

**BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN**  
**Quý III năm 2015**

Đơn vị: VND

STT	Chỉ tiêu	Thuyết minh	Số cuối kỳ	Số đầu năm
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)
<b>A</b>	<b>TÀI SẢN</b>			
I	Tiền mặt, vàng bạc, đá quý	V.1	308,875,532,498	220,380,213,732
II	Tiền gửi tại NHNN	V.2	544,590,876,335	840,907,145,366
III	Tiền, vàng gửi tại các TCTD khác và cho vay các TCTD khác	V.3	1,615,012,559,342	6,656,016,655,436
1	Tiền, vàng gửi tại các TCTD khác		1,430,012,559,342	4,160,705,624,186
2	Cho vay các TCTD khác		185,000,000,000	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		0	0
1	Chứng khoán kinh doanh		0	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		0	3,407,125,092
VI	Cho vay khách hàng		19,192,163,843,311	16,445,271,447,449
1	Cho vay khách hàng	V.4	19,415,720,463,006	16,640,656,545,729
2	Dự phòng rủi ro cho vay khách hàng(*)	V.5	(223,556,619,695)	(195,385,098,280)
VII	Hoạt động mua nợ			
1	Mua nợ			
2	Dự phòng rủi ro hoạt động mua nợ			
VIII	Chứng khoán đầu tư	V.6	8,707,520,875,863	5,158,793,089,638
1	Chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán (2)		3,963,401,404,639	3,687,996,835,756
2	Chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn		4,744,119,471,224	1,470,796,253,882
3	Dự phòng giảm giá chứng khoán đầu tư (*)		0	0
IX	Góp vốn, đầu tư dài hạn	V.7	924,994,425,220	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		878,967,000,000	970,855,000,000



**BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN**  
**Quý III năm 2015**

Đơn vị: VND

STT	Chỉ tiêu	Thuyết minh	Số cuối kỳ	Số đầu năm
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)
5	Dự phòng giảm giá đầu tư dài hạn(*)		(3,972,574,780)	(4,672,055,435)
<b>X</b>	<b>Tài sản cố định</b>		<b>1,171,705,398,725</b>	<b>1,147,549,909,891</b>
1	Tài sản cố định hữu hình	V.8	235,591,898,812	219,087,515,726
a	Nguyên giá TSCĐ		322,797,872,204	295,578,416,075
b	Hao mòn TSCĐ (*)		(87,205,973,392)	(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	936,113,499,913	928,462,394,165
a	Nguyên giá TSCĐ vô hình		946,245,090,011	937,163,494,011
b	Hao mòn TSCĐ vô hình (*)		(10,131,590,098)	(8,701,099,846)
<b>XI</b>	<b>Bất động sản đầu tư</b>		<b>0</b>	<b>0</b>
a	Nguyên giá BĐSĐT		0	0
b	Hao mòn BĐSĐT(*)		0	0
<b>XII</b>	<b>Tài sản Có khác</b>	<b>V.10</b>	<b>6,935,767,159,788</b>	<b>5,350,065,079,014</b>
1	Các khoản phải thu		2,029,177,046,974	1,040,003,929,408
2	Các khoản lãi, phí phải thu		2,697,726,682,471	3,430,590,353,896
3	Tài sản thuế TNDN hoãn lại		0	0
4	Tài sản Có khác		2,231,722,292,165	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(*)		(22,858,861,822)	(13,858,861,822)
	<b>Tổng tài sản có</b>		<b>39,400,630,671,082</b>	<b>36,838,573,610,183</b>

<b>B</b>	<b>NỢ PHẢI TRẢ VÀ VỐN CHỦ SỞ HỮU</b>			
I	Các khoản nợ Chính phủ và NHNN	V.11	0	
II	Tiền gửi và vay các TCTD khác	V.12	4,868,270,961,440	8,698,793,901,245



**BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN**  
**Quý III năm 2015**

Đơn vị: VND

STT	Chỉ tiêu	Thuyết minh	Số cuối kỳ	Số đầu năm
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)
1	Tiền gửi của các TCTD khác		4,077,669,961,440	4,364,872,401,245
2	Vay các TCTD khác		790,601,000,000	4,333,921,500,000
<b>III</b>	<b>Tiền gửi của khách hàng</b>	<b>V.13</b>	<b>30,587,980,544,482</b>	<b>24,444,783,528,038</b>
<b>IV</b>	<b>Các công cụ tài chính phải sinh và các khoản nợ tài chính khác</b>		<b>5,957,786,060</b>	<b>0</b>
<b>V</b>	<b>Vốn tài trợ, ủy thác đầu tư, cho vay TCTD chịu rủi ro</b>	<b>V.14</b>	<b>107,606,957,500</b>	<b>71,653,245,348</b>
<b>VI</b>	<b>Phát hành giấy tờ có giá</b>	<b>V.15</b>	<b>44,000,000,000</b>	<b>0</b>
<b>VII</b>	<b>Các khoản nợ khác</b>	<b>V.16</b>	<b>575,278,296,291</b>	<b>412,720,673,781</b>
1	Các khoản lãi, phí phải trả		525,932,642,165	389,715,412,324
2	Thuế TNDN hoãn lại phải trả		0	0
3	Các khoản phải trả và công nợ khác		49,345,654,126	23,005,261,457
4	Dự phòng rủi ro khác( Dự phòng cho công nợ tiềm ẩn và cam kết ngoại bảng)		0	0
	<b>Tổng nợ phải trả</b>		<b>36,189,094,545,773</b>	<b>33,627,951,348,412</b>
<b>VIII</b>	<b>Vốn và các quỹ</b>	<b>V.17</b>	<b>3,211,536,125,309</b>	<b>3,210,622,261,771</b>
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		149,860,983,648	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		81,104,001,631	87,917,691,549
a	Lợi nhuận/ Lỗ năm nay		1,237,661,550	8,051,351,469
b	Lợi nhuận/ Lỗ lũy kế năm trước		79,866,340,081	79,866,340,081

**BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN**  
**Quý III năm 2015**

Đơn vị: VND

STT	Chỉ tiêu	Thuyết minh	Số cuối kỳ	Số đầu năm
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)
IX	Lợi ích của cổ đông thiểu số		0	
	<b>Tổng nợ phải trả và vốn chủ sở hữu</b>		<b>39,400,630,671,082</b>	<b>36,838,573,610,183</b>

**CÁC CHỈ TIÊU NGOÀI BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN**

STT	Chỉ tiêu	Thuyết minh	Số cuối kỳ	Số đầu kỳ
1	Bảo lãnh vay vốn		0	0
2	Cam kết giao dịch hối đoái		2,408,409,580,000	169,968,000,000
2.1	Cam kết mua ngoại tệ		328,350,000,000	0
2.2	Cam kết bán ngoại tệ		218,900,000,000	21,246,000,000
2.3	Cam kết giao dịch hoán đổi		1,861,159,580,000	148,722,000,000
2.4	Cam kết giao dịch tương lai		0	
3	Cam kết cho vay không hủy ngang		0	
4	Cam kết trong nghiệp vụ L/C		169,505,648,442	66,645,906,614
5	Bảo lãnh khác		1,702,923,304,435	1,051,687,583,180
6	Các cam kết khác			

Hà Nội, ngày 20 tháng 10 năm 2015

Lập Bảng

  
Hà Chi Hiền

Kế toán trưởng

  
Lê Thị Thanh Hương

Tổng Giám đốc



  
PHÓ TỔNG GIÁM ĐỐC  
NGUYỄN THỊ MAI



**BÁO CÁO KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH**  
**Quý III năm 2015**

Đơn vị: VND

STT	Chỉ tiêu	Thuyết minh	Quý III		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	748,585,276,421	676,238,144,845	2,010,337,338,726	1,871,075,886,564
2	Chi phí lãi và các chi phí tương tự	VI.19	513,428,255,920	480,431,020,880	1,455,206,496,577	1,398,561,025,237
I	<b>Thu nhập lãi thuần</b>		<b>235,157,020,501</b>	<b>195,807,123,965</b>	<b>555,130,842,149</b>	<b>472,514,861,327</b>
3	Thu nhập từ hoạt động dịch vụ		10,411,544,677	3,587,705,686	19,839,800,443	11,004,027,393
4	Chi phí hoạt động dịch vụ		5,354,065,507	4,744,869,060	15,799,084,340	14,161,451,524
II	<b>Lãi/lỗ thuần từ hoạt động dịch vụ</b>	VI.20	<b>5,057,479,170</b>	<b>(1,157,163,374)</b>	<b>4,040,716,103</b>	<b>(3,157,424,131)</b>
III	Lãi/lỗ thuần từ hoạt động kinh doanh ngoại hối	VI.21	(19,008,273,060)	(11,207,766,412)	(13,973,873,779)	(5,632,257,920)
IV	Lãi/lỗ thuần từ mua bán chứng khoán kinh doanh		0	0	0	0
V	Lãi/lỗ thuần từ mua bán chứng khoán đầu tư		3,240,217,523	129,292,288	16,227,554,305	32,444,698,842
5	Thu nhập từ hoạt động khác		12,815,938,422	43,921,677	16,667,703,261	196,906,468
6	Chi phí hoạt động khác		10,059,133,500	682,946,663	14,302,315,097	5,481,641,773
VI	<b>Lãi/lỗ thuần từ hoạt động khác</b>		<b>2,756,804,922</b>	<b>(639,024,986)</b>	<b>2,365,388,164</b>	<b>(5,284,735,305)</b>
VII	Thu nhập từ góp vốn, mua cổ phần	VI.22	2,875,000,000	2,400,000,000	2,875,000,000	2,400,000,000
VIII	Chi phí hoạt động	VI.23	180,738,525,758	153,034,812,296	495,436,137,894	421,929,600,069
IX	Lợi nhuận thuần từ hoạt động kinh doanh trước chi phí dự phòng rủi ro tín dụng		49,339,723,298	32,297,649,185	71,229,489,048	71,355,542,744
X	Chi phí dự phòng rủi ro tín dụng		35,013,261,591	24,209,058,824	10,775,185,190	59,503,121,617
XI	<b>Tổng lợi nhuận trước thuế</b>		<b>14,326,461,707</b>	<b>8,088,590,361</b>	<b>60,454,303,858</b>	<b>11,852,421,127</b>
XII.1	Chi phí trích lập các khoản xử lý theo đề án tái cấu trúc NH		14,178,844,230		58,909,193,980	
7	Chi phí thuế TNDN hiện hành		0	1,251,489,879	307,448,328	2,079,532,648
8	Chi phí thuế TNDN hoãn lại					
XII.2	<b>Chi phí thuế TNDN</b>		<b>0</b>	<b>1,251,489,879</b>	<b>307,448,328</b>	<b>2,079,532,648</b>
XIII	<b>Lợi nhuận sau thuế</b>		<b>147,617,477</b>	<b>6,837,100,482</b>	<b>1,237,661,550</b>	<b>9,772,888,479</b>
XIV	Lợi ích của cổ đông thiểu số					
XV	Lãi cơ bản trên cổ phiếu					

Lập Bảng

Kế toán trưởng

Hà Nội, ngày 20 tháng 10 năm 2015

Tổng Giám đốc

  
**Hà Chi Hiếu**

  
**Đỗ Thị Thanh Hương**



  
**PHÓ TỔNG GIÁM ĐỐC**  
**NGUYỄN THỊ MAI**

**BÁO CÁO LƯU CHUYỂN TIỀN TỆ**

( Theo phương pháp trực tiếp)

Quý III năm 2015

ĐVT: Đồng

STT	Chi tiêu	Thuyết minh	Số cuối kỳ này năm nay	Số cuối kỳ này năm trước
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)
<b>Lưu chuyển tiền từ hoạt động kinh doanh</b>				
1	Thu nhập lãi và các khoản thu nhập tương tự nhận được		1,429,093,362,240	567,423,627,424
2	Chi phí lãi và các chi phí tương tự đã trả (*)		(1,318,989,266,736)	(855,652,336,326)
3	Thu nhập từ hoạt động dịch vụ nhận được		4,040,716,103	(2,000,260,757)
4	Chênh lệch số tiền thực thu/ thực chi từ hoạt động kinh doanh (ngoại tệ, vàng bạc, chứng khoán)		2,253,680,526	37,890,915,046
5	Thu nhập khác		546,492,738	(4,783,310,319)
6	Tiền thu các khoản nợ đã được xử lý xóa, bù đắp, bằng nguồn rủi ro		1,768,560,958	130,100,000
7	Tiền chi trả cho nhân viên và hoạt động quản lý, công vụ (*)		(480,697,661,457)	(260,393,071,657)
8	Tiền thuế thu nhập thực nộp trong kỳ (*)		(2,000,000,000)	0
<b>Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động kinh doanh trước những thay đổi về tài sản và vốn</b>			<b>(363,984,115,628)</b>	<b>(517,384,336,589)</b>
<b>Những thay đổi về tài sản hoạt động</b>				
9	(Tăng)/ Giảm các khoản tiền, vàng gửi và cho vay các tổ chức tín dụng khác		2,315,000,000,000	(808,717,726,797)
10	(Tăng)/ Giảm các khoản về kinh doanh chứng khoán		(3,548,727,786,225)	(304,004,846,019)
11	(Tăng)/ Giảm các công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác		3,407,125,092	(1,562,752,885)
12	(Tăng)/ Giảm các khoản cho vay khách hàng		(2,775,063,917,277)	(4,387,029,318,606)
13	Giảm nguồn dự phòng để bù đắp tổn thất các khoản		(7,292,632,524)	0
14	(Tăng)/ Giảm khác về tài sản hoạt động		(1,039,387,196,082)	305,919,488,911
<b>Những thay đổi về công nợ hoạt động</b>				
15	Tăng/ (Giảm) các khoản nợ chính phủ và NHNN		0	0
16	Tăng/ (Giảm) các khoản tiền gửi và vay các TCTD		(3,830,522,939,805)	1,683,204,500,405
17	Tăng/ (Giảm) tiền gửi của khách hàng (bao gồm cả Kho bạc Nhà nước)		6,143,197,016,444	6,275,980,702,292
18	Tăng/ (Giảm) phát hành giấy tờ có giá (ngoại trừ GTCG được tính vào hoạt động tài chính)		44,000,000,000	(2,101,339,665,229)



**BÁO CÁO LƯU CHUYỂN TIỀN TỆ**

( Theo phương pháp trực tiếp)

Quý III năm 2015

ĐVT: Đồng

STT	Chỉ tiêu	Thuyết minh	Số cuối kỳ này năm nay	Số cuối kỳ này năm trước
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)
19	Tăng/ (Giảm) vốn tài trợ, uỷ thác đầu tư, cho vay mà TCTD phải chịu rủi ro		35,953,712,152	(17,762,300,000)
20	Tăng/ (Giảm) các công cụ TC phái sinh và các khoản nợ tài chính khác		5,957,786,060	0
21	Tăng/(Giảm) khác về công nợ hoạt động		26,016,594,656	91,594,216,505
22	Chi từ các quỹ của TCTD (*)			
<b>I</b>	<b>LƯU CHUYỂN TIỀN THUẬN TỪ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH</b>		<b>(2,991,446,353,137)</b>	<b>218,897,961,988</b>
<b>Lưu chuyển tiền từ hoạt động đầu tư</b>				
1	Mua sắm TSCĐ (*)		(41,181,515,785)	(16,678,612,944)
2	Tiền thu từ thanh lý, nhượng bán TSCĐ		2,873,637	7,500,000
3	Tiền chi từ thanh lý, nhượng bán TSCĐ (*)		47,460,831	
4	Mua sắm bất động sản đầu tư (*)			
5	Tiền thu từ bán, thanh lý bất động sản đầu tư			
6	Tiền chi ra do bán, thanh lý bất động sản đầu tư (*)			
7	Tiền chi đầu tư, góp vốn vào các đơn vị khác (Chi đầu tư mua công ty con, góp vốn liên doanh, liên kết, và các khoản đầu tư dài hạn khác) (*)		0	0
8	Tiền thu đầu tư, góp vốn vào các đơn vị khác (Thu bán, thanh lý công ty con, góp vốn liên doanh, liên kết, các khoản đầu tư dài hạn khác)		91,188,519,345	7,500,000,000
9	Tiền thu cổ tức và lợi nhuận được chia từ các khoản đầu tư, góp vốn dài hạn		2,875,000,000	0
<b>II</b>	<b>LƯU CHUYỂN TIỀN TỪ HOẠT ĐỘNG ĐẦU TƯ</b>		<b>52,932,338,028</b>	<b>(9,171,112,944)</b>
<b>Lưu chuyển tiền từ hoạt động tài chính</b>				
1	Tăng vốn cổ phần từ góp vốn và/ hoặc phát hành cổ phiếu			
2	Tiền thu từ phát hành giấy tờ có giá dài hạn đủ điều kiện tính vào vốn tự có và các khoản vốn vay dài hạn khác			
3	Tiền chi thanh toán giấy tờ có giá dài hạn đủ điều kiện tính vào vốn tự có và các khoản vốn vay dài hạn khác (*)			

**BÁO CÁO LƯU CHUYỂN TIỀN TỆ**

( Theo phương pháp trực tiếp)

Quý III năm 2015

ĐVT: Đồng

STT	Chi tiêu	Thuyết minh	Số cuối kỳ này năm nay	Số cuối kỳ này năm trước
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)
4	Cổ tức trả cho cổ đông, lợi nhuận đã chia (*)			
5	Tiền chi ra mua cổ phiếu quỹ (*)		0	0
6	Tiền thu được do bán cổ phiếu quỹ			
III	Lưu chuyển tiền từ hoạt động tài chính		0	0
IV	Lưu chuyển tiền thuần trong kỳ		(2,938,514,015,109)	209,726,849,044
V	Tiền và các khoản tương đương tiền tại thời điểm đầu kỳ		5,221,992,983,284	6,215,612,028,535
VI	Điều chỉnh ảnh hưởng của thay đổi tỷ giá			
VII	Tiền và các khoản tương đương tiền tại thời điểm cuối kỳ		2,283,478,968,175	6,425,338,877,579

Hà Nội, ngày 30 tháng 10 năm 2015

Lập Bảng

Kế toán trưởng

Tổng Giám đốc

  
Hà Thị Hiếu

  
Đỗ Thị Thanh Hương



  
PHÓ TỔNG GIÁM ĐỐC  
NGUYỄN THỊ MAI



## BẢN THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH Quý III 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 Hường	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 : 1.862

### 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 (VND).

### 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 III 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 III năm 2015

Bao gồm tiền mặt tại quỹ; tiền gửi tại Ngân hàng Nhà nước; cộng thêm tín phiếu Chính phủ và các giấy tờ có giá ngắn hạn khác đủ điều kiện tái chiết khấu Ngân hàng Nhà nước, chứng khoán có thời hạn thu hồi hoặc đáo hạn không quá 3 tháng kể từ ngày mua; tiền gửi tại các tổ chức tín dụng khác không kỳ hạn và đáo hạn không quá 3 tháng kể từ ngày gửi.

**8 Nguyên tắc và phương pháp ghi nhận thuế thu nhập doanh nghiệp và chi phí thuế thu nhập doanh nghiệp**

Thực hiện theo chuẩn mực kế toán Việt Nam số 17 – Thuế thu nhập doanh nghiệp và quyết định số 29/2006/QĐ-NHNN ngày 10/7/2006 của Thống đốc ngân hàng nhà nước Việt Nam.

**9 Vốn chủ sở hữu :**

- Trích lập và sử dụng các quỹ từ lợi nhuận sau thuế; được thực hiện theo nghị định 57/2012/NĐ-CP ngày 20/07/2012 của chính phủ.

**V. Thông tin bổ sung cho các khoản mục trình bày trong Bảng cân đối kế toán**

**1 Tiền mặt, vàng bạc, đá quý**

	30-09-2015	31-12-2014
	Đồng	Đồng
Tiền mặt bằng VND	235,479,419,400	173,843,939,900
Tiền mặt bằng ngoại tệ	68,806,353,098	45,117,963,832
Kim loại quý, đá quý khác	4,589,760,000	1,418,310,000
<b>Tổng</b>	<b>308,875,532,498</b>	<b>220,380,213,732</b>

**2 Tiền gửi tại NHNN**

	30-09-2015	31-12-2014
	Đồng	Đồng
Tiền gửi thanh toán tại NHNN	544,590,876,335	840,907,145,366
- Bằng VND	343,889,993,584	576,831,208,311
- Bằng ngoại tệ, vàng	200,700,882,751	264,075,937,055
<b>Tổng</b>	<b>544,590,876,335</b>	<b>840,907,145,366</b>

**3 Tiền, vàng gửi tại các TCTD khác và cho vay các TCTD khác**

	30-09-2015	31-12-2014
	Đồng	Đồng
<b>3.1 Tiền, vàng gửi tại các TCTD khác</b>		
Tiền, vàng gửi không kỳ hạn	930,012,559,342	2,460,705,624,186
- Bằng VND	536,222,526,309	2,334,137,203,574
- Bằng ngoại tệ, vàng	393,790,033,033	126,568,420,612
Tiền, vàng gửi có kỳ hạn	500,000,000,000	1,700,000,000,000
- Bằng VND	500,000,000,000	1,700,000,000,000
- Bằng ngoại tệ, vàng	-	-
<b>Tổng</b>	<b>1,430,012,559,342</b>	<b>4,160,705,624,186</b>
<b>3.2 Cho vay các TCTD khác</b>		
- Bằng VND	185,000,000,000	2,500,000,000,000
- Bằng ngoại tệ, vàng	-	-
- Dự phòng rủi ro cho vay các TCTD khác	-	(4,688,968,750)
<b>Tổng</b>	<b>185,000,000,000</b>	<b>2,495,311,031,250</b>
<b>Tổng tiền, vàng gửi tại các TCTD khác và cho vay các TCTD khác</b>	<b>1,615,012,559,342</b>	<b>6,656,016,655,436</b>

**4 Cho vay khách hàng**

	30-09-2015	31-12-2014
--	------------	------------

**BẢN THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH**  
**Quý III năm 2015**

	Đồng	Đồng
Cho vay các tổ chức kinh tế, cá nhân trong nước	19,267,499,720,748	16,523,198,930,629
Cho vay chiết khấu thương phiếu và các giấy tờ có giá	8,925,822,620	571,496,154
Cho thuê tài chính		
Cho vay bằng vốn tài trợ, ủy thác đầu tư	139,294,919,638	116,886,118,946
Cho vay đối với các tổ chức, cá nhân nước ngoài	-	-
<b>Tổng</b>	<b>19,415,720,463,006</b>	<b>16,640,656,545,729</b>
<b>- Phân tích chất lượng nợ cho vay</b>	<b>30-09-2015</b>	<b>31-12-2014</b>
	Đồng	Đồng
Nợ đủ tiêu chuẩn	18,715,325,924,239	15,931,913,204,477
Nợ cần chú ý	290,625,413,885	288,628,530,309
Nợ dưới tiêu chuẩn	47,591,182,911	38,020,655,606
Nợ nghi ngờ	31,410,009,997	51,470,141,221
Nợ có khả năng mất vốn	330,767,931,974	330,624,014,116
<b>Tổng</b>	<b>19,415,720,463,006</b>	<b>16,640,656,545,729</b>
<b>- Phân tích dư nợ theo thời gian</b>	<b>30-09-2015</b>	<b>31-12-2014</b>
	Đồng	Đồng
Nợ ngắn hạn	7,635,814,360,734	6,752,875,847,940
Nợ trung hạn	6,433,584,593,993	4,555,265,264,302
Nợ dài hạn	5,346,321,508,279	5,332,515,433,487
<b>Tổng</b>	<b>19,415,720,463,006</b>	<b>16,640,656,545,729</b>
<b>5 Đối với sự tăng, giảm của DPRR tin dụng</b>		
	<b>Dự phòng chung</b>	<b>Dự phòng cụ thể</b>
<b>Kỳ này</b>		
Số dư đầu kỳ	124,468,422,108	75,605,644,922
Dự phòng rủi ro trích lập, hoàn nhập trong kỳ	57,634,265,685	(26,859,080,495)
Dự phòng giảm do xử lý các khoản nợ khó thu hồi bằng nguồn dự phòng	(7,292,632,525)	
Số dư cuối kỳ	<b>174,810,055,268</b>	<b>48,746,564,427</b>
<b>Kỳ trước</b>		
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	<b>124,468,422,108</b>	<b>75,605,644,922</b>
<b>6 Chứng khoán đầu tư</b>	<b>30-09-2015</b>	<b>31-12-2014</b>
	Đồng	Đồng
<b>6.1 Chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán</b>		
a. Chứng khoán nợ	3,963,401,404,639	3,687,996,835,756
- Chứng khoán chính phủ	3,963,401,404,639	3,687,996,835,756



**BẢN THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH**  
**Quý III năm 2015**

b. Chứng khoán vốn		
c. Dự phòng giảm giá chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn		
<b>Tổng</b>	<b>3,963,401,404,639</b>	<b>3,687,996,835,756</b>
<b>6.2 Chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn</b>		
- Chứng khoán nợ do các TCKT trong nước phát hành	4,744,119,471,224	1,470,796,253,882
<b>Tổng</b>	<b>4,744,119,471,224</b>	<b>1,470,796,253,882</b>
<b>7 Góp vốn. Đầu tư dài hạn</b>		
- Phân tích giá trị đầu tư theo loại hình đầu tư		
	<b>30-09-2015</b>	<b>31-12-2014</b>
	<i>Đồng</i>	<i>Đồng</i>
Đầu tư vào công ty con (*)	50,000,000,000	50,000,000,000
Các khoản đầu tư dài hạn khác	878,967,000,000	970,855,000,000
Dự phòng giảm giá đầu tư dài hạn	(3,972,574,780)	(4,672,055,435)
<b>Tổng</b>	<b>924,994,425,220</b>	<b>1,016,182,944,565</b>
<b>8 Tài sản cố định hữu hình</b>		
<b>8.1 Tài sản cố định hữu hi</b>		

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
<b>NGUYÊN GIÁ</b>						
<b>Số dư đầu kỳ</b>	140,663	64,217	51,082	37,038	2,578	295,578
Mua trong kỳ	13,419	13,482	-	4,600	599	32,100
Thanh lý	-	(950)	-	(3,882)	(48)	(4,880)
Điều chỉnh giảm TT45						
<b>Số dư cuối kỳ</b>	154,082	76,749	51,082	37,757	3,129	322,798
<b>HAO MÒN</b>						
<b>Số dư đầu kỳ</b>	4,452	20,001	25,814	24,517	1,707	76,491
Tăng trong kỳ	2,564	4,778	4,165	1,959	173	13,637
Giảm do thanh lý	-	(535)	(318)	(2,033)	(36)	(2,922)
Điều chỉnh giảm TT45						
Điều chỉnh giảm khác						
<b>Số dư cuối kỳ</b>	7,016	24,242	29,661	24,442	1,844	87,206
<b>GIA TRỊ CÒN LẠI</b>						
Ngày đầu kỳ	136,211	44,216	24,564	13,226	871	219,088
Ngày cuối kỳ	147,066	52,506	21,421	13,314	1,285	235,592

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

*DVT : 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
<b>NGUYÊN GIÁ</b>						
<b>Số dư đầu kỳ</b>	139,437	41,223	51,041	36,179	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 III năm 2015**

Điều chỉnh giảm TT45							
<b>Số dư cuối kỳ</b>	140,663	64,217	51,082	37,038	2,578	295,578	
<b>HAO MÓN</b>							0
<b>Số dư đầu kỳ</b>	888	15,568	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	-1,866	-30	-3,928	
Điều chỉnh giảm TT45							0
Điều chỉnh giảm khác							0
<b>Số dư cuối kỳ</b>	4,452	20,001	26,518	23,813	1,707	76,491	
<b>GIA TRỊ CÒN LẠI</b>							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**

Khoản mục	Quyền sử dụng đất có thời hạn	Bản quyền, bằng sáng chế	Phần mềm vi tính	TSCĐ vô hình khác	Tổng cộng
<b>NGUYÊN GIÁ</b>					
Số dư đầu kỳ	913,439		23,035	689	937,163
Tăng trong kỳ	-		8,631	450	9,082
Thanh lý	-		-	-	-
Điều chỉnh giảm theo TT45					-
Số dư cuối kỳ	913,439	-	31,666	1,140	946,245
<b>HAO MÓN</b>					
Số dư đầu kỳ	113		8,380	208	8,701
Trích khấu hao trong kỳ	28		1,363	39	1,430
Tăng do điều chỉnh khác					-
Giảm do thanh lý	-		-	-	-
Giảm do điều chỉnh theo TT45					-
Giảm do điều chỉnh khác					-
Số dư cuối kỳ	141	-	9,743	247	10,132
<b>GIA TRỊ CÒN LẠI</b>					
Ngày đầu kỳ	913,326	-	14,655	482	928,462
Ngày cuối kỳ	913,298	-	21,923	893	936,113

**9.2 Tài sản cố định vô hình kỳ trước**

31-12-2014

ĐVT: 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
<b>NGUYÊN GIÁ</b>					
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 III 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
<b>GIA TRỊ CÒN LẠI</b>					-
Ngày đầu kỳ	816,925	-	15,718	532	833,175
Ngày cuối kỳ	913,326	-	14,655	462	928,462

**10 Tài sản có khác**

30-09-2015

31-12-2014

Đồng

Đồng

1. Chi phí xây dựng cơ bản dở dang

249,314,221,635

300,254,859,036

2. Các khoản phải thu

1,779,862,825,339

739,749,070,372

3. Lãi và phí phải thu

2,697,726,682,471

3,430,590,353,896

4. Tài sản có khác

2,231,722,292,165

893,329,657,532

5. Dự phòng rủi ro tài sản có

(22,858,861,822)

(13,858,861,822)

**Tổng**

**6,935,767,159,788**

**5,350,065,079,014**

**11 Các khoản nợ chính phủ và NHNN**

30-09-2015

31-12-2014

Đồng

Đồng

**1. Vay NHNN**

Vay cầm cố các giấy tờ có giá

-

-

**Tổng**

-

-

**12 Tiền, vàng gửi và vay các TCTD khác**

30-09-2015

31-12-2014

Đồng

Đồng

**12.1 Tiền, vàng gửi của các TCTD khác**

a. Tiền, vàng gửi không kỳ hạn

545,888,161,440

2,309,906,401,245

- Bảng VND

545,888,161,440

2,309,904,398,385

- Bảng vàng và ngoại tệ

-

2,002,860

b. Tiền, vàng gửi có kỳ hạn

3,531,781,800,000

2,054,966,000,000

- Bảng VND

3,531,781,800,000

2,054,966,000,000

- Bảng vàng và ngoại tệ

-

-

**Tổng**

**4,077,669,961,440**

**4,364,872,401,245**

**12.2 Vay các TCTD khác**

- Bảng VND

790,601,000,000

4,333,921,500,000

- Bảng vàng và ngoại tệ

-

-

**Tổng**

**790,601,000,000**

**4,333,921,500,000**

**Tổng tiền, vàng gửi của và vay TCTD khác**

**4,868,270,961,440**

**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 III năm 2015**

	30-09-2015	31-12-2014
	Đồng	Đồng
<b>Tiền, vàng gửi không kỳ hạn</b>	<b>1,022,751,578,298</b>	<b>958,448,525,029</b>
- Tiền gửi không kỳ hạn bằng VND	974,799,574,391	943,135,281,304
- Tiền gửi không kỳ hạn bằng vàng, ngoại tệ	47,952,003,907	15,313,243,725
<b>Tiền, vàng gửi có kỳ hạn</b>	<b>29,492,177,047,085</b>	<b>23,453,664,142,569</b>
- Tiền gửi có kỳ hạn bằng VND	26,963,589,159,755	21,544,235,890,859
- Tiền gửi có kỳ hạn bằng vàng và ngoại tệ	2,528,587,887,330	1,909,428,251,710
<b>Tiền gửi vốn chuyên dùng</b>	<b>213,385,150</b>	<b>212,383,156</b>
<b>Tiền gửi ký quỹ</b>	<b>72,838,533,949</b>	<b>32,458,477,284</b>
<b>Tổng</b>	<b>30,587,980,544,482</b>	<b>24,444,783,528,038</b>
<b>- Thuyết minh theo loại hình doanh nghiệp</b>		
	30-09-2015	31-12-2014
	Đồng	Đồng
Tiền gửi của TCKT	3,393,390,170,548	2,996,785,154,904
Tiền gửi của cá nhân	27,194,590,373,934	21,447,998,373,134
Tiền gửi của các đối tượng khác	-	-
<b>Tổng</b>	<b>30,587,980,544,482</b>	<b>24,444,783,528,038</b>
<b>14 Vốn tài trợ, ủy thác đầu tư, cho vay TCTD chịu rủi ro</b>		
	30-09-2015	31-12-2014
	Đồng	Đồng
Vốn nhận tài trợ, ủy thác đầu tư, cho vay bằng VND	107,606,957,500	71,653,245,348
Vốn nhận tài trợ, ủy thác đầu tư, cho vay bằng vàng, ngoại tệ	-	-
<b>Tổng</b>	<b>107,606,957,500</b>	<b>71,653,245,348</b>
<b>15 Phát hành giấy tờ có giá thông thường</b>		
	30-09-2015	31-12-2014
	Đồng	Đồng
Kỳ phiếu ngắn hạn bằng VND	44,000,000,000	-
Kỳ phiếu ngắn hạn bằng ngoại tệ	-	-
<b>Tổng</b>	<b>44,000,000,000</b>	<b>-</b>
<b>16 Các khoản nợ khác</b>		
	30-09-2015	31-12-2014
	Đồng	Đồng
Các khoản phải trả nội bộ	11,899,177,591	291,574,173
Các khoản phải trả bên ngoài	37,446,476,535	22,713,687,284
Lãi và phí phải trả	525,932,642,165	389,715,412,324
Dự phòng rủi ro khác	-	-
- Dự phòng đối với các cam kết đưa ra	-	-
<b>Tổng</b>	<b>575,278,296,291</b>	<b>412,720,673,781</b>
<b>17 Vốn và quỹ của Tổ chức tín dụng</b>		
<b>17.1 Báo cáo tình hình thay đổi vốn chủ sở hữu</b>		



**BẢN THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH**  
**Quý III 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)	-
<b>Tổng</b>	<b>2,980,571</b>	<b>2,980,571</b>		<b>2,980,571</b>	<b>2,980,571</b>	

**17.3 Cổ phiếu**

	<b>30-09-2015</b>	<b>31-12-2014</b>
- 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><b>Đến 30/09/2015</b></u>	<u><b>Đến 30/09/2014</b></u>
	<i>Đồng</i>	<i>Đồng</i>
Thu nhập lãi tiền gửi	70,122,870,250	129,499,528,193
Thu nhập lãi cho vay khách hàng	1,670,157,028,530	1,516,537,506,102
Thu lãi từ kinh doanh, đầu tư chứng khoán nợ	251,631,278,947	220,090,031,620
- Thu lãi từ chứng khoán kinh doanh	-	-
- Thu lãi từ chứng khoán đầu tư	251,631,278,947	220,090,031,620
Thu nhập lãi cho thuê tài chính	-	-
Thu khác từ hoạt động tín dụng	18,426,160,999	4,948,820,649
<b>Tổng</b>	<b>2,010,337,338,726</b>	<b>1,871,075,886,564</b>

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

	<u><b>Đến 30/09/2015</b></u>	<u><b>Đến 30/09/2014</b></u>
	<i>Đồng</i>	<i>Đồng</i>
Trả lãi tiền gửi	1,384,334,155,274	1,313,466,652,108
Trả lãi tiền vay	59,958,919,704	70,624,224,409
Trả lãi phát hành giấy tờ có giá	31,810,090	13,214,322,073
Trả lãi tiền thuê tài chính		
Chi phí hoạt động tín dụng khác	10,881,611,509	1,255,826,647

**BẢN THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH**  
**Quý III năm 2015**

	<b>Tổng</b>	<b>1,455,206,496,577</b>	<b>1,398,561,025,237</b>
<b>20</b>	<b>Lãi lỗ thuần từ hoạt động dịch vụ</b>		
	<b>20.1 Thu nhập từ hoạt động dịch vụ</b>		
		<u><b>Đến 30/09/2015</b></u>	<u><b>Đến 30/09/2014</b></u>
		<i>Đồng</i>	<i>Đồng</i>
	Thu từ dịch vụ thanh toán	11,119,165,444	7,762,942,230
	Thu từ nghiệp vụ bảo lãnh	-	-
	Thu từ dịch vụ ngân quỹ	1,020,085,594	618,861,463
	Thu khác	7,700,549,405	2,622,223,700
	<b>Tổng</b>	<b>19,839,800,443</b>	<b>11,004,027,393</b>
	<b>20.2 Chi phí hoạt động dịch vụ</b>		
		<u><b>Đến 30/09/2015</b></u>	<u><b>Đến 30/09/2014</b></u>
		<i>Đồng</i>	<i>Đồng</i>
	Chi dịch vụ thanh toán	2,752,704,101	2,181,007,651
	Chi về ngân quỹ	2,260,807,642	2,380,040,870
	Chi về ủy thác và đại lý	1,421,207,829	1,354,562,682
	Chi khác	9,364,364,768	8,245,840,321
	<b>Tổng</b>	<b>15,799,084,340</b>	<b>14,161,451,524</b>
	<b>20.3 Lãi lỗ thuần từ hoạt động dịch vụ</b>	<b>4,040,716,103</b>	<b>(3,157,424,131)</b>
<b>21</b>	<b>Lãi lỗ thuần từ hoạt động kinh doanh ngoại hối</b>		
		<u><b>Đến 30/09/2015</b></u>	<u><b>Đến 30/09/2014</b></u>
		<i>Đồng</i>	<i>Đồng</i>
	<b>Thu nhập từ hoạt động kinh doanh ngoại hối</b>	<b>94,407,630,569</b>	<b>74,383,316,176</b>
	- Thu từ kinh doanh ngoại tệ giao ngay	47,560,885,433	52,352,292,496
	- Thu từ kinh doanh vàng	354,574,342	173,548,245
	- Thu từ chênh lệch đánh giá lại ngoại tệ kinh doanh	34,435,697,645	20,306,666,388
	- Thu từ các công cụ tài chính phái sinh tiền tệ	12,056,473,149	1,550,809,047
	<b>Chi phí hoạt động kinh doanh ngoại hối</b>	<b>108,381,504,348</b>	<b>80,015,574,096</b>
	- Chi từ kinh doanh ngoại tệ giao ngay	44,246,864,348	51,388,728,759
	- Chi từ kinh doanh vàng	2,132,819,450	228,066,045
	- Chi từ chênh lệch đánh giá lại ngoại tệ kinh doanh	47,184,766,160	28,398,779,292
	- Chi về các công cụ tài chính phái sinh tiền tệ	14,817,054,390	-
	<b>Lãi/Lỗ thuần từ hoạt động kinh doanh ngoại hối</b>	<b>(13,973,873,779)</b>	<b>(5,632,257,920)</b>
<b>22</b>	<b>Thu nhập từ góp vốn, mua cổ phần</b>		
		<u><b>Đến 30/09/2015</b></u>	<u><b>Đến 30/09/2014</b></u>
		<i>Đồng</i>	<i>Đồng</i>
	Cổ tức nhận được trong kỳ từ góp vốn, mua cổ phần	2,875,000,000	2,400,000,000



**BẢN THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH**  
**Quý III năm 2015**

- Từ góp vốn, đầu tư dài hạn	2,875,000,000	2,400,000,000
Các khoản thu nhập khác	-	-
<b>Tổng</b>	<b>2,875,000,000</b>	<b>2,400,000,000</b>

**23 Chi phí hoạt động**

	<u>Đến 30/09/2015</u>	<u>Đến 30/09/2014</u>
	Đồng	Đồng
1. Chi nộp thuế và các khoản phí lệ phí	5,199,594,398	5,965,928,339
2. Chi phí cho nhân viên	207,752,328,191	142,450,046,555
Trong đó: - Chi lương và phụ cấp	178,959,168,041	120,408,460,325
- Các khoản chi đóng góp theo lương	16,650,937,790	12,523,714,749
- Chi trợ cấp	448,556,347	1,487,588,063
- Chi công tác xã hội	-	-
3. Chi về tài sản	96,834,182,266	81,846,252,714
- Trong đó khấu hao tài sản cố định	14,738,476,437	13,043,422,051
4. Chi cho hoạt động quản lý công vụ	161,921,397,039	172,048,513,461
Trong đó:		
- Công tác phí	5,004,721,575	2,614,844,436
- Chi về các hoạt động đoàn thể của TCTD	103,540,000	-
5. Chi nộp phí bảo hiểm, bảo toàn tiền gửi của khách hàng	23,728,636,000	19,618,859,000
7. Chi phí dự phòng	-	-
<b>Tổng</b>	<b>495,436,137,894</b>	<b>421,929,600,069</b>

**VIII. Các thông tin khác**

**24 Tình hình nhu nhập của cán bộ công nhân viên**

DVT: Triệu đồng

Chỉ tiêu	Đến 30/09/2015	Đến 31/12/2014
<b>I. Tổng số cán bộ, CNV</b>	1,862	1,494
<b>II. Thu nhập của cán bộ</b>		
1. Tổng quỹ lương	178,959	184,786
2. Tiền thưởng	-	-
3. Thu nhập khác	9,849	13,354
4. Tổng thu nhập	188,808	198,140
5. Tiền lương bình quân	10.68	10.30
6. Thu nhập bình quân	11.27	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		30/09/2015
		Số phải nộp	Số đã nộp	
1. Thuế GTGT	(42)	2,378	2,090	247
2. Thuế TNDN	(29,319)	307	2,000	(31,012)
3. Các loại thuế khác	393	11,297	11,182	507
4. Các khoản phí, lệ phí và các khoản phải				

**BẢN THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH**  
**Quý III năm 2015**

<b>Tổng cộng</b>	(28,968)	13,982	15,272	(30,257)
------------------	----------	--------	--------	----------

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

	30-09-2015	31-12-2014
	Đồng	Đồng
<b>Nghĩa vụ nợ tiềm ẩn</b>	<b>1,872,428,952,877</b>	<b>1,118,333,489,794</b>
Bảo lãnh vay vốn	-	-
Cam kết trong nghiệp vụ LC	169,505,648,442	66,645,906,614
Bảo lãnh khác	1,702,923,304,435	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**

DVT: triệu đồng

	Tổng dư nợ cho vay	Tổng tiền gửi	Các cam kết tín dụng	CCTC phải sinh	Kinh doanh và đầu tư chứng khoán
Trong nước	19,600,720	1,974,603	1,872,429	5,958	8,707,521
Nước ngoài					

Lập bảng

Hà Thị Hòa

Kế toán trưởng

Lê Thị Lê Anh Hương

Hà Nội, ngày 20 tháng 10 năm 2015

Tổng giám đốc



PHÓ TỔNG GIÁM ĐỐC  
NGUYỄN THỊ MAI



17.1 Báo cáo tình hình thay đổi vốn chủ sở hữu

Nội dung	Vốn góp/ Vốn điều lệ	Cổ phiếu quỹ	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	3,010,215,520,000	(29,644,379,970)	1,104,851,822	70,562,661,322	40,321,537,078	30,144,379,970	87,917,691,549	3,210,622,261,771
Tăng trong kỳ			-	4,067,133,398	3,660,420,058	-	1,237,661,550	8,965,215,006
Giảm trong kỳ			-	-	-	-	8,051,351,468	8,051,351,468
Số dư cuối kỳ	3,010,215,520,000	(29,644,379,970)	1,104,851,822	74,629,794,720	43,981,957,136	30,144,379,970	81,104,001,631	3,211,536,125,309