàng gửi có kỳ hạn	30,126,737,866,941	23,453,664,142,569
- Tiền gửi có kỳ hạn bằng VND	27,717,152,828,874	21,544,235,890,859
- Tiền gửi có kỳ hạn bằng vàng và ngoại tệ	2,409,585,038,067	1,909,428,251,710
Tiền gửi vốn chuyên dùng	212,691,201	212,383,156
Tiền gửi kỳ quỹ	60,481,116,322	32,458,477,284
Tổng	31,206,148,436,411	24,444,783,528,038
 - Thuyết minh theo loại hình doanh nghiệp		
	30-06-2015	31-12-2014
	<i>Đồng</i>	<i>Đồng</i>
Tiền gửi của TCKT	3,688,216,927,464	2,996,785,154,904
Tiền gửi của cá nhân	27,517,931,508,947	21,447,998,373,134
Tiền gửi của các đối tượng khác	-	-
Tổng	31,206,148,436,411	24,444,783,528,038
 14 Vốn tài trợ, ủy thác đầu tư, cho vay TCTD chịu rủi ro		
	30-06-2015	31-12-2014
	<i>Đồng</i>	<i>Đồng</i>
Vốn nhận tài trợ, ủy thác đầu tư, cho vay bằng VND	84,992,195,348	71,653,245,348
Vốn nhận tài trợ, ủy thác đầu tư, cho vay bằng vàng, ngoại tệ	-	-
Tổng	84,992,195,348	71,653,245,348
 15 Phát hành giấy tờ có giá thông thường		
	30-06-2015	31-12-2014
	<i>Đồng</i>	<i>Đồng</i>
Kỳ phiếu ngắn hạn bằng VND	-	-
Kỳ phiếu ngắn hạn bằng ngoại tệ	-	-
Tổng	-	-
 16 Các khoản nợ khác		
	30-06-2015	31-12-2014
	<i>Đồng</i>	<i>Đồng</i>
Các khoản phải trả nội bộ	4,094,701,836	291,574,173
Các khoản phải trả bên ngoài	44,575,922,527	22,713,687,284
Lãi và phí phải trả	467,833,939,403	389,715,412,324
Dự phòng rủi ro khác	-	-
- Dự phòng đối với các cam kết đưa ra	-	-
Tổng	516,504,563,766	412,720,673,781
 17 Vốn và quỹ của Tổ chức tín dụng		
 17.1 Báo cáo tình hình thay đổi vốn chủ sở hữu		

BẢN THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH
Quý II năm 2015

17.2 Chi tiết vốn đầu tư của TCTD

DVT: Triệu đồng

Nội dung	Kỳ này			Kỳ trước		
	Tổng số	Vốn CP thường	Vốn CP ưu đãi	Tổng số	Vốn CP thường	Vốn CP ưu đãi
Vốn đầu tư của nhà nước						
Vốn góp	3,010,216	3,010,216	-	3,010,216	3,010,216	
Thặng dư vốn cổ phần	-					
Cổ phiếu quỹ	(29,644)	(29,644)	-	(29,644)	(29,644)	-
Tổng	2,980,571	2,980,571		2,980,571	2,980,571	

17.3 Cổ phiếu

	30-06-2015	31-12-2014
- Số lượng cổ phiếu đăng ký phát hành	350,000,000	350,000,000
- Số lượng cổ phiếu được bán ra công chúng	301,021,552	301,021,552
+ Cổ phiếu phổ thông	301,021,552	301,021,552
+ Cổ phiếu ưu đãi		
- Số lượng cổ phiếu được mua lại	3,352,000	3,352,000
+ Cổ phiếu phổ thông	3,352,000	3,352,000
+ Cổ phiếu ưu đãi		
- Số lượng cổ phiếu đang lưu hành	297,669,552	297,669,552
+ Cổ phiếu phổ thông	297,669,552	297,669,552
+ Cổ phiếu ưu đãi		
* Mệnh giá cổ phiếu đang lưu hành: (đồng)	10,000	10,000

VI. Thông tin bổ sung cho các khoản mục trình bày trong báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh

18 Thu nhập lãi và các khoản thu nhập tương tự

	<u>Đến 30/06/2015</u>	<u>Đến 30/06/2014</u>
	<i>Đồng</i>	<i>Đồng</i>
Thu nhập lãi tiền gửi	52,317,273,264	92,440,580,276
Thu nhập lãi cho vay khách hàng	1,042,491,839,290	938,647,234,534
Thu lãi từ kinh doanh, đầu tư chứng khoán nợ	155,423,325,958	161,806,203,794
- Thu lãi từ chứng khoán kinh doanh	-	-
- Thu lãi từ chứng khoán đầu tư	155,423,325,958	161,806,203,794
Thu nhập lãi cho thuê tài chính	-	-
Thu khác từ hoạt động tín dụng	11,519,623,793	1,943,723,115
Tổng	1,261,752,062,305	1,194,837,741,719

19 Chi phí lãi và các khoản chi phí tương tự:

	<u>Đến 30/06/2015</u>	<u>Đến 30/06/2014</u>
	<i>Đồng</i>	<i>Đồng</i>
Trả lãi tiền gửi	886,369,149,029	873,771,303,162
Trả lãi tiền vay	52,147,789,294	31,298,710,239
Trả lãi phát hành giấy tờ có giá	-	13,059,990,956
Trả lãi tiền thuê tài chính		
Chi phí hoạt động tín dụng khác	3,261,302,334	-

BẢN THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH
Quý II năm 2015

	Tổng	941,778,240,657	918,130,004,357
20	Lãi lỗ thuần từ hoạt động dịch vụ		
	20.1 Thu nhập từ hoạt động dịch vụ		
		<u>Đến 30/06/2015</u>	<u>Đến 30/06/2014</u>
		<i>Đồng</i>	<i>Đồng</i>
	Thu từ dịch vụ thanh toán	6,437,149,829	5,410,079,960
	Thu từ nghiệp vụ bảo lãnh	-	-
	Thu từ dịch vụ ngân quỹ	645,824,523	452,130,067
	Thu khác	2,345,281,414	1,554,111,680
	Tổng	9,428,255,766	7,416,321,707
	20.2 Chi phí hoạt động dịch vụ		
		<u>Đến 30/06/2015</u>	<u>Đến 30/06/2014</u>
		<i>Đồng</i>	<i>Đồng</i>
	Chi dịch vụ thanh toán	1,751,120,152	1,522,631,601
	Chi về ngân quỹ	1,495,023,463	1,620,539,854
	Chi về ủy thác và đại lý	996,394,289	964,615,938
	Chi khác	6,202,480,929	5,308,795,071
	Tổng	10,445,018,833	9,416,582,464
	20.3 Lãi lỗ thuần từ hoạt động dịch vụ	(1,016,763,067)	(2,000,260,757)
21	Lãi lỗ thuần từ hoạt động kinh doanh ngoại hối		
		<u>Đến 30/06/2015</u>	<u>Đến 30/06/2014</u>
		<i>Đồng</i>	<i>Đồng</i>
	Thu nhập từ hoạt động kinh doanh ngoại hối	28,554,455,644	31,469,213,342
	- Thu từ kinh doanh ngoại tệ giao ngay	10,327,735,811	19,500,868,548
	- Thu từ kinh doanh vàng	233,250,632	63,341,825
	- Thu từ chênh lệch đánh giá lại ngoại tệ kinh doanh	14,731,195,577	11,905,002,969
	- Thu từ các công cụ tài chính phái sinh tiền tệ	3,262,273,624	-
	Chi phí hoạt động kinh doanh ngoại hối	23,520,056,363	25,893,704,850
	- Chi từ kinh doanh ngoại tệ giao ngay	12,817,634,053	8,804,560,807
	- Chi từ kinh doanh vàng	263,799,800	103,164,235
	- Chi từ chênh lệch đánh giá lại ngoại tệ kinh doanh	6,513,266,296	16,985,979,808
	- Chi về các công cụ tài chính phái sinh tiền tệ	3,925,356,214	-
	Lãi/Lỗ thuần từ hoạt động kinh doanh ngoại hối	5,034,399,281	5,575,508,492
22	Thu nhập từ góp vốn, mua cổ phần		
		<u>Đến 30/06/2015</u>	<u>Đến 30/06/2014</u>
		<i>Đồng</i>	<i>Đồng</i>
	Cổ tức nhận được trong kỳ từ góp vốn, mua cổ phần	-	-

BẢN THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH
Quý II năm 2015

- Từ góp vốn, đầu tư dài hạn	-	-
Các khoản thu nhập khác	-	-
Tổng	-	-

23 Chi phí hoạt động

	<u>Đến 30/06/2015</u>	<u>Đến 30/06/2014</u>
	Đồng	Đồng
1. Chi nộp thuế và các khoản phí lệ phí	2,823,506,507	3,866,682,955
2. Chi phí cho nhân viên	132,296,259,104	88,283,312,424
Trong đó: - Chi lương và phụ cấp	113,600,992,374	74,992,659,757
- Các khoản chi đóng góp theo lương	10,702,588,260	7,955,183,569
- Chi trợ cấp	151,921,472	1,066,906,680
- Chi công tác xã hội	-	-
3. Chi về tài sản	63,967,408,689	53,690,344,282
- Trong đó khấu hao tài sản cố định	9,483,739,644	8,501,716,116
4. Chi cho hoạt động quản lý công vụ	102,408,931,839	111,106,437,778
Trong đó:		
- Công tác phí	3,036,028,207	1,784,909,453
- Chi về các hoạt động đoàn thể của TCTD	13,240,000	-
5. Chi nộp phí bảo hiểm, bảo toàn tiền gửi của khách hàng	13,201,505,997	11,948,010,334
7. Chi phí dự phòng	-	-
Tổng	314,697,612,136	268,894,787,773

VIII. Các thông tin khác

24 Tình hình nhu nhập của cán bộ công nhân viên

DVT: Triệu đồng

Chỉ tiêu	Đến 30/06/2015	Đến 31/12/2014
I. Tổng số cán bộ, CNV	1,817	1,494
II. Thu nhập của cán bộ		
1. Tổng quỹ lương	113,601	184,786
2. Tiền thưởng	-	-
3. Thu nhập khác	6,027	13,354
4. Tổng thu nhập	119,628	198,140
5. Tiền lương bình quân	10.42	10.30
6. Thu nhập bình quân	10.97	11.04

25 Tình hình thực hiện nghĩa vụ với ngân sách nhà nước

DVT: Triệu đồng

Chỉ tiêu	31-12-2004	Phát sinh trong kỳ		30/06/2015
		Số phải nộp	Số đã nộp	
1. Thuế GTGT	(42)	1,093	670	381
2. Thuế TNDN	(29,319)	(1,612)	1,594	(29,337)
3. Các loại thuế khác	393	7,411	7,387	417
4. Các khoản phí, lệ phí và các khoản phải				

BẢN THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH
Quý II năm 2015

Tổng cộng	(28,968)	6,891	9,651	(28,540)
------------------	----------	-------	-------	----------

26 Nghĩa vụ nợ tiềm ẩn và các cam kết đưa ra

	30-06-2015	31-12-2014
	Đồng	Đồng
Nghĩa vụ nợ tiềm ẩn	2,374,084,784,981	1,118,333,489,794
Bảo lãnh vay vốn	-	-
Cam kết trong nghiệp vụ LC	192,588,275,532	66,645,906,614
Bảo lãnh khác	2,181,496,509,449	1,051,687,583,180

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

ĐVT: triệu đồng

	Tổng dư nợ cho vay	Tổng tiền gửi	Các cam kết tín dụng	CCTC phát sinh	Kinh doanh và đầu tư chứng khoán
Trong nước	19,391,195	5,013,474	2,374,085	4,003	7,466,441
Nước ngoài					

Lập bảng

Hà Chi Hiếu

Kế toán trưởng

Đỗ Chi Khanh Hương

Hà Nội, ngày 31/07/2015

Tổng giám đốc



PHÓ TỔNG GIÁM ĐỐC
NGUYỄN THỊ MAI

