



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 I năm 2016

HÀ NỘI - 2016

BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN
Quý I năm 2016

Đơn vị: Triệu 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	350,552	285,704
II	Tiền gửi tại NHNN	V.2	678,757	1,812,435
III	Tiền, vàng gửi tại các TCTD khác và cho vay các TCTD khác	V.3	1,967,982	6,421,902
1	Tiền, vàng gửi tại các TCTD khác		871,782	6,036,902
2	Cho vay các TCTD khác		1,096,200	385,000
3	Dự phòng rủi ro cho vay các TCTD khác		-	-
IV	Chứng khoán kinh doanh		-	-
1	Chứng khoán kinh doanh		-	-
2	Dự phòng giảm giá chứng khoán kinh doanh (*)		-	-
V	Các công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác		33,823	-
VI	Cho vay khách hàng		19,911,304	20,222,031
1	Cho vay khách hàng	V.4	20,120,715	20,431,441
2	Dự phòng rủi ro cho vay khách hàng(*)	V.5	(209,411)	(209,410)
VII	Hoạt động mua nợ			-
1	Mua nợ			-
2	Dự phòng rủi ro hoạt động mua nợ			-
VIII	Chứng khoán đầu tư	V.6	14,285,827	10,046,019
1	Chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán (2)		7,825,259	4,466,278
2	Chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn		6,460,568	5,579,741
3	Dự phòng giảm giá chứng khoán đầu tư (*)		-	-
IX	Góp vốn, đầu tư dài hạn	V.7	915,682	920,049
1	Đầu tư vào công ty con		50,000	50,000
2	Vốn góp liên doanh		-	-
3	Đầu tư vào công ty liên kết		-	-
4	Đầu tư dài hạn khác		869,600	873,967

BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN
Quý I năm 2016

Đơn vị: Triệu VND

STT	Chi tiêu	Thuyết minh	Số cuối kỳ	Số đầu năm
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)
5	Dự phòng giảm giá đầu tư dài hạn(*)		(3,918)	(3,918)
X	Tài sản cố định		1,175,052	1,168,506
1	Tài sản cố định hữu hình	V.8	231,759	231,116
a	Nguyên giá TSCĐ		322,598	318,360
b	Hao mòn TSCĐ (*)		(90,839)	(87,244)
2	Tài sản cố định thuê tài chính		-	-
a	Nguyên giá TSCĐ thuê tài chính		-	-
b	Hao mòn TSCĐ thuê tài chính (*)		-	-
3	Tài sản cố định vô hình	V.9	943,293	937,390
a	Nguyên giá TSCĐ vô hình		955,047	948,440
b	Hao mòn TSCĐ vô hình (*)		(11,754)	(11,050)
XI	Bất động sản đầu tư		-	-
a	Nguyên giá BĐSĐT		-	-
b	Hao mòn BĐSĐT(*)		-	-
XII	Tài sản Có khác	V.10	9,127,083	7,354,153
1	Các khoản phải thu		3,373,263	2,167,806
2	Các khoản lãi, phí phải thu		2,464,426	2,406,646
3	Tài sản thuế TNDN hoãn lại		-	-
4	Tài sản Có khác		3,318,252	2,808,559
	- Trong đó: Lợi thế thương mại		-	-
5	Các khoản dự phòng rủi ro cho các tài sản Có nội bảng khác(*)		(28,858)	(28,858)
	Tổng tài sản có		48,446,062	48,230,799

B NỢ PHẢI TRẢ VÀ VỐN CHỦ SỞ HỮU				
I	Các khoản nợ Chính phủ và NHNN	V.11	726,835	-
II	Tiền gửi và vay các TCTD khác	V.12	7,377,377	9,990,947
1	Tiền gửi của các TCTD khác		6,214,969	8,189,697

BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN
Quý I năm 2016

Đơn vị: Triệu VND

STT	Chi tiêu	Thuyết minh	Số cuối kỳ	Số đầu năm
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)
2	Vay các TCTD khác		1,162,408	1,801,250
III	Tiền gửi của khách hàng	V.13	36,078,314	34,036,416
IV	Các công cụ tài chính phái sinh và các khoản nợ tài chính khác		-	8,050
V	Vốn tài trợ, ủy thác đầu tư, cho vay TCTD chịu rủi ro	V.14	125,550	113,884
VI	Phát hành giấy tờ có giá	V.15	169,724	200,097
VII	Các khoản nợ khác	V.16	744,684	666,177
1	Các khoản lãi, phí phải trả		640,258	610,683
2	Thuế TNDN hoãn lại phải trả		-	-
3	Các khoản phải trả và công nợ khác		104,426	55,494
4	Dự phòng rủi ro khác(Dự phòng cho công nợ tiềm ẩn và cam kết ngoại bảng)		-	-
Tổng nợ phải trả			45,222,484	45,015,571
VIII	Vốn và các quỹ	V.17	3,223,578	3,215,228
1	Vốn của TCTD		2,980,572	2,980,572
a	Vốn điều lệ		3,010,216	3,010,216
b	Vốn đầu tư XDCB		-	-
c	Thặng dư vốn cổ phần		-	-
d	Cổ phiếu quỹ (*)		(29,644)	(29,644)
e	Cổ phiếu ưu đãi		-	-
g	Vốn khác		-	-
2	Quỹ của TCTD		149,454	149,454
3	Chênh lệch tỷ giá hối đoái(3)		-	-
4	Chênh lệch đánh giá lại tài sản		-	-
5	Lợi nhuận chưa phân phối/ Lỗ lũy kế		93,552	85,202
a	Lợi nhuận/ Lỗ năm nay		8,350	5,336
b	Lợi nhuận/ Lỗ lũy kế năm trước		85,202	79,866
IX	Lợi ích của cổ đông thiểu số		-	-

BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN
Quý I năm 2016

Đơn vị: Triệu VND

STT	Chỉ tiêu	Thuyết minh	Số cuối kỳ	Số đầu năm
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)
	Tổng nợ phải trả và vốn chủ sở hữu		48,446,062	48,230,799

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		-	-
2	Cam kết giao dịch hối đoái		7,968,446	5,341,160
2.1	Cam kết mua ngoại tệ		284,141	175,120
2.2	Cam kết bán ngoại tệ		131,142	109,450
2.3	Cam kết giao dịch hoán đổi		7,553,163	5,056,590
2.4	Cam kết giao dịch tương lai		-	-
3	Cam kết cho vay không hủy ngang		-	-
4	Cam kết trong nghiệp vụ L/C		312,469	298,838
5	Bảo lãnh khác		2,002,375	2,078,517
6	Các cam kết khác		159,500	189,297

Lập Bảng



Hà Chi Hiếu

Kế toán trưởng



Đỗ Thị Thanh Hương



Tổng Giám đốc



ĐÀO TRỌNG KHANH

BÁO CÁO KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH
Quý I năm 2016

Đơn vị: Triệu VND

STT	Chỉ tiêu	Thuyết minh	Quý I		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	756,259	623,952	756,259	623,952
2	Chi phí lãi và các chi phí tương tự	VI.19	597,596	464,524	597,596	464,524
I	Thu nhập lãi thuần		158,663	159,428	158,663	159,428
3	Thu nhập từ hoạt động dịch vụ		7,040	4,202	7,040	4,202
4	Chi phí hoạt động dịch vụ		5,409	5,588	5,409	5,588
II	Lãi/lỗ thuần từ hoạt động dịch vụ	VI.20	1,631	(1,386)	1,631	(1,386)
III	Lãi/lỗ thuần từ hoạt động kinh doanh ngoại hối	VI.21	(16,440)	3,143	(16,440)	3,143
IV	Lãi/lỗ thuần từ mua bán chứng khoán kinh doanh		-	-	-	-
V	Lãi/lỗ thuần từ mua bán chứng khoán đầu tư		13,202	10,810	13,202	10,810
5	Thu nhập từ hoạt động khác		2,903	462	2,903	462
6	Chi phí hoạt động khác		439	1,943	439	1,943
VI	Lãi/lỗ thuần từ hoạt động khác		2,464	(1,481)	2,464	(1,481)
VII	Thu nhập từ góp vốn, mua cổ phần	VI.22	-	1,727	-	1,727
VIII	Chi phí hoạt động	VI.23	148,813	152,206	148,813	152,206
IX	Lợi nhuận thuần từ hoạt động kinh doanh trước chi phí dự phòng rủi ro tín dụng		10,707	20,035	10,707	20,035
X	Chi phí dự phòng rủi ro tín dụng		-	-	-	-
XI	Tổng lợi nhuận trước thuế		10,707	20,035	10,707	20,035
7	Chi phí thuế TNDN hiện hành		2,356	4,407	2,356	4,407
8	Chi phí thuế TNDN hoãn lại		-	-	-	-
XII	Chi phí thuế TNDN		2,356	4,407	2,356	4,407
XIII	Lợi nhuận sau thuế		8,351	15,628	8,351	15,628
XIV	Lợi ích của cổ đông thiểu số		-	-	-	-
XV	Lãi cơ bản trên cổ phiếu		-	-	-	-

Lập Bảng

Hà Chi Hiếu

Kế toán trưởng

Đỗ Thị Thanh Hương

Page 5

Tổng Giám đốc



ĐÀO TRỌNG KHANH

BÁO CÁO LƯU CHUYỂN TIỀN TỆ

(Theo phương pháp trực tiếp)

Quý I năm 2016

ĐVT: Triệu VND

STT	Chỉ tiêu	Thuyết minh	Số cuối kỳ này năm nay	Số cuối kỳ này năm trước
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)
Lưu chuyển tiền từ hoạt động kinh doanh				
1	Thu nhập lãi và các khoản thu nhập tương tự nhận được		471,692	300,182
2	Chi phí lãi và các chi phí tương tự đã trả (*)		(568,021)	(442,119)
3	Thu nhập từ hoạt động dịch vụ nhận được		1,631	(1,386)
4	Chênh lệch số tiền thực thu/thực chi từ hoạt động kinh doanh (ngoại tệ, vàng bạc, chứng khoán)		(3,238)	13,953
5	Thu nhập khác		2,165	(1,939)
6	Tiền thu các khoản nợ đã được xử lý xóa, bù đắp, bằng nguồn rủi ro		143	458
7	Tiền chi trả cho nhân viên và hoạt động quản lý, công vụ (*)		(143,255)	(147,641)
8	Tiền thuế thu nhập thực nộp trong kỳ (*)		-	-
Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động kinh doanh trước những thay đổi về tài sản và vốn			(238,883)	(278,492)
Những thay đổi về tài sản hoạt động				
9	(Tăng)/ Giảm các khoản tiền, vàng gửi và cho vay các tổ chức tín dụng khác		(711,200)	1,800,000
10	(Tăng)/ Giảm các khoản về kinh doanh chứng khoán		(4,239,808)	(485,375)
11	(Tăng)/ Giảm các công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác		(33,823)	(2,860)
12	(Tăng)/ Giảm các khoản cho vay khách hàng		310,726	(331,429)
13	Giảm nguồn dự phòng để bù đắp tổn thất các khoản		-	-
14	(Tăng)/ Giảm khác về tài sản hoạt động		(1,484,967.0)	(67,630)
Những thay đổi về công nợ hoạt động				
15	Tăng/ (Giảm) các khoản nợ chính phủ và NHNN		726,835	-
16	Tăng/ (Giảm) các khoản tiền gửi và vay các TCTD		(2,613,570)	(2,971,334)
17	Tăng/ (Giảm) tiền gửi của khách hàng (bao gồm cả Kho bạc Nhà nước)		2,041,898	2,570,697
18	Tăng/ (Giảm) phát hành giấy tờ có giá (ngoại trừ GTCG được tính vào hoạt động tài chính)		(30,373)	-

BÁO CÁO LƯU CHUYỂN TIỀN TỆ

(Theo phương pháp trực tiếp)

Quý I năm 2016

ĐVT: Triệu VND

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		11,666	(6,587)
20	Tăng/ (Giảm) các công cụ TC phải sinh và các khoản nợ tài chính khác		(8,050)	-
21	Tăng/(Giảm) khác về công nợ hoạt động		43,596	112,352
22	Chi từ các quỹ của TCTD (*)		-	-
I	LƯU CHUYỂN TIỀN THUẦN TỪ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH		(6,225,953)	339,341
Lưu chuyển tiền từ hoạt động đầu tư				-
1	Mua sắm TSCĐ (*)		(12,520)	(13,966)
2	Tiền thu từ thanh lý, nhượng bán TSCĐ		573	-
3	Tiền chi từ thanh lý, nhượng bán TSCĐ (*)		(417)	-
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) (*)		-	-
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)		4,367	4,273
9	Tiền thu cổ tức và lợi nhuận được chia từ các khoản đầu tư, góp vốn dài hạn		-	1,727
II	LƯU CHUYỂN TIỀN TỪ HOẠT ĐỘNG ĐẦU TƯ		(7,997)	(7,966)
Lưu chuyển tiền từ hoạt động tài chính				-
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			-

BÁO CÁO LƯU CHUYỂN TIỀN TỆ

(Theo phương pháp trực tiếp)

Quý I năm 2016

ĐVT: Triệu VND

STT	Chỉ tiêu	Thuyết minh	Số cuối kỳ này năm nay	Số cuối kỳ này năm trước
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)
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 (*)			-
4	Cổ tức trả cho cổ đông, lợi nhuận đã chia (*)			-
5	Tiền chi ra mua cổ phiếu quỹ (*)		-	-
6	Tiền thu được do bán cổ phiếu quỹ			-
III	Lưu chuyển tiền từ hoạt động tài chính		-	-
IV	Lưu chuyển tiền thuần trong kỳ		(6,233,950)	331,375
V	Tiền và các khoản tương đương tiền tại thời điểm đầu kỳ		8,135,041	5,221,993
VI	Điều chỉnh ảnh hưởng của thay đổi tỷ giá			-
VII	Tiền và các khoản tương đương tiền tại thời điểm cuối kỳ		1,901,091	5,553,368

Hà Nội ngày 30 tháng 4 năm 2016

Lập Bảng

Hà Chi Hiếu

Kế toán trưởng

Đỗ Thị Thanh Hương

Tổng Giám đốc



ĐÀO TRỌNG KHANH

BẢN THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH

Quý I năm 2016

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.	Ông Đào Trọng Khanh	Tổng giám đốc
2.	Bà Nguyễn Thị Mai	Phó tổng giám đốc
3.	Ông Vũ Mạnh Tiến	Phó tổng giám đốc
4.	Ông Nguyễn Giang Nam	Phó tổng giám đốc
5.	Ông Tạ Ngọc Đa	Phó tổng giám đốc
6.	Bà Đỗ Thị Thanh Hương	Q. 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 : 2073

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 I năm 2016

- 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 I năm 2016

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.

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

8

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

	31-03-2016	31-12-2015
	<i>Triệu VND</i>	<i>Triệu VND</i>
Tiền mặt bằng VND	251,203	216,812
Tiền mặt bằng ngoại tệ	94,724	64,267
Kim loại quý, đá quý khác	4,625	4,625
Tổng	350,552	285,704

2 Tiền gửi tại NHNN

	31-03-2016	31-12-2015
	<i>Triệu VND</i>	<i>Triệu VND</i>
Tiền gửi thanh toán tại NHNN	678,757	1,812,435
- Bằng VND	660,216	1,552,442
- Bằng ngoại tệ, vàng	18,541	259,993
Tổng	678,757	1,812,435

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

	31-03-2016	31-12-2015
	<i>Triệu VND</i>	<i>Triệu VND</i>
3.1 Tiền, vàng gửi tại các TCTD khác		
Tiền, vàng gửi không kỳ hạn	192,497	366,902
- Bằng VND	22,078	195,000
- Bằng ngoại tệ, vàng	170,419	171,902
Tiền, vàng gửi có kỳ hạn	679,285	5,670,000
- Bằng VND	570,000	5,670,000
- Bằng ngoại tệ, vàng	109,285	-
Tổng	871,782	6,036,902
3.2 Cho vay các TCTD khác		
- Bằng VND	1,096,200	385,000
- Bằng ngoại tệ, vàng	-	-
- Dự phòng rủi ro cho vay các TCTD khác	-	-
Tổng	1,096,200	385,000
Tổng tiền, vàng gửi tại các TCTD khác và cho vay các TCTD khác	1,967,982	6,421,902

4 Cho vay khách hàng

	31-03-2016	31-12-2015
--	------------	------------

BẢN THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH
Quý I năm 2016

	<i>Triệu VND</i>	<i>Triệu VND</i>
Cho vay các tổ chức kinh tế, cá nhân trong nước	19,989,960	20,274,306
Cho vay chiết khấu thương phiếu và các giấy tờ có	10,976	9,284
Cho thuê tài chính		
Cho vay bằng vốn tài trợ, ủy thác đầu tư	119,779	147,851
Cho vay đối với các tổ chức, cá nhân nước ngoài	-	-
Tổng	20,120,715	20,431,441
- Phân tích chất lượng nợ cho vay		
	31-03-2016	31-12-2015
	<i>Triệu VND</i>	<i>Triệu VND</i>
Nợ đủ tiêu chuẩn	19,134,568	19,422,339
Nợ cần chú ý	546,451	569,885
Nợ dưới tiêu chuẩn	107,327	156,676
Nợ nghi ngờ	77,028	29,278
Nợ có khả năng mất vốn	255,341	253,263
Tổng	20,120,715	20,431,441
- Phân tích dư nợ theo thời gian		
	31-03-2016	31-12-2015
	<i>Triệu VND</i>	<i>Triệu VND</i>
Nợ ngắn hạn	6,463,175	7,493,026
Nợ trung hạn	7,109,267	6,984,459
Nợ dài hạn	6,548,273	6,099,956
Tổng	20,120,715	20,577,441
5 Đối với sự tăng, giảm của DPRR tin dụng		
	<u>Dự phòng chung</u>	<u>Dự phòng cụ thể</u>
<u>Kỳ này</u>		
Số dư đầu kỳ	160,494	48,917
Dự phòng rủi ro trích lập, hoàn nhập trong kỳ	-	-
Dự phòng giảm do xử lý các khoản nợ khó thu hồi bằng nguồn dự phòng	-	-
Số dư cuối kỳ	160,494	48,917
<u>Kỳ trước</u>		
Số dư đầu kỳ	124,468	75,606
Dự phòng rủi ro trích lập, hoàn nhập trong kỳ	58,205	(26,689)
Dự phòng giảm do xử lý các khoản nợ khó thu hồi bằng nguồn dự phòng	(22,180)	-
Số dư cuối kỳ	160,493	48,917
6 Chứng khoán đầu tư		
	31-03-2016	31-12-2015
	<i>Triệu VND</i>	<i>Triệu VND</i>
6.1 Chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán		
a. Chứng khoán nợ	7,825,259	4,466,278
- Chứng khoán chính phủ, CK CP bảo lãnh	7,825,259	4,466,278

BẢN THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH
Quý I năm 2016

b. Chứng khoán vốn		
c. Dự phòng giảm giá chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn		
Tổng	7,825,259	4,466,278
6.2 Chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn		
- Chứng khoán nợ do các TCKT trong nước phát	6,460,568	5,579,741
Tổng	6,460,568	5,579,741
7 Góp vốn. Đầu tư dài hạn		
- Phân tích giá trị đầu tư theo loại hình đầu tư		
	31-03-2016	31-12-2015
	<i>Triệu VND</i>	<i>Triệu VND</i>
Đầu tư vào công ty con (*)	50,000	50,000
Các khoản đầu tư dài hạn khác	869,600	873,967
Dự phòng giảm giá đầu tư dài hạn	(3,918)	(3,918)
Tổng	915,682	920,049
8 Tài sản cố định hữu hình		
8.1 Tài sản cố định hữu hình kỳ này		

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	154,049	77,108	46,414	37,963	2,826	318,360
Mua trong kỳ	-	3,588	-	1,991	334	5,913
Thanh lý	-	-	(1,675)	-	-	(1,675)
Điều chỉnh giảm TT45						
Số dư cuối kỳ	154,049	80,696	44,738	39,955	3,160	322,598
HAO MÒN						
Số dư đầu kỳ	7,913	25,886	26,831	24,976	1,639	87,244
Tăng trong kỳ	1,410	1,593	1,103	628	120	4,854
Giảm do thanh lý	-	-	(1,259)	-	-	(1,259)
Điều chỉnh giảm TT45						
Điều chỉnh giảm khác						
Số dư cuối kỳ	9,322	27,479	26,675	25,604	1,759	90,839
GIA TRỊ CÒN LẠI						
Ngày đầu kỳ	146,136	51,222	19,583	12,988	1,186	231,116
Ngày cuối kỳ	144,727	53,217	18,083	14,351	1,401	231,759

8.2 Tài sản cố định hữu hình kỳ trước

31-12-2015

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	13,419	13,871	1,355	5,163	599	34,407
Thanh lý	-33	-980	-6,023	-4,238	-351	-11,625

BẢN THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH
Quý I năm 2016

Điều chỉnh giảm TT45						
Số dư cuối kỳ	154,049	77,108	46,414	37,963	2,826	318,360
HAO MÓN						0
Số dư đầu kỳ	4,452	20,001	25,814	24,517	1,707	76,491
Tăng trong kỳ	3,471	6,450	5,338	2,687	231	18,177
Giảm do thanh lý	-11	-565	-4,322	-2,228	-299	-7,424
Điều chỉnh giảm TT45						0
Điều chỉnh giảm khác						0
Số dư cuối kỳ	7,913	25,886	26,831	24,976	1,639	87,244
GIÁ TRỊ CÒN LẠI						0
Ngày đầu kỳ	136,211	44,216	24,564	13,226	871	219,088
Ngày cuối kỳ	146,136	51,222	19,563	12,988	1,188	231,116

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
NGUYÊN GIÁ					
Số dư đầu kỳ	913,439		33,861	1,140	948,440
Tăng trong kỳ	-		6,607	-	6,607
Thanh lý	-		-	-	-
Điều chỉnh giảm theo TT45					-
Số dư cuối kỳ	913,439	-	40,468	1,140	955,047
HAO MÓN					
Số dư đầu kỳ	151		10,617	282	11,050
Trích khấu hao trong kỳ	10		667	28	705
Tăng do điều chỉnh khác					-
Giảm do thanh lý	-		-	-	-
Giảm do điều chỉnh theo TT45					-
Giảm do điều chỉnh khác					-
Số dư cuối kỳ	161	-	11,284	309	11,754
GIÁ TRỊ CÒN LẠI					-
Ngày đầu kỳ	913,288	-	23,244	858	937,390
Ngày cuối kỳ	913,279	-	29,184	830	943,293

9.2 Tài sản cố định vô hình kỳ trước

31-12-2015

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	-		10,826	450	11,276
Thanh lý	-		-	-	-
Điều chỉnh giảm theo TT45					-

BẢN THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH
Quý I năm 2016

Số dư cuối kỳ	913,439	-	33,861	1,140	948,440
HAO MÒN					
Số dư đầu kỳ	113		8,380	208	8,701
Trích khấu hao trong kỳ	38		2,237	74	2,349
Tăng do điều chỉnh khác					-
Giảm do thanh lý	-		-	-	-
Giảm do điều chỉnh theo TT45					-
Giảm do điều chỉnh khác					-
Số dư cuối kỳ	151	-	10,617	282	11,050
GIA TRỊ CÒN LẠI					-
Ngày đầu kỳ	913,326	-	14,655	482	928,462
Ngày cuối kỳ	913,288	-	23,244	858	937,390

10 Tài sản có khác

	31-03-2016	31-12-2015
	<i>Triệu VND</i>	<i>Triệu VND</i>
1. Chi phí xây dựng cơ bản dở dang	248,844	248,844
2. Các khoản phải thu	3,124,419	1,918,962
3. Lãi và phí phải thu	2,464,426	2,406,646
4. Tài sản có khác	3,318,252	2,808,560
5. Dự phòng rủi ro tài sản có	(28,858)	(28,859)
Tổng	9,127,083	7,354,153

11 Các khoản nợ chính phủ và NHNN

	31-03-2016	31-12-2015
	<i>Triệu VND</i>	<i>Triệu VND</i>
1. Vay NHNN	726,835	-
Vay cầm cố các giấy tờ có giá	726,835	-
Tổng	726,835	-

12 Tiền, vàng gửi và vay các TCTD khác

	31-03-2016	31-12-2015
	<i>Triệu VND</i>	<i>Triệu VND</i>
12.1 Tiền, vàng gửi của các TCTD khác		
a. Tiền, vàng gửi không kỳ hạn	80,081	61,247
- Bằng VND	80,081	61,247
- Bằng vàng và ngoại tệ	-	-
b. Tiền, vàng gửi có kỳ hạn	6,134,888	8,128,450
- Bằng VND	5,817,961	8,128,450
- Bằng vàng và ngoại tệ	316,927	-
Tổng	6,214,969	8,189,697
12.2 Vay các TCTD khác	-	-
- Bằng VND	144,488	1,801,250
- Bằng vàng và ngoại tệ	1,017,920	-
Tổng	1,162,408	1,801,250
Tổng tiền, vàng gửi của và vay TCTD khác	7,377,377	9,990,947

13 Tiền gửi của khách hàng

- Thuyết minh theo loại tiền gửi

BẢN THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH
Quý I năm 2016

	31-03-2016	31-12-2015
	<i>Triệu VND</i>	<i>Triệu VND</i>
Tiền, vàng gửi không kỳ hạn	1,341,123	1,574,498
- Tiền gửi không kỳ hạn Bằng VND	1,315,723	1,492,032
- Tiền gửi không kỳ hạn bằng vàng, ngoại tệ	25,400	82,466
Tiền, vàng gửi có kỳ hạn	34,630,309	32,347,920
- Tiền gửi có kỳ hạn bằng VND	31,399,142	29,266,047
- Tiền gửi có kỳ hạn bằng vàng và ngoại tệ	3,231,167	3,081,873
Tiền gửi vốn chuyên dùng	214	214
Tiền gửi kỳ quỹ	106,668	113,784
Tổng	36,078,314	34,036,416
- Thuyết minh theo loại hình doanh nghiệp		
	31-03-2016	31-12-2015
	<i>Triệu VND</i>	<i>Triệu VND</i>
Tiền gửi của TCKT	4,701,261	5,110,493
Tiền gửi của cá nhân	31,377,053	28,925,923
Tiền gửi của các đối tượng khác	-	-
Tổng	36,078,314	34,036,416
14 Vốn tài trợ, ủy thác đầu tư, cho vay TCTD chịu rủi ro		
	31-03-2016	31-12-2015
	<i>Triệu VND</i>	<i>Triệu VND</i>
Vốn nhận tài trợ, ủy thác đầu tư, cho vay bằng VND	125,550	113,884
Vốn nhận tài trợ, ủy thác đầu tư, cho vay bằng vàng, ngoại tệ	-	-
Tổng	125,550	113,884
15 Phát hành giấy tờ có giá thông thường		
	31-03-2016	31-12-2015
	<i>Triệu VND</i>	<i>Triệu VND</i>
Kỳ phiếu ngắn hạn bằng VND	169,724	200,097
Kỳ phiếu ngắn hạn bằng ngoại tệ	-	-
Tổng	169,724	200,097
16 Các khoản nợ khác		
	31-03-2016	31-12-2015
	<i>Triệu VND</i>	<i>Triệu VND</i>
Các khoản phải trả nội bộ	5,071	345
Các khoản phải trả bên ngoài	99,355	55,149
Lãi và phí phải trả	640,258	610,683
Dự phòng rủi ro khác	-	-
- Dự phòng đối với các cam kết đưa ra	-	-
Tổng	744,684	666,177
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 I năm 2016

17.2 Chi tiết vốn đầu tư của TCTD

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

	31-03-2016	31-12-2015
- 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 31/03/2016</u>	<u>Đến 31/03/2015</u>
	Triệu VND	Triệu VND
Thu nhập lãi tiền gửi	29,360	28,106
Thu nhập lãi cho vay khách hàng	605,391	517,705
Thu lãi từ kinh doanh, đầu tư chứng khoán nợ	111,119	74,919
- Thu lãi từ chứng khoán kinh doanh	-	-
- Thu lãi từ chứng khoán đầu tư	111,119	74,919
Thu nhập lãi cho thuê tài chính	-	-
Thu khác từ hoạt động tín dụng	10,389	3,222
Tổng	756,259	623,952

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

	<u>Đến 31/03/2016</u>	<u>Đến 31/03/2015</u>
	Triệu VND	Triệu VND
Trả lãi tiền gửi	541,817	421,719
Trả lãi tiền vay	32,177	39,547
Trả lãi phát hành giấy tờ có giá	2,459	-
Trả lãi tiền thuê tài chính	-	-
Chi phí hoạt động tín dụng khác	21,143	3,258

BẢN THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH
Quý I năm 2016

	Tổng	597,596	464,524
20	Lãi lỗ thuần từ hoạt động dịch vụ		
	20.1 Thu nhập từ hoạt động dịch vụ		
		<u>Đến 31/03/2016</u>	<u>Đến 31/03/2015</u>
		<i>Triệu VND</i>	<i>Triệu VND</i>
	Thu từ dịch vụ thanh toán	4,725	2,968
	Thu từ nghiệp vụ bảo lãnh	-	-
	Thu từ dịch vụ ngân quỹ	431	242
	Thu khác	1,884	992
	Tổng	7,040	4,202
	20.2 Chi phí hoạt động dịch vụ		
		<u>Đến 31/03/2016</u>	<u>Đến 31/03/2015</u>
		<i>Đồng</i>	<i>Đồng</i>
	Chi dịch vụ thanh toán	876	812
	Chi về ngân quỹ	613	775
	Chi về ủy thác và đại lý	629	541
	Chi khác	3,291	3,460
	Tổng	5,409	5,588
	20.3 Lãi lỗ thuần từ hoạt động dịch	1,631	(1,386)
21	Lãi lỗ thuần từ hoạt động kinh doanh ngoại hối		
		<u>Đến 31/03/2016</u>	<u>Đến 31/03/2015</u>
		<i>Triệu VND</i>	<i>Triệu VND</i>
	Thu nhập từ hoạt động kinh doanh ngoại hối	77,859	12,073
	- Thu từ kinh doanh ngoại tệ giao ngay	18,549	6,592
	- Thu từ kinh doanh vàng	12	119
	- Thu từ chênh lệch đánh giá lại ngoại tệ kinh doanh	31,286	3,612
	- Thu từ các công cụ tài chính phái sinh tiền tệ	28,012	1,750
	Chi phí hoạt động kinh doanh ngoại hối	94,299	8,930
	- Chi từ kinh doanh ngoại tệ giao ngay	19,459	3,371
	- Chi từ kinh doanh vàng	12	126
	- Chi từ chênh lệch đánh giá lại ngoại tệ kinh doanh	24,420	3,654
	- Chi về các công cụ tài chính phái sinh tiền tệ	50,408	1,779
	Lãi/Lỗ thuần từ hoạt động kinh doanh ngoại hối	(16,440)	3,143
22	Thu nhập từ góp vốn, mua cổ phần		
		<u>Đến 31/03/2016</u>	<u>Đến 31/03/2015</u>
		<i>Triệu VND</i>	<i>Triệu VND</i>
	Cổ tức nhận được trong kỳ từ góp vốn, mua cổ phần	-	1,727

BẢN THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH
Quý I năm 2016

- Từ góp vốn, đầu tư dài hạn	-	1,727
Các khoản thu nhập khác	-	-
Tổng	-	1,727

23 Chi phí hoạt động

	<u>Đến 31/03/2016</u>	<u>Đến 31/03/2015</u>
	Triệu VND	Triệu VND
1. Chi nộp thuế và các khoản phí lệ phí	1,401	1,045
2. Chi phí cho nhân viên	58,561	63,729
Trong đó: - Chi lương và phụ cấp	51,243	54,010
- Các khoản chi đóng góp theo lương	4,801	5,179
- Chi trợ cấp	110	45
- Chi công tác xã hội	-	-
3. Chi về tài sản	33,711	22,009
- Trong đó khấu hao tài sản cố định	5,558	4,565
4. Chi cho hoạt động quản lý công vụ	45,577	58,131
Trong đó:		
- Công tác phí	1,223	1,260
- Chi về các hoạt động đoàn thể của TCTD	3	5
5. Chi nộp phí bảo hiểm, bảo toàn tiền gửi của khách hàng	9,563	7,292
7. Chi phí dự phòng	-	-
Tổng	148,813	152,206

VIII. Các thông tin khác

24 Tình hình nhu nhập của cán bộ công nhân viên

	Triệu VND	
Chỉ tiêu	Đến 31/03/2016	Đến 31/03/2015
I. Tổng số cán bộ, CNV	2,073	1,494
II. Thu nhập của cán bộ		
1. Tổng quỹ lương	51,243	54,010
2. Tiền thưởng	-	-
3. Thu nhập khác	2,513	2,750
4. Tổng thu nhập	53,756	56,760
5. Tiền lương bình quân	8.24	12.05
6. Thu nhập bình quân	8.64	12.66

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

	Triệu VND			
Chỉ tiêu	31-12-2015	Phát sinh trong kỳ		31/03/2016
		Số phải nộp	Số đã nộp	
1. Thuế GTGT	(50)	619	337	232
2. Thuế TNDN	(30,625)	2,356	-	(28,269)
3. Các loại thuế khác	430	3,829	4,025	234

BẢN THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH
Quý I năm 2016

4. Các khoản phí, lệ phí và các khoản				
Tổng cộng	(30,245)	6,804	4,362	(27,803)

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

	31-03-2016	31-12-2015
	Triệu VND	Triệu VND
Nghĩa vụ nợ tiềm ẩn	2,314,844	2,377,355
Bảo lãnh vay vốn	-	-
Cam kết trong nghiệp vụ LC	312,469	298,838
Bảo lãnh khác	2,002,375	2,078,517

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

	Tổng dư nợ cho vay	Tổng tiền gửi	Các cam kết tín dụng	CCTC phái sinh	Kinh doanh và đầu tư chứng khoán
Trong nước	21,216,915	1,550,539	2,314,844	0	14,285,827
Nước ngoài					

Lập bảng



Hà Chí Hiếu

Kế toán trưởng



Đỗ Thị Thanh Hương



Hà Nội, ngày 27 tháng 4 năm 2016

Tổng giám đốc

ĐÀO TRỌNG KHANH

17.1 Báo cáo tình hình thay đổi vốn chủ sở hữu

Đơn vị: Triệu VND

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	3,010,216	(29,644)	1,105	74,223	43,982	30,144	85,202	3,215,228
Tăng trong kỳ			-	-	-	-	8,350	8,350
Giảm trong kỳ			-	-	-	-		
Số dư cuối kỳ	3,010,216	(29,644)	1,105	74,223	43,982	30,144	93,552	3,223,578