

Hà Nội, ngày 30 tháng 10 năm 2015

Số: ~~1989~~ /MB-HS

V/v công bố thông tin báo cáo tài chính
riêng lẻ và hợp nhất Quý III/2015

Kính gửi:

- Ngân hàng Nhà nước Việt Nam
- Ủy ban chứng khoán Nhà nước
- Sở giao dịch chứng khoán Thành phố Hồ Chí Minh
- Sở giao dịch chứng khoán Thành phố Hà Nội;

Công ty: Ngân hàng TMCP Quân đội

Mã chứng khoán: MBB

Địa chỉ trụ sở chính: Số 21 Cát Linh, Đống Đa, Hà Nội

Điện thoại: 04.6266.1088

Fax: 04.6266.1080

Người thực hiện công bố thông tin: Tổng Giám đốc Lê Công

Địa chỉ: Ngân hàng TMCP Quân đội – Số 21 Cát Linh, Đống Đa, Hà Nội

Điện thoại: 04.6266.1088

Fax: 04.6266.1080

Loại thông tin công bố ☐ 24 giờ ☐ 72 giờ ☐ bất thường ☐ theo yêu cầu ☒ định kỳ

Nội dung thông tin công bố: Báo cáo tài chính riêng lẻ và hợp nhất của Ngân hàng TMCP Quân đội Quý III năm 2015.

Thông tin này đã được công bố trên trang thông tin điện tử MB: www.mbbank.com.vn-
Mục Nhà đầu tư – Báo cáo tài chính

Ngân hàng TMCP Quân đội xin cam kết các thông tin công bố trên đây là đúng sự thật
và hoàn toàn chịu trách nhiệm trước pháp luật về nội dung các thông tin đã công bố.

Trân trọng cảm ơn!

Nơi nhận:

- Như trên;
- HĐQT, BKS (để biết);
- Lưu VT, VP HĐQT.



Lê Công

Hội sở chính: Tòa nhà Ngân hàng Quân Đội

3 Liễu Giai, Ba Đình, Hà Nội, ĐT: (84-4) 6266 1088, Fax: (84-4) 6266 1080

SWIFT Code: MSCBVNVX

Email: info@mbbank.com.vn - Website: www.mbbank.com.vn

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Quân đội

B02a/TCTD

Địa chỉ: Số 21 Cát Linh- Đống Đa - Hà Nội

BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN RIÊNG

QUÝ III/2015- Ngày 30 tháng 9 năm 2015

	Thuyết minh	30/9/2015 triệu đồng	31/12/2014 đã kiểm toán triệu đồng
TÀI SẢN			
Tiền mặt, vàng bạc, đá quý	III.1	1.151.017	1.217.275
Tiền gửi tại Ngân hàng Nhà nước ("NHNN")	III.2	1.530.310	6.067.482
Tiền, vàng gửi tại và cho vay các tổ chức tín dụng ("TCTD") khác	III.3	29.464.674	20.909.255
Chứng khoán kinh doanh	III.4	10.052.784	9.948.431
Các công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác	III.17	113.251	5.387
Cho vay khách hàng	III.5	111.863.762	98.367.939
Cho vay khách hàng	III.5	113.400.590	100.571.010
Dự phòng rủi ro cho vay khách hàng	III.6	(1.536.828)	(2.203.071)
Chứng khoán đầu tư	III.7	40.356.074	50.413.253
Chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán	III.7.1	32.909.573	44.271.598
Chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn	III.7.2	8.154.183	6.457.264
Dự phòng giảm giá chứng khoán		(707.682)	(315.609)
Góp vốn, đầu tư dài hạn	III.8	3.226.620	3.103.444
Đầu tư vào công ty con	III.8.1	2.347.698	2.218.318
Đầu tư vào công ty liên kết	III.8.2	258.591	258.591
Đầu tư dài hạn khác	III.8.3	778.181	753.086
Dự phòng giảm giá góp vốn đầu tư, đầu tư dài hạn		(157.850)	(126.551)
Tài sản cố định		1.497.780	1.592.879
Tài sản cố định hữu hình	III.9	614.096	718.672
Nguyên giá tài sản cố định		1.572.537	1.520.529
Hao mòn tài sản cố định		(958.441)	(801.857)
Tài sản cố định vô hình	III.10	883.684	874.207
Nguyên giá tài sản cố định		1.219.967	1.171.422
Hao mòn tài sản cố định		(336.283)	(297.215)
Tài sản Có khác		6.094.317	6.785.723
Các khoản lãi và phí phải thu		2.939.760	3.323.856
Các khoản phải thu	III.11	2.846.520	3.212.519
Tài sản Có khác	III.12	314.120	255.431
Dự phòng rủi ro cho các tài sản Có nội bảng khác	III.13	(6.083)	(6.083)
TỔNG TÀI SẢN		205.350.589	198.411.068

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Quân đội

B02a/TCTD

Địa chỉ: Số 21 Cát Linh- Đống Đa- Hà Nội

BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN RIÊNG (tiếp theo)

QUÝ III/2015- Ngày 30 tháng 9 năm 2015

	Thuyết minh	30/9/2015 triệu đồng	31/12/2014 đã kiểm toán triệu đồng
NỢ PHẢI TRẢ			
Các khoản nợ Chính phủ và NHNN	III.14	-	-
Tiền gửi và vay các TCTD khác	III.15	3.507.798	3.964.175
Tiền gửi của khách hàng	III.16	174.373.615	167.941.492
Các công cụ tài chính phải sinh các công nợ tài chính khác	III.17	-	-
Vốn tài trợ, ủy thác đầu tư, cho vay TCTD chịu rủi ro	III.18	280.597	224.788
Phát hành giấy tờ có giá	III.19	2.149.558	2.000.058
Các khoản nợ khác		3.275.936	8.010.919
Các khoản lãi, phí phải trả		1.752.004	1.912.786
Các khoản nợ khác	III.20	1.523.932	6.098.133
Dự phòng cho các cam kết ngoại bảng	III.21	-	-
TỔNG NỢ PHẢI TRẢ		183.587.504	182.141.432
VỐN CHỦ SỞ HỮU			
Vốn và các quỹ			
Vốn của TCTD	III.22	16.718.524	11.932.359
Vốn điều lệ		16.000.000	11.593.938
Thặng dư vốn cổ phần		718.524	338.421
Vốn khác		-	-
Quỹ của TCTD		2.281.114	1.800.386
Lợi nhuận chưa phân phối		2.763.447	2.536.891
TỔNG VỐN CHỦ SỞ HỮU		21.763.085	16.269.636
TỔNG NỢ PHẢI TRẢ VÀ VỐN CHỦ SỞ HỮU		205.350.589	198.411.068

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Quân đội

B02a/TCTD

Địa chỉ: Số 21 Cát Linh - Đống Đa - Hà Nội

BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN RIÊNG (tiếp theo)

QUÝ III/2015- Ngày 30 tháng 9 năm 2015

CÁC CHỈ TIÊU NGOÀI BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN RIÊNG

		30/9/2015	31/12/2014
		triệu đồng	triệu đồng
I, Nghĩa vụ nợ tiềm ẩn		72.503.439	77.997.450
1, Bảo lãnh vay vốn		196.460	237.494
2, Cam kết trong nghiệp vụ LC		40.460.864	49.827.249
3, Bảo lãnh khác		31.846.115	27.932.707
II, Các cam kết giao dịch hối đoái		18.243.943	16.074.897
2, Cam kết mua ngoại tệ		2.434.059	2.241.975
3, Cam kết bán ngoại tệ		3.625.956	2.764.414
4, Cam kết giao dịch hoán đổi		12.183.928	11.068.508
5, Cam kết giao dịch tương lai		-	-
III, Cam kết khác		3.914.876	283.856
6, Cam kết cho vay không hủy ngang		-	-
7, Cam kết khác		3.914.876	283.856
	V.1	94.662.258	94.356.203

Người lập:

Bà Lê Khánh Hằng
PT, Phòng kế toán

Người soát xét:

Bà Lê Thị Lợi
Giám đốc Tài chính

Người phê duyệt:



Ông Lê Công
Tổng Giám đốc

Hà Nội, Việt Nam
Ngày 30 tháng 10 năm 2015

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Quân đội

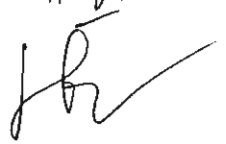
Địa chỉ: Số 21 Cát Linh - Đống Đa - Hà Nội

B03a/TCTD

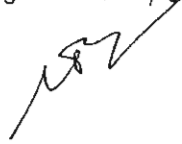
BÁO CÁO KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH RIÊNG

QUÝ III/2015- Ngày 30 tháng 9 năm 2015

	Thuyết minh	Số phát sinh quý III/ 2015		Lũy kế từ đầu năm đến cuối quý	
		Năm nay	Năm trước	Năm nay	Năm trước
		triệu đồng	triệu đồng	triệu đồng	triệu đồng
Thu nhập lãi và các khoản thu nhập tương tự	IV.1	3.158.874	3.310.647	10.092.175	10.108.130
Chi phí lãi và các khoản chi phí tương tự	IV.2	(1.507.386)	(1.666.739)	(4.570.004)	(4.913.119)
Thu nhập lãi thuần		1.651.488	1.643.908	5.522.171	5.195.011
Thu nhập từ hoạt động dịch vụ		109.155	94.119	312.105	255.207
Chi phí hoạt động dịch vụ		(26.755)	(26.574)	(73.258)	(69.704)
Lãi thuần từ hoạt động dịch vụ	IV.3	82.400	67.545	238.847	185.503
Lãi (lỗ) thuần từ hoạt động ngoại hối	IV.4	59.223	22.078	99.588	84.840
Lãi(lỗ) thuần từ chứng khoán kinh doanh, chứng khoán đầu tư và góp vốn, đầu tư dài hạn	IV.5	72.195	111.153	88.371	61.717
Lãi thuần từ hoạt động kinh doanh khác	IV.6	83.006	84.638	395.904	245.329
Thu nhập từ góp vốn, mua cổ phần	IV.7	5.537	5.330	39.880	33.125
TỔNG THU NHẬP HOẠT ĐỘNG		1.953.849	1.934.652	6.384.761	5.805.525
TỔNG CHI PHÍ HOẠT ĐỘNG	IV.8	(765.368)	(706.691)	(2.249.852)	(2.086.649)
Lợi nhuận thuần từ hoạt động kinh doanh trước chi phí dự phòng rủi ro		1.188.481	1.227.961	4.134.909	3.718.876
Chi phí dự phòng	IV.10	(534.030)	(579.260)	(1.728.683)	(1.468.003)
TỔNG LỢI NHUẬN TRƯỚC THUẾ		654.451	648.701	2.406.226	2.250.873
Chi phí thuế TNDN hiện hành	IV.12	(141.203)	(141.561)	(520.343)	(488.405)
Chi phí thuế TNDN trong kỳ		(141.203)	(141.561)	(520.343)	(488.405)
LỢI NHUẬN SAU THUẾ		513.248	507.140	1.885.883	1.762.468

Người lập: 

Bà Lê Khánh Hằng
PT. Phòng kế toán

Người soát xét: 

Bà Lê Thị Lợi
Giám đốc Tài chính

Người phê duyệt: 

Ông Lê Công
Tổng Giám đốc



Hà Nội, Việt Nam
Ngày 30 tháng 10 năm 2015

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Quân đội

B04a/TCTD

Địa chỉ: Số 21 Cát Linh - Đống Đa - Hà Nội

BÁO CÁO LƯU CHUYỂN TIỀN TỆ RIÊNG (phương pháp trực tiếp)

QUÝ III/2015- Ngày 30 tháng 9 năm 2015

	Thuyết minh	Giai đoạn từ 01/01/2015 đến 30/9/2015 triệu đồng	Giai đoạn từ 01/01/2014 đến 30/9/2014 triệu đồng
LƯU CHUYỂN TIỀN TỪ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH			
Thu lãi và các khoản thu tương tự nhận được		10.476.270	9.586.910
Chi lãi và các khoản chi tương tự đã trả		(4.730.786)	(4.478.226)
Thu nhập từ hoạt động dịch vụ nhận được		238.847	185.503
Chênh lệch số tiền thực thu/(thực chi) từ hoạt động kinh doanh (ngoại tệ, chứng khoán)		187.959	146.557
Thu nhập/(Chi phí) khác		(919.521)	(753.246)
Tiền thu các khoản nợ đã được xử lý, xoá, bù đắp bằng nguồn dự phòng rủi ro		370.260	152.343
Tiền chi trả cho nhân viên và hoạt động quản lý công vụ		(925.148)	(930.129)
Tiền thuế thu nhập thực nộp trong kỳ	IV.11	(523.525)	(424.832)
Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động kinh doanh trước những thay đổi về tài sản và vốn lưu động		4.174.356	3.484.879
Những thay đổi về tài sản hoạt động		(4.861.822)	(3.769.074)
(Tăng)/Giảm các khoản tiền, vàng gửi và cho vay các TCTD khác		691.466	10.560.984
(Tăng)/Giảm các khoản về kinh doanh chứng khoán		9.214.077	(7.238.113)
(Tăng)/ Giảm các công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác		(107.864)	-
(Tăng)/Giảm các khoản cho vay khách hàng		(12.829.580)	(3.993.779)
Giảm nguồn dự phòng để bù đắp các khoản (chứng khoán, đầu tư)		(2.137.232)	(1.163.397)
(Tăng)/Giảm khác về tài sản hoạt động		307.311	(1.934.769)
Những thay đổi về công nợ hoạt động		1.168.754	6.510.318
Tăng/(Giảm) các khoản nợ Chính phủ và NHNN		-	-
Tăng/(Giảm) các khoản tiền gửi của các TCTD khác		(456.377)	(17.500.709)
Tăng/(Giảm) tiền gửi của khách hàng		6.432.123	24.382.129
Tăng/(Giảm) phát hành trái phiếu và giấy tờ có giá		149.500	-
Tăng/(Giảm) vốn tài trợ, uỷ thác đầu tư, cho vay mà TCTD chịu rủi ro		55.809	(43.923)
Tăng/(Giảm) các công cụ tài chính phái sinh		-	(12.978)
Tăng/(Giảm) khác của các khoản nợ khác		(4.451.618)	247.704
Sử dụng các quỹ		(560.683)	(561.905)
Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động kinh doanh		481.288	6.226.123
LƯU CHUYỂN TIỀN TỪ HOẠT ĐỘNG ĐẦU TƯ		-	-
Mua sắm tài sản cố định		(101.199)	(207.041)
Thu từ thanh lý tài sản cố định		6.957	2.693
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)		(154.475)	(189.340)
Cổ tức nhận được trong kỳ bằng tiền		39.880	33.125
Lưu chuyển tiền thuần sử dụng trong hoạt động đầu tư		(208.837)	(360.564)

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Quân đội

B04a/TCTD

Địa chỉ: Số 21 Cát Linh - Đống Đa - Hà Nội

BÁO CÁO LƯU CHUYỂN TIỀN TỆ RIÊNG (tiếp theo)

QUÝ III/2015- Ngày 30 tháng 9 năm 2015

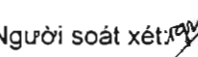
	Thuyết minh	Giai đoạn từ 01/01/2015 đến 30/9/2015 triệu đồng	Giai đoạn từ 01/01/2014 đến 30/9/2014 triệu đồng
LƯU CHUYỂN TIỀN TỪ HOẠT ĐỘNG TÀI CHÍNH			
Tăng vốn điều lệ và thặng dư vốn cổ phần bằng tiền mặt		4.438.348	-
Cổ tức trả cho cổ đông		(579.697)	-
Tăng/(giảm) quỹ			
Lưu chuyển tiền thuần từ (sử dụng trong) hoạt động tài chính		3.858.651	-
Lưu chuyển tiền thuần trong kỳ		4.131.102	5.865.560
Tiền và các khoản tương đương tiền đầu kỳ		19.611.597	12.343.322
Tiền và các khoản tương đương tiền cuối kỳ	IV.13	23.742.699	18.208.881

Người lập: 



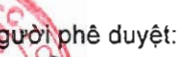
Bà Lê Khánh Hằng
PT. Phòng kế toán

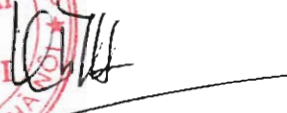
Hà Nội, Việt Nam
Ngày 30 tháng 10 năm 2015

Người soát xét: 



Bà Lê Thị Lợi
Giám đốc Tài chính

Người phê duyệt: 



Ông Lê Công
Tổng Giám đốc



THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG LẺ

QUÝ III/2015

I- ĐẶC ĐIỂM HOẠT ĐỘNG CỦA TỔ CHỨC TÍN DỤNG

1. Giấy phép thành lập và hoạt động, thời hạn có giá trị

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Quân đội là ngân hàng thương mại cổ phần được thành lập tại nước Cộng hòa Xã hội Chủ nghĩa Việt Nam với hoạt động chính là thực hiện các dịch vụ ngân hàng và tài chính có liên quan theo Giấy phép hoạt động số 0054/NH-GP ngày 14 tháng 09 năm 1994 do Thống đốc Ngân hàng Nhà nước Việt Nam ("NHNNVN") cấp và có thời hạn 50 năm kể từ ngày cấp.

2. Hình thức sở hữu vốn: Cổ phần

3. Thành phần hội đồng quản trị

Họ và tên	Chức vụ/Ngày bổ nhiệm/tái bổ nhiệm
Ông Lê Hữu Đức	Chủ tịch
Ông Lưu Trung Thái	Phó Chủ tịch
Ông Nguyễn Mạnh Hùng	Phó Chủ tịch
Ông Hà Tiến Dũng	Thành viên
Ông Nguyễn Đăng Nghiêm	Thành viên
Bà Trần Thị Kim Thanh	Thành viên
Ông Lê Công	Thành viên (bổ nhiệm ngày 23/4/2014)
Bà Nguyễn Thị Thủy	Thành viên (bổ nhiệm ngày 23/4/2014)
Bà Nguyễn Thị Ngọc	Thành viên (bổ nhiệm ngày 23/4/2014)
Ông Nguyễn Văn Hùng	Thành viên (bổ nhiệm ngày 23/4/2014)
Ông Nguyễn Văn Huệ	Thành viên HĐQT độc lập (bổ nhiệm vào ngày 23/4/2014)

4. Thành phần Ban kiểm soát

Họ và tên	Chức vụ/Ngày bổ nhiệm/tái bổ nhiệm
Bà Vũ Thị Hải Phượng	Trưởng ban Kiểm soát (bổ nhiệm vào ngày 25/04/2014)
Bà Nguyễn Thanh Bình	Thành viên (bổ nhiệm vào ngày 29/07/2009)
Bà Lê Minh Hồng	Thành viên (bổ nhiệm vào ngày 25/04/2014)
Ông Đặng Quốc Tiến	Thành viên (bổ nhiệm vào ngày 25/04/2014)

5. Thành phần Ban điều hành

Họ và tên	Ngày bổ nhiệm
Ông Lê Công	Tổng Giám đốc
Ông Đỗ Văn Hưng	Phó Tổng Giám đốc
Bà Nguyễn Thị An Bình	Phó Tổng Giám đốc
Bà Nguyễn Minh Châu	Phó Tổng Giám đốc
Bà Phạm Thị Trung Hà	Phó Tổng Giám đốc
Ông Uông Đông Hưng	Phó Tổng Giám đốc
Ông Lê Hải	Phó Tổng Giám đốc
Bà Lê Thị Lợi	Phó Tổng Giám đốc – Giám đốc Tài chính
Ông Trần Minh Đạt	Phó Tổng Giám đốc (bổ nhiệm ngày 1/11/2014)

6. Trụ sở chính: Số 21 Cát Linh, Đống Đa, Hà Nội, Việt Nam
Số chi nhánh: 1 Hội sở chính, 1 Sở giao dịch, 80 chi nhánh trong nước, 2 chi nhánh nước ngoài và 169 phòng Giao dịch, 1 văn phòng đại diện tại Nga.
Số công ty con: 03 công ty

Tại ngày 30 tháng 9 năm 2015, Ngân hàng có ba (3) công ty con như sau:

<i>STT</i>	<i>Tên Công ty</i>	<i>Giấy phép hoạt động số</i>	<i>Lĩnh vực hoạt động</i>	<i>Tỷ lệ % sở hữu của Ngân hàng</i>
1	Công ty Quản lý Nợ và Khai thác tài sản Ngân hàng TMCP Quân đội ("MB AMC")	0105281799 ngày 11 tháng 7 năm 2014 do Sở Kế hoạch và Đầu tư Hà Nội cấp	Quản lý nợ và khai thác tài sản	100,00%
2	Công ty Cổ phần Chứng khoán MB (tên gọi ban đầu là Công ty Cổ phần Chứng khoán Thăng Long) ("MBS")	07/GPĐC-UBCK ngày 09 tháng 12 năm 2013 do Ủy ban Chứng khoán Nhà nước cấp	Đầu tư và kinh doanh chứng khoán	79,52%
3	Công ty Cổ phần Quản lý Quỹ Đầu tư MB (tên gọi ban đầu là Công ty Cổ phần Quản lý Quỹ đầu tư Chứng khoán Hà Nội) ("MB Cap")	32/GPĐC-UBCK ngày 04 tháng 10 năm 2013 do Ủy Ban Chứng khoán Nhà nước cấp	Quản lý quỹ đầu tư	90,77%

Tại ngày 30 tháng 6 năm 2015, Ngân hàng có một (01) công ty liên kết như sau:

<i>STT</i>	<i>Tên Công ty</i>	<i>Giấy phép hoạt động số</i>	<i>Lĩnh vực hoạt động</i>	<i>Tỷ lệ % sở hữu của Ngân hàng</i>
1	Công ty Cổ phần Bảo hiểm Quân đội ("MIC")	43GP/KDBH do Bộ Tài chính cấp ngày 12 tháng 06 năm 2014	Bảo hiểm phi nhân thọ	49,77%

7. Tổng số cán bộ công nhân viên

Tính đến ngày 30 tháng 9 năm 2015, Ngân hàng có **6.768** nhân viên (Không kể các công ty con).

II- CHUẨN MỤC VÀ CHẾ ĐỘ KẾ TOÁN ÁP DỤNG

1 *Tuân thủ theo các Chuẩn mực Kế toán Việt Nam và Hệ thống Kế toán các TCTD Việt Nam*

Ban Điều hành Ngân hàng khẳng định các báo cáo tài chính riêng đính kèm được lập tuân thủ theo các Chuẩn mực Kế toán Việt Nam và Hệ thống Kế toán các TCTD Việt Nam.

2 *Chuẩn mực và chế độ kế toán áp dụng*

Các báo cáo tài chính riêng của Ngân hàng được trình bày theo đơn vị đồng Việt Nam ("đồng" hay "VNĐ"), được lập theo Hệ thống Kế toán các Tổ chức Tín dụng Việt Nam theo Quyết định số 479/2004/QĐ-NHNN ngày 29 tháng 04 năm 2004 (Quyết định 479) và Thông tư 10/2014/TT-NHNN ngày 20 tháng 03 năm 2014 (Thông tư 10) do Thống đốc Ngân hàng Nhà nước Việt Nam ban hành có hiệu lực từ ngày 1 tháng 10 năm 2004. Quyết định số 16/2007/QĐ-NHNN ngày 18 tháng 04 năm 2007 (Quyết định 16) của Thống đốc Ngân hàng Nhà nước Việt Nam và Thông tư số 49/2014/TT-NHNN sửa đổi bổ sung ban hành kèm theo Quyết định 16 ngày 31 tháng 12 năm 2014, hệ thống Chuẩn mực Kế toán Việt Nam do Bộ Tài chính ban hành bao gồm:

- ▶ Quyết định số 149/2001/QĐ-BTC ngày 31 tháng 12 năm 2001 về việc ban hành và công bố 4 chuẩn mực kế toán Việt Nam (đợt 1);
- ▶ Quyết định số 165/2002/QĐ-BTC ngày 31 tháng 12 năm 2002 về việc ban hành và công bố 6 chuẩn mực kế toán Việt Nam (đợt 2);
- ▶ Quyết định số 234/2003/QĐ-BTC ngày 30 tháng 12 năm 2003 về việc ban hành và công bố 6 chuẩn mực kế toán Việt Nam (đợt 3);
- ▶ Quyết định số 12/2005/QĐ-BTC ngày 15 tháng 02 năm 2005 về việc ban hành và công bố 6 chuẩn mực kế toán Việt Nam (đợt 4); và
- ▶ Quyết định số 100/2005/QĐ-BTC ngày 28 tháng 12 năm 2005 về việc ban hành và công bố 4 chuẩn mực kế toán Việt Nam (đợt 5).

Bảng cân đối kế toán riêng, báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh riêng, báo cáo lợi nhuận chưa phân phối riêng, báo cáo lưu chuyển tiền tệ riêng và thuyết minh các báo cáo tài chính riêng được trình bày kèm theo và việc sử dụng các báo cáo này không dành cho các đối tượng không được cung cấp các thông tin về các thủ tục và nguyên tắc và thông lệ kế toán tại Việt Nam và ngoài ra các báo cáo này không được lập nhằm thể hiện tình hình tài chính, kết quả hoạt động kinh doanh và lưu chuyển tiền tệ của Ngân hàng theo những nguyên tắc và thông lệ kế toán được chấp nhận rộng rãi ở các quốc gia và thể chế khác ngoài Việt Nam.

Báo cáo tài chính riêng của Ngân hàng được lập nhằm phản ánh tình hình tài chính và kết quả hoạt động kinh doanh của Ngân hàng bao gồm hoạt động của Hội sở Chính và các chi nhánh trong hệ thống Ngân hàng. Các báo cáo tài chính hợp nhất của Ngân hàng bao gồm hoạt động của Ngân hàng và công ty con được lập riêng và độc lập với các báo cáo tài chính riêng này.

3 *Năm tài chính*

Năm tài chính của Ngân hàng bắt đầu vào ngày 01 tháng 01 và kết thúc vào ngày 31 tháng 12.

4 *Các cơ sở đánh giá và các ước tính kế toán áp dụng*

Việc trình bày các báo cáo tài chính riêng yêu cầu Ban Điều hành phải thực hiện các ước tính và giả định ảnh hưởng đến số liệu báo cáo của tài sản, nợ phải trả cũng như việc trình bày các công nợ tiềm ẩn. Các ước tính và giả định này cũng ảnh hưởng đến thu nhập, chi phí và kết quả số liệu dự phòng. Các ước tính này được dựa trên các giả định về một số yếu tố với các mức độ khác nhau về chủ quan và tính không chắc chắn. Do vậy, các kết quả thực tế có thể có thay đổi dẫn đến việc điều chỉnh các khoản mục có liên quan sau này.

Hoạt động liên tục

Ban Điều hành của Ngân hàng đã thực hiện đánh giá khả năng tiếp tục hoạt động của Ngân hàng và nhận thấy Ngân hàng có đủ các nguồn lực để duy trì hoạt động kinh doanh trong một tương lai xác định. Ngoài ra, Ban Điều hành không nhận thấy có sự không chắc chắn trọng yếu nào có thể ảnh hưởng đến khả năng hoạt động liên tục của Ngân hàng. Do vậy, các báo cáo tài chính riêng này được lập trên cơ sở giả định hoạt động liên tục.

5 Thay đổi chính sách kế toán

Trong năm 2010, Ngân hàng thực hiện áp dụng Thông tư 244/2009/TT-BTC ngày 31 tháng 12 năm 2009 của Bộ Tài chính về hướng dẫn sửa đổi, bổ sung chế độ kế toán doanh nghiệp, theo đó, các thay đổi sau đã được thực hiện trong chính sách kế toán áp dụng từ ngày 1 tháng 1 năm 2010.

Đối với các khoản cổ tức bằng cổ phiếu và cổ phiếu thường, Ngân hàng không ghi nhận doanh thu theo mệnh giá mà chỉ cập nhật số lượng cổ phiếu.

Ngoài ra, trong năm Ngân hàng cũng thực hiện áp dụng Thông tư 203/2009/TT-BTC ngày 20 tháng 10 năm 2009 về hướng dẫn chế độ quản lý, sử dụng và trích khấu hao tài sản cố định có hiệu lực từ ngày 1 tháng 1 năm 2010.

Do Thông tư 244/2009/TT-BTC và Thông tư 45/2013/TT-BTC không yêu cầu áp dụng hồi tố, các số liệu so sánh tại ngày 31 tháng 12 năm 2009 và năm tài chính kết thúc cùng ngày không bao gồm các điều chỉnh có thể có liên quan đến việc áp dụng các chính sách kế toán nêu trên.

Ngày 1 tháng 6 năm 2014, Thông tư số 02/2013/TT-NHNN ("Thông tư 02") ngày 21 tháng 1 năm 2013 của Thống đốc NHNN về phân loại tài sản Có, mức trích lập dự phòng rủi ro và việc sử dụng dự phòng rủi ro để xử lý rủi ro trong hoạt động đối với TCTD, chi nhánh Ngân hàng nước ngoài và Thông tư số 09/2014/TT-NHNN ("Thông tư 09") ngày 18 tháng 3 năm 2014 về việc sửa đổi, bổ sung một số điều của Thông tư số 02/2013/TT-NHNN chính thức có hiệu lực. Theo đó, các thay đổi chủ yếu bao gồm:

- Ngoài các khoản cho vay và ứng trước khách hàng, các tài sản Có sau cũng phải được thực hiện phân loại nợ và trích lập dự phòng rủi ro:
 - Số tiền mua và ủy thác mua trái phiếu doanh nghiệp chưa niêm yết trên thị trường chứng khoán hoặc chưa đăng ký giao dịch trên thị trường giao dịch của các công ty đại chúng chưa niêm yết (Upcom), không bao gồm mua trái phiếu chưa niêm yết bằng nguồn vốn ủy thác mà bên ủy thác chịu rủi ro;
 - Ủy thác cấp tín dụng;
 - Tiền gửi (trừ tiền gửi thanh toán) tại tổ chức tín dụng trong nước, chi nhánh ngân hàng nước ngoài tại Việt Nam theo quy định của pháp luật và tiền gửi tại tổ chức tín dụng nước ngoài;
 - Các khoản cấp tín dụng dưới hình thức phát hành thẻ tín dụng.
- Các khoản cam kết ngoại bảng phải được thực hiện phân loại nợ cho mục đích quản lý và không phải trích lập dự phòng rủi ro.
- Các khoản tiền gửi liên ngân hàng, khoản cho vay, mua có kỳ hạn giấy tờ có giá đối với tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài khác tại Việt Nam sẽ phải được phân loại nợ, trích lập dự phòng cụ thể nhưng không phải trích lập dự phòng chung.

- Các khoản nợ đã bán nhưng chưa thu được tiền, nợ đã bán nhưng bên mua có quyền truy đòi người bán thì số tiền chưa thu được, số dư nợ đã bán có quyền truy đòi người bán phải được phân loại, trích lập và sử dụng dự phòng để xử lý rủi ro theo quy định như trước khi bán nợ.
- Căn cứ kết quả thanh tra, giám sát, thông tin tín dụng có liên quan, NHNN có quyền yêu cầu Ngân hàng thực hiện việc đánh giá, phân loại lại các khoản nợ cụ thể và trích lập dự phòng đầy đủ, phù hợp với mức độ rủi ro của các khoản nợ đó.
- TCTD đã được NHNN chấp thuận thực hiện chính sách dự phòng rủi ro để phân loại nợ theo quy định tại Điều 7, Quyết định số 493/2005/QĐ-NHNN sẽ phải thực hiện phân loại nợ đồng thời theo phương pháp định lượng và định tính và các khoản nợ sẽ được phân loại vào nhóm nợ có mức độ rủi ro cao hơn trong vòng 3 năm kể từ ngày hiệu lực của Thông tư.

6 Tiền và các khoản tương đương tiền

Tiền và các khoản tương đương bao gồm tiền mặt, vàng, đá quý, tiền gửi tại Ngân hàng Nhà nước, tín phiếu chính phủ và các giấy tờ có giá ngắn hạn khác đủ điều kiện chiết khấu với NHNN, các khoản tiền gửi thanh toán và tiền gửi, cho vay tại các tổ chức tín dụng khác có thời hạn đáo hạn không quá ba tháng kể từ ngày mua và các khoản đầu tư ngắn hạn có thời hạn gốc không quá ba tháng, có tính thanh khoản cao, có khả năng chuyển đổi dễ dàng thành các lượng tiền xác định và không có nhiều rủi ro trong chuyển đổi thành tiền.

7 Các khoản cho vay và ứng trước khách hàng

Các khoản cho vay và ứng trước khách hàng được công bố và trình bày theo số dư nợ gốc tại thời điểm kết thúc năm tài chính.

8 Dự phòng rủi ro tín dụng

Phân loại nợ

Theo Luật các Tổ chức Tín dụng số 47/2010/QH12 có hiệu lực từ ngày 1 tháng 1 năm 2011. Quyết định số 1627/2001/QĐ-NHNN ngày 31 tháng 12 năm 2001 của Thống đốc Ngân hàng Nhà nước về việc ban hành Quy chế cho vay của Tổ chức Tín dụng đối với khách hàng. Quyết định số 127/2005/QĐ-NHNN ngày 3 tháng 2 năm 2005 về việc sửa đổi, bổ sung một số điều của Quy chế cho vay của tổ chức tín dụng đối với khách hàng ban hành theo Quyết định số 1627/2001/QĐ-NHNN, Thông tư 02/2013/TT-NHNN ngày 21 tháng 01 năm 2013 và Thông tư 09/2014/TT-NHNN của Ngân hàng Nhà nước về việc Phân loại tài sản có, trích lập và sử dụng dự phòng để xử lý rủi ro tín dụng trong hoạt động ngân hàng của tổ chức tín dụng, các tổ chức tín dụng phải thực hiện phân loại nợ và trích lập dự phòng rủi ro tín dụng. Theo đó, các khoản cho vay khách hàng được phân loại theo các mức độ rủi ro như sau: *Nợ đủ tiêu chuẩn*, *Nợ cần chú ý*, *Nợ dưới tiêu chuẩn*, *Nợ nghi ngờ* và *Nợ có khả năng mất vốn* dựa vào tình trạng quá hạn và các yếu tố định tính khác của khoản cho vay.

Các khoản nợ được phân loại là *Nợ dưới tiêu chuẩn*, *Nợ nghi ngờ* và *Nợ có khả năng mất vốn* được coi là nợ xấu.

Từ năm 2008, Ngân hàng đã đăng ký và được sự chấp thuận của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam theo Công văn số 8738/NHNN-CN ngày 25 tháng 9 năm 2008 cho phép Ngân hàng áp dụng hệ thống xếp hạng tín dụng nội bộ để phân loại các khoản cho vay khách hàng theo Điều 10, Thông tư 02/2013/TT-NHNN. Theo hệ thống này, các khoản cho vay của Ngân hàng sẽ được đánh giá và phân loại dựa trên cả hai yếu tố là định tính và định lượng.

Theo đó, các khoản cho vay được phân loại theo mức độ rủi ro như sau:

STT	Xếp hạng	Nhóm nợ	Mô tả
1	AAA	Nhóm 1	Nợ đủ tiêu chuẩn
2	AA	Nhóm 1	Nợ đủ tiêu chuẩn
3	A	Nhóm 1	Nợ đủ tiêu chuẩn
4	BBB	Nhóm 2	Nợ cần chú ý
5	BB	Nhóm 2	Nợ cần chú ý
6	B	Nhóm 3	Nợ dưới tiêu chuẩn
7	CCC	Nhóm 3	Nợ dưới tiêu chuẩn
8	CC	Nhóm 4	Nợ nghi ngờ
9	C	Nhóm 4	Nợ nghi ngờ
10	D	Nhóm 5	Nợ có khả năng mất vốn

Ngày 23 tháng 4 năm 2012, Ngân hàng Nhà nước đã ban hành Quyết định số 780/QĐ-NHNN về việc Phân loại nợ đối với nợ được điều chỉnh kỳ hạn trả nợ, gia hạn nợ. Tuy nhiên, theo Thông tư 02, Ngân hàng phải thực hiện phân loại nợ và cam kết ngoại bảng theo quy định tại Điều 10 và khoản 1 Điều 11, Thông tư 02 trong thời gian 3 năm kể từ ngày 1 tháng 6 năm 2014. Theo đó, trong trường hợp kết quả phân loại đối với một khoản nợ theo quy định tại Điều 10 và khoản 1 Điều 11, Thông tư 02 khác nhau thì khoản nợ phải được phân loại vào nhóm có mức độ rủi ro cao hơn.

Dự phòng cụ thể

Rủi ro tín dụng thuần của các khoản cho vay khách hàng được tính bằng giá trị còn lại của khoản cho vay trừ giá trị của tài sản bảo đảm đã được chiết khấu theo các tỷ lệ được quy định trong Thông tư 02/2013/TT-NHNN và Thông tư 09/2014/TT-NHNN. Dự phòng cụ thể được trích lập dựa trên rủi ro tín dụng thuần của các khoản cho vay theo các tỷ lệ tương ứng với từng nhóm như sau:

Nhóm	Loại	Tỷ lệ dự phòng cụ thể
1	Nợ đủ tiêu chuẩn	0%
2	Nợ cần chú ý	5%
3	Nợ dưới tiêu chuẩn	20%
4	Nợ nghi ngờ	50%
5	Nợ có khả năng mất vốn	100%

Dự phòng chung

Theo Thông tư 02/2013/TT-NHNN, dự phòng chung được trích lập để dự phòng cho những tổn thất chưa được xác định được trong quá trình phân loại nợ và trích lập dự phòng cụ thể và trong các trường hợp khó khăn về tài chính của các tổ chức tín dụng khi chất lượng các khoản nợ suy giảm. Theo đó, Ngân hàng phải thực hiện trích lập và duy trì dự phòng chung bằng 0,75% tổng giá trị các khoản nợ được phân loại từ nhóm 1 đến nhóm 4.

Xử lý rủi ro tín dụng

Dự phòng được ghi nhận như một khoản chi phí trên báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh riêng và được sử dụng để xử lý các khoản nợ xấu. Theo Thông tư 02/2013/TT-NHNN, Ngân hàng thành lập Hội đồng Xử lý Rủi ro để xử lý các khoản nợ xấu nếu như chúng được phân loại vào nhóm 5, hoặc nếu khách hàng vay là pháp nhân bị giải thể, phá sản, hoặc là cá nhân bị chết hoặc mất tích.

Theo Thông tư 02/2013/TT-NHNN ngày 21 tháng 01 năm 2013 của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam, dự phòng chung và dự phòng cụ thể của Ngân hàng cho năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 hàng năm được trích lập dựa trên dư nợ tại ngày 30 tháng 11 của năm đó.

9 Chứng khoán kinh doanh

Chứng khoán kinh doanh là những chứng khoán nợ, chứng khoán vốn, chứng khoán khác được Ngân hàng mua hần và dự định bán ra trong thời gian ngắn nhằm mục đích thu lợi từ việc hưởng chênh lệch giá.

Chứng khoán kinh doanh được ghi nhận theo giá gốc vào ngày giao dịch và luôn được phản ánh theo giá gốc trong thời gian nắm giữ tiếp theo.

Các chứng khoán này được xem xét khả năng giảm giá tại thời điểm lập báo cáo tài chính riêng. Chứng khoán kinh doanh được lập dự phòng giảm giá khi giá trị ghi sổ cao hơn giá trị thị trường xác định theo quy định tại Thông tư số 228/2009/TT-BTC ngày 07 tháng 12 năm 2009 ("Thông tư 228") và Thông tư số 89/2013/TT-BTC ngày 28 tháng 6 năm 2013 ("Thông tư 89"). Trong trường hợp không thể xác định được giá trị thị trường của chứng khoán, các chứng khoán sẽ không được trích lập dự phòng. Dự phòng giảm giá được ghi nhận vào báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh riêng trên khoản mục "Lãi thuần từ chứng khoán kinh doanh và chứng khoán đầu tư".

10 Chứng khoán đầu tư

10.1 Phân loại

Chứng khoán đầu tư được phân loại theo hai loại: chứng khoán giữ đến ngày đáo hạn và chứng khoán sẵn sàng để bán. Ngân hàng phân loại chứng khoán đầu tư tại thời điểm mua. Theo Công văn số 2601/NHNN-TCKT do NHNNVN ban hành ngày 14 tháng 4 năm 2009, đối với khoản mục chứng khoán đầu tư, Ngân hàng được phép phân loại lại tối đa một lần sau khi mua. Ngân hàng ghi nhận ban đầu chứng khoán đầu tư theo giá gốc.

Chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn

Chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn là chứng khoán nợ có kỳ hạn cố định và các khoản thanh toán cố định hoặc có thể xác định được, mà Ngân hàng có ý định và có khả năng nắm giữ đến ngày đáo hạn.

Chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán

Chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán là chứng khoán nợ, chứng khoán vốn hoặc chứng khoán khác được giữ trong thời gian không ấn định trước và có thể được bán trong mọi thời điểm.

10.2 Ghi nhận

Ngân hàng ghi nhận chứng khoán đầu tư vào ngày Ngân hàng trở thành một bên đối tác của các điều khoản hợp đồng đối với các chứng khoán này (kể toán theo ngày giao dịch).

10.3 Đo lường

Chứng khoán vốn

Chứng khoán vốn sẵn sàng để bán được ghi nhận ban đầu theo giá gốc; sau đó được ghi nhận theo giá trị thấp hơn giữa giá trị trên sổ sách và giá trị thị trường với lỗ giảm giá được ghi nhận trên báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh riêng.

Giá trị thị trường của chứng khoán vốn sẵn sàng để bán niêm yết được tính theo giá đóng cửa tại Sở Giao dịch Chứng khoán Thành phố Hồ Chí Minh và giá bình quân tại Sở Giao dịch Chứng khoán Hà Nội vào ngày kết thúc niên độ kế toán.

Giá trị thị trường của chứng khoán vốn sẵn sàng để bán chưa được niêm yết nhưng được đăng ký giao dịch trên thị trường của các công ty đại chúng chưa niêm yết (UpCom) được xác định là giá giao dịch bình quân trên hệ thống tại ngày kết thúc niên độ kế toán.

Giá trị thị trường của chứng khoán vốn sẵn sàng để bán chưa được niêm yết nhưng được giao dịch trên thị trường phi tập trung (OTC) được ghi nhận theo giá gốc trừ đi dự phòng giảm

giá chứng khoán được tính theo giá bình quân của ba báo giá của ba công ty chứng khoán lớn, có vốn điều lệ trên 300 tỷ VND.

Chứng khoán vốn sẵn sàng để bán chưa niêm yết và không được giao dịch trên thị trường OTC được xác định để trích lập dự phòng giảm giá như đối với các khoản đầu tư vốn dài hạn khác trình bày tại Thuyết minh 4(e)(ii).

Trong trường hợp không thể xác định được giá trị thị trường của chứng khoán, các chứng khoán này sẽ được hạch toán theo giá gốc.

Chứng khoán nợ

Áp dụng từ ngày 1 tháng 6 năm 2014

Chứng khoán nợ được ghi nhận ban đầu theo giá gốc, bao gồm các chi phí giao dịch và các chi phí có liên quan trực tiếp khác. Sau đó, chứng khoán nợ được ghi nhận theo giá gốc được phân bổ (chịu tác động của việc phân bổ giá trị chiết khấu và giá trị phụ trội) trừ đi dự phòng giảm giá. Giá trị phụ trội và giá trị chiết khấu phát sinh từ việc mua các chứng khoán nợ được phân bổ vào báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh riêng theo phương pháp đường thẳng tính từ ngày mua chứng khoán đến ngày đáo hạn của chứng khoán đó.

Chứng khoán nợ giữ đến ngày đáo hạn và đầu tư sẵn sàng để bán chưa niêm yết được ghi nhận theo giá gốc trừ đi dự phòng giảm giá được tính theo tỷ suất sinh lợi được niêm yết trên Sở Giao dịch Chứng khoán Hà Nội vào ngày kết thúc niên độ kế toán.

Chứng khoán nợ giữ đến ngày đáo hạn và đầu tư sẵn sàng để bán của doanh nghiệp chưa niêm yết được ghi nhận theo giá gốc trừ đi dự phòng rủi ro. Việc phân loại nợ và trích lập dự phòng rủi ro của các trái phiếu này được thực hiện theo chính sách áp dụng đối với các khoản cho vay khách hàng như được đề cập trong Thuyết minh 4(h).

Các khoản chứng khoán nợ chưa niêm yết còn lại (không bao gồm chứng khoán nợ giữ đến ngày đáo hạn và đầu tư sẵn sàng để bán của doanh nghiệp chưa niêm yết) được ghi nhận theo giá gốc trừ đi dự phòng giảm giá chứng khoán tính theo giá trị thị trường của chứng khoán. Trong trường hợp không có giá trị thị trường của chứng khoán hoặc không thể được xác định một cách đáng tin cậy, các chứng khoán này được ghi nhận theo giá gốc.

Lãi sau khi mua của chứng khoán nợ sẵn sàng để bán và chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn được ghi nhận vào báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh riêng trên cơ sở dồn tích.

Áp dụng trước ngày 1 tháng 6 năm 2014

Chứng khoán nợ được ghi nhận ban đầu theo giá gốc, bao gồm các chi phí giao dịch và các chi phí có liên quan trực tiếp khác. Sau đó, chứng khoán nợ được ghi nhận theo giá gốc được phân bổ (chịu tác động của việc phân bổ giá trị chiết khấu và giá trị phụ trội) trừ đi dự phòng giảm giá. Giá trị phụ trội và giá trị chiết khấu phát sinh từ việc mua các chứng khoán nợ được phân bổ vào báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh riêng theo phương pháp đường thẳng tính từ ngày mua chứng khoán đến ngày đáo hạn của chứng khoán đó.

Chứng khoán nợ sẵn sàng để bán và chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn được ghi nhận theo giá gốc trừ đi dự phòng giảm giá chứng khoán tính theo giá trị thị trường của chứng khoán. Trong trường hợp không có giá trị thị trường của chứng khoán hoặc không thể được xác định một cách đáng tin cậy, các chứng khoán này được ghi nhận theo giá gốc.

Lãi sau khi mua của chứng khoán nợ sẵn sàng để bán và chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn được ghi nhận vào báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh riêng trên cơ sở dồn tích.

10.4 Chấm dứt ghi nhận

Chứng khoán đầu tư được chấm dứt ghi nhận khi các quyền lợi nhận các luồng tiền từ các chứng khoán này đã chấm dứt hoặc Ngân hàng đã chuyển phần lớn rủi ro và lợi ích của việc sở hữu các chứng khoán này.

10.5 Trái phiếu đặc biệt do Công ty TNHH MTV Quản lý tài sản của các tổ chức tín dụng Việt Nam phát hành

Trái phiếu đặc biệt do Công ty TNHH MTV Quản lý tài sản của các tổ chức tín dụng Việt Nam ("VAMC") phát hành là giấy tờ có giá có thời hạn do VAMC phát hành để mua nợ xấu của Ngân hàng. Trái phiếu đặc biệt được ghi nhận ban đầu theo mệnh giá và sau đó được phản ánh theo mệnh giá trừ đi dự phòng rủi ro trong thời gian nắm giữ. Mệnh giá của trái phiếu đặc biệt được phát hành tương ứng với khoản nợ xấu được bán và là số dư nợ gốc của khách hàng vay chưa trả trừ đi số tiền dự phòng cụ thể đã trích lập nhưng chưa sử dụng của khoản nợ xấu đó.

Thực hiện yêu cầu của Thông tư số 19/2013/TT-NHNN ban hành ngày 6 tháng 9 năm 2013 quy định về việc mua, bán và xử lý nợ xấu của Công ty Quản lý tài sản của các tổ chức tín dụng Việt Nam, Ngân hàng trích lập dự phòng rủi ro cho trái phiếu đặc biệt với tỷ lệ dự phòng tối thiểu hằng năm được tính bằng mệnh giá trái phiếu chia cho thời hạn của trái phiếu (hiện tại là 5 năm). Ngân hàng phân bổ chi phí dự phòng này định kỳ hàng năm theo đường thẳng. Dự phòng rủi ro được ghi nhận vào báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh riêng.

Khi nhận lại khoản nợ đã bán cho VAMC, Ngân hàng sử dụng dự phòng rủi ro đã trích hàng năm cho trái phiếu đặc biệt để xử lý nợ xấu, chênh lệch giữa dự phòng đã trích lập và số tiền nợ gốc chưa thu hồi sẽ được hoàn nhập và ghi nhận vào báo cáo kết quả kinh doanh riêng.

11 Các hợp đồng mua lại và bán lại

Những chứng khoán được bán đồng thời được cam kết sẽ mua lại vào một thời điểm nhất định trong tương lai vẫn được ghi nhận trên báo cáo tài chính riêng. Khoản tiền nhận được theo thỏa thuận này được ghi nhận như một khoản công nợ trên bảng cân đối kế toán riêng và phần chênh lệch giữa giá bán và giá mua được phân bổ theo phương pháp đường thẳng theo lãi suất trên hợp đồng vào báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh riêng trong suốt thời gian hiệu lực của hợp đồng.

Những chứng khoán được mua đồng thời được cam kết sẽ bán lại vào một thời điểm nhất định trong tương lai không được ghi nhận trên báo cáo tài chính riêng. Khoản tiền thanh toán theo thỏa thuận này được ghi nhận như một tài sản trên bảng cân đối kế toán riêng và phần chênh lệch giữa giá bán và giá mua được phân bổ theo phương pháp đường thẳng theo lãi suất trên hợp đồng vào báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh riêng trong suốt thời gian hiệu lực của hợp đồng.

12 Đầu tư vào công ty con

Các khoản đầu tư vào các công ty con mà trong đó Ngân hàng nắm quyền kiểm soát được trình bày theo giá gốc. Các khoản phân phối lợi nhuận mà Ngân hàng nhận được từ số lợi nhuận lũy kế của các công ty con sau ngày Ngân hàng nắm quyền kiểm soát được ghi vào báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh riêng của Ngân hàng. Các khoản phân phối khác nhận được được xem như phần thu hồi của các khoản đầu tư và được ghi giảm giá trị của khoản đầu tư.

Dự phòng giảm giá các khoản đầu tư vào các công ty con được lập nếu công ty con bị lỗ (trừ trường hợp lỗ theo kế hoạch đã được xác định trong phương án kinh doanh trước khi đầu tư) theo hướng dẫn của Thông tư số 228 và Thông tư 89. Theo đó, mức trích lập dự phòng là chênh lệch giữa vốn góp thực tế của Ngân hàng tại công ty con và vốn chủ sở hữu thực có của công ty con nhân (x) với tỷ lệ vốn đầu tư của Ngân hàng so với tổng vốn góp thực tế của các bên tại công ty con.

13 Đầu tư vào công ty liên kết

Theo Luật các tổ chức tín dụng năm 2010 và có hiệu lực thi hành từ ngày 01 tháng 01 năm 2011, công ty liên kết của tổ chức tín dụng là công ty trong đó tổ chức tín dụng hoặc tổ chức tín dụng và người có liên quan của tổ chức tín dụng sở hữu trên 11% vốn điều lệ hoặc trên 11% vốn cổ phần có quyền biểu quyết, nhưng không phải là công ty con của tổ chức tín dụng đó.

Các khoản đầu tư vào các công ty liên kết được trình bày theo phương pháp giá gốc. Các khoản phân phối lợi nhuận từ số lợi nhuận thuần lũy kế của công ty liên kết sau ngày đầu tư được hạch toán vào báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh riêng của Ngân hàng. Các khoản phân phối khác được xem như phần thu hồi các khoản đầu tư và được trừ vào giá trị đầu tư.

Dự phòng giảm giá các khoản đầu tư vào công ty liên kết được lập nếu công ty liên kết bị lỗ (trừ trường hợp lỗ theo kế hoạch đã được xác định trong phương án kinh doanh trước khi đầu tư) theo hướng dẫn của Thông tư số 228/2009/TT-BTC do Bộ Tài chính ban hành ngày 7 tháng 12 năm 2009. Theo đó, mức trích lập dự phòng là chênh lệch giữa vốn góp thực tế của Ngân hàng tại công ty liên kết và vốn chủ sở hữu thực có của công ty liên kết nhân (x) với tỷ lệ vốn đầu tư của Ngân hàng so với tổng vốn góp thực tế của các bên tại công ty liên kết.

14 Đầu tư dài hạn khác

Các khoản đầu tư góp vốn dài hạn khác thể hiện các khoản đầu tư vốn vào các đơn vị khác mà Ngân hàng có dưới 11% quyền biểu quyết và đồng thời Ngân hàng là cổ đông sáng lập; hoặc là đối tác chiến lược; hoặc có khả năng chi phối nhất định vào quá trình lập, quyết định các chính sách tài chính và hoạt động của doanh nghiệp nhận đầu tư nhưng không có ảnh hưởng đáng kể đến các chính sách tài chính và hoạt động của các công ty này thông qua văn bản thỏa thuận cử nhân sự tham gia Hội đồng Quản trị/Ban Điều hành.

Các khoản đầu tư dài hạn khác được ghi nhận theo giá gốc vào ngày giao dịch và sau đó được phân ánh theo giá gốc trừ dự phòng giảm giá nếu có.

Các khoản đầu tư góp vốn dài hạn khác sẽ được xem xét về khả năng giảm giá. Dự phòng giảm giá được ghi nhận vào báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh riêng khi giá thị trường thấp hơn giá trị ghi sổ đối với các khoản đầu tư chứng khoán và khi có bằng chứng khách quan về việc giảm giá lâu dài đối với các khoản đầu tư góp vốn ban đầu.

Đối với các khoản đầu tư góp vốn ban đầu vào các đơn vị khác, dự phòng giảm giá đầu tư dài hạn được lập nếu tổ chức kinh tế mà Ngân hàng đang đầu tư bị lỗ (trừ trường hợp lỗ theo kế hoạch đã được xác định trong phương án kinh doanh ban đầu) theo quy định tại Thông tư số 228 và Thông tư 89. Theo đó, mức trích lập dự phòng là chênh lệch giữa vốn góp thực tế của các bên tại tổ chức kinh tế và vốn chủ sở hữu thực có nhân (x) với tỷ lệ vốn đầu tư của doanh nghiệp so với tổng vốn góp thực tế của các bên tại tổ chức kinh tế.

15 Tài sản cố định hữu hình

Tài sản cố định hữu hình được ghi nhận theo nguyên giá trừ đi khấu hao lũy kế.

Nguyên giá tài sản cố định là toàn bộ các chi phí mà Ngân hàng phải bỏ ra để có được tài sản cố định hữu hình tính đến thời điểm đưa tài sản đó vào trạng thái sẵn sàng sử dụng.

Các chi phí mua sắm, nâng cấp và đổi mới tài sản cố định được ghi tăng nguyên giá của tài sản cố định; chi phí bảo trì, sửa chữa được hạch toán vào kết quả hoạt động kinh doanh riêng khi phát sinh.

Khi tài sản được bán hay thanh lý, nguyên giá và giá trị hao mòn lũy kế được xóa sổ và các khoản lãi/(lỗ) phát sinh do thanh lý tài sản được hạch toán vào kết quả hoạt động kinh doanh riêng.

16 Tài sản cố định vô hình

Tài sản cố định vô hình được ghi nhận theo nguyên giá trừ đi giá trị khấu hao lũy kế.

Nguyên giá tài sản cố định vô hình là toàn bộ các chi phí mà Ngân hàng phải bỏ ra để có được tài sản cố định vô hình tính đến thời điểm đưa tài sản đó vào sử dụng theo dự tính.

Các chi phí nâng cấp và đổi mới tài sản cố định vô hình được ghi tăng nguyên giá của tài sản và các chi phí khác được hạch toán vào kết quả hoạt động kinh doanh riêng khi phát sinh.

Khi tài sản cố định vô hình được bán hay thanh lý, nguyên giá và giá trị khấu hao lũy kế được xóa sổ và các khoản lãi lỗ phát sinh do thanh lý tài sản được hạch toán vào kết quả hoạt động kinh doanh riêng.

17 Khấu hao

Khấu hao và khấu trừ của tài sản cố định hữu hình và vô hình được tính theo phương pháp đường thẳng trong suốt thời gian sử dụng ước tính của tài sản cố định như sau:

Nhà cửa, vật kiến trúc	6-25 năm
Máy móc thiết bị	3-4 năm
Phương tiện vận tải	6 năm
Tài sản cố định hữu hình khác	4 năm
Phần mềm máy vi tính	3 năm
Tài sản cố định vô hình khác	3 năm

Quyền sử dụng đất của Ngân hàng được Nhà nước giao không thời hạn thì không trích khấu hao, quyền sử dụng đất có thời hạn được khấu hao theo thời hạn thuê.

18 Ghi nhận doanh thu và chi phí

Doanh thu từ lãi cho vay và chi phí trả lãi vay được ghi nhận trong báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh riêng trên cơ sở dự thu, dự chi. Lãi dự thu phát sinh từ các khoản cho vay phân loại từ nhóm 2 đến nhóm 5 theo Thông tư 02/2013/TT-NHNN và Thông tư 09/2014/TT-NHNN sẽ không được ghi nhận vào báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh riêng. Lãi dự thu của các khoản nợ này được chuyển ra theo dõi ở tài khoản ngoại bảng và được ghi nhận vào báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh riêng khi Ngân hàng thực nhận.

Các khoản phí dịch vụ và hoa hồng được hạch toán khi dịch vụ cung cấp đã hoàn thành.

Cổ tức bằng tiền nhận được từ hoạt động đầu tư được ghi nhận là thu nhập khi quyền nhận cổ tức của Ngân hàng được xác lập. Cổ tức bằng cổ phiếu và các cổ phiếu thưởng nhận được không được ghi nhận là thu nhập của Ngân hàng mà chỉ cập nhật số lượng cổ phiếu.

19 Các nghiệp vụ bằng ngoại tệ

Tất cả các nghiệp vụ phát sinh của Ngân hàng được hạch toán theo nguyên tệ. Tại thời điểm cuối kỳ, tài sản và công nợ có nguồn gốc ngoại tệ được quy đổi sang VNĐ theo tỷ giá quy định vào ngày lập bảng cân đối kế toán riêng (xem chi tiết tỷ giá các loại ngoại tệ áp dụng tại Thuyết minh số 7). Các khoản thu nhập và chi phí bằng ngoại tệ của Ngân hàng được quy đổi ra VNĐ theo tỷ giá vào ngày phát sinh giao dịch. Chênh lệch tỷ giá do đánh giá lại các tài sản và công nợ bằng ngoại tệ sang Việt Nam đồng được ghi nhận vào báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh riêng.

20 Thuế thu nhập doanh nghiệp

Thuế thu nhập hiện hành

Tài sản thuế và thuế phải nộp cho năm hiện hành và các năm trước được xác định bằng giá trị dự kiến phải nộp cho (hoặc được thu hồi từ) cơ quan thuế, áp dụng mức thuế suất và các luật thuế có hiệu lực vào ngày lập bảng cân đối kế toán riêng.

Thuế thu nhập hiện hành được ghi nhận vào kết quả hoạt động kinh doanh riêng ngoại trừ trường hợp thuế thu nhập phát sinh liên quan đến một khoản mục được ghi thẳng vào vốn chủ sở hữu, trong trường hợp này, thuế thu nhập hiện hành cũng được ghi nhận trực tiếp vào vốn chủ sở hữu.

Doanh nghiệp chỉ được bù trừ các tài sản thuế thu nhập hiện hành và thuế thu nhập hiện hành phải trả khi doanh nghiệp có quyền hợp pháp được bù trừ giữa tài sản thuế thu nhập hiện hành với thuế thu nhập hiện hành phải nộp và doanh nghiệp dự định thanh toán thuế thu nhập hiện hành phải trả và tài sản thuế thu nhập hiện hành trên cơ sở thuần.

Các báo cáo thuế của Ngân hàng sẽ chịu sự kiểm tra của cơ quan thuế. Do việc áp dụng luật và các quy định về thuế đối với các loại nghiệp vụ khác nhau có thể được giải thích theo nhiều cách khác nhau, số thuế được trình bày trên các báo cáo tài chính riêng có thể sẽ bị thay đổi theo quyết định cuối cùng của cơ quan thuế.

Thuế thu nhập hoãn lại

Thuế thu nhập hoãn lại được xác định cho các khoản chênh lệch tạm thời tại ngày lập bảng cân đối kế toán riêng giữa cơ sở tính thuế thu nhập của các tài sản và nợ phải trả và giá trị ghi sổ của chúng được trình bày trên báo cáo tài chính riêng.

Thuế thu nhập hoãn lại phải trả được ghi nhận cho tất cả những chênh lệch tạm thời chịu thuế, ngoại trừ:

- ▶ Thuế thu nhập hoãn lại phải trả phát sinh từ ghi nhận ban đầu của một tài sản hay nợ phải trả từ một giao dịch mà giao dịch này không có ảnh hưởng đến lợi nhuận kế toán hoặc lợi nhuận tính thuế thu nhập (hoặc lỗ tính thuế) tại thời điểm phát sinh giao dịch.
- ▶ Các chênh lệch tạm thời chịu thuế gắn liền với các khoản đầu tư vào các công ty con, công ty liên kết và các khoản vốn góp liên doanh khi có khả năng kiểm soát thời gian hoàn nhập khoản chênh lệch tạm thời và chắc chắn khoản chênh lệch tạm thời sẽ không được hoàn nhập trong tương lai có thể dự đoán.

Tài sản thuế thu nhập hoãn lại được ghi nhận cho tất cả những chênh lệch tạm thời được khấu trừ, giá trị được khấu trừ chuyển sang các năm sau của các khoản lỗ tính thuế và các khoản ưu đãi thuế chưa sử dụng, khi chắc chắn trong tương lai sẽ có lợi nhuận tính thuế để sử dụng những chênh lệch được khấu trừ, các khoản lỗ tính thuế và các ưu đãi thuế chưa sử dụng này, ngoại trừ:

- ▶ Tài sản thuế hoãn lại phát sinh từ ghi nhận ban đầu của một tài sản hoặc nợ phải trả từ một giao dịch mà giao dịch này không có ảnh hưởng đến lợi nhuận kế toán hoặc lợi nhuận tính thuế thu nhập (hoặc lỗ tính thuế) tại thời điểm phát sinh giao dịch.
- ▶ Tất cả các chênh lệch tạm thời được khấu trừ phát sinh từ các khoản đầu tư vào các công ty con, công ty liên kết và các khoản vốn góp liên doanh khi chắc chắn là chênh lệch tạm thời sẽ được hoàn nhập trong tương lai có thể dự đoán được và có lợi nhuận chịu thuế để sử dụng được khoản chênh lệch tạm thời đó.

Giá trị ghi sổ của tài sản thuế thu nhập hoãn lại phải được xem xét lại vào ngày kết thúc năm tài chính và phải giảm giá trị ghi sổ của tài sản thuế thu nhập hoãn lại đến mức bảo đảm chắc chắn có đủ lợi nhuận tính thuế cho phép lợi ích của một phần hoặc toàn bộ tài sản thuế thu nhập hoãn lại được sử dụng. Các tài sản thuế thu nhập doanh nghiệp hoãn lại chưa ghi nhận trước đây được xem xét lại vào ngày kết thúc năm tài chính và được ghi nhận khi chắc chắn có đủ lợi nhuận tính thuế để có thể sử dụng các tài sản thuế thu nhập hoãn lại chưa ghi nhận này.

Tài sản thuế thu nhập hoãn lại và thuế thu nhập hoãn lại phải trả được xác định theo thuế suất dự tính sẽ áp dụng cho năm tài chính khi tài sản được thu hồi hay công nợ được thanh toán, dựa trên các mức thuế suất và luật thuế có hiệu lực vào ngày kết thúc năm tài chính.

Thuế thu nhập hoãn lại được ghi nhận vào báo cáo kết quả hoạt động kinh riêng ngoại trừ trường hợp thuế thu nhập phát sinh liên quan đến một khoản mục được ghi thẳng vào vốn chủ sở hữu, trong trường hợp này, thuế thu nhập hoãn lại cũng được ghi nhận trực tiếp vào vốn chủ sở hữu.

Ngân hàng chỉ được bù trừ các tài sản thuế thu nhập hoãn lại và thuế thu nhập hoãn lại phải trả khi ngân hàng có quyền hợp pháp được bù trừ giữa tài sản thuế thu nhập hiện hành với thuế thu nhập hiện hành phải nộp và các tài sản thuế thu nhập hoãn lại và thuế thu nhập hoãn lại phải trả liên quan tới thuế thu nhập doanh nghiệp được quản lý bởi cùng một cơ quan thuế đối với cùng một đơn vị chịu thuế và ngân hàng dự định thanh toán thuế thu nhập hiện hành phải trả và tài sản thuế thu nhập hiện hành trên cơ sở thuần.

21 Dự phòng cho các cam kết ngoại bảng

Theo Thông tư 02/2014/TT-NHNN và Thông tư 09/2014/TT-NHNN của Ngân hàng Nhà nước, tổ chức tín dụng phải thực hiện phân loại và trích lập dự phòng rủi ro đối với các khoản bảo lãnh, chấp nhận thanh toán cho các hợp đồng kinh tế thông thường và cam kết cho vay không hủy ngang vô điều kiện và có thời điểm thực hiện cụ thể (gọi chung là các khoản cam kết ngoại bảng) vào các nhóm nợ theo hệ thống xếp hạng tín dụng nội bộ của Ngân hàng. Theo đó, các khoản cam kết ngoại bảng được phân loại theo các mức độ rủi ro như sau: *Nợ đủ tiêu chuẩn, Nợ cần chú ý, Nợ dưới tiêu chuẩn, Nợ nghi ngờ và Nợ có khả năng mất vốn* dựa vào tình trạng quá hạn và các yếu tố định tính khác ngoại trừ các khoản thư tín dụng quốc phòng. Theo Công văn số 941/NHNN-TTGSNNH ngày 27 tháng 5 năm 2010 của Ngân hàng Nhà nước, các ngân hàng thương mại mở thư tín dụng quốc phòng và các ngân hàng phát hành bảo lãnh hoặc cam kết hoàn trả tham gia việc thanh toán đối với hợp đồng nhập khẩu trang thiết bị để phục vụ nhiệm vụ quốc phòng, an ninh quốc gia không bị điều chỉnh bởi quy định về giới hạn cho vay và trích lập dự phòng của Ngân hàng Nhà nước.

Dự phòng cụ thể và dự phòng chung cho các cam kết ngoại bảng được tính tương tự như dự phòng các khoản cho vay khách hàng tại Thuyết minh số 6. Chi phí dự phòng được hạch toán trên khoản mục "Chi phí dự phòng rủi ro cho các cam kết ngoại bảng" của báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh riêng và số dư tài khoản dự phòng cho các cam kết ngoại bảng được theo dõi trên khoản mục các khoản nợ khác của bảng cân đối kế toán riêng.

22 Tài sản ủy thác và quản lý giữ hộ

Các tài sản giữ cho mục đích ủy thác và quản lý giữ hộ không được xem là tài sản của Ngân hàng và vì thế không được bao gồm trong các báo cáo tài chính riêng của Ngân hàng.

23 Các hợp đồng phái sinh tiền tệ

Các hợp đồng kỳ hạn và hoán đổi tiền tệ

Đối với các hợp đồng kỳ hạn và hoán đổi tiền tệ, chênh lệch giữa giá trị VNĐ của số lượng ngoại tệ cam kết mua/bán tính theo tỷ giá kỳ hạn và tỷ giá giao ngay tại ngày hiệu lực của hợp đồng được ghi nhận ngay tại ngày hiệu lực của hợp đồng như một khoản mục tài sản – khoản mục "Các công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác" nếu dương hoặc khoản mục công nợ – khoản mục "Các công cụ tài chính phái sinh và các công nợ tài chính khác" nếu âm. Chênh lệch này sau đó được phân bổ tuyến tính vào khoản mục "Lãi/(lỗ) thuần từ hoạt động kinh doanh ngoại hối" trong suốt kỳ hạn của hợp đồng. Chênh lệch tỷ giá do đánh giá lại cam kết theo các hợp đồng kỳ hạn và hoán đổi ngoại tệ trong năm được ghi nhận và theo dõi trên khoản mục "Chênh lệch tỷ giá hối đoái" và được kết chuyển vào báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh riêng tại thời điểm cuối năm tài chính theo Quyết định 479 và Thông tư 10 của Thống đốc Ngân hàng Nhà nước về hệ thống tài khoản kế toán các tổ chức tín dụng.

24 Cấn trừ

Tài sản và công nợ tài chính được cấn trừ và thể hiện giá trị ròng trên bảng cân đối kế toán riêng chỉ khi Ngân hàng có quyền hợp pháp để thực hiện việc cấn trừ và Ngân hàng dự định thanh toán tài sản và công nợ theo giá trị ròng, hoặc việc tắt toán tài sản và công nợ xảy ra đồng thời.

25 Các khoản phải thu

Các khoản nợ phải thu khác ngoài các khoản phải thu từ hoạt động tín dụng trong hoạt động ngân hàng của tổ chức tín dụng được ghi nhận ban đầu theo giá gốc và luôn được phản ánh theo giá gốc trong thời gian tiếp theo.

Các khoản nợ phải thu khác được xem xét trích lập dự phòng rủi ro theo tuổi nợ quá hạn của khoản nợ hoặc theo dự kiến tổn thất có thể xảy ra trong trường hợp khoản nợ chưa đến hạn thanh toán nhưng tổ chức kinh tế lâm vào tình trạng phá sản hoặc đang làm thủ tục giải thể; người nợ mất tích, bỏ trốn, đang bị các cơ quan phát luật truy tố, xét xử hoặc đang thi hành án hoặc đã chết. Chi phí dự phòng phát sinh được hạch toán vào "Chi phí dự phòng rủi ro cho các tài sản Có khác" trong năm.

Đối với các khoản nợ phải thu quá hạn thanh toán thì mức trích lập dự phòng theo hướng dẫn của Thông tư số 228 và Thông tư 89 như sau:

<i>Thời gian quá hạn</i>	<i>Mức trích dự phòng</i>
Từ trên sáu (06) tháng đến dưới một (01) năm	30%
Từ một (01) năm đến dưới hai (02) năm	50%
Từ hai (02) năm đến dưới ba (03) năm	70%
Từ ba (03) năm trở lên	100%

26 Sử dụng các ước tính

Việc trình bày các báo cáo tài chính riêng yêu cầu Ban Điều hành phải thực hiện các ước tính và giả định ảnh hưởng đến số liệu báo cáo của tài sản, nợ phải trả cũng như việc trình bày các công nợ tiềm ẩn. Các ước tính và giả định này cũng ảnh hưởng đến thu nhập, chi phí và kết quả của các số liệu có liên quan.

27 Lợi ích của nhân viên

27.1 Trợ cấp nghỉ hưu

Nhân viên Ngân hàng khi nghỉ hưu sẽ được nhận trợ cấp về hưu từ Bảo hiểm Xã hội thuộc Bộ Lao động và Thương binh Xã hội. Ngân hàng sẽ phải đóng bảo hiểm xã hội cho mỗi nhân viên bằng 17,00% lương cơ bản hàng tháng của họ. Ngoài ra, Ngân hàng không phải có một nghĩa vụ nào khác.

Nhân viên Ngân hàng khi nghỉ hưu do sắp xếp lại lao động được hưởng trợ cấp một tháng lương cơ bản cho một năm (mười hai tháng) công tác và một phần hai tháng lương cơ bản cho mỗi tháng nghỉ hưu trước tuổi (tối đa bằng 30 tháng), hạch toán vào quỹ trợ cấp mất việc làm của Ngân hàng. Ngoài ra người lao động được trợ cấp 3 tháng lương bằng mức lương hiện hưởng (lấy từ lương dự phòng).

C.P. 10

27.2 *Trợ cấp thôi việc tự nguyện và trợ cấp mất việc*

Trợ cấp thôi việc tự nguyện: Theo Điều 42 Bộ Luật Lao động sửa đổi ngày 2 tháng 4 năm 2002, Ngân hàng có nghĩa vụ chi trả trợ cấp thôi việc bằng một nửa tháng lương cộng với các trợ cấp khác (nếu có) cho mỗi năm làm việc tính đến ngày 31 tháng 12 năm 2008 cho những nhân viên tự nguyện thôi việc. Từ ngày 1 tháng 1 năm 2009, mức lương bình quân tháng để tính trợ cấp thôi việc sẽ được điều chỉnh vào cuối mỗi kỳ báo cáo theo mức lương bình quân của sáu tháng gần nhất tính đến ngày nghỉ việc.

Trợ cấp mất việc: Theo Điều 17 của Bộ Luật Lao động, Ngân hàng có nghĩa vụ chi trả trợ cấp cho nhân viên bị mất việc do thay đổi cơ cấu tổ chức hoặc công nghệ. Trong trường hợp này, Ngân hàng có nghĩa vụ chi trả trợ cấp mất việc bằng một tháng lương cho mỗi năm làm việc mức trích lập tối thiểu cho người lao động bằng hai tháng lương, Tăng hoặc giảm số dư tài khoản dự phòng được hạch toán vào chi phí quản lý doanh nghiệp trong kỳ.

Mặc dù nghĩa vụ quy định trong Điều 17 và 42 là bắt buộc, việc thực hiện những nghĩa vụ này còn cần tuân theo hướng dẫn chi tiết của Bộ Tài chính trong các thông tư hướng dẫn thực hiện, Theo Thông tư số 64/1999/TT-BTC ngày 7 tháng 6 năm 1999 và Thông tư số 82/2003/TT-BTC ngày 14 tháng 8 năm 2003 của Bộ Tài chính thay thế Thông tư 64/1999/TT-BTC, các doanh nghiệp phải tính toán trợ cấp mất việc làm cho nhân viên bằng 3,00%/năm trên lương cơ bản của nhân viên. Ngoài ra, số dư của quỹ trợ cấp thôi việc đã được trích lập trước đây bằng 10,00% của lợi nhuận sau thuế sau khi trừ đi phần trích lập quỹ bổ sung vốn điều lệ theo Thông tư 64 nên được chuyển sang quỹ trợ cấp mất việc cho nhân viên theo Thông tư 82/2003/TT-BTC. Theo đó, Ngân hàng đã trích lập dự phòng trợ cấp mất việc theo tỷ lệ là 1 – 3% cho đến ngày 31 tháng 12 năm 2011.

27.3 *Trợ cấp thất nghiệp*

Theo Thông tư số 04/2009/TT-BLĐTBXH hướng dẫn Nghị định số 127/2008/NĐ-CP về bảo hiểm thất nghiệp, từ ngày 1 tháng 1 năm 2009, Ngân hàng có nghĩa vụ đóng bảo hiểm thất nghiệp với mức bằng 1,00% quỹ tiền lương, tiền công đóng bảo hiểm thất nghiệp của những người tham gia bảo hiểm thất nghiệp và trích 1,00% tiền lương, tiền công tháng đóng bảo hiểm thất nghiệp của từng người lao động để đóng cùng lúc vào Quỹ Bảo hiểm Thất nghiệp.

III- THÔNG TIN BỔ SUNG CHO CÁC KHOẢN MỤC TRÌNH BÀY TRONG BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN

1. Tiền mặt, vàng bạc, đá quý

	30/9/2015 Triệu đồng	31/12/2014 Triệu đồng
Tiền mặt bằng VNĐ	842.532	926.378
Tiền mặt bằng ngoại tệ	305.397	288.205
Vàng	3.088	2.692
	1.151.017	1.217.275

2. Tiền gửi tại NHNN

	30/9/2015 Triệu đồng	31/12/2014 Triệu đồng
Tiền gửi tại Ngân hàng Nhà nước Việt Nam	957.154	5.642.140
- Bằng VNĐ	804.265	2.821.077
- Bằng ngoại tệ	152.889	2.821.063
Tiền gửi tại Ngân hàng Nhà nước Lào	158.648	232.307
Tiền gửi tại Ngân hàng Nhà nước Campuchia	414.508	193.035
	1.530.310	6.067.482

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

	30/9/2015 Triệu đồng	31/12/2014 Triệu đồng
Tiền, vàng gửi tại các TCTD khác		
<i>Trong đó:</i>		
Tiền gửi không kỳ hạn		
- Bằng VNĐ	86.693	33.226
- Bằng ngoại tệ, vàng	11.247.797	2.724.088
Tiền gửi có kỳ hạn		
- Bằng VNĐ	8.923.550	5.291.000
- Bằng ngoại tệ, vàng	293.525	2.549.964
Cho vay các TCTD khác		
Bằng VNĐ	7.866.304	9.516.959
Bằng ngoại tệ, vàng	1.323.628	1.236.518
Dự phòng rủi ro cho vay và tiền gửi các TCTD khác	(276.823)	(442.500)
	29.464.674	20.909.255

4. Chứng khoán kinh doanh

	30/9/2015 Triệu đồng	31/12/2014 Triệu đồng
Chứng khoán nợ		
Chứng khoán nợ Chính phủ	4.469.860	4.879.625
Chứng khoán nợ do Chính phủ bảo lãnh	5.582.924	5.068.806
Chứng khoán nợ do các TCTD trong nước phát hành	-	-
	10.052.784	9.948.431

5. Cho vay khách hàng

	30/9/2015 Triệu đồng	31/12/2014 Triệu đồng
Cho vay các TCKT, cá nhân trong nước	109.914.966	97.787.567
Cho vay chiết khấu thương phiếu và các giấy tờ có giá	523.595	521.654
Cho vay bằng vốn tài trợ, ủy thác đầu tư	340.798	303.030
Các khoản trả thay khách hàng	1.164	55.962
Cho vay các tổ chức kinh tế và cá nhân nước ngoài	2.620.067	1.902.797
	113.400.590	100.571.010

- Phân tích chất lượng nợ cho vay:

	30/9/2015 Triệu đồng	31/12/2014 Triệu đồng
Nợ đủ tiêu chuẩn	108.460.380	95.113.603
Nợ cần chú ý	2.982.876	2.711.957
Nợ dưới tiêu chuẩn	521.914	478.087
Nợ nghi ngờ	371.148	902.868
Nợ có khả năng mất vốn	1.064.272	1.364.495
	113.400.590	100.571.010

- Phân tích dư nợ theo thời gian:

	30/9/2015 Triệu đồng	31/12/2014 Triệu đồng
Nợ ngắn hạn	62.308.265	62.349.786
Nợ trung hạn	22.948.801	19.522.341
Nợ dài hạn	28.143.524	18.698.883
	113.400.590	100.571.010

- Phân tích dư nợ cho vay theo đối tượng khách hàng và theo loại hình doanh nghiệp

	30/9/2015 Triệu đồng	%	31/12/2014 Triệu đồng	%
Cho vay các TCKT	83.310.259	73,47	77.703.975	77,26
Công ty Nhà nước	4.702.339	4,15	6.439.076	6,40
Công ty TNHH 1TV Vốn Nhà nước 100%	9.422.660	8,31	8.434.830	8,39
Công ty TNHH trên 1 Thành viên vốn Nhà nước lớn hơn 50%	227.330	0,20	436.267	0,43
Công ty TNHH khác	25.108.778	22,14	22.363.520	22,24
Công ty Cổ phần Vốn Nhà nước > 50% (Nhà nước chiếm cổ phần chi phối)	9.253.958	8,16	7.688.164	7,65
Công ty cổ phần khác	32.099.068	28,31	28.131.931	27,97
Công ty hợp danh	-	0,00	-	0,00
Doanh nghiệp tư nhân	2.016.306	1,78	3.641.774	3,62
Doanh nghiệp có vốn đầu tư nước ngoài	336.428	0,30	408.081	0,41
Hợp tác xã và liên hiệp hợp tác xã	143.392	0,13	160.332	0,16

Cho vay cá nhân	26.905.336	23,73	20.518.483	20,40
Hộ kinh doanh, cá nhân	26.905.336	23,73	20.518.483	20,40
Cho vay khác	576.176	0,51	445.755	0,44
Đơn vị hành chính sự nghiệp, Đảng, Đoàn thể và Hiệp hội	384.851	0,34	82.297	0,08
Thành phần kinh tế khác	191.325	0,17	363.458	0,36
Cho vay tại các Chi nhánh nước ngoài	2.608.819	2,30	1.902.797	1,89
Cho vay Doanh nghiệp	2.359.075	2,08	1.639.740	1,63
Cho vay Cá nhân	249.744	0,22	263.057	0,26
	113.400.590	100,00	100.571.010	100,00

- **Phân tích dư nợ cho vay theo ngành**

	<i>30/9/2015</i>		<i>31/12/2014</i>	
	<i>Triệu đồng</i>	<i>%</i>	<i>Triệu đồng</i>	<i>%</i>
Nông Lâm nghiệp, Thủy sản	1.763.087	1,55	3.079.020	3,06
Khai khoáng	3.848.876	3,39	3.620.495	3,60
Công nghiệp chế biến, chế tạo	20.424.802	18,01	19.274.875	19,17
SX&PP Điện, Khí đốt, nước nóng, hơi nước và Điều hòa không khí	3.827.293	3,38	6.264.769	6,23
Cung cấp nước, QL&XL rác thải, nước thải	219.268	0,19	58.934	0,06
Xây dựng	10.609.728	9,36	8.735.158	8,69
Bán buôn, bán lẻ; sửa chữa ô tô, xe máy và xe có động cơ khác	31.171.998	27,49	27.673.827	27,51
Vận tải, kho bãi	9.722.613	8,57	6.289.588	6,25
Dịch vụ lưu trú & ăn uống	983.815	0,87	648.520	0,64
Thông tin & Truyền thông	2.311.502	2,04	1.742.169	1,73
Hoạt động tài chính, Ngân hàng, Bảo hiểm	619.371	0,55	1.079.729	1,07
Hoạt động kinh doanh Bất động sản	5.012.148	4,42	5.246.329	5,22
Hoạt động chuyên môn, khoa học & công nghệ	205.458	0,18	200.665	0,20
Hoạt động hành chính & Dịch vụ hỗ trợ	446.631	0,39	438.481	0,44
Hoạt động của Đảng, Tổ chức Chính trị Xã hội, QLNN, ANQP, Bảo đảm Xã hội bắt buộc	68.157	0,06	23.874	0,03
Giáo dục & Đào tạo	70.060	0,06	76.501	0,08
Y tế & hoạt động trợ giúp xã hội	385.267	0,34	262.884	0,26
Nghệ thuật, vui chơi, giải trí	43.453	0,04	20.901	0,02
Hoạt động dịch vụ khác	198.870	0,18	200.764	0,20
Hoạt động làm thuê các công việc trong các hộ gia đình, sản xuất sản phẩm vật chất và dịch vụ tự tiêu dùng của hộ gia đình	18.859.374	16,63	13.730.730	13,65
Hoạt động của các Tổ chức và cơ quan quốc tế	-	0,00	-	0,00
Cho vay tại các CN nước ngoài	2.608.819	2,30	1.902.797	1,89
	113.400.590	100,00	100.571.010	100,00

6. Đối với sự thay đổi (tăng/ giảm) của Dự phòng rủi ro tín dụng:

Thay đổi dự phòng rủi ro cho vay khách hàng trong kỳ cho tới ngày 30 tháng 9 năm 2015 bao gồm các khoản:

	Tại Việt Nam			Tại chi nhánh nước ngoài			Tổng cộng		
	Dự phòng cụ thể	Dự phòng chung	Tổng cộng	Dự phòng cụ thể	Dự phòng chung	Tổng cộng	Dự phòng cụ thể	Dự phòng chung	Tổng cộng
Số dư tại ngày 01 tháng 01 năm 2015	1.437.165	700.367	2.137.532	51.336	14.202	65.538	1.488.501	714.569	2.203.070
Dự phòng rủi ro trích lập thuận trong kỳ	1.357.881	105.370	1.463.251	37.570	6.798	44.368	1.395.451	112.168	1.507.619
Số dự phòng đã sử dụng trong kỳ	(2.173.861)	-	(2.173.861)	-	-	-	(2.173.861)	-	(2.173.861)
Số dư tại ngày 30 tháng 9 năm 2015	621.185	805.737	1.426.922	88.906	21.000	109.906	710.091	826.737	1.536.828

Đơn vị: Triệu đồng

Thay đổi dự phòng rủi ro cho vay khách hàng cho năm tài chính 2014 bao gồm các khoản:

	Tại Việt Nam			Tại chi nhánh nước ngoài			Tổng cộng		
	Dự phòng cụ thể	Dự phòng chung	Tổng cộng	Dự phòng cụ thể	Dự phòng chung	Tổng cộng	Dự phòng cụ thể	Dự phòng chung	Tổng cộng
Số dư tại ngày 01 tháng 01 năm 2014	934.216	585.772	1.519.988	16.658	13.189	29.847	950.874	598.961	1.549.835
Dự phòng rủi ro trích lập thuận trong năm	1.837.362	114.595	1.951.957	34.678	1.013	35.691	1.872.040	115.608	1.987.648
Số dự phòng đã sử dụng đến 30 tháng 11 năm 2014	(1.171.555)	-	(1.171.555)	-	-	-	(1.171.555)	-	(1.171.555)
Số dư tại ngày 30 tháng 11 năm 2014	1.600.023	700.367	2.300.390	51.336	14.202	65.538	1.651.359	714.569	2.365.928
Số dự phòng đã sử dụng trong tháng 12 năm 2014	(162.858)	-	(162.858)	-	-	-	(162.858)	-	(162.858)
Số dư tại ngày 31 tháng 12 năm 2014	1.437.165	700.367	2.137.532	51.336	14.202	65.538	1.488.501	714.569	2.203.070

7. Chứng khoán đầu tư

7.1 Chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán

Chi tiết các khoản chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán của Ngân hàng như sau:

		30/9/2015 Triệu đồng	31/12/2014 Triệu đồng
Chứng khoán nợ			
Chứng khoán nợ do Chính phủ phát hành	(i)	10.121.082	16.250.866
Chứng khoán nợ do Chính phủ bảo lãnh	(i)	21.638.250	26.820.732
Chứng khoán nợ do các TCTD khác phát hành	(ii)	750.241	700.000
Chứng khoán nợ do các TCKT trong nước phát hành		-	100.000
Chứng khoán vốn			
Chứng khoán vốn do các TCTD khác phát hành		105.000	105.000
Chứng khoán vốn do các TCKT trong nước phát hành		295.000	295.000
		32.909.573	44.271.598
Dự phòng giảm giá chứng khoán sẵn sàng để bán		(67.851)	(88.600)
		32.841.722	44.182.998

- (i) Chứng khoán nợ do Chính phủ phát hành (bao gồm tín phiếu NHNN) và Chứng khoán nợ do Chính phủ bảo lãnh bao gồm trái phiếu phát hành có kỳ hạn từ 2 tháng đến 15 năm và có lãi suất từ 5,00% đến 13,20%/năm.
- (ii) Chứng khoán nợ do các TCTD khác phát hành bao gồm trái phiếu có kỳ hạn từ 3 năm đến 5 năm và có lãi suất từ 8,00% đến 9,05%/năm.

7.2 Chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn

		30/9/2015 Triệu đồng	31/12/2014 Triệu đồng
Chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn			
Chứng khoán Chính phủ	(i)	50.000	50.000
Chứng khoán nợ do Chính phủ bảo lãnh	(i)	40.000	40.000
Chứng khoán nợ do các TCTD khác phát hành	(ii)	2.080.000	2.080.000
Chứng khoán nợ do các TCKT trong nước phát hành	(iii)	5.984.183	4.287.264
		8.154.183	6.457.264
Dự phòng giảm giá chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn		(639.831)	(227.009)
		7.514.352	6.230.255

- (i) Chứng khoán Chính phủ và Chứng khoán nợ do Chính phủ bảo lãnh có kỳ hạn dưới 5 năm, có lãi suất từ 12,30% đến 12,60%/năm.
- (ii) Chứng khoán nợ do các TCTD khác phát hành có kỳ hạn từ 2 năm đến 11 năm, có lãi suất từ 9,00% đến 14,00%/năm.
- (iii) Chứng khoán nợ do các TCKT trong nước phát hành có kỳ hạn từ 3 năm đến 10 năm, có lãi suất từ 6,00% đến 14,40%/năm.

8. Góp vốn, đầu tư dài hạn

Chi tiết các khoản đầu tư góp vốn dài hạn tại thời điểm 30 tháng 9 năm 2015 và 31 tháng 12 năm 2014 như sau:

	30/9/2015 Triệu đồng	31/12/2014 Triệu đồng
Đầu tư vào công ty con	2.347.698	2.218.318
Đầu tư vào công ty liên kết	258.591	258.591
Đầu tư dài hạn khác	778.181	753.086
	3.384.470	3.229.995
<i>Dự phòng giảm giá đầu tư dài hạn</i>	<i>(157.850)</i>	<i>(126.551)</i>
	3.226.620	3.103.444

8.1 Đầu tư vào công ty con

Chi tiết các khoản đầu tư vào các công ty con tại thời điểm 30 tháng 9 năm 2015 và 31 tháng 12 năm 2014 như sau:

	30/9/2015		31/12/2014	
	Giá gốc đồng	% sở hữu của Ngân hàng	Giá gốc đồng	% sở hữu của Ngân hàng
Công ty Quản lý Nợ và Khai thác Tài sản	1.082.689	100,00%	1.082.689	100,00%
Công ty Cổ phần Chứng khoán MB	971.109	79,52%	971.109	79,52%
Công ty Cổ phần Quản lý Quỹ Đầu tư MB	293.900	90,77%	164.520	82,26%
	2.347.698		2.218.318	

8.2 Đầu tư vào công ty liên kết

Chi tiết các khoản đầu tư vào các công ty con tại thời điểm 30 tháng 9 năm 2015 và 31 tháng 12 năm 2014 như sau:

	30/9/2015		31/12/2014	
	Giá gốc đồng	% sở hữu của Ngân hàng	Giá gốc đồng	% sở hữu của Ngân hàng
Công ty Cổ phần Bảo hiểm Quân đội	258.591	49,77%	258.591	49,77%
	258.591		258.591	

8.3 Đầu tư dài hạn khác

Chi tiết các khoản đầu tư góp vốn dài hạn khác thời điểm 30 tháng 9 năm 2015 và 31 tháng 12 năm 2014 như sau:

	30/9/2015 Triệu đồng	31/12/2014 Triệu đồng
Đầu tư vào các tổ chức kinh tế	654.593	598.157
Đầu tư vào các tổ chức tài chính	88.000	88.000
Đầu tư vào các quỹ đầu tư	35.588	66.929
	778.181	753.086

8.4 Dự phòng giảm giá chứng khoán đầu tư và góp vốn, đầu tư dài hạn khác

	<u>30/9/2015</u> <u>Triệu đồng</u>	<u>31/12/2014</u> <u>Triệu đồng</u>
Dự phòng giảm giá chứng khoán đầu tư	707.682	315.609
Dự phòng giảm giá góp vốn, đầu tư dài hạn khác	157.850	126.551
	865.532	442.160

8.4.1 Dự phòng giảm giá chứng khoán đầu tư

	<u>30/9/2015</u> <u>Triệu đồng</u>	<u>31/12/2014</u> <u>Triệu đồng</u>
Chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán	67.851	88.601
Chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn	639.831	227.008
	707.682	315.609

8.4.2 Dự phòng giảm giá góp vốn và đầu tư dài hạn

	<u>30/9/2015</u> <u>Triệu đồng</u>	<u>31/12/2014</u> <u>Triệu đồng</u>
Đầu tư vào công ty con	-	-
Đầu tư góp vốn dài hạn khác	157.850	126.551
	157.850	126.551

9. Tài sản cố định hữu hình

Biến động của tài sản cố định hữu hình kết thúc ngày 30 tháng 9 năm 2015 như sau:

	<i>Nhà cửa, vật kiến trúc Triệu đồng</i>	<i>Máy móc thiết bị Triệu đồng</i>	<i>Phương tiện vận tải Triệu đồng</i>	<i>TSCĐ hữu hình khác Triệu đồng</i>	<i>Tổng cộng Triệu đồng</i>
Nguyên giá:					
Số dư đầu kỳ	377.614	609.631	419.068	114.216	1.520.529
Tăng trong kỳ	5.979	24.711	18.582	3.383	52.655
Giảm trong kỳ	-	(454)	-	(193)	(647)
Số dư cuối kỳ	383.593	633.888	437.650	117.406	1.572.537
Giá trị hao mòn lũy kế:					
Số dư đầu kỳ	39.835	455.457	248.109	58.456	801.857
Tăng trong kỳ	11.963	72.897	54.755	17.616	157.231
Giảm trong kỳ	-	(454)	-	(193)	(647)
Số dư cuối kỳ	51.798	527.900	302.864	75.879	958.441
Giá trị còn lại của TSCĐ:					
Tại ngày đầu kỳ	337.779	154.174	170.959	55.760	718.672
Tại ngày cuối kỳ	331.795	105.988	134.786	41.527	614.096

Biến động của tài sản cố định hữu hình kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2014 như sau:

	<i>Nhà cửa, vật kiến trúc Triệu đồng</i>	<i>Máy móc thiết bị Triệu đồng</i>	<i>Phương tiện vận tải Triệu đồng</i>	<i>TSCĐ hữu hình khác Triệu đồng</i>	<i>Tổng cộng Triệu đồng</i>
Nguyên giá:					
Số dư đầu kỳ	268.881	527.772	368.284	65.107	1.230.044
Tăng trong kỳ	108.733	82.916	50.942	50.619	293.210
Giảm trong kỳ	-	(1.057)	(158)	(1.510)	(2.725)
Số dư cuối kỳ	377.614	609.631	419.068	114.216	1.520.529
Giá trị hao mòn lũy kế:					
Số dư đầu kỳ	26.235	350.153	171.001	37.607	584.996
Tăng trong kỳ	13.600	106.361	77.297	22.007	219.265
Giảm trong kỳ	-	(1.057)	(189)	(1.158)	(2.404)
Số dư cuối kỳ	39.835	455.457	248.109	58.456	801.857
Giá trị còn lại của TSCĐ:					
Tại ngày đầu kỳ	242.646	177.619	197.283	27.500	645.048
Tại ngày cuối kỳ	337.779	154.174	170.959	55.760	718.672

10. Tài sản cố định vô hình

Biến động của tài sản cố định vô hình kết thúc ngày 30 tháng 9 năm 2015 như sau:

	<i>Quyền sử dụng đất có thời hạn Triệu đồng</i>	<i>Phần mềm máy vi tính Triệu đồng</i>	<i>Tổng cộng Triệu đồng</i>
Nguyên giá TSCĐ vô hình:			
Số dư đầu kỳ	914.588	256.834	1.171.422
Mua sắm mới	-	48.545	48.545
Thanh lý trong kỳ	-	-	-
Số dư cuối kỳ	914.588	305.379	1.219.967
Giá trị hao mòn lũy kế:			
Số dư đầu kỳ	70.038	227.177	297.215
Khấu hao trong kỳ	13.065	26.003	39.068
Giảm trong kỳ	-	-	-
Số dư cuối kỳ	83.103	253.180	336.283
Giá trị còn lại:			
Tại ngày đầu kỳ	844.550	29.657	874.207
Tại ngày cuối kỳ	831.485	52.199	883.684

Biến động của tài sản cố định vô hình kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2014 như sau:

	<i>Quyền sử dụng đất có thời hạn Triệu đồng</i>	<i>Phần mềm máy vi tính Triệu đồng</i>	<i>Tổng cộng Triệu đồng</i>
Nguyên giá TSCĐ vô hình:			
Số dư đầu kỳ	871.453	244.118	1.115.571
Mua sắm mới	43.135	12.716	55.851
Thanh lý trong kỳ	-	-	-
Số dư cuối kỳ	914.588	256.834	1.171.422
Giá trị hao mòn lũy kế:			
Số dư đầu kỳ	52.722	200.301	253.023
Khấu hao trong kỳ	17.316	26.876	44.192
Giảm trong kỳ	-	-	-
Số dư cuối kỳ	70.038	227.177	297.215
Giá trị còn lại:			
Tại ngày đầu kỳ	818.731	43.817	862.548
Tại ngày cuối kỳ	844.550	29.657	874.207

11. Các khoản phải thu

	<i>30/9/2015</i> <i>Triệu đồng</i>	<i>31/12/2014</i> <i>Triệu đồng</i>
Các khoản phải thu nội bộ	94.146	84.570
Các khoản phải thu bên ngoài	2.752.374	3.127.949
	2.846.520	3.212.519

Chi tiết các khoản phải thu bên ngoài như sau:

	<i>30/9/2015</i> <i>Triệu đồng</i>	<i>31/12/2014</i> <i>Triệu đồng</i>
- Các hợp đồng repo trái phiếu	-	1.229.089
- Tạm ứng và đặt cọc hợp đồng xây dựng	1.387.190	1.072.305
- Ký quỹ bảo lãnh tại các NH nước ngoài	86.133	53.308
- Các khoản phải thu khác	1.279.051	773.247
	2.752.374	3.127.949

12. Tài sản có khác

	<i>30/9/2015</i> <i>Triệu đồng</i>	<i>31/12/2014</i> <i>Triệu đồng</i>
Chi phí chờ phân bổ	295.452	242.295
Tài sản Có khác	18.668	13.136
	314.120	255.431

13. Dự phòng rủi ro cho các tài sản có nội bảng khác

	<i>30/9/2015</i> <i>Triệu đồng</i>	<i>31/12/2014</i> <i>Triệu đồng</i>
Số dư đầu năm	6.083	202.946
Chi phí dự phòng trích lập thêm trong năm	-	-
Hoàn dự phòng trong năm	-	(863)
Chuyển quỹ	-	(196.000)
Số dư cuối năm	6.083	6.083

14. Các khoản nợ chính phủ và NHNN

	<i>30/9/2015</i> <i>Triệu đồng</i>	<i>31/12/2014</i> <i>Triệu đồng</i>
Vay NHNN		
- Vay cầm cố các giấy tờ có giá	-	-
	-	-

15. Tiền gửi và vay các TCTD khác

	<i>30/9/2015</i> <i>Triệu đồng</i>	<i>31/12/2014</i> <i>Triệu đồng</i>
Tiền gửi thanh toán của các TCTD khác	88.181	209.194
- Bằng VNĐ	3.758	3.774
- Bằng vàng và ngoại tệ	84.423	205.420
Tiền gửi có kỳ hạn của các TCTD khác	1.080.331	757.521
- Bằng VNĐ	399.528	306.146
- Bằng vàng và ngoại tệ	680.803	451.375
Tiền vay các TCTD khác	2.339.286	2.997.460
- Bằng VNĐ	2.091.929	2.785.000
- Bằng vàng và ngoại tệ	247.357	212.460
	3.507.798	3.964.175

16. Tiền gửi của khách hàng

- Thuyết minh theo loại tiền gửi:

	<i>30/9/2015</i> <i>Triệu đồng</i>	<i>31/12/2014</i> <i>Triệu đồng</i>
Tiền, vàng gửi không kỳ hạn	46.939.913	37.892.725
- Tiền gửi không kỳ hạn bằng VNĐ	27.466.199	32.536.087
- Tiền gửi không kỳ hạn bằng ngoại tệ	19.473.714	5.356.638
Tiền, vàng gửi có kỳ hạn	106.671.551	99.714.389
- Tiền gửi có kỳ hạn bằng VNĐ	100.148.229	94.559.919
- Tiền gửi có kỳ hạn bằng ngoại tệ	6.523.322	5.154.470
Tiền gửi vốn chuyên dùng	1.566.038	1.215.130
Tiền ký quỹ	19.196.113	29.119.248
- Tiền gửi ký quỹ bằng VNĐ	14.089.244	18.115.949
- Tiền gửi ký quỹ bằng ngoại tệ	5.106.869	11.003.299
	174.373.615	167.941.492

- Thuyết minh theo đối tượng khách hàng, loại hình doanh nghiệp:

	<i>30/9/2015</i> <i>Triệu đồng</i>	<i>31/12/2014</i> <i>Triệu đồng</i>
Tiền gửi của TCKT	103.862.517	101.696.725
Tiền gửi của cá nhân	70.511.098	66.244.767
	174.373.615	167.941.492

17. Các công cụ tài chính phái sinh và các công nợ tài chính khác

	<i>Tổng giá trị ghi sổ (theo tỷ giá tại ngày lập báo cáo)</i>		
	<i>Tài sản</i>	<i>Công nợ</i>	<i>Giá trị ròng</i>
	<i>Triệu đồng</i>	<i>Triệu đồng</i>	<i>Triệu đồng</i>
Tại ngày 30 tháng 9 năm 2015			
Công cụ TC phái sinh tiền tệ	60.889	52.362	113.251
Giao dịch kỳ hạn tiền tệ	-	52.362	52.362
Giao dịch hoán đổi tiền tệ	60.889	-	60.889
Tại ngày 31 tháng 12 năm 2014			
Công cụ TC phái sinh tiền tệ	15.404	(10.017)	5.387
Giao dịch kỳ hạn tiền tệ	-	(10.017)	(10.017)
Giao dịch hoán đổi tiền tệ	15.404	-	15.404

18. Vốn tài trợ ủy thác đầu tư, cho vay TCTD chịu rủi ro

	<i>30/9/2015</i>	<i>31/12/2014</i>
	<i>Triệu đồng</i>	<i>Triệu đồng</i>
Vốn nhận của tổ chức khác (*)	280.597	224.788
	280.597	224.788

(*) Vốn nhận của tổ chức khác là vốn nhận từ nguồn vốn viện trợ ODA Nhật Bản với Ngân hàng hợp tác quốc tế Nhật Bản (JBIC) bằng VNĐ thông qua Ngân hàng Nhà nước Việt Nam trong khuôn khổ Dự án tài trợ Doanh nghiệp vừa và nhỏ. Thỏa thuận khung được ký kết vào ngày 17 tháng 3 năm 2010. Các khoản vay có thời hạn là trung và dài hạn và có lãi suất là 6,50%/năm theo kỳ trả nợ

19. Phát hành giấy tờ có giá

	<i>30/9/2015</i>	<i>31/12/2014</i>
	<i>Triệu đồng</i>	<i>Triệu đồng</i>
Trái phiếu phổ thông phát hành năm 2010 (i)	2.000.000	2.000.000
Trái phiếu phổ thông phát hành năm 2015 (ii)	149.500	-
Giấy tờ có giá khác	58	58
	2.149.558	2.000.058

(i) Trái phiếu phổ thông của Ngân hàng phát hành trong năm 2010, lãi suất 12,00%/năm (năm 2015: lãi suất từ 12,00%)

(ii) Trái phiếu phổ thông của Ngân hàng phát hành trong năm 2015, lãi suất 4,50%/năm đến 4,70%/năm

20. Các khoản phải trả và công nợ khác

	30/9/2015 Triệu đồng	31/12/2014 Triệu đồng
Các khoản phải trả nội bộ	423.129	416.111
Các khoản phải trả bên ngoài	1.100.803	5.682.022
Trong đó: Thuế phải trả (thuyết minh IV.11)	174.092	211.069
	1.523.932	6.098.133

21. Dự phòng cho các cam kết ngoại bảng

Thay đổi dự phòng cho các cam kết ngoại bảng trong năm tài chính kết thúc ngày 30 tháng 9 năm 2015 như sau:

	Dự phòng cụ thể Triệu đồng	Dự phòng chung Triệu đồng	Tổng cộng Triệu đồng
Số dư ngày 01 tháng 01 năm 2015	-	-	-
Chi phí trích lập trong năm	-	-	-
Số dư ngày 30 tháng 9 năm 2015	-	-	-

Thay đổi dự phòng cho các cam kết ngoại bảng trong năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2014 như sau:

	Dự phòng cụ thể Triệu đồng	Dự phòng chung Triệu đồng	Tổng cộng Triệu đồng
Số dư ngày 1 tháng 1 năm 2014	-	220.089	220.089
Chi phí trích lập trong năm	-	(220.089)	(220.089)
Số dư ngày 31 tháng 12 năm 2014	-	-	-

22. Vốn và quỹ của Tổ chức tín dụng

22.1. Báo cáo tình hình thay đổi vốn chủ sở hữu:

Đến 30 tháng 9 năm 2015 số lượng cổ phiếu phát hành của Ngân hàng là 1.600.000.000 với mệnh giá 10.000 VNĐ. Do đó vốn điều lệ của Ngân hàng là 16.000.000 triệu VNĐ.

Đơn vị: Triệu đồng					
Tên chỉ tiêu	Dư đầu	Trích lập	Sử dụng	Biến động khác	Dư cuối
Vốn điều lệ	11.593.938	4.406.062	-	-	16.000.000
Thặng dư vốn cổ phần	338.421	380.103	-	-	718.524
Quỹ dự phòng tài chính	1.080.649	235.414	-	-	1.316.063
Quỹ dự trữ bổ sung vốn điều lệ	547.725	117.707	-	-	665.432
Quỹ khác	172.012	210.175	(82.568)	-	299.619
Lợi nhuận chưa phân phối	2.536.891	975.011	(748.455)	-	2.763.447
Tổng cộng	16.269.636	6.324.472	(831.023)	-	21.763.085

Chi tiết phần vốn đầu tư của TCTD như sau:

Đơn vị: triệu đồng

	30/9/2015			31/12/2014		
	Tổng số	Vốn CP thường	Vốn CP ưu đãi	Tổng số	Vốn CP thường	Vốn CP ưu đãi
Vốn góp của cổ đông	16.000.000	16.000.000	-	11.593.938	11.593.938	-
Thặng dư vốn cổ phần	718.524	718.524	-	338.421	338.421	-
	16.718.524	16.718.524	-	11.932.359	11.932.359	-

22.2 Các quỹ dự trữ của Ngân hàng

Theo Nghị định số 57/2012/NĐ-CP do Chính phủ ban hành ngày 20 tháng 7 năm 2012, trước khi phân phối lợi nhuận, Ngân hàng phải lập các quỹ dự trữ sau:

	Tỷ lệ phần trăm của lợi nhuận sau thuế	Mức tối đa
Quỹ bổ sung vốn điều lệ	5% lợi nhuận sau thuế	100% mức vốn điều lệ
Quỹ dự phòng tài chính	10% lợi nhuận sau thuế	25% vốn điều lệ

Việc trích lập các quỹ còn lại do tổ chức tín dụng tự quyết định theo nghị quyết Đại Hội đồng Cổ đông phê duyệt.

22.3 Lãi trên mỗi cổ phiếu

	30/9/2015 đồng	30/9/2014 đồng
Lợi nhuận sau thuế	1.885.883.469.713	1.762.468.153.667
Bình quân giá quyền của số cổ phiếu phổ thông đang lưu hành (cổ phiếu)	891.897.170	1.701.038.247
Lãi cơ bản trên mỗi cổ phiếu (đồng/cổ phiếu)	2.114	1.036

22.4. Cổ phiếu:

	30/9/2015	30/9/2014
Số lượng cổ phiếu đăng ký phát hành		
Số lượng cổ phiếu đã bán ra công chúng	1.600.000.000	1.159.393.750
- Cổ phiếu phổ thông	1.600.000.000	1.159.393.750
Số lượng cổ phiếu được mua lại		
- Cổ phiếu phổ thông		
- Cổ phiếu ưu đãi		
Số lượng cổ phiếu đang lưu hành	1.600.000.000	1.159.393.750
- Cổ phiếu phổ thông	1.600.000.000	1.159.393.750
- Cổ phiếu ưu đãi		

* Mệnh giá cổ phiếu đang lưu hành: 10.000 VNĐ

IV- Thông tin bổ sung cho các khoản mục trình bày trong Báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh

1. Thu nhập lãi và các khoản thu nhập tương tự

	<i>Từ 01/01/2015 đến 30/9/2015 Triệu đồng</i>	<i>Từ 01/01/2014 đến 30/9/2014 Triệu đồng</i>
Thu nhập lãi tiền gửi	198.306	58.968
Thu nhập lãi cho vay	6.045.244	5.815.436
Thu lãi từ đầu tư chứng khoán	3.313.891	3.819.791
Thu khác từ hoạt động tín dụng	84.231	49.174
Thu khác từ nghiệp vụ bảo lãnh	450.503	364.761
	10.092.175	10.108.130

2. Chi phí lãi và các khoản chi phí tương tự

	<i>Từ 01/01/2015 đến 30/9/2015 Triệu đồng</i>	<i>Từ 01/01/2014 đến 30/9/2014 Triệu đồng</i>
Trả lãi tiền gửi	4.064.413	4.345.888
Trả lãi tiền vay	208.151	320.472
Trả lãi phát hành giấy tờ có giá	184.604	180.003
Chi phí lãi khác	112.836	66.756
	4.570.004	4.913.119

3. Lãi lỗ thuần từ hoạt động dịch vụ

	<i>Từ 01/01/2015 đến 30/9/2015 Triệu đồng</i>	<i>Từ 01/01/2014 đến 30/9/2014 Triệu đồng</i>
Thu nhập từ hoạt động dịch vụ		
Dịch vụ thanh toán và tiền mặt	233.148	193.428
Các dịch vụ khác	78.957	61.779
	312.105	255.207
Chi phí hoạt động dịch vụ		
Dịch vụ thanh toán và tiền mặt	(62.601)	(60.056)
Các dịch vụ khác	(10.657)	(9.648)
	(73.258)	(69.704)
Lãi thuần từ hoạt động dịch vụ	238.847	185.503

4. Lãi lỗ thuần từ hoạt động kinh doanh ngoại hối

	<i>Từ 01/01/2015 đến 30/9/2015 Triệu đồng</i>	<i>Từ 01/01/2014 đến 30/9/2014 Triệu đồng</i>
Thu nhập từ hoạt động kinh doanh ngoại hối		
Thu từ kinh doanh ngoại tệ giao ngay	175.619	110.628
Thu từ các công cụ tài chính phái sinh tiền tệ	132.905	243.620
	308.524	354.248
Chi phí hoạt động kinh doanh ngoại hối		
Chi về kinh doanh ngoại tệ giao ngay	(71.873)	(8.845)
Chi về các công cụ tài chính phái sinh tiền tệ	(137.063)	(260.563)
	(208.936)	(269.408)
Lãi/(Lỗ) thuần từ hoạt động kinh doanh ngoại hối	99.588	84.840

5. Lãi/ lỗ thuần từ chứng khoán kinh doanh, chứng khoán đầu tư và góp vốn, đầu tư dài hạn

	<i>Từ 01/01/2015 đến 30/9/2015 Triệu đồng</i>	<i>Từ 01/01/2014 đến 30/9/2014 Triệu đồng</i>
Lãi/(lỗ) từ chứng khoán kinh doanh, chứng khoán đầu tư và góp vốn, đầu tư dài hạn		
Thu nhập từ chứng khoán kinh doanh, chứng khoán đầu tư và góp vốn, đầu tư dài hạn	562.829	105.551
Chi phí từ chứng khoán kinh doanh, chứng khoán đầu tư và góp vốn, đầu tư dài hạn	(437.828)	(35.677)
	125.001	69.874
Hoàn nhập/ (Chi phí) dự phòng giảm giá chứng khoán kinh doanh, chứng khoán đầu tư và góp vốn, đầu tư dài hạn		
Chi phí/(Hoàn nhập) dự phòng giảm giá chứng khoán đầu tư	(5.331)	5.843
Hoàn nhập/(Chi phí) dự phòng giảm giá đầu tư dài hạn khác	(31.299)	(14.000)
	(36.630)	(8.157)
Lãi/(Lỗ) thuần từ chứng khoán kinh doanh, chứng khoán đầu tư và góp vốn, đầu tư dài hạn	88.371	61.717

6. Lãi/ lỗ thuần từ hoạt động khác

	<i>Từ 01/01/2015 đến 30/9/2015 Triệu đồng</i>	<i>Từ 01/01/2014 đến 30/9/2014 Triệu đồng</i>
Thu từ các khoản nợ đã xử lý	370.260	152.343
Thu từ hoạt động ủy thác	7.801	34.570
Thu nhập/(Chi phí) khác	17.843	58.416
	395.904	245.329

7. Thu nhập từ góp vốn, mua cổ phần

	<i>Từ 01/01/2015 đến 30/9/2015 Triệu đồng</i>	<i>Từ 01/01/2014 đến 30/9/2014 Triệu đồng</i>
Cổ tức năm hiện hành chuyển về từ các công ty con	8.226	-
Cổ tức các năm trước chuyển về từ các công ty con	-	8.320
Cổ tức các năm trước chuyển về từ công ty liên kết	-	-
Cổ tức nhận được trong năm từ góp vốn, mua cổ phần	31.654	24.805
	39.880	33.125

8. Chi phí hoạt động

	<i>Từ 01/01/2015 đến 30/9/2015 Triệu đồng</i>	<i>Từ 01/01/2014 đến 30/9/2014 Triệu đồng</i>
Chi phí lương và phụ cấp	1.028.111	961.580
Chi phí khấu hao và khấu trừ	196.299	194.866
Chi phí hoạt động khác	1.025.442	930.203
<i>Chi nộp thuế và các khoản phí, lệ phí</i>	<i>99.481</i>	<i>93.960</i>
<i>Chi cho hoạt động quản lý, công vụ chung</i>	<i>31.461</i>	<i>39.272</i>
<i>Chi về tài sản và công cụ, dụng cụ</i>	<i>314.479</i>	<i>271.296</i>
<i>Chi nộp phí bảo hiểm, bảo toàn tiền gửi của khách hàng</i>	<i>70.912</i>	<i>56.099</i>
<i>Chi phí hoạt động khác</i>	<i>509.109</i>	<i>469.576</i>
	2.249.852	2.086.649

9. Tình hình thu nhập cán bộ công nhân viên

	<i>Giai đoạn từ 01/01/2015 đến 30/9/2015 Triệu đồng</i>
Số lượng cán bộ, công nhân viên bình quân trong năm (người)	6.318
Thu nhập của cán bộ, công nhân viên	
1. Lương	607.174
2. Thưởng	244.421
3. Thu nhập khác	176.516
Tổng thu nhập	1.028.111
Tiền lương bình quân tháng	10,68
Thu nhập bình quân tháng	18,08



10. Chi phí/(hoàn nhập) dự phòng rủi ro

	<i>Từ 01/01/2015 đến 30/9/2015 Triệu đồng</i>	<i>Từ 01/01/2014 đến 30/9/2014 Triệu đồng</i>
Chi phí/(Hoàn nhập) dự phòng rủi ro tín dụng cho vay TCTD	(165.677)	10.651
Chi phí dự phòng rủi ro	1.894.360	1.776.304
Hoàn nhập/(Chi phí) dự phòng rủi ro cho các cam kết ngoại bảng	-	(220.089)
Hoàn nhập/(Chi phí) dự phòng giảm giá khác	-	(98.863)
	1.728.683	1.468.003

11. Tình hình thực hiện nghĩa vụ với NSNN

Đơn vị: triệu đồng

	<i>Số dư đầu kỳ</i>	<i>Phát sinh trong kỳ</i>		<i>Số dư cuối kỳ</i>
		<i>Số phải nộp</i>	<i>Số đã nộp</i>	
Thuế GTGT	4.793	28.702	(29.328)	4.167
Thuế TNDN	162.011	520.343	(523.525)	158.829
Các loại thuế khác	44.265	106.136	(139.305)	11.096
	211.069	655.181	(692.158)	174.092

12. Thuế thu nhập doanh nghiệp hiện hành

Ngân hàng có nghĩa vụ nộp thuế thu nhập doanh nghiệp 22% (năm 2014: 22%) trên tổng lợi nhuận chịu thuế:

	<i>30/9/2015 Triệu đồng</i>	<i>30/9/2014 Triệu đồng</i>
Thu nhập từ hoạt động kinh doanh trước thuế	2.406.226	2.250.873
<i>Trừ:</i>		
- Thu nhập không chịu thuế (bao gồm cổ tức)	(39.880)	(33.125)
- KQKD của chi nhánh nước ngoài	(18.228)	(22.503)
- Các khoản chi phí không được khấu trừ khác	817	252
Thu nhập chịu thuế TNDN của Ngân hàng theo hệ thống NHNN Việt Nam	2.348.935	2.195.497
Chi phí thuế TNDN hiện hành trong năm theo thuế suất 22% (i)	516.766	483.010
Chi phí thuế TNDN của chi nhánh nước ngoài (ii)	3.577	5.395
Chi phí thuế TNDN phát sinh (i) + (ii)	520.343	488.405
Các khoản phải nộp do năm trước do hạch toán ngược	-	-
Chi phí thuế TNDN phát sinh trong năm	520.343	488.405

13. Tiền và các khoản tương đương tiền

Tiền và các khoản tương đương tiền tuân thủ thể hiện trên báo cáo lưu chuyển tiền tệ riêng bao gồm các khoản trên bảng cân đối kế toán riêng sau đây:

	30/9/2015 Triệu đồng	30/09/2014 Triệu đồng
Tiền và các khoản tương đương tiền tại quỹ	1.151.017	943.306
Tiền gửi tại Ngân hàng Nhà nước	1.530.310	3.367.336
Tiền gửi tại các tổ chức tín dụng với thời hạn gốc không quá 3 tháng	8.281.880	2.516.714
Giấy tờ có giá có kỳ hạn trong vòng 3 tháng	12.779.492	11.381.525
	23.742.699	18.208.881

V- Các thông tin khác

1. Các hoạt động ngoại bảng khác mà TCTD phải chịu rủi ro đáng kể

Chỉ tiêu	30/9/2015 Triệu đồng	31/12/2014 Triệu đồng
I. Nghĩa vụ nợ tiềm ẩn	72.503.439	77.997.450
+ Bảo lãnh vay vốn	196.460	237.494
+ Cam kết trong nghiệp vụ LC	40.460.864	49.827.249
+ Bảo lãnh khác	31.846.115	27.932.707
II. Các cam kết giao dịch hối đoái	18.243.943	16.074.897
+ Cam kết mua ngoại tệ	2.434.059	2.241.975
+ Cam kết bán ngoại tệ	3.625.956	2.764.414
+ Cam kết giao dịch hoán đổi	12.183.928	11.068.508
+ Cam kết giao dịch tương lai	-	-
III. Các cam kết khác	3.914.876	283.856
+ Cam kết cho vay không hủy ngang	-	-
+ Cam kết khác	3.914.876	283.856

Nghĩa vụ nợ tiềm ẩn và các cam kết đưa ra

Trong quá trình hoạt động kinh doanh, Ngân hàng thực hiện các công cụ tài chính liên quan đến các khoản mục ngoại bảng cân đối kế toán riêng lẻ. Các công cụ tài chính này chủ yếu bao gồm các cam kết bảo lãnh và thư tín dụng. Các công cụ này cũng tạo ra những rủi ro tín dụng cho Ngân hàng ngoài các rủi ro tín dụng đã được ghi nhận trong nội bảng.

Rủi ro tín dụng của các công cụ tài chính ngoại bảng được định nghĩa là khả năng mang đến rủi ro tín dụng cho Ngân hàng khi một trong các bên liên quan đến công cụ tài chính đó không thực hiện các điều khoản của hợp đồng.

Bảo lãnh tài chính là các cam kết có điều kiện mà Ngân hàng cấp cho khách hàng để giao dịch với một bên thứ ba trong các hoạt động về bảo lãnh vay vốn, bảo lãnh thanh toán, bảo lãnh thực hiện hợp đồng và bảo lãnh dự thầu. Rủi ro tín dụng liên quan đến việc cấp bảo lãnh về cơ bản giống rủi ro cho vay khách hàng.

Giao dịch thư tín dụng thương mại trả ngay là loại giao dịch trong đó Ngân hàng cung cấp tài chính cho khách hàng của mình, thông thường người mua/nhà nhập khẩu hàng hoá và bên thụ hưởng là người bán/nhà xuất khẩu. Rủi ro tín dụng trong thư tín dụng trả ngay thường thấp do hàng hoá nhập khẩu được dùng để thế chấp cho loại giao dịch này.

Giao dịch thư tín dụng trả chậm sẽ phát sinh rủi ro khi hợp đồng đã được thực hiện mà khách hàng không thanh toán cho bên thụ hưởng. Các thư tín dụng trả chậm không được khách hàng thanh toán được Ngân hàng ghi nhận là khoản cho vay bắt buộc và công nợ tương ứng thể

hiện nghĩa vụ tài chính của Ngân hàng phải thanh toán cho bên thụ hưởng và thực hiện nghĩa vụ của Ngân hàng trong việc bảo lãnh cho khách hàng.

Ngân hàng thường yêu cầu khách hàng ký quỹ để đảm bảo cho các công cụ tài chính có liên quan đến tín dụng khi cần thiết. Giá trị ký quỹ dao động từ 0% đến 100% giá trị cam kết được cấp, tùy thuộc vào mức độ tin cậy của khách hàng do Ngân hàng đánh giá.

Chi tiết các khoản công nợ tiềm ẩn và cam kết vào ngày 30 tháng 9 năm 2015 và 31 tháng 12 năm 2014 như sau:

	30/9/2015 Triệu đồng	31/12/2014 Triệu đồng
Bảo lãnh thực hiện hợp đồng	8.157.454	7.309.817
Bảo lãnh vay vốn	196.460	237.494
Bảo lãnh dự thầu	1.628.824	1.421.755
Bảo lãnh thanh toán	3.270.890	3.150.681
Bảo lãnh khác	18.788.947	16.050.454
Cam kết thư tín dụng	40.460.864	49.827.249
	72.503.439	77.997.450

2. Giao dịch với các bên liên quan

Giao dịch với các bên liên quan là các giao dịch được thực hiện với các bên có liên quan với Ngân hàng. Một bên được coi là bên có liên quan với Ngân hàng nếu:

(a) trực tiếp hoặc gián tiếp qua một hay nhiều bên trung gian, bên này:

- ▶ kiểm soát hoặc bị kiểm soát hoặc chịu sự kiểm soát chung bởi Ngân hàng (bao gồm các công ty mẹ, công ty con);
- ▶ có vốn góp vào Ngân hàng và do đó có ảnh hưởng đáng kể tới Ngân hàng;
- ▶ có quyền đồng kiểm soát Ngân hàng;

(b) Bên liên quan là công ty liên doanh mà Ngân hàng là một bên liên doanh (Xem Chuẩn mực Kế toán Việt Nam số 8 - Thông tin tài chính về những khoản vốn góp liên doanh);

(c) Bên liên quan có thành viên là nhân sự chính trong bộ phận quản lý của Ngân hàng hoặc công ty mẹ của nó;

(d) Bên liên quan là thành viên trong gia đình của bất kỳ cá nhân nào đã nêu trong điểm (a) hoặc (c);

(e) Bên liên quan là một Ngân hàng trực tiếp hoặc gián tiếp chịu sự kiểm soát, đồng kiểm soát hoặc chịu ảnh hưởng đáng kể, hoặc có quyền biểu quyết bởi bất kỳ cá nhân nào được đề cập đến trong điểm (c) hoặc (d);

Chi tiết các giao dịch lớn với các bên liên quan từ ngày 1 tháng 1 năm 2015 đến ngày 30 tháng 9 năm 2015 như sau:

Bên liên quan	Quan hệ	Các giao dịch
Công ty Cổ phần Chứng khoán Thăng Long	Công ty con	Mua trái phiếu Hoạt động tiền gửi Hoạt động khác
Công ty Cổ phần Quản lý Quỹ Đầu tư MB	Công ty con	Hoạt động ủy thác đầu tư Cấp bổ sung vốn điều lệ Hoạt động tiền gửi
Công ty Quản lý Nợ và Khai thác tài sản	Công ty con	Hoạt động tiền gửi Hoạt động ủy thác đầu tư Hoạt động cho vay Hoạt động thu hồi nợ và quản lý tài sản

Chi tiết nợ và cho vay các bên liên quan tại thời điểm ngày 30 tháng 9 năm 2015 như sau:

<i>Bên liên quan</i>	<i>Quan hệ</i>	<i>Các giao dịch</i>	<i>Phải thu Triệu đồng</i>	<i>(Phải trả) Triệu đồng</i>
Công ty Cổ phần Chứng khoán MB	Công ty con	Vốn điều lệ	971.109	-
		Tiền gửi	-	(333.623)
		Trái phiếu chuyển đổi phát hành dài hạn	-	-
		Ủy thác đầu tư	-	(3.000)
Công ty Cổ phần Quản lý Quỹ Đầu tư MB	Công ty con	Vốn điều lệ	323.795	-
		Tiền gửi không kỳ hạn và có kỳ hạn	-	(90.366)
		Ủy thác đầu tư	400.000	-
Công ty Quản lý Nợ và Khai thác tài sản MB	Công ty con	Vốn điều lệ	1.082.689	-
		Tiền gửi không kỳ hạn và có kỳ hạn	-	(46.142)
		Ủy thác đầu tư	443.919	-
		Cho vay	86.399	-
Công ty cổ phần Bảo hiểm Quân đội	Công ty liên kết	Vốn góp	258.591	-
		Hợp đồng tạm ứng bảo hiểm	-	-

Chi tiết nợ và cho vay các bên liên quan tại thời điểm ngày 31 tháng 12 năm 2014 như sau:

<i>Bên liên quan</i>	<i>Quan hệ</i>	<i>Các giao dịch</i>	<i>Phải thu Triệu đồng</i>	<i>(Phải trả) Triệu đồng</i>
Công ty Cổ phần Chứng khoán MB	Công ty con	Vốn điều lệ	971.109	-
		Tiền gửi	-	(439.183)
		Trái phiếu chuyển đổi phát hành dài hạn	-	-
		Ủy thác đầu tư	-	(3.000)
Công ty Cổ phần Quản lý Quỹ Đầu tư MB	Công ty con	Vốn điều lệ	164.520	-
		Tiền gửi không kỳ hạn và có kỳ hạn	-	(1.172)
		Ủy thác đầu tư	400.000	-
Công ty Quản lý Nợ và Khai thác tài sản MB	Công ty con	Vốn điều lệ	1.082.689	-
		Tiền gửi không kỳ hạn và có kỳ hạn	-	(136.748)
		Ủy thác đầu tư	498.620	-
		Cho vay	228.195	-
Công ty cổ phần Bảo hiểm Quân đội	Công ty liên kết	Vốn góp	258.591	-
		Hợp đồng tạm ứng bảo hiểm	-	-

3. Báo cáo bộ phận riêng theo khu vực địa lý

3.1 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 theo khu vực địa lý được trình bày dưới bảng tổng hợp sau:

	Tổng dư nợ cho vay	Tổng tiền gửi	Các cam kết thư tín dụng	Kinh doanh và đầu tư chứng khoán
Trong nước	110.780.524	173.785.777	40.457.772	51.116.540
Nước ngoài	2.620.066	587.838	3.092	-

3.2. Báo cáo bộ phận riêng lẻ theo khu vực địa lý

30 tháng 9 năm 2015

	<i>Miền Bắc Triệu đồng</i>	<i>Miền Trung Triệu đồng</i>	<i>Miền Nam Triệu đồng</i>	<i>Nước ngoài Triệu đồng</i>	<i>Tổng cộng Triệu đồng</i>
Tài sản	152.944.173	10.834.506	38.212.173	3.359.737	205.350.589
Nợ phải trả	131.433.236	10.779.550	38.059.113	3.315.605	183.587.504
Tài sản cố định	2.544.774	63.320	167.064	17.346	2.792.504
Doanh thu	6.276.016	1.100.964	3.564.419	143.983	11.085.382
Chi phí	4.334.730	981.926	3.236.745	125.755	8.679.156
Lợi nhuận trước thuế	1.941.286	119.038	327.674	18.228	2.406.226

31 tháng 12 năm 2014

	<i>Miền Bắc Triệu đồng</i>	<i>Miền Trung Triệu đồng</i>	<i>Miền Nam Triệu đồng</i>	<i>Nước ngoài Triệu đồng</i>	<i>Tổng cộng Triệu đồng</i>
Tài sản	154.113.299	9.423.975	32.476.092	2.397.701	198.411.067
Nợ phải trả	138.151.027	9.425.857	32.213.732	2.350.817	182.141.433
Tài sản cố định	1.509.726	19.909	57.675	5.569	1.592.879
Doanh thu	8.871.769	1.394.983	4.182.787	163.682	14.613.221
Chi phí	6.340.769	1.303.602	3.830.406	135.886	11.610.663
Lợi nhuận trước thuế	2.530.999	91.381	352.381	27.796	3.002.557

3.3. Báo cáo bộ phận riêng lẻ theo khu vực kinh doanh (chính yếu)

	Khách hàng cá nhân và doanh nghiệp	Đầu tư	Hoạt động liên ngân hàng	Hoạt động chung không phân bổ	Tổng cộng
	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND
30 tháng 9 năm 2015					
Tài sản	115.850.143	48.498.420	29.830.328	11.171.698	205.350.589
Tiền mặt	232.315	-	-	918.702	1.151.017
Tài sản cố định	-	-	-	1.497.780	1.497.780
Tài sản khác	115.617.828	48.498.420	29.830.328	8.755.216	202.701.792
Nợ phải trả	176.979.789	2.000.000	3.509.558	1.098.157	183.587.504
Nợ phải trả khách hàng bên ngoài	174.598.289	2.000.000	3.509.558	-	180.107.847
Nợ phải trả nội bộ	-	-	-	203.721	203.721
Nợ phải trả khác	2.381.500	-	-	894.436	3.275.936
Giai đoạn chín tháng kết thúc ngày 30 tháng 9 năm 2015					
Doanh thu	1.153.335	2.875.530	606.326	5.813.953	10.449.144
Doanh thu lãi	9.876	2.835.650	602.094	5.631.580	9.079.200
Doanh thu lãi từ khách hàng bên ngoài	5.641.456	2.835.650	602.094	-	9.079.200
Doanh thu lãi từ nội bộ	(5.631.580)	-	-	5.631.580	-
Doanh thu lãi từ hoạt động dịch vụ	307.789	-	4.232	84	312.105
Doanh thu từ hoạt động kinh doanh khác	835.670	39.880	-	182.289	1.057.839
Chi phí	(1.063.343)	(302.085)	(246.218)	(4.702.589)	(6.314.235)
Chi phí lãi	(464.944)	(263.069)	(243.267)	(4.506.291)	(5.477.571)
Chi phí lãi khách hàng bên ngoài	(4.033.901)	(1.080.000)	(243.267)	(120.403)	(5.477.571)
Chi phí lãi nội bộ	3.568.957	816.931	-	(4.385.888)	-
Chi phí khấu hao TSCĐ	-	-	-	(196.298)	(196.298)
Chi phí liên quan trực tiếp đến hoạt động kinh doanh	(598.399)	(39.016)	(2.951)	-	(640.366)
Kết quả kinh doanh trước chi phí dự phòng rủi ro	89.992	2.573.445	360.108	1.111.364	4.134.909
Chi phí dự phòng rủi ro	(1.305.311)	(423.372)	-	-	(1.728.683)
Kết quả kinh doanh bộ phận	(1.215.319)	2.150.073	360.108	1.111.364	2.406.226

3 Thuyết minh về biến động lợi nhuận:

Lợi nhuận trước thuế của MB quý 3 năm 2015 so với quý 3 năm 2014 tăng 5.749 triệu đồng tương đương mức 0,89% do các nguyên nhân sau:

Khoản mục có biến động lớn	Ảnh hưởng	
	Lợi nhuận trước thuế đồng	Lợi nhuận sau thuế đồng
Tăng/(Giảm) lợi nhuận do thu nhập lãi thuần giảm	7.579	5.912
Tăng/(Giảm) lợi nhuận do lãi thuần từ hoạt động dịch vụ	14.855	11.587
Tăng/(Giảm) lợi nhuận do lãi thuần từ hoạt động kinh doanh ngoại hối	37.145	28.973
Tăng/(Giảm) lợi nhuận do lãi, lỗ thuần từ chứng khoán kinh doanh, chứng khoán đầu tư và góp vốn, đầu tư dài hạn	(38.958)	(30.387)
Tăng/(Giảm) lợi nhuận do lãi thuần từ hoạt động khác	(1.632)	(1.273)
Tăng/(Giảm) lợi nhuận do thu nhập từ góp vốn mua cổ phần	207	207
Tăng/(Giảm) lợi nhuận do tăng chi phí hoạt động	(58.677)	(45.768)
Tăng/(Giảm) lợi nhuận do tăng chi phí dự phòng rủi ro tín dụng	45.230	35.279
Tổng tăng/(giảm) ảnh hưởng đến kết quả kinh doanh	5.749	4.530

4 CHÍNH SÁCH QUẢN LÝ RỦI RO LIÊN QUAN ĐẾN CÁC CÔNG CỤ TÀI CHÍNH

Định hướng của Ngân hàng là trở thành một tập đoàn tài chính đa năng. Do vậy, việc sử dụng các công cụ tài chính, bao gồm huy động vốn từ khách hàng (bằng sản phẩm tiền gửi và phát hành giấy tờ có giá) và đầu tư vào các tài sản tài chính có chất lượng cao đã trở thành hoạt động mang tính then chốt giúp Ngân hàng đạt được mức chênh lệch lãi suất cần thiết. Xét từ khía cạnh quản lý rủi ro, Ngân hàng phải duy trì cơ cấu danh mục tài sản, công nợ và nguồn vốn (bao gồm các khoản mục nội bảng và ngoại bảng) vì mục tiêu an toàn, giảm thiểu rủi ro trong hoạt động ngân hàng. Bên cạnh đó, Ngân hàng thực hiện đầu tư vào các chứng khoán hay cấp tín dụng cho các ngân hàng khác. Những rủi ro liên quan đến trao đổi ngoại tệ và thay đổi lãi suất được quản lý thông qua áp dụng hạn mức trạng thái nhằm hạn chế sự tập trung quá mức đồng thời tham gia vào các hoạt động có tác dụng cân bằng lẫn nhau để giảm thiểu rủi ro. Thông qua việc nắm giữ nhiều tài sản là các công cụ tài chính có chất lượng cao, cơ cấu bảng cân đối kế toán riêng lẻ của Ngân hàng có đủ khả năng phòng ngừa rủi ro trọng yếu trong quá trình hoạt động kinh doanh và đảm bảo khả năng thanh khoản. Thêm vào đó, Ngân hàng cũng tham gia vào nhiều giao dịch phòng ngừa rủi ro liên quan đến các công cụ tài chính như các cam kết hoán đổi ngoại tệ cho mục đích quản lý rủi ro lãi suất.

Trong quá trình quản lý rủi ro tín dụng, Ngân hàng đã sử dụng có hiệu quả Cẩm nang Tín dụng trong đó ghi chi tiết các chính sách và thủ tục cho vay cũng như các hướng dẫn thực hiện để chuẩn hóa các hoạt động tín dụng của Ngân hàng. Rủi ro thanh khoản được hạn chế thông qua việc nắm giữ một số lượng tiền mặt và các khoản tương đương tiền dưới dạng tài khoản Nostro ở mức độ hợp lý, các khoản tiền gửi có kỳ hạn tại Ngân hàng Nhà nước và các tổ chức tín dụng khác và các giấy tờ có giá. Các tỷ lệ an toàn có tính đến yếu tố rủi ro cũng được sử dụng để quản lý rủi ro thanh khoản, Ngân hàng thường tiến hành đánh giá chênh lệch lãi suất, so sánh với các thị trường trong nước và quốc tế để có những điều chỉnh kịp thời. Thêm vào đó, việc áp dụng các quy trình quản lý rủi ro nội bộ cũng trở nên hiệu quả hơn nhờ việc triển khai Hệ thống Quản lý Vốn Tập trung và Hệ thống Thanh toán Tập trung, theo đó toàn bộ các giao dịch vốn và thanh toán của Ngân hàng đều do Hội sở chính thực hiện. Việc đó cho phép Ngân hàng giám sát hiệu quả hơn các biến đổi về vốn và giảm các sai sót có thể xảy ra cũng như những thủ tục phức tạp không cần thiết.

5.1 RỦI RO TÍN DỤNG

Rủi ro tín dụng là rủi ro vốn có trong hoạt động kinh doanh của các ngân hàng. Rủi ro tín dụng là khả năng xảy ra tổn thất do khách hàng không thực hiện hoặc không có khả năng thực hiện nghĩa vụ của mình theo cam kết.

Ngân hàng đã duy trì một chính sách quản lý rủi ro tín dụng đảm bảo những nguyên tắc cơ bản sau:

- ▶ Thiết lập một môi trường quản lý rủi ro tín dụng phù hợp;
- ▶ Hoạt động theo một quy trình cấp tín dụng lành mạnh;
- ▶ Duy trì một quy trình quản lý, đo lường và giám sát tín dụng phù hợp; và
- ▶ Đảm bảo kiểm soát đầy đủ đối với rủi ro tín dụng.

Ngân hàng tiến hành xét duyệt tín dụng qua nhiều cấp để đảm bảo một khoản tín dụng được xem xét một cách độc lập; đồng thời, việc phê duyệt các khoản vay được thực hiện trên cơ sở hạn mức tín dụng được giao cho từng cấp có thẩm quyền. Bên cạnh đó, mô hình phê duyệt tín dụng của Ngân hàng có sự tham gia của Hội đồng tín dụng để đảm bảo hoạt động phê duyệt tín dụng được tập trung với chất lượng cao nhất.

Ngân hàng đang sử dụng hệ thống xếp hạng tín dụng nội bộ được Ngân hàng Nhà nước chấp thuận như một công cụ quản lý để quản trị rủi ro tín dụng, theo đó mỗi khách hàng được xếp loại ở một mức độ rủi ro. Mức độ rủi ro này có thể được sửa đổi, cập nhật thường xuyên. Dữ liệu và kết quả xếp hạng của khách hàng trên toàn hệ thống được kiểm soát và quản lý tập trung tại Hội sở chính. Đây là cơ sở cho việc cấp tín dụng và cung cấp dịch vụ cho khách hàng cũng như việc trích lập dự phòng rủi ro tín dụng theo quy định.

5.1.1 Các tài sản tài chính không quá hạn hay không bị giảm giá

Các tài sản tài chính không quá hạn hay không bị giảm giá trị của Ngân hàng bao gồm các khoản nợ nhóm 1 theo quy định của Thông tư 02/2014/TT-NHNN và Thông tư 09/2014/TT-NHNN; các chứng khoán, các khoản phải thu và các tài sản tài chính khác không quá hạn và không phải trích lập dự phòng theo Thông tư 228 và Thông tư 89. Ngân hàng đánh giá rằng Ngân hàng hoàn toàn có khả năng thu hồi đầy đủ và đúng hạn các tài sản tài chính này trong tương lai.

5.1.2 Các tài sản tài chính đã quá hạn nhưng không bị giảm giá

Tuổi nợ của các tài sản tài chính đã quá hạn nhưng không bị giảm giá được trình bày dưới đây:

	Quá hạn			
	Dưới 90 ngày triệu đồng	91-180 ngày triệu đồng	181-360 ngày triệu đồng	Trên 360 ngày triệu đồng
TÀI SẢN				
Tiền gửi tại các TCTD khác và cho vay các TCTD khác	2.500	-	-	274.323
- Tiền, vàng gửi tại TCTD khác	2.500	-	-	196.000
- Cho vay các TCTD khác	-	-	-	78.323
Chứng khoán kinh doanh	-	-	-	-
Các công cụ tài chính phải sinh và các tài sản tài chính khác	-	-	-	-
Cho vay khách hàng	2.982.876	521.914	371.148	1.064.272
Chứng khoán đầu tư	-	-	-	280.000
- Chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán	-	-	-	-
- Chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn	-	-	-	280.000
Tài sản có khác	-	-	-	6.083
- Các khoản phải thu	-	-	-	-
- Các khoản lãi, phí phải thu	-	-	-	-
- Tài sản Có khác	-	-	-	6.083
Tổng cộng	2.985.376	521.914	371.148	1.624.678

5.2 RỦI RO THỊ TRƯỜNG

5.2.1 Rủi ro lãi suất

Thời hạn định lại lãi suất thực tế là thời hạn còn lại tính từ thời điểm lập các báo cáo tài chính riêng lẻ cho tới kỳ định lại lãi suất gần nhất của các khoản mục tài sản và nguồn vốn.

Các giả định và điều kiện sau được áp dụng trong phân tích thời hạn định lại lãi suất thực tế của các tài sản và công nợ của Ngân hàng:

- ▶ Tiền mặt, vàng bạc đá quý; góp vốn, đầu tư dài hạn và các tài sản có khác (bao gồm tài sản cố định và tài sản có khác) được xếp loại vào vào khoản mục không bị định giá lại lãi suất;
- ▶ Tiền gửi tại Ngân hàng Nhà nước Việt Nam được xếp loại tiền gửi thanh toán do đó kỳ hạn định lại lãi suất thực tế được xếp loại đến một tháng;
- ▶ Thời hạn định lại lãi suất thực tế của chứng khoán đầu tư được tính dựa trên thời gian đáo hạn thực tế tại thời điểm lập báo cáo tài chính riêng lẻ của từng loại chứng khoán;
- ▶ Thời hạn định lại lãi suất thực tế của các khoản tiền gửi tại và cho vay các TCTD khác; các khoản cho vay khách hàng; các khoản nợ Chính phủ và Ngân hàng Nhà nước Việt Nam; các khoản tiền gửi và vay của các TCTD khác và khoản mục tiền gửi của khách hàng được xác định như sau:
 - Các khoản mục có lãi suất cố định trong suốt thời gian của hợp đồng: Thời hạn định lại lãi suất thực tế dựa trên thời gian đáo hạn thực tế tính từ thời điểm lập báo cáo tài chính riêng lẻ.
 - Các khoản mục có lãi suất thả nổi: Thời hạn định lại lãi suất thực tế dựa trên kỳ định lại lãi suất gần nhất tính từ thời điểm lập báo cáo tài chính riêng lẻ.
- ▶ Thời hạn định lại lãi suất thực tế của khoản mục phát hành giấy tờ có giá dựa trên thời gian đáo hạn thực tế của từng loại giấy tờ có giá;
- ▶ Thời hạn định lại lãi suất thực tế của khoản mục nguồn vốn tài trợ uỷ thác đầu tư, cho vay mà tổ chức tín dụng chịu rủi ro được xếp loại vào khoản mục không bị định giá lại lãi suất;
- ▶ Thời hạn định lại lãi suất của các khoản nợ khác được xếp loại vào khoản mục không bị định giá lại lãi suất.

Phân loại tài sản và công nợ vào ngày 30 tháng 9 năm 2015 như sau:

Đơn vị: triệu đồng

	Lãi suất được định giá lại trong vòng						Tổng
	Quá hạn	Không bị định giá lại lãi suất	Đến 1 tháng	Từ 1 - 3 tháng	Từ 3 - 6 tháng	Từ 6 - 12 tháng	
Tài sản							
Tiền mặt, vàng bạc, đá quý	-	1.151.017	-	-	-	-	1.151.017
Tiền gửi tại NHNN	-	-	1.530.310	-	-	-	1.530.310
Tiền, vàng gửi tại và cho vay các TCTD khác	269.000	-	22.505.856	4.769.630	-	197.010	29.741.496
Chứng khoán kinh doanh (*)	-	-	111.365	1.463.566	1.895.340	757.716	10.052.784
Cho vay khách hàng (*)	4.940.211	-	7.816.805	60.156.007	24.757.626	10.259.618	113.400.590
Chứng khoán đầu tư (*)	80.000	-	5.694.434	5.091.238	5.947.583	3.670.146	41.063.756
Các công cụ tài chính phải sinh	-	-	113.251	-	-	-	113.251
Góp vốn, đầu tư dài hạn (*)	-	3.384.470	-	-	-	-	3.384.470
Tài sản cố định	-	1.497.780	-	-	-	-	1.497.780
Tài sản Có khác (*)	6.083	6.094.317	-	-	-	-	6.100.400
Tổng tài sản	5.295.294	12.127.584	37.772.021	71.480.441	32.600.549	14.884.490	208.035.854
Nợ phải trả							
Tiền gửi và vay các TCTD khác	-	-	969.280	252.683	88.825	197.010	3.507.798
Tiền gửi của khách hàng	-	-	53.427.269	49.038.793	29.535.324	29.109.780	174.373.615
Vốn tài trợ, ủy thác đầu tư, cho vay TCTD chịu rủi ro	-	-	12.649	609	1.592	10.402	280.597
Phát hành giấy tờ có giá	-	-	149.558	-	-	-	2.149.558
Các khoản nợ khác (*)	-	3.275.936	-	-	-	-	3.275.936
Tổng nợ phải trả	-	3.275.936	54.558.756	49.292.085	29.625.741	29.317.192	183.587.504
Mức chênh lệch cảm với lãi suất nội bảng	5.295.294	8.851.648	(16.786.735)	22.188.356	2.974.808	(14.432.702)	24.448.350

(*): Các khoản mục này không bao gồm dự phòng rủi ro.

5.2 RỦI RO THỊ TRƯỜNG (tiếp theo)

5.2.2 Rủi ro tiền tệ

Rủi ro tiền tệ là rủi ro mà giá trị của các công cụ tài chính bị thay đổi xuất phát từ những thay đổi về tỷ giá.

Ngân hàng được thành lập và hoạt động tại Việt Nam với đồng tiền báo cáo là VNĐ. Đồng tiền giao dịch chính của Ngân hàng cũng là VNĐ. Trong năm vừa qua, tỷ giá giữa VNĐ và đô la Mỹ có dao động trong biên độ hẹp. Các khoản cho vay và ứng trước cho khách hàng của Ngân hàng chủ yếu bằng VNĐ và bằng đô la Mỹ. Các tài sản khác có gốc ngoại tệ của Ngân hàng chủ yếu là bằng đồng đô la Mỹ, một phần là bằng đồng Euro và các đồng tiền khác, Ngân hàng đã đưa ra một hệ thống hạn mức để quản lý trạng thái của các đồng tiền. Trạng thái đồng tiền được quản lý trên cơ sở hàng ngày và chiến lược phòng ngừa rủi ro được Ngân hàng sử dụng để đảm bảo rằng trạng thái của các đồng tiền được duy trì trong hạn mức đã thiết lập.

Phân loại tài sản và công nợ theo loại tiền tệ đã được quy đổi sang triệu đồng vào ngày 30 tháng 9 năm 2015 như sau:

Đơn vị: triệu đồng

	<i>USD được quy đổi</i>	<i>EUR được quy đổi</i>	<i>Các ngoại tệ khác được quy đổi</i>	<i>Tổng</i>
Tài sản				
Tiền mặt, vàng bạc, đá quý	208.647	51.849	47.989	308.485
Tiền gửi tại NHNN	152.889	-	573.156	726.045
Tiền, vàng gửi tại và cho vay các TCTD khác	11.557.496	1.083.629	223.824	12.864.949
Chứng khoán kinh doanh	-	-	-	-
Cho vay khách hàng	19.340.033	39.803	180.575	19.560.411
Chứng khoán đầu tư	-	-	-	-
Các công cụ tài chính phái sinh	1.906.734	7.544	21.817	1.936.095
Góp vốn, đầu tư dài hạn	-	664	-	664
Tài sản cố định	-	-	5.005	5.005
Các tài sản Có khác	291.469	1.653	52.967	346.089
Tổng tài sản	33.457.268	1.185.142	1.105.333	35.747.743
Nợ phải trả				
Tiền gửi và vay của các TCTD khác	131.044	18	881.521	1.012.583
Tiền gửi của khách hàng	29.322.608	1.157.081	624.217	31.103.906
Vốn tài trợ, ủy thác đầu tư, cho vay TCTD chịu rủi ro	-	-	-	-
Phát hành giấy tờ có giá	-	-	-	-
Các khoản nợ khác	257.976	7.615	90.505	356.096
Tổng nợ phải trả	29.711.628	1.164.714	1.596.243	32.472.585
Trạng thái tiền tệ nội bảng	3.745.640	20.428	(490.910)	3.275.158
Trạng thái tiền tệ ngoại bảng	499.898	-	182.520	682.418
Trạng thái tiền tệ nội, ngoại bảng	4.245.538	20.428	(308.390)	3.957.576

5.2 RỦI RO THỊ TRƯỜNG (tiếp theo)

5.2.3 Rủi ro thanh khoản

Thời gian đáo hạn của các tài sản và công nợ thể hiện thời hạn còn lại của tài sản và công nợ tính từ ngày lập các báo cáo tài chính riêng lẻ đến lần thanh toán cuối cùng theo quy định trong hợp đồng hoặc trong điều khoản phát hành.

Các giả định và điều kiện sau được áp dụng trong phân tích thời gian đến hạn của các tài sản và công nợ của Ngân hàng:

- ▶ Tiền gửi tại Ngân hàng Nhà nước Việt Nam được xếp loại tiền gửi thanh toán, trong đó bao gồm tiền gửi dự trữ bắt buộc. Số dư của tiền gửi dự trữ bắt buộc phụ thuộc vào thành phần và kỳ hạn của các khoản tiền gửi khách hàng của Ngân hàng.
- ▶ Thời gian đáo hạn của chứng khoán đầu tư được tính dựa trên ngày đáo hạn của từng loại chứng khoán.
- ▶ Thời gian đáo hạn của các khoản tiền gửi tại và cho vay các TCTD khác và các khoản cho vay khách hàng được xác định dựa vào ngày đáo hạn của hợp đồng. Thời gian đến hạn thực tế có thể thay đổi do các kế ước cho vay được gia hạn.
- ▶ Thời gian đáo hạn của các khoản đầu tư góp vốn mua cổ phần được coi là hơn năm năm do các khoản đầu tư này không có thời gian đáo hạn xác định.
- ▶ Các khoản tiền gửi và vay của các TCTD khác và các khoản tiền gửi của khách hàng được xác định dựa vào tính chất của các khoản này hoặc thời gian đáo hạn trên hợp đồng. Tài khoản tiền gửi thanh toán được thực hiện giao dịch theo yêu cầu của khách hàng và là tiền gửi không kỳ hạn. Thời gian đáo hạn đối với các khoản vay và tiền gửi kỳ hạn được xác định dựa trên ngày đến hạn theo hợp đồng. Trong thực tế, các khoản này có thể được quay vòng và do đó duy trì trong thời gian dài hơn thời gian đáo hạn ban đầu.
- ▶ Thời gian đáo hạn của tài sản cố định được xác định dựa vào thời gian sử dụng hữu ích còn lại của tài sản.

Phân loại tài sản và công nợ vào ngày 30 tháng 9 năm 2015 như sau:

	Đơn vị: triệu đồng					
	Quá hạn	Đến 1 tháng	Từ 1 - 3 tháng	Trong hạn Từ 3 - 12 tháng	Từ 1 - 5 năm	Tổng
Tài sản						
Tiền mặt, vàng bạc, đá quý	-	1.151.017	-	-	-	1.151.017
Tiền gửi tại NHNN	-	1.530.310	-	-	-	1.530.310
Tiền gửi tại và cho vay các TCTD khác	269.000	22.505.856	4.769.630	197.010	-	29.741.496
Chứng khoán kinh doanh (*)	-	111.365	1.463.566	2.653.056	5.109.900	10.052.784
Cho vay khách hàng	4.940.211	6.297.278	27.960.147	32.310.297	29.254.900	113.400.590
Chứng khoán đầu tư (*)	80.000	5.694.434	5.091.238	9.617.729	18.330.920	41.063.756
Công cụ tài chính phái sinh	-	113.251	-	-	-	113.251
Góp vốn, đầu tư dài hạn (*)	-	-	-	-	3.384.470	3.384.470
Tài sản cố định	-	-	-	-	1.497.780	1.497.780
Tài sản Có khác (*)	-	5.366.171	-	734.229	-	6.100.400
Tổng tài sản	5.289.211	42.769.682	39.284.581	45.512.321	52.695.720	208.035.854
Nợ phải trả						
Tiền gửi và vay của các TCTD khác	-	969.280	252.684	285.834	-	3.507.798
Tiền gửi của khách hàng	-	56.725.875	42.441.582	57.985.382	8.623.565	174.373.615
Vốn tài trợ, ủy thác đầu tư, cho vay TCTD chịu rủi ro	-	12.649	609	11.994	255.345	280.597
Phát hành giấy tờ có giá	-	149.558	-	-	2.000.000	2.149.558
Các khoản nợ khác (*)	-	1.363.056	-	1.912.880	-	3.275.936
Tổng nợ phải trả	-	59.220.418	42.694.875	60.196.090	8.878.910	183.587.504
Mức chênh thanh khoản ròng	5.289.211	(16.450.736)	(3.410.294)	(14.683.769)	43.816.810	24.448.350

(*): Các khoản mục này không tính đến dự phòng rủi ro.

6 Trình bày bổ sung các thông tin về tài sản tài chính và nợ phải trả theo thông tư 210/2009/TT-BTC

Ngày 6 tháng 11 năm 2009, Bộ Tài chính đã ban hành Thông tư số 210/2009/TT-BTC hướng dẫn áp dụng Chuẩn mực Báo cáo Tài chính Quốc tế về trình bày báo cáo tài chính và thuyết minh thông tin đối với công cụ tài chính ("Thông tư 210") có hiệu lực cho các năm tài chính bắt đầu từ hoặc sau ngày 1 tháng 1 năm 2011.

Ngân hàng đã áp dụng Thông tư 210 và bổ sung thêm các thuyết minh mới để phù hợp với các yêu cầu của thông tư này trong các báo cáo tài chính riêng giữa niên độ.

Do Thông tư 210 chỉ quy định việc trình bày báo cáo tài chính và thuyết minh thông tin đối với công cụ tài chính, các khái niệm về tài sản tài chính, nợ phải trả tài chính và các khái niệm liên quan như được trình bày tại Thuyết minh số 6 trên các báo cáo tài chính riêng giữa niên độ chỉ áp dụng đối với việc lập các thuyết minh này. Các khoản mục tài sản, nợ phải trả và vốn chủ sở hữu của Ngân hàng vẫn được ghi nhận và hạch toán theo các quy định hiện hành của các Chuẩn mực Kế toán và Hệ thống Kế toán Việt Nam áp dụng cho các tổ chức tín dụng và các quy định liên quan của Ngân hàng Nhà nước.

Tài sản tài chính

Các tài sản tài chính của Ngân hàng theo phạm vi của Thông tư 210/2009/TT-BTC bao gồm tiền mặt, vàng bạc, đá quý, các khoản tiền, vàng gửi tại Ngân hàng Nhà nước Việt Nam và các tổ chức tín dụng khác, các khoản cho vay khách hàng và các tổ chức tín dụng khác, các khoản chứng khoán kinh doanh, chứng khoán đầu tư, các phải thu và các tài sản theo các hợp đồng phái sinh tiền tệ.

Theo Thông tư 210/2009/TT-BTC, tài sản tài chính được phân loại một cách phù hợp, cho mục đích thuyết minh trong các báo cáo tài chính riêng giữa niên độ, thành một trong các loại sau:

▪ **Tài sản tài chính được ghi nhận theo giá trị hợp lý thông qua Báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh:**

Là một tài sản tài chính thỏa mãn một trong các điều kiện sau:

- a) Tài sản tài chính được phân loại vào nhóm nắm giữ để kinh doanh. Tài sản tài chính được phân loại vào nhóm chứng khoán nắm giữ để kinh doanh, nếu:
 - ✓ Được mua hoặc tạo ra chủ yếu cho mục đích bán lại/ mua lại trong thời gian ngắn;
 - ✓ Có bằng chứng về việc kinh doanh công cụ đó nhằm mục đích thu lợi ngắn hạn; hoặc
 - ✓ Công cụ tài chính phái sinh (ngoại trừ các công cụ tài chính phái sinh được xác định là một hợp đồng bảo lãnh tài chính hoặc một công cụ phòng ngừa rủi ro hiệu quả).

Tại thời điểm ghi nhận ban đầu, đơn vị xếp tài sản tài chính vào nhóm phản ánh theo giá trị hợp lý thông qua Báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh.

▪ **Các khoản đầu tư nắm giữ đến ngày đáo hạn:**

Là các tài sản tài chính phi phái sinh với các khoản thanh toán cố định hoặc có thể xác định và có kỳ đáo hạn cố định mà đơn vị có ý định và có khả năng giữ đến ngày đáo hạn, ngoại trừ:

- a) Các tài sản tài chính mà tại thời điểm ghi nhận ban đầu đã được xếp vào nhóm ghi nhận theo giá trị hợp lý thông qua Báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh;
- b) Các tài sản tài chính đã được xếp vào nhóm sẵn sàng để bán;
- c) Các tài sản tài chính thỏa mãn định nghĩa về các khoản cho vay và phải thu.

▪ **Các khoản cho vay và phải thu:**

Là các tài sản tài chính phi phái sinh với các khoản thanh toán cố định hoặc có thể xác định và không được niêm yết trên thị trường, ngoại trừ:

- a) Các khoản mà đơn vị có ý định bán ngay hoặc sẽ bán trong tương lai gần được phân loại là tài sản nắm giữ vì mục đích kinh doanh, và cũng như các loại mà tại thời điểm ghi nhận ban đầu được đơn vị xếp vào nhóm ghi nhận theo giá trị hợp lý thông qua Báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh;
- b) Các khoản được đơn vị xếp vào nhóm sẵn sàng để bán tại thời điểm ghi nhận ban đầu; hoặc
- c) Các khoản mà người nắm giữ có thể không thu hồi được phần lớn giá trị đầu tư ban đầu, không phải do suy giảm chất lượng tín dụng, và được phân loại vào nhóm sẵn sàng để bán.

▪ **Tài sản sẵn sàng để bán:**

Là các tài sản tài chính phi phái sinh được xác định là sẵn sàng để bán hoặc không được phân loại là:

- a) các khoản cho vay và các khoản phải thu;
- b) các khoản đầu tư giữ đến ngày đáo hạn;
- c) các tài sản tài chính ghi nhận theo giá trị hợp lý thông qua Báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh.

Nợ phải trả tài chính

Nợ phải trả tài chính của Ngân hàng theo phạm vi của Thông tư 210/2009/TT-BTC bao gồm các khoản nợ Chính phủ và Ngân hàng Nhà nước, tiền gửi và vay các tổ chức tín dụng khác, tiền gửi của khách hàng, vốn tài trợ, ủy thác đầu tư, cho vay mà Ngân hàng chịu rủi ro, các khoản giấy tờ có giá phát hành, các khoản phải trả và các khoản nợ phải.

Theo Thông tư 210/2009/TT-BTC, nợ phải trả tài chính, cho mục đích thuyết minh trong các báo cáo tài chính riêng giữa niên độ, được phân loại một cách phù hợp thành:

▪ **Các nợ phải trả tài chính được ghi nhận thông qua báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh**

Là một khoản nợ phải trả tài chính thỏa mãn một trong các điều kiện sau:

- a) Nợ phải trả tài chính được phân loại vào nhóm nắm giữ để kinh doanh. Nợ phải trả tài chính được phân loại vào nhóm chứng khoán nắm giữ để kinh doanh, nếu:
 - ✓ Được mua hoặc tạo ra chủ yếu cho mục đích bán lại/ mua lại trong thời gian ngắn;
 - ✓ Có bằng chứng về việc kinh doanh công cụ đó nhằm mục đích thu lợi ngắn hạn; hoặc
 - ✓ Công cụ tài chính phái sinh (ngoại trừ các công cụ tài chính phái sinh được xác định là một hợp đồng bảo lãnh tài chính hoặc một công cụ phòng ngừa rủi ro hiệu quả).
- b) Tại thời điểm ghi nhận ban đầu, đơn vị xếp nợ phải trả tài chính vào nhóm phản ánh theo giá trị hợp lý thông qua Báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh.

▪ **Các khoản nợ phải trả tài chính được xác định theo giá trị phân bổ**

Các khoản nợ phải trả tài chính không được phân loại vào nhóm được ghi nhận thông qua báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh sẽ được phân loại vào nhóm các khoản nợ phải trả tài chính được xác định theo giá trị phân bổ.

6.1 Giá trị ghi sổ và giá trị hợp lý của tài sản và nợ phải trả tài chính

Bảng sau trình bày giá trị ghi sổ và giá trị hợp lý của các tài sản tài chính của Ngân hàng tại ngày 30 tháng 9 năm 2015:

Đơn vị: triệu đồng

	<i>Giá trị ghi sổ</i>						<i>Giá trị hợp lý</i>
	<i>Ghi nhận giá trị hợp lý thông qua kết quả hoạt động kinh doanh</i>	<i>Giữ đến ngày đáo hạn</i>	<i>Cho vay và phải thu</i>	<i>Sẵn sàng để bán</i>	<i>Tài sản và nợ khác hạch toán theo giá trị phân bổ</i>	<i>Tổng cộng giá trị ghi sổ</i>	
Tiền mặt, vàng bạc, đá quý	1.151.017	-	-	-	-	1.151.017	1.151.017
Tiền gửi tại NHNN	-	-	1.530.310	-	-	1.530.310	1.530.310
Tiền gửi tại và cho vay các TCTD khác	-	-	29.741.864	-	-	29.741.864	*
Chứng khoán kinh doanh	10.052.784	-	-	-	-	10.052.784	*
Cho vay khách hàng	-	-	113.400.590	-	-	113.400.590	*
Các công cụ tài chính phái sinh	113.251	-	-	-	-	113.251	*
Chứng khoán đầu tư – gộp	-	8.154.183	-	32.909.573	-	41.063.756	*
Góp vốn đầu tư dài hạn – gộp	-	-	-	3.384.470	-	3.384.470	*
Tài sản tài chính khác	-	-	4.404.805	-	-	4.404.805	(*)
	11.317.052	8.154.183	149.077.569	36.294.043	-	204.842.847	(*)

(*): Ngân hàng chưa xác định giá trị hợp lý của các khoản mục này do chưa có hướng dẫn về xác định giá trị hợp lý theo Hệ thống Chuẩn mực Kế toán và Hệ thống Kế toán Việt Nam cũng như chưa có đủ thông tin.

6.2 Giá trị ghi sổ và giá trị hợp lý của tài sản và nợ phải trả tài chính (tiếp theo)

Bảng sau trình bày giá trị ghi sổ và giá trị hợp lý của các khoản nợ phải trả tài chính của Ngân hàng tại ngày 30 tháng 9 năm 2015:

Đơn vị: triệu đồng

	Giá trị ghi sổ					Tổng cộng giá trị ghi sổ	Giá trị hợp lý
	Ghi nhận giá trị hợp lý thông qua kết quả hoạt động kinh doanh	Giữ đến ngày đáo hạn	Đi vay và phải trả	Sẵn sàng để bán	Công nợ và nợ khác hạch toán theo giá trị phân bổ		
Tiền gửi và vay các TCTD khác	-	-	-	-	3.507.798	3.507.798	(*)
Tiền gửi của khách hàng	-	-	-	-	174.373.615	174.373.615	(*)
Vốn tài trợ, ủy thác đầu tư, cho vay TCTD chịu rủi ro	-	-	-	-	280.597	280.597	(*)
Phát hành giấy tờ có giá	-	-	-	-	2.149.558	2.149.558	(*)
Các khoản nợ tài chính khác	-	-	-	-	2.679.388	2.679.388	(*)
	-	-	-	-	182.990.956	182.990.956	(*)

(*) : Ngân hàng chưa xác định giá trị hợp lý của các khoản mục này do chưa có hướng dẫn về xác định giá trị hợp lý theo Hệ thống Chuẩn mực Kế toán và Hệ thống Kế toán Việt Nam cũng như chưa có đủ thông tin.

7. Dữ liệu tương ứng

	30/9/2014 (đã được trình bày trước đây) Triệu đồng	Trình bày lại theo thông tư 49 Triệu đồng	30/9/2014 (được trình bày lại) Triệu đồng
BÁO CÁO KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH RIÊNG			
Thu nhập lãi và các khoản thu nhập tương tự	9.743.369	364.761	10.108.130
Thu nhập lãi thuần	4.830.250	364.761	5.195.011
Thu nhập từ hoạt động dịch vụ	619.968	(364.761)	255.207
Lãi thuần từ hoạt động dịch vụ	550.264	(364.761)	185.503
Tổng thu nhập hoạt động	5.805.525	-	5.805.525
BÁO CÁO LƯU CHUYỂN TIỀN TỆ RIÊNG			
Thu lãi và các khoản thu tương tự nhận được	9.222.149	364.761	9.586.910
Thu nhập từ hoạt động dịch vụ nhận được	550.264	(364.761)	185.503
Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động kinh doanh trước những thay đổi về tài sản và vốn lưu động	3.484.879	-	3.484.879

8. Tỷ giá ngoại tệ tại thời điểm lập báo cáo:

	30/9/2015 đồng	31/12/2014 đồng
USD	21.890,00	21.246,00
EUR	25.148,00	25.857,00
GBP	33.877,00	33.093,00
JPY	187,00	178,00
CHF	22.591,00	21.466,00
AUD	16.254,00	17.340,00
CAD	16.642,00	18.299,00
SGD	15.656,00	16.080,00
KHR	5,45	5,22
THB	607,00	646,00
SEK	2.638,00	2.713,00
LAK	2,72	2,63

Người lập: 

Bà Lê Khánh Hằng
PT. Phòng kế toán

Hà Nội, Việt Nam
Ngày 30 tháng 10 năm 2015

Người soát xét: 

Bà Lê Thị Lợi
Giám đốc Tài chính

Người phê duyệt: 

Ông Lê Công
Tổng Giám đốc

