

Công ty Cổ phần Chứng khoán SHB

Báo cáo tỷ lệ an toàn tài chính
(Báo cáo tỷ lệ vốn khả dụng)

Ngày 31 tháng 12 năm 2015

Công ty Cổ phần Chứng khoán SHB

MỤC LỤC

	<i>Trang</i>
Thông tin chung	1 - 2
Báo cáo của Ban Tổng Giám đốc	3
Báo cáo kiểm toán về Báo cáo tỷ lệ an toàn tài chính (báo cáo tỷ lệ vốn khả dụng)	4 - 5
Báo cáo tỷ lệ an toàn tài chính (báo cáo tỷ lệ vốn khả dụng)	6 - 7
Thuyết minh báo cáo tỷ lệ an toàn tài chính (báo cáo tỷ lệ vốn khả dụng)	8 - 27

Công ty Cổ phần Chứng khoán SHB

THÔNG TIN CHUNG

CÔNG TY

Công ty Cổ phần Chứng khoán SHB ("Công ty") là công ty cổ phần được thành lập và hoạt động theo Luật chứng khoán và Luật doanh nghiệp của Việt Nam với tên gọi ban đầu là Công ty Trách nhiệm hữu hạn Chứng khoán Ngân hàng TMCP Nhà Hà Nội. Công ty được chuyển đổi từ hình thức công ty trách nhiệm hữu hạn sang công ty cổ phần từ ngày 1 tháng 9 năm 2011 theo Giấy phép thành lập và hoạt động công ty chứng khoán số 112/GP-UBCK ngày 26 tháng 8 năm 2011 được cấp bởi Ủy ban Chứng khoán Nhà nước. Ngày 12 tháng 9 năm 2012, Ủy ban Chứng khoán Nhà nước ban hành Giấy phép điều chỉnh Giấy phép thành lập và hoạt động công ty chứng khoán số 112/GPĐC-UBCK chấp thuận cho công ty đổi tên thành Công ty Cổ phần Chứng khoán SHB.

Tại ngày 31 tháng 12 năm 2015, vốn điều lệ của Công ty là 150.000.000.000 VND (ngày 31 tháng 12 năm 2014: 150.000.000.000 VND).

Hoạt động chính trong kỳ hiện tại của Công ty là môi giới chứng khoán, lưu ký chứng khoán, tự doanh chứng khoán và tư vấn tài chính và đầu tư chứng khoán.

Công ty có trụ sở chính tại Tầng 1, 2 và 7 tòa nhà Artexport, số 2A Phạm Sư Mạnh, Quận Hoàn Kiếm, Hà Nội.

HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ

Thành viên Hội đồng Quản trị trong năm và vào ngày lập báo cáo này như:

Họ và tên	Chức danh	Ngày bổ nhiệm
Ông Nguyễn Văn Lê	Chủ tịch	Ngày 28 tháng 8 năm 2012
Ông Nguyễn Thế Minh	Thành viên	Ngày 28 tháng 8 năm 2012
Bà Ngô Thu Hà	Thành viên	Ngày 28 tháng 8 năm 2012
Bà Ninh Thị Lan Phương	Thành viên	Ngày 28 tháng 8 năm 2012
Bà Hoàng Thị Mai Thảo	Thành viên	Ngày 28 tháng 8 năm 2012

BAN KIỂM SOÁT

Thành viên Ban Kiểm soát trong năm và vào ngày lập báo cáo này như sau:

Họ và tên	Chức danh	Ngày bổ nhiệm
Ông Nguyễn Đình Dương	Trưởng Ban Kiểm soát	Ngày 28 tháng 8 năm 2012
Ông Trịnh Kỳ Sơn	Thành viên	Ngày 28 tháng 8 năm 2012
Ông Lê Minh Thuyết	Thành viên	Ngày 28 tháng 8 năm 2012

BAN TỔNG GIÁM ĐỐC

Thành viên Ban Tổng Giám đốc Công ty trong năm và vào ngày lập báo cáo này như sau:

Họ và tên	Chức danh	Ngày bổ nhiệm/miễn nhiệm
Ông Nguyễn Thế Minh	Tổng Giám đốc	Ngày 28 tháng 8 năm 2012
Ông Hoàng Thanh Tuấn	Phó Tổng Giám đốc	Bổ nhiệm ngày 1 tháng 9 năm 2015
Ông Trần Quý Hải	Giám đốc Khối môi giới Giám đốc Khối Tài chính	Miễn nhiệm ngày 1 tháng 9 năm 2015 Miễn nhiệm ngày 1 tháng 9 năm 2015

Công ty Cổ phần Chứng khoán SHB

THÔNG TIN CHUNG (tiếp theo)

NGƯỜI ĐẠI DIỆN THEO PHÁP LUẬT

Người đại diện theo pháp luật của Công ty trong năm và vào ngày lập báo cáo này là Ông Nguyễn Thế Minh - Chức danh: Tổng Giám đốc.

KIỂM TOÁN VIÊN

Công ty Trách nhiệm Hữu hạn Ernst & Young Việt Nam là công ty kiểm toán cho Công ty.

Công ty Cổ phần Chứng khoán SHB

BÁO CÁO CỦA BAN TỔNG GIÁM ĐỐC

Ban Tổng Giám đốc Công ty Cổ phần Chứng khoán SHB ("Công ty") trình bày báo cáo này và báo cáo tỷ lệ an toàn tài chính (báo cáo tỷ lệ vốn khả dụng) của Công ty tại ngày 31 tháng 12 năm 2015.

TRÁCH NHIỆM CỦA BAN TỔNG GIÁM ĐỐC CÔNG TY ĐÓI VỚI BÁO CÁO TỶ LỆ AN TOÀN TÀI CHÍNH (BÁO CÁO TỶ LỆ VỐN KHẢ DỤNG)

Ban Tổng Giám đốc Công ty cam kết đã tuân thủ những yêu cầu của Thông tư số 226/2010/TT-BTC ngày 31 tháng 12 năm 2010 của Bộ Tài chính quy định chỉ tiêu an toàn tài chính và biện pháp xử lý đối với các tổ chức kinh doanh chứng khoán không đáp ứng chỉ tiêu an toàn tài chính và Thông tư số 165/2012/TT-BTC ngày 9 tháng 10 năm 2012 sửa đổi, bổ sung một số điều của Thông tư số 226/2010/TT-BTC trong việc lập và trình bày báo cáo tỷ lệ an toàn tài chính (báo cáo tỷ lệ vốn khả dụng) tại ngày 31 tháng 12 năm 2015.

CÔNG BỐ CỦA BAN TỔNG GIÁM ĐỐC CÔNG TY

Theo ý kiến của Ban Tổng Giám đốc Công ty, ngoại trừ ảnh hưởng của khoản phải thu nhóm khách hàng KTS, KSS trình bày trong báo cáo kiểm toán, báo cáo tỷ lệ an toàn tài chính (báo cáo tỷ lệ vốn khả dụng) kèm theo được lập và trình bày phù hợp với Thông tư số 226/2010/TT-BTC ngày 31 tháng 12 năm 2010 của Bộ Tài chính quy định chỉ tiêu an toàn tài chính và biện pháp xử lý đối với các tổ chức kinh doanh chứng khoán không đáp ứng chỉ tiêu an toàn tài chính và Thông tư số 165/2012/TT-BTC ngày 9 tháng 10 năm 2012 sửa đổi, bổ sung một số điều của Thông tư số 226/2010/TT-BTC.



Thay mặt Ban Tổng Giám đốc:
Nguyễn Thế Minh
Tổng Giám đốc

Hà Nội, Việt Nam

Ngày 25 tháng 5 năm 2016

Số tham chiếu: 60755010/17840238-ATTC

BÁO CÁO KIỂM TOÁN ĐỘC LẬP VỀ BÁO CÁO TỶ LỆ AN TOÀN TÀI CHÍNH (BÁO CÁO TỶ LỆ VỐN KHẢ DỤNG)

Kính gửi: Các Cổ đông
Công ty Cổ phần Chứng khoán SHB

Chúng tôi đã kiểm toán báo cáo tỷ lệ an toàn tài chính (báo cáo tỷ lệ vốn khả dụng) tại ngày 31 tháng 12 năm 2015 kèm theo của Công ty Cổ phần Chứng khoán SHB ("Công ty") được lập ngày 25 tháng 5 năm 2016 và được trình bày từ trang 6 đến trang 27.

Trách nhiệm của Ban Tổng Giám đốc Công ty

Ban Tổng Giám đốc Công ty chịu trách nhiệm về việc lập và trình bày trung thực và hợp lý báo cáo tỷ lệ an toàn tài chính (báo cáo tỷ lệ vốn khả dụng) phù hợp với quy định của Thông tư số 226/2010/TT-BTC ngày 31 tháng 12 năm 2010 của Bộ Tài chính quy định chỉ tiêu an toàn tài chính và biện pháp xử lý đối với các tổ chức kinh doanh chứng khoán không đáp ứng chỉ tiêu an toàn tài chính và Thông tư số 165/2012/TT-BTC ngày 9 tháng 10 năm 2012 sửa đổi, bổ sung một số điều của Thông tư số 226/2010/TT-BTC và Thuyết minh số 2.1 trong Thuyết minh báo cáo tỷ lệ an toàn tài chính (báo cáo tỷ lệ vốn khả dụng).

Trách nhiệm của Kiểm toán viên

Trách nhiệm của chúng tôi là đưa ra ý kiến về báo cáo tỷ lệ an toàn tài chính (báo cáo tỷ lệ vốn khả dụng) của Công ty dựa trên kết quả của cuộc kiểm toán. Chúng tôi đã tiến hành kiểm toán theo các Chuẩn mực kiểm toán Việt Nam. Các chuẩn mực này yêu cầu chúng tôi tuân thủ chuẩn mực và các quy định về đạo đức nghề nghiệp, lập kế hoạch và thực hiện cuộc kiểm toán để đạt được sự đảm bảo hợp lý về việc liệu báo cáo tỷ lệ an toàn tài chính (báo cáo tỷ lệ vốn khả dụng) của Công ty có còn sai sót trọng yếu hay không.

Công việc kiểm toán bao gồm thực hiện các thủ tục nhằm thu thập các bằng chứng kiểm toán về các số liệu và thuyết minh trên báo cáo tỷ lệ an toàn tài chính (báo cáo tỷ lệ vốn khả dụng). Các thủ tục kiểm toán được lựa chọn dựa trên xét đoán của kiểm toán viên, bao gồm đánh giá rủi ro có sai sót trọng yếu trong báo cáo tỷ lệ an toàn tài chính (báo cáo tỷ lệ vốn khả dụng) do gian lận hoặc nhầm lẫn.

Chúng tôi tin tưởng rằng các bằng chứng kiểm toán mà chúng tôi đã thu thập được là đầy đủ và thích hợp để làm cơ sở cho ý kiến kiểm toán ngoại trừ của chúng tôi.



Building a better
working world

Cơ sở ý kiến kiểm toán ngoại trừ

Như đã trình bày tại Thuyết minh số 7 – Vốn khả dụng, tại thời điểm 31 tháng 12 năm 2015, Công ty đang có khoản phải thu nhóm khách hàng KTB, KSS với tổng số tiền là 136.157.434.961 VND, nhận bàn giao từ Công ty Cổ phần Chứng khoán Nhà Hà Nội (tên trước đây của Công ty Cổ phần Chứng khoán SHB), đơn vị do Ngân hàng TMCP Nhà Hà Nội sở hữu 98,47%. Công ty đã trích lập dự phòng cho khoản phải thu này là 40.501.639.833 VND. Trong đó, Công ty đã trích lập dự phòng cho khoản phải thu khó đòi cho khoản phải thu này là 40.501.639.833 VND. Trong đó, Công ty đã trích lập dự phòng ở mức 100% theo quy định tại Thông tư 228/2009/TT-BTC ngày 7 tháng 12 năm 2009 của Bộ Tài chính về Hướng dẫn chế độ trích lập và sử dụng các khoản dự phòng giảm giá hàng tồn kho, tồn thất chính đầu tư tài chính, nợ phải thu khó đòi và bảo hành sản phẩm, hàng hóa, công trình xây lắp tại các doanh nghiệp đối với các khoản phải thu đã quá hạn trên 3 năm. Dự phòng phải thu khó đòi đối với số doanh nghiệp đối với các khoản phải thu đã quá hạn trên 3 năm. Dự phòng phải thu khó đòi đối với số phải thu còn lại đã được Công ty thực hiện trích lập theo lộ trình do ngân hàng mẹ (Ngân hàng TMCP Sài Gòn – Hà Nội) đề xuất trong "Đề án sáp nhập HBB vào SHB chỉnh sửa, bổ sung cho giai đoạn 2016-2018". Tuy nhiên, theo quy định tại Thông tư số 200/2014/TT-BTC ban hành ngày 22 tháng 12 năm 2014 của Bộ Tài chính hướng dẫn chế độ kế toán doanh nghiệp, Công ty phải trích lập dự phòng thêm 42.513.686.724 VND cho khoản phải thu này tại ngày 31 tháng 12 năm 2015. Trong báo cáo kiểm toán của chúng tôi đề ngày 25 tháng 5 năm 2016, chúng tôi đã đưa ra ý kiến kiểm toán ngoại trừ đối với toàn bộ báo cáo tài chính của Công ty cho năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2015 do Công ty chưa bao cáo tài chính của Công ty cho năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2015 do Công ty chưa trích thực hiện trích lập dự phòng đầy đủ cho khoản phải thu nói trên theo qui định. Tuy nhiên, Công ty đã không tính các khoản ngoại trừ trên báo cáo tài chính đã được kiểm toán mà chưa được trừ ra khỏi vốn khả dụng này vào khoản giảm trừ để xác định vốn khả dụng khi tính tỷ lệ an toàn tài chính tại ngày 31 tháng 12 năm 2015 theo qui định tại Thông tư số 226/2010/TT-BTC ngày 31 tháng 12 năm 2010 của Bộ Tài chính quy định chỉ tiêu an toàn tài chính và biện pháp xử lý đối với các tổ chức kinh doanh chứng khoán không đáp ứng chỉ tiêu an toàn tài chính. Do đó, Công ty hiện đang trình bày tỷ lệ an toàn chính của Công ty trên báo cáo tỷ lệ an toàn tài chính tại ngày 31 tháng 12 năm 2015 là 197,38%. Nếu Công ty tính các khoản ngoại trừ trên báo cáo tài chính đã được kiểm toán mà chưa được trừ ra khỏi vốn khả dụng này vào khoản giảm trừ để xác định vốn khả dụng thì tỷ lệ an toàn tài chính của Công ty sẽ là 157,24%.

Ý kiến của Kiểm toán viên

Theo ý kiến của chúng tôi, ngoại trừ ảnh hưởng của vấn đề trình bày trong đoạn "Cơ sở ý kiến kiểm toán ngoại trừ", báo cáo tỷ lệ an toàn tài chính (báo cáo tỷ lệ vốn khả dụng) tại ngày 31 tháng 12 năm 2015 của Công ty Cổ phần Chứng khoán SHB đã được lập và trình bày, trên các khía cạnh trọng yếu, phù hợp với quy định của Thông tư số 226/2010/TT-BTC ngày 31 tháng 12 năm 2010 của Bộ Tài chính quy định chỉ tiêu an toàn tài chính và biện pháp xử lý đối với các tổ chức kinh doanh chứng khoán không đáp ứng chỉ tiêu an toàn tài chính và Thông tư số 165/2012/TT-BTC ngày 9 tháng 10 năm 2012 sửa đổi, bổ sung một số điều của Thông tư số 226/2010/TT-BTC và Thuyết minh số 2.1 trong Thuyết minh báo cáo tỷ lệ an toàn tài chính (báo cáo tỷ lệ vốn khả dụng).

Công ty Trách nhiệm Hữu hạn Ernst & Young Việt Nam



Nguyễn Thúy Dương
Phó Tổng Giám đốc
Số Giấy CNĐKHN kiểm toán: 0893-2013-004-1

Đặng Phương Hà
Kiểm toán viên
Số Giấy CNĐKHN kiểm toán: 2400-2013-004-1

Hà Nội, Việt Nam

Ngày 25 tháng 5 năm 2016

Công ty Cổ phần Chứng khoán SHB
Số công văn: /SHBS
V/v: Báo cáo Tỷ lệ An toàn Tài chính

CỘNG HOÀ XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM
Độc lập - Tự do - Hạnh phúc
---oo---

BÁO CÁO TỶ LỆ AN TOÀN TÀI CHÍNH
(BÁO CÁO TỶ LỆ VỐN KHẢ DỤNG)

Tại ngày 31 tháng 12 năm 2015

Kính gửi: Ủy ban Chứng khoán Nhà nước

Chúng tôi cam đoan rằng:

- (1) Báo cáo được xây dựng trên cơ sở số liệu được cập nhật tại ngày lập báo cáo theo đúng quy định tại Thông tư số 226/2010/TT-BTC ngày 31 tháng 12 năm 2010 của Bộ Tài chính quy định chỉ tiêu an toàn tài chính và biện pháp xử lý đối với các tổ chức kinh doanh chứng khoán không đáp ứng chỉ tiêu an toàn tài chính và Thông tư số 165/2012/TT-BTC ngày 9 tháng 10 năm 2012 sửa đổi, bổ sung một số điều của Thông tư số 226/2010/TT-BTC;
- (2) Đối với những vấn đề có thể ảnh hưởng đến tình hình tài chính của Công ty phát sinh sau ngày lập báo cáo này, chúng tôi sẽ cập nhật trong kỳ báo cáo tiếp theo;
- (3) Chúng tôi xin hoàn toàn chịu trách nhiệm trước pháp luật về tính chính xác và trung thực của nội dung báo cáo.

Bùi Thị Việt Hà
Phó phòng Kế toán

Nguyễn Thị Ngọc Anh
Phó phòng Kiểm soát Nội bộ



Nguyễn Thế Minh
Tổng Giám đốc

Hà Nội, Việt Nam

Ngày 25 tháng 5 năm 2016

Công ty Cổ phần Chứng khoán SHB

BÁO CÁO TỶ LỆ AN TOÀN TÀI CHÍNH (BÁO CÁO TỶ LỆ VỐN KHẢ DỤNG)
tại ngày 31 tháng 12 năm 2015

Đơn vị: VND

STT	Các chỉ tiêu	Thuyết minh	Giá trị rủi ro/ vốn khả dụng
1	Tổng giá trị rủi ro thị trường	4	23.592.923.240
2	Tổng giá trị rủi ro thanh toán	5	55.327.286.793
3	Tổng giá trị rủi ro hoạt động	6	27.000.000.000
4	Tổng giá trị rủi ro (4=1+2+3)		105.920.210.033
5	Vốn khả dụng	7	209.061.298.008
6	Tỷ lệ an toàn Vốn khả dụng (6=5/4)		197,38%



Bùi Thị Việt Hà
Phó phòng Kế toán

Nguyễn Thị Ngọc Anh
Phó phòng Kiểm soát Nội bộ

Nguyễn Thế Minh
Tổng Giám đốc

Hà Nội, Việt Nam

Ngày 25 tháng 5 năm 2016

Công ty Cổ phần Chứng khoán SHB

THUYẾT MINH BÁO CÁO TỶ LỆ AN TOÀN TÀI CHÍNH (BÁO CÁO TỶ LỆ VỐN KHẢ DỤNG)
tại ngày 31 tháng 12 năm 2015

1. THÔNG TIN CÔNG TY

Công ty Cổ phần Chứng khoán SHB ("Công ty") là công ty cổ phần được thành lập và hoạt động theo Luật chứng khoán và Luật doanh nghiệp của Việt Nam với tên gọi ban đầu là Công ty Trách nhiệm hữu hạn Chứng khoán Ngân hàng TMCP Nhà Hà Nội. Công ty được chuyển đổi từ hình thức công ty trách nhiệm hữu hạn sang công ty cổ phần từ ngày 1 tháng 9 năm 2011 theo Giấy phép Thành lập và hoạt động công ty chứng khoán số 112/GP-UBCK ngày 26 tháng 8 năm 2011, được cấp bởi Ủy ban Chứng khoán Nhà nước. Ngày 12 tháng 9 năm 2012, Ủy ban Chứng khoán Nhà nước ban hành Giấy phép điều chỉnh Giấy phép thành lập và hoạt động công ty chứng khoán số 112/GPĐC-UBCK chấp thuận cho công ty đổi tên thành Công ty Cổ phần Chứng khoán SHB.

Tai ngày 31 tháng 12 năm 2015, vốn điều lệ của Công ty là 150.000.000.000 VND (ngày 31 tháng 12 năm 2014: 150.000.000.000 VND).

Hoạt động chính trong kỳ hiện tại của Công ty là môi giới chứng khoán, lưu ký chứng khoán, tự doanh chứng khoán, tư vấn tài chính và đầu tư chứng khoán.

Công ty có trụ sở chính tại Tầng 1,2 và 7 tòa nhà Artexport, số 2A Phạm Sư Mạnh, Quận Hoàn Kiếm, Hà Nội.

Số lượng nhân viên tại 31 tháng 12 năm 2015 là 80 người (tại 31 tháng 12 năm 2014: 79 người).

2. CƠ SỞ TRÌNH BÀY

2.1 Văn bản pháp quy áp dụng

Báo cáo tỷ lệ an toàn tài chính (báo cáo tỷ lệ vốn khả dụng) của Công ty được lập và trình bày phù hợp với quy định Thông tư số 226/2010/TT-BTC ngày 31 tháng 12 năm 2010 của Bộ Tài chính và Thông tư số 165/2012/TT-BTC ngày 9 tháng 10 năm 2012 quy định chỉ tiêu an toàn tài chính và biện pháp xử lý đối với các tổ chức kinh doanh chứng khoán không đáp ứng chỉ tiêu an toàn tài chính sửa đổi, bổ sung Thông tư 226/2010/TT-BTC.

Báo cáo tỷ lệ an toàn tài chính (báo cáo tỷ lệ vốn khả dụng) này được lập trên cơ sở số liệu tài chính của Công ty tại ngày lập báo cáo.

Các cách thức diễn giải được Công ty áp dụng trong một số trường hợp đặc thù không có hướng dẫn cụ thể trong Thông tư 226/2010/TT-BTC và Thông tư 165/2012/TT-BTC sửa đổi bổ sung Thông tư 226/2010/TT-BTC và các văn bản khác

Trong quá trình lập và trình bày báo cáo này, do Thông tư 226/2010/TT-BTC và Thông tư 165/2012/TT-BTC chưa có hướng dẫn cụ thể, Công ty đã áp dụng các diễn giải dưới đây cho một số khoản mục dựa trên hiểu biết và đánh giá của Công ty. Cụ thể như sau:

STT	Khoản mục	Chú giải
1	Chỉ tiêu "Lợi nhuận lũy kế và lợi nhuận sau thuế chưa phân phối trước khi trích lập các khoản dự phòng theo quy định của pháp luật" (Chỉ tiêu g, Khoản 1, Điều 4 – Vốn khả dụng, Thông tư 226/2010/TT-BTC)	<p>Chỉ tiêu này được xác định bằng tổng của:</p> <ul style="list-style-type: none">▶ Lợi nhuận lũy kế;▶ Lợi nhuận sau thuế chưa phân phối tính đến ngày 31 tháng 12 năm 2015;▶ Số dư các khoản dự phòng tại ngày 31 tháng 12 năm 2015. <p>Do số dư tài khoản dự phòng trên bảng cân đối kế toán là một khoản mục phi tiền tệ, phản ánh số dư dự phòng đã được trích lập để xử lý các rủi ro phát sinh trong tương lai, toàn bộ số dư dự phòng này cần phải được cộng vào lợi nhuận lũy kế và lợi nhuận sau thuế chưa phân phối tại thời điểm ngày 31 tháng 12 năm 2015 để xác định vốn khả dụng của Công ty.</p>

Công ty Cổ phần Chứng khoán SHB

THUYẾT MINH BÁO CÁO TỶ LỆ AN TOÀN TÀI CHÍNH (BÁO CÁO TỶ LỆ VỐN KHẢ DỤNG) (tiếp theo)
tại ngày 31 tháng 12 năm 2015

2. CƠ SỞ TRÌNH BÀY (tiếp theo)

2.1 Văn bản pháp quy áp dụng (tiếp theo)

STT	Khoản mục	Chú giải
2	Chỉ tiêu “Các khoản phải thu” (Chỉ tiêu g, Khoản 1, Điều 9 – Giá trị rủi ro thanh toán, Thông tư 226/2010/TT-BTC)	Chỉ tiêu “Các khoản phải thu” bao gồm cả các khoản phải thu khác và các tài sản có khác tiềm ẩn rủi ro thanh toán. Công ty thực hiện xác định giá trị rủi ro thanh toán của các khoản mục này theo công thức quy định trong Thông tư 226/2010/TT-BTC.
3	Chỉ tiêu “Rủi ro tăng thêm” (Khoản 5, Điều 8 – Giá trị rủi ro thị trường)	Giá trị rủi ro được điều chỉnh tăng thêm được tính bằng Hệ số rủi ro thị trường x Quy mô rủi ro thị trường x Hệ số rủi ro tăng thêm.
4	Chỉ tiêu “Rủi ro tăng thêm” (Khoản 8, Điều 9 - Giá trị rủi ro thanh toán, Thông tư 226/2010/TT-BTC)	Giá trị rủi ro được điều chỉnh tăng thêm được tính bằng Hệ số rủi ro thị trường x Quy mô rủi ro thị trường x Hệ số rủi ro tăng thêm.

2.2 Đồng tiền trên báo cáo

Công ty thực hiện lập báo cáo bằng đồng Việt Nam (“VND”).

3. CÁC CHÍNH SÁCH LẬP BÁO CÁO TỶ LỆ AN TOÀN TÀI CHÍNH (BÁO CÁO TỶ LỆ VỐN KHẢ DỤNG) CHỦ YẾU

3.1 Tỷ lệ vốn khả dụng

Tỷ lệ vốn khả dụng của Công ty được xác định theo công thức quy định trong Thông tư số 226/2010/TT-BTC và Thông tư 165/2012/TT-BTC như sau:

$$\text{Tỷ lệ vốn khả dụng} = \frac{\text{Vốn khả dụng} \times 100\%}{\text{Tổng giá trị rủi ro}}$$

Trong đó, tổng giá trị rủi ro là tổng các giá trị rủi ro thị trường, giá trị rủi ro thanh toán và giá trị rủi ro hoạt động.

Công ty Cổ phần Chứng khoán SHB

THUYẾT MINH BÁO CÁO TỶ LỆ AN TOÀN TÀI CHÍNH (BÁO CÁO TỶ LỆ VỐN KHẢ DỤNG) (tiếp theo)
tại ngày 31 tháng 12 năm 2015

3. CÁC CHÍNH SÁCH LẬP BÁO CÁO TỶ LỆ AN TOÀN TÀI CHÍNH (BÁO CÁO TỶ LỆ VỐN KHẢ DỤNG) CHỦ YẾU (tiếp theo)

3.2 Vốn khả dụng

Theo quy định của Thông tư số 226/2010/TT-BTC, vốn khả dụng là vốn chủ sở hữu sẵn sàng để đáp ứng các nghĩa vụ đến hạn trong vòng 90 ngày, cụ thể như sau:

- ▶ Vốn đầu tư của chủ sở hữu;
- ▶ Quỹ dự trữ bổ sung vốn điều lệ;
- ▶ Quỹ dự phòng tài chính;
- ▶ Lợi nhuận lũy kế và lợi nhuận sau thuế chưa phân phối trước khi trích lập các khoản dự phòng theo quy định của pháp luật.

3.2.1 Các khoản điều chỉnh tăng thêm

Vốn khả dụng của Công ty được điều chỉnh tăng thêm bởi các khoản mục sau:

- ▶ Giá trị của các khoản nợ có thời hạn ban đầu là 5 năm của Công ty có thể chuyển đổi thành vốn chủ sở hữu;
- ▶ Các khoản nợ có thời hạn ban đầu trên 10 năm đã đăng ký bổ sung vào vốn khả dụng với Ủy ban Chứng khoán Nhà nước; và
- ▶ Toàn bộ phần giá trị tăng thêm của các khoản đầu tư không bao gồm các chứng khoán được phát hành bởi các tổ chức có quan hệ với Công ty cũng như các chứng khoán có thời gian bị hạn chế chuyển nhượng còn lại trên 90 ngày kể từ ngày lập báo cáo tỷ lệ an toàn tài chính (báo cáo tỷ lệ vốn khả dụng).

Tổng giá trị các khoản được sử dụng để bổ sung vốn khả dụng tối đa bằng 50% phần vốn chủ sở hữu. Đối với các khoản nợ có thể chuyển đổi thành vốn chủ sở hữu và các khoản nợ đã đăng ký bổ sung vào vốn khả dụng với Ủy ban Chứng khoán Nhà nước, Công ty khấu trừ 20% giá trị ban đầu mỗi năm trong thời gian năm (5) cuối cùng trước khi đến hạn thanh toán/chuyển đổi thành cổ phiếu phổ thông và khấu trừ 25% giá trị còn lại mỗi quý trong thời hạn bốn (4) quý cuối cùng trước khi đến hạn thanh toán/chuyển đổi thành cổ phiếu phổ thông.

3.2.2 Các khoản điều chỉnh giảm

Vốn khả dụng của Công ty được điều chỉnh giảm bởi giá trị của các khoản mục sau:

- ▶ Vốn cổ phần ưu đãi hoàn lại và cổ phiếu quỹ (nếu có);
- ▶ Toàn bộ phần giá trị giảm đi của các khoản đầu tư không bao gồm các chứng khoán được phát hành bởi các tổ chức có quan hệ với Công ty và chứng khoán có thời gian bị hạn chế chuyển nhượng còn lại trên chín mươi (90) ngày kể từ ngày lập báo cáo tỷ lệ an toàn tài chính (báo cáo tỷ lệ vốn khả dụng);
- ▶ Các khoản trả trước;
- ▶ Các tài sản dài hạn và tài sản ngắn hạn có thời hạn thu hồi hoặc thời hạn thanh toán còn lại trên chín mươi (90) ngày;
- ▶ Các khoản ngoại trừ trên báo cáo tài chính đã được kiểm toán (nếu có);
- ▶ Chứng khoán phát hành bởi các tổ chức có quan hệ với Công ty trong các trường hợp dưới đây:
 - ▶ Là công ty mẹ, công ty con, công ty liên doanh, công ty liên kết của Công ty;
 - ▶ Là công ty con, công ty liên doanh, công ty liên kết của công ty mẹ của Công ty.

Công ty Cổ phần Chứng khoán SHB

THUYẾT MINH BÁO CÁO TỶ LỆ AN TOÀN TÀI CHÍNH (BÁO CÁO TỶ LỆ VỐN KHẢ DỤNG) (tiếp theo)
tại ngày 31 tháng 12 năm 2015

3. CÁC CHÍNH SÁCH LẬP BÁO CÁO TỶ LỆ AN TOÀN TÀI CHÍNH (BÁO CÁO TỶ LỆ VỐN KHẢ DỤNG) CHỦ YẾU (tiếp theo)

3.2 Vốn khả dụng (tiếp theo)

3.2.2 Các khoản điều chỉnh giảm (tiếp theo)

Khi xác định phần giảm trừ khỏi vốn khả dụng, Công ty điều chỉnh giảm bớt phần giá trị giảm trừ một khoản bằng giá trị nhỏ nhất của giá trị thị trường của tài sản, giá trị sổ sách và giá trị còn lại của các nghĩa vụ (đối với tài sản được dùng làm tài sản bảo đảm cho các nghĩa vụ của Công ty hoặc cho bên thứ ba) và giá trị nhỏ nhất của giá trị thị trường của tài sản đảm bảo và giá trị sổ sách (đối với tài sản được bảo đảm bằng tài sản của khách hàng). Công ty không tính giá trị các loại rủi ro đối với các chỉ tiêu tài sản đã giảm trừ khỏi vốn khả dụng.

3.3 Giá trị rủi ro thị trường

Giá trị rủi ro thị trường là giá trị tương ứng với mức độ tổn thất có thể xảy ra khi giá thị trường của tài sản đang sở hữu biến động theo chiều hướng bất lợi và được Công ty xác định khi kết thúc ngày giao dịch theo công thức sau:

$$\text{Giá trị rủi ro thị trường} = \text{Vị thế ròng} \times \text{Giá tài sản} \times \text{Hệ số rủi ro thị trường}$$

Trong đó, vị thế ròng của chứng khoán là số lượng chứng khoán đang nắm giữ của Công ty tại thời điểm lập báo cáo, sau khi đã điều chỉnh giảm bớt số chứng khoán cho vay và tăng thêm số chứng khoán đi vay phù hợp với quy định của pháp luật.

Các tài sản không được xác định giá trị rủi ro thị trường bao gồm:

- ▶ Cổ phiếu quỹ;
- ▶ Chứng khoán phát hành bởi các tổ chức có quan hệ với Công ty trong các trường hợp dưới đây:
 - ▶ Là công ty mẹ, công ty con, công ty liên doanh, công ty liên kết của Công ty;
 - ▶ Là công ty con, công ty liên doanh, công ty liên kết của công ty mẹ của Công ty.
- ▶ Chứng khoán có thời gian bị hạn chế chuyển nhượng còn lại, trên chín mươi (90) ngày, kể từ ngày tính toán;
- ▶ Trái phiếu, các công cụ nợ, giấy tờ có giá trên thị trường tiền tệ đã đáo hạn.

3.3.1 Hệ số rủi ro thị trường

Hệ số rủi ro thị trường được xác định cho từng khoản mục tài sản theo quy định trong Thông tư 226/2010/TT-BTC.

3.3.2 Giá tài sản

a. Tiền và các khoản tương đương tiền, công cụ thị trường tiền tệ

Giá trị của tiền bằng VND là số dư tài khoản tiền mặt tại ngày tính toán.

Giá trị của tiền bằng ngoại tệ là giá trị quy đổi ra VND theo tỷ giá tại các tổ chức tín dụng ("TCTD") được phép kinh doanh ngoại hối tại ngày tính toán.

Giá trị của tiền gửi có kỳ hạn và các công cụ thị trường tiền tệ bằng giá trị tiền gửi/giá mua cộng lãi lũy kế chưa được thanh toán tới ngày tính toán.

Công ty Cổ phần Chứng khoán SHB

THUYẾT MINH BÁO CÁO TỶ LỆ AN TOÀN TÀI CHÍNH (BÁO CÁO TỶ LỆ VỐN KHẢ DỤNG) (tiếp theo)
tại ngày 31 tháng 12 năm 2015

3. CÁC CHÍNH SÁCH LẬP BÁO CÁO TỶ LỆ AN TOÀN TÀI CHÍNH (BÁO CÁO TỶ LỆ VỐN KHẢ DỤNG) CHỦ YẾU (tiếp theo)

3.3 Giá trị rủi ro thị trường (tiếp theo)

3.3.2 Giá tài sản (tiếp theo)

b. Trái phiếu

Giá trị của trái phiếu niêm yết là giá đóng cửa trên hệ thống giao dịch tại Sở Giao dịch Chứng khoán tại ngày gần nhất cộng lãi lũy kế. Trong trường hợp trái phiếu không có giao dịch trong vòng nhiều hơn hai tuần tính đến ngày tính toán, là giá trị lớn nhất trong các giá trị sau: Giá mua; Mệnh giá; Giá xác định theo phương pháp nội bộ, bao gồm cả lãi lũy kế.

Giá trị của trái phiếu chưa niêm yết là giá trị lớn nhất trong các giá trị sau: Giá yết trên các hệ thống báo giá do Công ty lựa chọn (nếu có); Giá mua; Mệnh giá; Giá xác định theo phương pháp nội bộ, bao gồm cả lãi lũy kế.

c. Cổ phiếu

Giá trị của cổ phiếu niêm yết là giá đóng cửa tại ngày giao dịch gần nhất so với ngày tính toán.

Trường hợp cổ phiếu niêm yết hoặc cổ phiếu đã đăng ký giao dịch trên sàn UpCom không có giao dịch trong vòng nhiều hơn hai (2) tuần tính đến ngày tính toán, giá trị của cổ phiếu là giá trị lớn nhất trong các giá trị sau: Giá trị sổ sách; Giá mua; Giá theo phương pháp nội bộ của Công ty.

Đối với chứng khoán niêm yết bị hủy hoặc bị đình chỉ giao dịch, bị ngừng giao dịch kể từ ngày giao dịch thứ sáu trở đi, giá chứng khoán thực tế là giá trị sổ sách tại ngày lập bảng cân đối kế toán gần nhất.

Giá trị của cổ phiếu đã đăng ký, lưu ký nhưng chưa niêm yết, chưa đăng ký giao dịch là giá trị trung bình dựa trên báo giá của tối thiểu ba (3) công ty chứng khoán không liên quan đến Công ty tại ngày giao dịch gần nhất trước thời điểm tính toán. Trường hợp cổ phiếu không có đủ báo giá từ tối thiểu ba (3) công ty chứng khoán, giá trị của cổ phiếu là giá trị lớn nhất trong các giá trị sau: Giá từ các báo giá; Giá của kỳ báo cáo gần nhất; Giá trị sổ sách; Giá mua; Giá theo quy định nội bộ của Công ty.

Giá trị cổ phần, phần vốn góp khác là giá trị lớn nhất trong các giá trị sau: Giá trị sổ sách; Giá mua/giá trị vốn góp; Giá theo quy định nội bộ của Công ty.

3.3.3 Giá trị rủi ro tăng thêm

Giá trị rủi ro thị trường của các tài sản sẽ được điều chỉnh tăng thêm trong trường hợp Công ty đầu tư quá nhiều vào tài sản đó, ngoại trừ trái phiếu Chính phủ, trái phiếu được Chính phủ bảo lãnh. Giá trị rủi ro được điều chỉnh tăng theo nguyên tắc sau:

- ▶ Tăng thêm 10% trong trường hợp giá trị của khoản đầu tư này chiếm từ 10% tới 15% Vốn chủ sở hữu của Công ty;
- ▶ Tăng thêm 20% trong trường hợp giá trị của khoản đầu tư này chiếm từ 15% tới 25% Vốn chủ sở hữu của Công ty;
- ▶ Tăng thêm 30% trong trường hợp giá trị của khoản đầu tư này chiếm từ 25% trở lên Vốn chủ sở hữu của Công ty.

Các khoản cổ tức, trái tức, giá trị quyền ưu đãi của chứng khoán (nếu có) hoặc lãi cho vay của tiền gửi, các khoản tương đương tiền, công cụ chuyển nhượng, giấy tờ có giá được điều chỉnh tăng thêm vào giá trị tài sản khi xác định giá trị rủi ro thị trường.

Công ty Cổ phần Chứng khoán SHB

THUYẾT MINH BÁO CÁO TỶ LỆ AN TOÀN TÀI CHÍNH (BÁO CÁO TỶ LỆ VÓN KHẢ DỤNG) (tiếp theo)
tại ngày 31 tháng 12 năm 2015

3. CÁC CHÍNH SÁCH LẬP BÁO CÁO TỶ LỆ AN TOÀN TÀI CHÍNH (BÁO CÁO TỶ LỆ VÓN KHẢ DỤNG) CHỦ YẾU (tiếp theo)

3.4 Giá trị rủi ro thanh toán

Giá trị rủi ro thanh toán là giá trị tương ứng với mức độ tổn thất có thể xảy ra khi đối tác không thể thanh toán đúng hạn hoặc chuyển giao tài sản đúng hạn như cam kết. Giá trị rủi ro thanh toán được xác định khi kết thúc ngày giao dịch của các hợp đồng, giao dịch như sau:

- ▶ Đối với hợp đồng tiền gửi có kỳ hạn tại các tổ chức tín dụng; các khoản cho vay đối với các tổ chức, cá nhân khác; hợp đồng vay, mượn chứng khoán phù hợp với quy định của pháp luật; hợp đồng bán có cam kết mua lại chứng khoán phù hợp với quy định của pháp luật; hợp đồng mua có cam kết bán lại chứng khoán phù hợp với quy định của pháp luật; hợp đồng cho vay mua ký quỹ chứng khoán phù hợp với quy định của pháp luật; các khoản phải thu, các khoản phải thu khác và tài sản có khác tiềm ẩn rủi ro thanh toán, giá trị rủi ro thanh toán trước thời hạn nhận chuyển giao chứng khoán, tiền và thanh lý hợp đồng, được xác định theo công thức:

$$\text{Giá trị rủi ro thanh toán} = \text{Hệ số rủi ro thanh toán theo đối tác} \times \text{Giá trị tiềm ẩn rủi ro}$$

- ▶ Đối với các khoản phải thu, các khoản phải thu khác và tài sản có khác quá hạn, chứng khoán chưa nhận chuyển giao đúng hạn, kể cả chứng khoán, tiền chưa nhận được từ các hợp đồng tiền gửi có kỳ hạn tại các tổ chức tín dụng; các khoản cho vay đối với các tổ chức, cá nhân khác; hợp đồng vay, mượn chứng khoán phù hợp với quy định của pháp luật; hợp đồng bán có cam kết mua lại chứng khoán phù hợp với quy định của pháp luật; hợp đồng mua có cam kết bán lại chứng khoán phù hợp với quy định của pháp luật; hợp đồng cho vay mua ký quỹ chứng khoán phù hợp với quy định của pháp luật đã đáo hạn, giá trị rủi ro thanh toán được xác định theo nguyên tắc sau:

$$\text{Giá trị rủi ro thanh toán} = \text{Hệ số rủi ro thanh toán theo thời gian} \times \text{Giá trị tài sản tiềm ẩn rủi ro thanh toán}$$

3.4.1 Hệ số rủi ro thanh toán

Hệ số rủi ro thanh toán được xác định theo đối tác và theo thời gian quá hạn theo quy định trong Thông tư 226/2010/TT-BTC.

Thời hạn thanh toán/nhận chuyển giao chứng khoán là T+3 (đối với cổ phiếu niêm yết), T+1 (đối với trái phiếu niêm yết), hoặc T+n (đối với các giao dịch thỏa thuận ngoài hệ thống giao dịch trong n ngày theo thỏa thuận của hai bên).

3.4.2 Giá trị tài sản tiềm ẩn rủi ro thanh toán

a. Các giao dịch mua, bán chứng khoán, cho khách hàng hoặc cho bản thân Công ty

Giá trị tài sản tiềm ẩn rủi ro thanh toán là giá trị thị trường của hợp đồng tính theo nguyên tắc như sau:

- ▶ Giá trị tài sản tiềm ẩn rủi ro thanh toán:

Công ty Cổ phần Chứng khoán SHB

THUYẾT MINH BÁO CÁO TỶ LỆ AN TOÀN TÀI CHÍNH (BÁO CÁO TỶ LỆ VỐN KHẢ DỤNG) (tiếp theo)
tại ngày 31 tháng 12 năm 2015

3. CÁC CHÍNH SÁCH LẬP BÁO CÁO TỶ LỆ AN TOÀN TÀI CHÍNH (BÁO CÁO TỶ LỆ VỐN KHẢ DỤNG) CHỦ YẾU (tiếp theo)

3.4 Giá trị rủi ro thanh toán (tiếp theo)

3.4.2 Giá trị tài sản tiềm ẩn rủi ro thanh toán (tiếp theo)

STT	Loại hình giao dịch	Giá trị tài sản tiềm ẩn rủi ro thanh toán
1.	Tiền gửi có kỳ hạn, khoản tiền cho vay không có tài sản bảo đảm	Toàn bộ giá trị khoản cho vay
2.	Cho vay chứng khoán	$\text{Max}\{(\text{Giá trị thị trường của hợp đồng} - \text{Giá trị tài sản đảm bảo (nếu có)), 0\}$
3.	Vay chứng khoán	$\text{Max}\{(\text{Giá trị tài sản đảm bảo} - \text{Giá trị thị trường của hợp đồng}), 0\}$
4.	Hợp đồng mua chứng khoán có cam kết bán lại	$\text{Max}\{(\text{Giá trị hợp đồng tính theo giá mua} - \text{Giá trị thị trường của Hợp đồng} \times (1 - \text{Hệ số rủi ro thị trường})), 0\}$
5.	Hợp đồng bán chứng khoán có cam kết mua lại	$\text{Max}\{(\text{Giá trị thị trường của hợp đồng} \times (1 - \text{Hệ số rủi ro thị trường}) - \text{Giá trị hợp đồng tính theo giá bán}), 0\}$
6.	Hợp đồng cho vay mua ký quỹ (cho khách hàng vay mua chứng khoán)/Các thỏa thuận kinh tế có cùng bản chất	$\text{Max}\{(\text{Số dư nợ} - \text{Giá trị tài sản đảm bảo}), 0\}$

Số dư nợ là giá trị khoản vay, lãi vay và các loại phí.

Giá trị tài sản đảm bảo được xác định theo giá trị thị trường. Trong trường hợp tài sản bảo đảm của khách hàng không có giá tham khảo theo thị trường, thì được xác định theo quy định nội bộ của Công ty.

Giá trị của các tài sản được xác định theo Thuyết minh 3.3.2.

BÁO CÁO TỶ LỆ AN TOÀN TÀI CHÍNH

Công ty Cổ phần Chứng khoán SHB

THUYẾT MINH BÁO CÁO TỶ LỆ AN TOÀN TÀI CHÍNH (BÁO CÁO TỶ LỆ VỐN KHẢ DỤNG) (tiếp theo)
tại ngày 31 tháng 12 năm 2015

3. CÁC CHÍNH SÁCH LẬP BÁO CÁO TỶ LỆ AN TOÀN TÀI CHÍNH (BÁO CÁO TỶ LỆ VỐN KHẢ DỤNG) CHỦ YẾU (tiếp theo)

3.4 Giá trị rủi ro thanh toán (tiếp theo)

3.4.2 Giá trị tài sản tiềm ẩn rủi ro thanh toán (tiếp theo)

a. Các giao dịch mua, bán chứng khoán, cho khách hàng hoặc cho bản thân Công ty (tiếp theo)

► Giá trị tài sản tiềm ẩn rủi ro trong hoạt động giao dịch chứng khoán

STT	Thời gian	Giá trị tài sản tiềm ẩn rủi ro
A – Đối với các giao dịch bán chứng khoán (bên bán là Công ty hoặc khách hàng của Công ty trong hoạt động môi giới)		
1.	Trước thời hạn nhận thanh toán	0
2.	Sau thời hạn nhận thanh toán	Giá trị thị trường của hợp đồng (trong trường hợp Giá thị trường thấp hơn Giá giao dịch) 0 (trong trường hợp Giá thị trường cao hơn Giá giao dịch)
B – Đối với các giao dịch mua chứng khoán (bên mua là Công ty hoặc khách hàng của Công ty)		
1.	Trước thời hạn nhận chuyển giao chứng khoán	0
2.	Sau thời hạn nhận chuyển giao chứng khoán	Giá trị thị trường của hợp đồng (trong trường hợp Giá thị trường cao hơn Giá giao dịch) 0 (trong trường hợp Giá thị trường cao hơn Giá giao dịch)

b. Các khoản phải thu, trái phiếu đã đáo hạn, các công cụ nợ đã đáo hạn

Giá trị tài sản tiềm ẩn rủi ro thanh toán là giá trị khoản phải thu tính theo mệnh giá, cộng thêm các khoản lãi chưa được thanh toán, chi phí có liên quan và trừ đi khoản thanh toán đã thực nhận trước đó (nếu có).

Công ty Cổ phần Chứng khoán SHB

THUYẾT MINH BÁO CÁO TỶ LỆ AN TOÀN TÀI CHÍNH (BÁO CÁO TỶ LỆ VỐN KHẢ DỤNG) (tiếp theo)
tại ngày 31 tháng 12 năm 2015

3. CÁC CHÍNH SÁCH LẬP BÁO CÁO TỶ LỆ AN TOÀN TÀI CHÍNH (BÁO CÁO TỶ LỆ VỐN KHẢ DỤNG) CHỦ YẾU (tiếp theo)

3.4 Giá trị rủi ro thanh toán (tiếp theo)

3.4.3 Giảm trừ giá trị tài sản đảm bảo

Công ty điều chỉnh giảm trừ phần giá trị tài sản bảo đảm của đối tác, khách hàng khi xác định giá trị tài sản tiềm ẩn rủi ro thanh toán trong trường hợp các hợp đồng, giao dịch này đáp ứng đầy đủ các điều kiện sau:

- ▶ Đối tác, khách hàng có tài sản bảo đảm thực hiện nghĩa vụ của mình và tài sản bảo đảm là tiền, các khoản tương đương tiền, giấy tờ có giá, công cụ chuyển nhượng trên thị trường tiền tệ, chứng khoán niêm yết, đăng ký giao dịch trên Sở Giao dịch Chứng khoán, trái phiếu Chính phủ, trái phiếu được Bộ Tài chính bảo lãnh phát hành;
- ▶ Công ty có quyền định đoạt, quản lý, sử dụng, chuyển nhượng tài sản bảo đảm trong trường hợp đối tác không thực hiện nghĩa vụ thanh toán đầy đủ và đúng thời hạn đã thoả thuận tại các hợp đồng.

Giá trị tài sản giảm trừ được xác định như sau:

Giá trị tài sản đảm bảo = Khối lượng tài sản x Giá tài sản x (1 – Hệ số rủi ro thị trường)

3.4.4 Tăng thêm giá trị rủi ro thanh toán

Giá trị rủi ro thanh toán phải được điều chỉnh tăng thêm trong các trường hợp sau:

- ▶ Tăng thêm 10% trong trường hợp giá trị khoản cho vay đối với một tổ chức, cá nhân và nhóm tổ chức, cá nhân liên quan (nếu có), chiếm từ 10% tới 15% Vốn chủ sở hữu;
- ▶ Tăng thêm 20% trong trường hợp giá trị khoản cho vay đối với một tổ chức, cá nhân và nhóm tổ chức, cá nhân liên quan (nếu có), chiếm từ 15% tới 25% Vốn chủ sở hữu;
- ▶ Tăng thêm 30% trong trường hợp giá trị khoản cho vay đối với một tổ chức, cá nhân và nhóm tổ chức, cá nhân liên quan (nếu có), hoặc một cá nhân và các bên liên quan tới cá nhân đó (nếu có), chiếm từ 25% Vốn chủ sở hữu trở lên.

3.5 Giá trị rủi ro hoạt động

Giá trị rủi ro hoạt động là giá trị tương ứng với mức độ tổn thất có thể xảy ra do lỗi kỹ thuật, lỗi hệ thống và quy trình nghiệp vụ, lỗi con người trong quá trình tác nghiệp, hoặc do thiếu vốn kinh doanh phát sinh từ các khoản chi phí, lỗ từ hoạt động đầu tư, hoặc do các nguyên nhân khác quan khác.

Giá trị rủi ro hoạt động của Công ty được xác định bằng 25% chi phí duy trì hoạt động của Công ty trong vòng mười hai (12) tháng liền kề tính tới tháng gần nhất, hoặc 20% Vốn pháp định theo quy định của pháp luật, tuỳ thuộc vào giá trị nào lớn hơn.

Chi phí duy trì hoạt động của Công ty được xác định bằng tổng chi phí phát sinh trong kỳ, trừ đi: chi phí khấu hao; dự phòng giảm giá đầu tư ngắn hạn; dự phòng giảm giá đầu tư dài hạn; dự phòng phải thu khó đòi.

Công ty Cổ phần Chứng khoán SHB

THUYẾT MINH BÁO CÁO TỶ LỆ AN TOÀN TÀI CHÍNH (BÁO CÁO TỶ LỆ VỐN KHẢ DỤNG) (tiếp theo)
tại ngày 31 tháng 12 năm 2015

4. GIÁ TRỊ RỦI RO THỊ TRƯỜNG

	Giá trị rủi ro VND
Rủi ro thị trường (<i>Thuyết minh 4.1</i>)	19.784.923.240
Rủi ro tăng thêm (<i>Thuyết minh 4.2</i>)	3.808.000.000
TỔNG GIÁ TRỊ RỦI RO THỊ TRƯỜNG	23.592.923.240

4.1 Rủi ro thị trường

Các hạng mục đầu tư	Hệ số rủi ro	Quy mô rủi ro VND	Giá trị rủi ro VND	
			(1)	(2)
I. Tiền và các khoản tương đương tiền, công cụ thị trường tiền tệ				
1. Tiền mặt (VND)	0%	32.010.004	-	-
2. Các khoản tương đương tiền	0%	84.146.233.994	-	-
3. Giấy tờ có giá, công cụ chuyển nhượng trên thị trường tiền tệ	0%	-	-	-
II. Trái phiếu Chính phủ				
4. Trái phiếu Chính phủ không trả lãi	0%	-	-	-
5. Trái phiếu Chính phủ trả lãi suất cuống phiếu		-	-	-
5.1 Trái phiếu Chính phủ, Trái phiếu Chính phủ các nước thuộc khối OECD hoặc được bảo lãnh bởi Chính phủ hoặc Ngân hàng Trung ương của các nước thuộc khối này, Trái phiếu được phát hành bởi các tổ chức quốc tế IBRD, ADB, IADB, AfDB, EIB và EBRD	3%	-	-	-
5.2 Trái phiếu công trình được Chính phủ, Bộ Tài chính bảo lãnh có thời gian đáo hạn còn lại dưới 1 năm;	3%	-	-	-
Trái phiếu công trình được Chính phủ, Bộ Tài chính bảo lãnh có thời gian đáo hạn còn lại từ 1 tới 5 năm;	4%	-	-	-
Trái phiếu công trình được Chính phủ, Bộ Tài chính bảo lãnh có thời gian đáo hạn còn lại từ 5 năm trở lên;	5%	-	-	-
III. Trái phiếu doanh nghiệp				
6. Trái phiếu niêm yết có thời gian đáo hạn còn lại dưới 1 năm, kề cả trái phiếu chuyển đổi	8%	-	-	-
Trái phiếu niêm yết có thời gian đáo hạn từ 1 tới 5 năm, kề cả trái phiếu chuyển đổi	15%	-	-	-
Trái phiếu niêm yết có thời gian đáo hạn từ 5 năm trở lên, kề cả trái phiếu chuyển đổi	20%	-	-	-
7. Trái phiếu không niêm yết có thời gian đáo hạn còn lại dưới 1 năm, kề cả trái phiếu chuyển đổi	25%	-	-	-
Trái phiếu không niêm yết có thời gian đáo hạn từ 1 tới 5 năm, kề cả trái phiếu chuyển đổi	30%	-	-	-
Trái phiếu không niêm yết có thời gian đáo hạn từ 5 năm trở lên, kề cả trái phiếu chuyển đổi	40%	-	-	-

Công ty Cổ phần Chứng khoán SHB

THUYẾT MINH BÁO CÁO TỶ LỆ AN TOÀN TÀI CHÍNH (BÁO CÁO TỶ LỆ VỐN KHẢ DỤNG) (tiếp theo)
tại ngày 31 tháng 12 năm 2015

4. GIÁ TRỊ RỦI RO THỊ TRƯỜNG (tiếp theo)

4.1 Rủi ro thị trường (tiếp theo)

Các hạng mục đầu tư	Hệ số rủi ro	Quy mô rủi ro VND	Giá trị rủi ro VND
	(1)	(2)	(3) = (1) x (2)
IV. Cổ phiếu			
8. Cổ phiếu phổ thông, cổ phiếu ưu đãi của các tổ chức niêm yết tại Sở Giao dịch Chứng khoán Hồ Chí Minh; chứng chỉ quỹ mở	10%	3.401.957.300	340.195.730
9. Cổ phiếu phổ thông, cổ phiếu ưu đãi của các tổ chức niêm yết tại Sở Giao dịch Chứng khoán Hà Nội	15%	33.088.500	4.963.275
10. Cổ phiếu phổ thông, cổ phiếu ưu đãi các công ty đại chúng chưa niêm yết, đăng ký giao dịch qua hệ thống UpCom	20%	1.276.034.700	255.206.940
11. Cổ phiếu phổ thông, cổ phiếu ưu đãi của các công ty đại chúng đã đăng ký lưu ký, nhưng chưa niêm yết hoặc đăng ký giao dịch; cổ phiếu đang trong đợt phát hành lần đầu (IPO)	30%	478.630.000	143.589.000
12. Cổ phiếu của các công ty đại chúng khác	50%	38.080.000.000	19.040.000.000
V. Chứng chỉ quỹ đầu tư chứng khoán			
13. Quỹ đại chúng, bao gồm cả công ty đầu tư chứng khoán đại chúng	10%	-	-
14. Quỹ thành viên, công ty đầu tư chứng khoán riêng lẻ	30%	-	-
VI. Chứng khoán bị hạn chế giao dịch			
15. Chứng khoán bị tạm ngừng giao dịch	40%	-	-
16. Chứng khoán bị huỷ niêm yết, huỷ giao dịch	50%	7.148.340	968.295
VII. Chứng khoán khác			
17. Cổ phần, phần vốn góp và các loại chứng khoán khác	80%	-	-
18. Các tài sản đầu tư khác	80%	-	-
TỔNG GIÁ TRỊ RỦI RO THỊ TRƯỜNG (I+II+III+IV+V+VI+VII+VIII)			19.784.923.240

4.2 Rủi ro tăng thêm

Giá trị rủi ro thị trường được điều chỉnh tăng thêm do giá trị khoản đầu tư chiếm từ 15% đến 25% Vốn chủ sở hữu của Công ty, chi tiết như sau:

	Giá trị rủi ro VND	Hệ số rủi ro tăng thêm %	Giá trị rủi ro tăng thêm VND
Đầu tư cổ phiếu của các công ty đại chúng khác	19.040.000.000	20	3.808.000.000
	19.040.000.000		3.808.000.000

Công ty Cổ phần Chứng khoán SHB

THUYẾT MINH BÁO CÁO TỶ LỆ AN TOÀN TÀI CHÍNH (BÁO CÁO TỶ LỆ VỐN KHẢ DỤNG) (tiếp theo)
tại ngày 31 tháng 12 năm 2015

5. GIÁ TRỊ RỦI RO THANH TOÁN

	Giá trị rủi ro VND
Rủi ro trước thời hạn thanh toán (<i>Thuyết minh 5.1</i>)	8.503.261.265
Rủi ro quá thời hạn thanh toán (<i>Thuyết minh 5.2</i>)	44.273.204.325
Rủi ro tăng thêm (<i>Thuyết minh 5.3</i>)	2.550.821.203
TỔNG GIÁ TRỊ RỦI RO THANH TOÁN	55.327.286.793

5.1 Rủi ro trước thời hạn thanh toán

Loại hình giao dịch	Hệ số rủi ro thanh toán	Quy mô rủi ro (VND)						Tổng giá trị rủi ro VND
		0%	0,8%	3,2 %	4,2%	6%	8%	
		(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)	
1.	Tiền gửi kỳ hạn và các khoản tiền cho vay không có tài sản bảo đảm (<i>Thuyết minh 5.1.1</i>)	-	523.920	-	-	-	-	523.920
2.	Hợp đồng cho vay mua ký quỹ (cho khách hàng vay mua chứng khoán)/Các thỏa thuận kinh tế có cùng bản chất lại (<i>Thuyết minh 5.1.2</i>)	-	-	-	-	-	8.502.737.345	8.502.737.345
TỔNG RỦI RO THANH TOÁN TRƯỚC THỜI HẠN							8.503.261.265	

Chi tiết hệ số rủi ro thanh toán theo đối tác được Công ty xác định như sau:

	Đối tác thanh toán cho Công ty	Hệ số rủi ro thanh toán
(1)	Chính phủ, các tổ chức phát hành được Chính phủ bảo lãnh, Bộ Tài chính bảo lãnh, Ngân hàng Nhà nước, Chính phủ và Ngân hàng Trung ương các nước thuộc khối OECD; Ủy ban Nhân dân tỉnh, thành phố trực thuộc Trung ương;	0%
(2)	Sở Giao dịch Chứng khoán, Trung tâm Lưu ký Chứng khoán	0,8%
(3)	Tổ chức tín dụng, tổ chức tài chính, tổ chức kinh doanh chứng khoán thành lập ở các nước thuộc khối OECD và có hệ số tín nhiệm đáp ứng các điều kiện khác theo quy định nội bộ của tổ chức kinh doanh chứng khoán	3,2%
(4)	Tổ chức tín dụng, tổ chức tài chính, tổ chức kinh doanh chứng khoán thành lập ngoài các nước OECD; hoặc thành lập tại các nước thuộc khối OECD và không đáp ứng các điều kiện khác theo quy định nội bộ của Công ty	4,8%
(5)	Tổ chức tín dụng, tổ chức tài chính, tổ chức kinh doanh chứng khoán thành lập và hoạt động tại Việt Nam	6%
(6)	Các tổ chức, cá nhân khác	8%

Công ty Cổ phần Chứng khoán SHB

THUYẾT MINH BÁO CÁO TỶ LỆ AN TOÀN TÀI CHÍNH (BÁO CÁO TỶ LỆ VỐN KHẢ DỤNG) (tiếp theo)
tại ngày 31 tháng 12 năm 2015

5. GIÁ TRỊ RỦI RO THANH TOÁN (tiếp theo)

5.1 Rủi ro trước thời hạn thanh toán (tiếp theo)

5.1.1 Giá trị tiền gửi và tiền cho vay không có tài sản đảm bảo

Giá trị tiền gửi và tiền cho vay không có tài sản đảm bảo tại ngày 31 tháng 12 năm 2015 như sau:

Giá trị sổ sách VND	Giá trị tài sản không có tài sản đảm bảo VND	Giá trị rủi ro VND
Khoản phải thu hợp đồng tìm kiếm cơ hội đầu tư	14.045.496.541	-
Phải thu Sở Giao dịch Chứng khoán, Trung tâm lưu ký	65.490.000	65.490.000
	14.110.986.541	523.920
	65.490.000	523.920

5.1.2 Hợp đồng cho vay mua ký quỹ (cho khách hàng vay mua chứng khoán)/Các thoả thuận kinh tế có cùng bản chất

Giá trị các hợp đồng cho vay mua ký quỹ (cho khách hàng vay mua chứng khoán)/Các thoả thuận kinh tế có cùng bản chất tại ngày 31 tháng 12 năm 2015 như sau:

Giá trị sổ sách VND	Giá trị tài sản được chấp nhận VND	Giá trị rủi ro VND
Các khoản phải thu từ các hợp đồng hỗ trợ giao dịch	194.924.421.397	285.574.955.000
	194.924.421.397	285.574.955.000
		8.502.737.345
	285.574.955.000	8.502.737.345

5.2 Rủi ro quá thời hạn thanh toán

Giá trị rủi ro thanh toán của các khoản mục đã quá thời hạn thanh toán được xác định như sau:

STT	Thời gian quá hạn	Hệ số rủi ro (%)	Quy mô rủi ro (VND)	Giá trị rủi ro (VND)
1.	0 – 15 ngày sau thời hạn thanh toán, chuyển giao chứng khoán	16	-	-
2.	16 – 30 ngày sau thời hạn thanh toán, chuyển giao chứng khoán	32	-	-
3.	31 – 60 ngày sau thời hạn thanh toán, chuyển giao chứng khoán	48	-	-
4.	Từ 60 ngày trở đi	100	44.273.204.325	44.273.204.325
TỔNG RỦI RO QUÁ HẠN THANH TOÁN				44.273.204.325

Công ty Cổ phần Chứng khoán SHB

THUYẾT MINH BÁO CÁO TỶ LỆ AN TOÀN TÀI CHÍNH (BÁO CÁO TỶ LỆ VỐN KHẢ DỤNG) (tiếp theo)
tại ngày 31 tháng 12 năm 2015

5. GIÁ TRỊ RỦI RO THANH TOÁN (tiếp theo)

5.3 Rủi ro tăng thêm

Giá trị rủi ro thanh toán được điều chỉnh tăng thêm do các khoản phải thu chiếm trên 10% Vốn chủ sở hữu của Công ty, chi tiết như sau:

	Giá trị rủi ro VND	Hệ số rủi ro tăng thêm %	Giá trị rủi ro tăng thêm VND
Khoản phải thu từ các hợp đồng hỗ trợ giao dịch	8.502.737.345	30	2.550.821.203
	8.502.737.345		2.550.821.203

6. GIÁ TRỊ RỦI RO HOẠT ĐỘNG

Chỉ tiêu	Giá trị VND
I. Tổng chi phí hoạt động phát sinh trong vòng 12 tháng	64.368.144.813
II. Các khoản giảm trừ khỏi tổng chi phí (Thuyết minh 6.1)	15.079.434.729
III. Tổng chi phí sau khi giảm trừ ($III = I - II$)	49.288.710.084
IV. 25% Tổng chi phí sau khi giảm trừ ($IV = 25\% * III$)	12.322.177.521
V. 20% Vốn pháp định của Công ty	27.000.000.000
TỔNG GIÁ TRỊ RỦI RO HOẠT ĐỘNG (Max {IV, V})	27.000.000.000

6.1 Các khoản giảm trừ khỏi tổng chi phí

	Giá trị VND
Chi phí khấu hao	2.564.500.414
Hoàn nhập dự phòng giảm giá đầu tư chứng khoán ngắn hạn	(2.499.942.819)
Hoàn nhập dự phòng giảm giá đầu tư chứng khoán dài hạn	(837.674.591)
Dự phòng phải thu khó đòi	15.852.551.725
	15.079.434.729

Công ty Cổ phần Chứng khoán SHB

THUYẾT MINH BÁO CÁO TỶ LỆ AN TOÀN TÀI CHÍNH (BÁO CÁO TỶ LỆ VỐN KHẢ DỤNG) (tiếp theo)
tại ngày 31 tháng 12 năm 2015

7. VỐN KHẢ DỤNG

STT	NỘI DUNG	Vốn khả dụng ("VKD")		
		VKD VND	Khoản giảm trừ VND	Khoản tăng thêm VND
A	Nguồn vốn	(1)	(2)	(3)
1	Vốn đầu tư của chủ sở hữu không bao gồm cổ phần ưu đãi hoàn lại (nếu có)	150.000.000.000		
2	Thặng dư vốn cổ phần, vốn khác không bao gồm cổ phần ưu đãi hoàn lại (nếu có)	-		
3	Cổ phiếu quỹ	-		
4	Quỹ dự trữ bổ sung vốn điều lệ	15.000.000.000		
5	Quỹ đầu tư phát triển	-		
6	Quỹ dự phòng tài chính	15.000.000.000		
7	Quỹ khác thuộc vốn chủ sở hữu	-		
8	Lợi nhuận lũy kế và lợi nhuận chưa phân phối trước khi trích lập các khoản dự phòng theo quy định của pháp luật	58.491.943.911		
	- Lợi nhuận lũy kế và lợi nhuận chưa phân phối	(1.694.062.490)		
	Cộng lại: - Số dư các khoản dự phòng	60.186.006.401		
9	Chênh lệch đánh giá lại tài sản (50% tăng thêm hoặc 100% giảm đi)	-		
10	Chênh lệch tỷ giá hối đoái	-		
11	Lợi ích của cổ đông thiểu số	-		
12	Các khoản nợ có thể chuyển đổi			-
13	Toàn bộ phần giảm đi hoặc tăng thêm của các chứng khoán tại chỉ tiêu đầu tư tài chính (Thuyết minh 7.1)		6.838.091.607	2.409.670.657
1A	Tổng			234.063.522.961

Công ty Cổ phần Chứng khoán SHB

THUYẾT MINH BÁO CÁO TỶ LỆ AN TOÀN TÀI CHÍNH (BÁO CÁO TỶ LỆ VỐN KHẢ DỤNG) (tiếp theo)
tại ngày 31 tháng 12 năm 2015

7. VỐN KHẢ DỤNG (tiếp theo)

STT	NỘI DUNG	Vốn khả dụng ("VKD")		
		VKD VND	Khoản giảm trừ VND	Khoản tăng thêm VND
B	Tài sản ngắn hạn	(1)	(2)	(3)
I	Tiền và các khoản tương đương tiền			
II	Các khoản đầu tư tài chính ngắn hạn		-	
1.	Đầu tư ngắn hạn		-	
	Chứng khoán tiềm ẩn rủi ro thị trường (Thuyết minh 4)			
	Chứng khoán bị giảm trừ khỏi vốn khả dụng		-	
2.	Dự phòng giảm giá đầu tư ngắn hạn			
III	Các khoản phải thu ngắn hạn, kề cả phải thu từ hoạt động ủy thác		2.616.407	
1.	Phải thu của khách hàng		-	
	Phải thu của khách hàng có thời hạn thanh toán còn lại từ 90 ngày trở xuống			
	Phải thu của khách hàng có thời hạn thanh toán còn lại trên 90 ngày		-	
2.	Trả trước cho người bán	2.616.407		
3.	Phải thu nội bộ ngắn hạn		-	
	Phải thu nội bộ có thời hạn thanh toán còn lại từ 90 ngày trở xuống			
	Phải thu nội bộ có thời hạn thanh toán còn lại trên 90 ngày		-	
4.	Phải thu hoạt động giao dịch chứng khoán		-	
	Phải thu hoạt động giao dịch chứng khoán có thời hạn thanh toán còn lại từ 90 ngày trở xuống			
	Phải thu hoạt động giao dịch chứng khoán có thời hạn thanh toán còn lại trên 90 ngày		-	
5.	Các khoản phải thu khác		-	
	Phải thu khác có thời hạn thanh toán còn lại từ 90 ngày trở xuống			
	Phải thu khác có thời hạn thanh toán còn lại trên 90 ngày		-	
6.	Dự phòng phải thu ngắn hạn khó đòi			
IV	Hàng tồn kho		-	

Công ty Cổ phần Chứng khoán SHB

THUYẾT MINH BÁO CÁO TỶ LỆ AN TOÀN TÀI CHÍNH (BÁO CÁO TỶ LỆ VỐN KHẢ DỤNG) (tiếp theo)
tại ngày 31 tháng 12 năm 2015

7. VỐN KHẢ DỤNG (tiếp theo)

STT	NỘI DUNG	Vốn khả dụng ("VKD")		
		VKD VND	Khoản giảm trừ VND	Khoản tăng thêm VND
V	Tài sản ngắn hạn khác		353.565.155	
1.	Chi phí trả trước ngắn hạn		353.565.155	
2.	Thuế GTGT được khấu trừ			
3.	Thuế và các khoản phải thu Nhà nước			
4.	Tài sản ngắn hạn khác		-	
4.1	Tạm ứng		-	
	Tạm ứng có thời hạn hoàn trả còn lại từ 90 ngày trở xuống			
	Tạm ứng có thời hạn hoàn trả còn lại trên 90 ngày		-	
4.2	Phải thu khác, tài sản ngắn hạn khác		-	
1B	Tổng			356.181.562

Công ty Cổ phần Chứng khoán SHB

THUYẾT MINH BÁO CÁO TỶ LỆ AN TOÀN TÀI CHÍNH (BÁO CÁO TỶ LỆ VỐN KHẢ DỤNG) (tiếp theo)
tại ngày 31 tháng 12 năm 2015

7. VỐN KHẢ DỤNG (tiếp theo)

STT	NỘI DUNG	Vốn khả dụng		
		VKD VND	Khoản giảm trừ VND	Khoản tăng thêm VND
C	Tài sản dài hạn	(1)	(2)	(3)
I	Các khoản phải thu dài hạn, kể cả phải thu từ hoạt động ủy thác		-	
1.	Phải thu dài hạn của khách hàng		-	
	Phải thu dài hạn của khách hàng có thời hạn thanh toán còn lại từ 90 ngày trở xuống			
	Phải thu dài hạn của khách hàng có thời hạn thanh toán còn lại trên 90 ngày		-	
2.	Vốn kinh doanh ở đơn vị trực thuộc		-	
3.	Phải thu dài hạn nội bộ		-	
	Phải thu dài hạn nội bộ có thời hạn thanh toán còn lại từ 90 ngày trở xuống			
	Phải thu dài hạn nội bộ có thời hạn thanh toán còn lại trên 90 ngày		-	
4.	Phải thu dài hạn khác		-	
	Phải thu dài hạn khác có thời hạn thanh toán còn lại từ 90 ngày trở xuống			
	Phải thu dài hạn khác có thời hạn thanh toán còn lại trên 90 ngày		-	
1.5	Dự phòng phải thu dài hạn khó đòi			
II	Tài sản cố định		1.168.199.952	
III	Bất động sản đầu tư		-	
IV	Các khoản đầu tư tài chính dài hạn		15.000.000.000	
1.	Đầu tư vào công ty con		-	
2.	Đầu tư vào công ty liên kết, liên doanh		-	
3.	Đầu tư chứng khoán dài hạn		-	
	Chứng khoán tiềm ẩn rủi ro thị trường			
	Chứng khoán bị giảm trừ khỏi vốn khả dụng		-	
4.	Đầu tư dài hạn khác		15.000.000.000	
5.	Dự phòng giảm giá đầu tư tài chính dài hạn			
V	Tài sản dài hạn khác		8.477.843.439	
	Các chỉ tiêu tài sản bị coi là khoản ngoại trừ tại báo cáo tài chính đã được kiểm toán mà không bị tính giảm trừ theo Thông tư 226 và Thông tư 165		-	
1C	Tổng		24.646.043.391	
VỐN KHẢ DỤNG = 1A-1B-1C			209.061.298.008	

Công ty Cổ phần Chứng khoán SHB

THUYẾT MINH BÁO CÁO TỶ LỆ AN TOÀN TÀI CHÍNH (BÁO CÁO TỶ LỆ VỐN KHẢ DỤNG) (tiếp theo)
tại ngày 31 tháng 12 năm 2015

7. VỐN KHẢ DỤNG (tiếp theo)

Tại thời điểm 31 tháng 12 năm 2015, Công ty đang có khoản phải thu nhóm khách hàng KTB, KSS với tổng số tiền là 136.157.434.961 VND, nhận bàn giao từ Công ty Cổ phần Chứng khoán Nhà Hà Nội (tên trước đây của Công ty Cổ phần Chứng khoán SHB), đơn vị do Ngân hàng TMCP Nhà Hà Nội sở hữu 98,47%. Trong đó, đối với các khoản phải thu đã quá hạn trên 3 năm với số tiền là 29.873.218.152 VND, Công ty đã trích lập dự phòng ở mức 100% theo quy định tại Thông tư 228/2009/TT-BTC. Đối với số phải thu còn lại, Công ty đã thực hiện trích lập 10.628.421.681 VND dự phòng phải thu khó đòi theo lộ trình do ngân hàng mẹ (Ngân hàng TMCP Sài Gòn – Hà Nội) đề xuất trong Đề án sáp nhập HBB vào SHB chỉnh sửa, bổ sung cho giai đoạn 2016-2018". Theo quy định tại Thông tư số 200/2014/TT-BTC ban hành ngày 22 tháng 12 năm 2014 của Bộ Tài chính hướng dẫn chế độ kế toán doanh nghiệp, Công ty phải trích lập dự phòng thêm là 42.513.686.724 VND cho khoản phải thu này tại ngày 31 tháng 12 năm 2015. Trong báo cáo kiểm toán của chúng tôi đề ngày 25 tháng 5 năm 2016, chúng tôi đã đưa ra ý kiến kiểm toán ngoại trừ đối với báo cáo tài chính của Công ty cho năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2015 do Công ty chưa trích thực hiện trích lập dự phòng đầy đủ cho khoản phải thu nói trên theo qui định. Tuy nhiên, Công ty đã không tính các khoản ngoại trừ trên báo cáo tài chính đã được kiểm toán mà chưa được trừ ra khỏi vốn khả dụng này vào khoản giảm trừ để xác định vốn khả dụng khi tính tỷ lệ an toàn tài chính tại ngày 31 tháng 12 năm 2015 theo qui định tại Thông tư số 226/2010/TT-BTC ngày 31 tháng 12 năm 2010 của Bộ Tài chính quy định chỉ tiêu an toàn tài chính và biện pháp xử lý đối với các tổ chức kinh doanh chứng khoán không đáp ứng chỉ tiêu an toàn tài chính.

7.1 Giá trị tăng thêm và giảm đi của chứng khoán

Chi tiết giá trị tăng thêm và giảm đi của chứng khoán tại khoản mục đầu tư tài chính được điều chỉnh vào vốn khả dụng tại ngày 31 tháng 12 năm 2015 như sau:

	Giá gốc VND	Giá thị trường VND	Chênh lệch VND
Giá trị tăng thêm			
Cổ phiếu niêm yết	17.287.205	29.439.500	12.152.295
Cổ phiếu chưa niêm yết được giao dịch trên sàn UPCOM	315.000	335.000	20.000
Cổ phiếu chưa niêm yết	35.682.501.638	38.080.000.000	2.397.498.362
	35.700.103.843	38.109.774.500	2.409.670.657
Giá trị giảm đi			
Cổ phiếu niêm yết	3.833.113.356	3.405.275.300	(427.838.056)
Cổ phiếu chưa niêm yết được giao dịch trên sàn UPCOM	3.865.798.372	1.275.699.700	(2.590.098.672)
Cổ phiếu hủy niêm yết	574.810.579	7.085.700	(567.724.879)
Cổ phiếu chưa niêm yết	3.731.060.000	478.630.000	(3.252.430.000)
	12.004.782.307	5.166.690.700	(6.838.091.607)

Công ty Cổ phần Chứng khoán SHB

THUYẾT MINH BÁO CÁO TỶ LỆ AN TOÀN TÀI CHÍNH (BÁO CÁO TỶ LỆ VỐN KHẢ DỤNG) (tiếp theo)
tại ngày 31 tháng 12 năm 2015

8. CÁC SỰ KIỆN PHÁT SINH SAU NGÀY 31 THÁNG 12 NĂM 2015

Không có sự kiện quan trọng nào phát sinh sau ngày 31 tháng 12 năm 2015 yêu cầu phải
được điều chỉnh hay thuyết minh trong báo cáo tỷ lệ an toàn tài chính (báo cáo tỷ lệ vốn khả
dụng) tại ngày 31 tháng 12 năm 2015.

Bùi Thị Việt Hà
Phó phòng Kế toán

Nguyễn Thị Ngọc Anh
Phó phòng Kiểm soát Nội bộ



Nguyễn Thế Minh
Tổng Giám đốc



Hà Nội, Việt Nam

Ngày 25 tháng 5 năm 2016