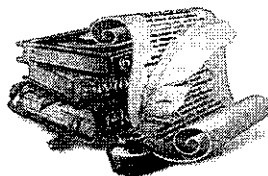


NGÂN HÀNG TMCP AN BÌNH
170 Hai Bà Trưng, Quận 1, TP.HCM

BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT QUÝ 4 NĂM 2016

1. BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN - MẪU SỐ B02a/TCTD-HN
2. BÁO CÁO KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH - MẪU SỐ B03a/TCTD-HN
3. BÁO CÁO LƯU CHUYỂN TIỀN TỆ - MẪU SỐ B04a/TCTD-HN
4. THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH - MẪU SỐ B05a/TCTD-HN



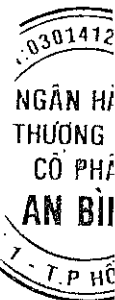
BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN HỢP NHẤT

Cho Quý 4 kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2016

Đơn vị tính : đồng Việt Nam

STT	Chỉ tiêu	Số cuối quý	Số đầu năm
	(1)	(3)	(4)
A	TÀI SẢN	74.256.647.359.580	64.374.686.382.663
I	Tiền mặt, vàng bạc, đá quý	633.745.725.067	573.979.759.033
II	Tiền gửi tại NHNN	1.529.072.468.918	1.737.113.143.835
III	Tiền gửi và cho vay các TCTD khác	12.379.073.643.951	11.592.330.950.496
1	Tiền gửi tại các TCTD khác	2.965.268.143.951	1.312.550.950.496
2	Cho vay các TCTD khác	9.413.805.500.000	10.279.780.000.000
3	Dự phòng rủi ro (*)	-	-
IV	Chứng khoán kinh doanh	-	-
1	Chứng khoán kinh doanh	-	-
2	Dự phòng rủi ro chứng khoán kinh doanh (*)	-	-
V	Các công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác	92.149.255.783	23.587.152.323
VI	Cho vay khách hàng	39.327.309.542.674	30.530.485.107.174
1	Cho vay khách hàng	39.796.167.006.963	30.915.308.460.737
2	Dự phòng rủi ro cho vay khách hàng (*)	(468.857.464.289)	(384.823.353.563)
VII	Hoạt động mua nợ	712.660.625.000	-
1	Mua nợ	715.250.000.000	-
2	Dự phòng rủi ro hoạt động mua nợ (*)	(2.589.375.000)	-
VIII	Chứng khoán đầu tư	14.950.795.670.664	15.189.676.220.965
1	Chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán	12.512.204.252.906	11.661.970.781.814
2	Chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn	3.378.636.755.946	4.076.710.248.085
3	Dự phòng rủi ro chứng khoán đầu tư (*)	(940.045.338.188)	(549.004.808.934)
IX	Góp vốn, đầu tư dài hạn	311.648.505.881	310.910.575.477
1	Đầu tư vào công ty con	-	-
2	Vốn góp liên doanh	-	-
3	Đầu tư vào công ty liên kết	45.064.132.805	44.191.175.140
4	Đầu tư dài hạn khác	268.791.040.000	268.791.040.000
5	Dự phòng giảm giá đầu tư dài hạn (*)	(2.206.666.924)	(2.071.639.663)
X	Tài sản cố định	829.819.687.715	980.341.739.070
1	Tài sản cố định hữu hình	535.562.088.179	567.678.591.302
a	Nguyên giá TSCĐ	871.311.992.828	850.758.407.405
b	Hao mòn TSCĐ (*)	(335.749.904.649)	(283.079.816.103)
2	Tài sản cố định thuê tài chính	-	-
a	Nguyên giá TSCĐ	-	-
b	Hao mòn TSCĐ (*)	-	-
3	Tài sản cố định vô hình	294.257.599.536	412.663.147.768
a	Nguyên giá TSCĐ	445.118.225.867	541.381.481.358
b	Hao mòn TSCĐ (*)	(150.860.626.331)	(128.718.333.590)

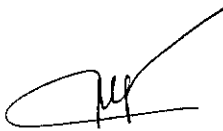
STT	Chi tiêu	Số cuối quý	Số đầu năm
	(1)	(3)	(4)
XI	Bất động sản đầu tư	101.543.628.161	128.688.967.525
a	Nguyên giá BĐSĐT	104.774.854.328	131.144.157.328
b	Hao mòn BĐSĐT (*)	(3.231.226.167)	(2.455.189.803)
XII	Tài sản Có khác	3.388.828.605.766	3.307.572.766.765
1	Các khoản phải thu	2.156.182.723.940	1.667.162.365.381
2	Các khoản lãi, phí phải thu	984.283.875.693	919.593.426.048
3	Tài sản thuế TNDN hoãn lại	-	-
4	Tài sản Có khác	420.110.438.879	852.531.569.025
	- Trong đó: Lợi thế thương mại	-	-
5	Các khoản dự phòng rủi ro cho các tài sản Có nội bảng khác (*)	(171.748.432.746)	(131.714.593.689)
	TỔNG TÀI SẢN CÓ	74.256.647.359.580	64.374.686.382.663
B	NỢ PHẢI TRẢ VÀ VỐN CHỦ SỞ HỮU		
I	Các khoản nợ Chính phủ và NHNN	1.643.447.796.851	799.794.737.860
II	Tiền gửi và vay các TCTD khác	13.105.264.008.570	9.096.175.452.300
1	Tiền gửi của các TCTD khác	5.939.518.608.570	1.033.718.852.300
2	Vay các TCTD khác	7.165.745.400.000	8.062.456.600.000
III	Tiền gửi của khách hàng	51.524.592.250.277	47.529.915.216.990
IV	Các công cụ tài chính phái sinh và các khoản nợ tài chính khác	-	-
V	Vốn tài trợ, ủy thác đầu tư, cho vay TCTD chịu rủi ro	311.909.918.860	280.328.014.381
VI	Phát hành giấy tờ có giá	400.000.000.000	-
VII	Các khoản nợ khác	1.414.926.754.158	878.210.816.363
1	Các khoản lãi, phí phải trả	766.423.337.734	601.321.528.684
2	Thuế TNDN hoãn lại phải trả	-	-
3	Các khoản phải trả và công nợ khác	648.503.416.424	276.889.287.679
4	Dự phòng rủi ro khác (Dự phòng cho công nợ tiềm ẩn)	-	-
	Tổng nợ phải trả	68.400.140.728.716	58.584.424.237.894
VIII	Vốn chủ sở hữu	5.856.506.630.864	5.790.262.144.769
1	Vốn của TCTD	5.320.489.926.363	5.248.158.694.342
a	Vốn điều lệ	5.319.496.290.000	4.797.999.760.000
b	Vốn đầu tư XDCB, mua sắm tài sản cố định	993.636.363	993.636.363
c	Thặng dư vốn cổ phần	-	449.165.297.979
d	Cổ phiếu quỹ (*)	-	-
e	Cổ phiếu ưu đãi	-	-
g	Vốn khác	-	-
2	Quỹ của TCTD	256.895.330.884	325.700.781.604
3	Chênh lệch tỷ giá hối đoái	-	-
4	Chênh lệch đánh giá lại tài sản	-	-
5	Lợi nhuận chưa phân phối/ Lỗ lũy kế	279.121.373.617	216.402.668.823
6	Lợi ích của cổ đông thiểu số	-	-
	TỔNG NỢ PHẢI TRẢ VÀ VỐN CHỦ SỞ HỮU	74.256.647.359.580	64.374.686.382.663



STT	Chỉ tiêu	Số cuối quý	Số đầu năm
	(1)	(3)	(4)
CÁC CHỈ TIÊU NGOÀI BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN			
1	Bảo lãnh vay vốn	-	-
2	Cam kết giao dịch hối đoái	25.165.706.415.261	6.797.639.564.024
	<i>Cam kết mua ngoại tệ</i>	3.955.731.981.288	2.071.877.138.472
	<i>Cam kết bán ngoại tệ</i>	3.948.420.098.084	2.055.995.275.552
	<i>Cam kết giao dịch hoán đổi</i>	17.261.554.335.889	2.669.767.150.000
	<i>Cam kết giao dịch tương lai</i>	-	-
3	Cam kết cho vay không hủy ngang	296.992.020.962	126.086.002.795
4	Cam kết trong nghiệp vụ L/C	1.099.322.442.029	772.055.773.381
5	Bảo lãnh khác	6.647.621.410.589	5.391.982.842.101
6	Các cam kết khác	12.800.000.000	-

TP.HCM, ngày 20 tháng 01 năm 2017

Lập bảng


Nguyễn Công Anh

Kế Toán Trưởng


Bùi Quốc Việt

Tổng Giám Đốc



Bùi Anh Tuấn



BÁO CÁO KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH HỢP NHẤT

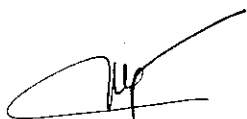
Cho Quý 4 kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2016

Đơn vị tính: đồng Việt Nam

S T T	Chỉ tiêu	Quý 4		Lũy kế từ đầu năm nay đến cuối quý này	
		Năm nay	Năm trước	Năm nay	Năm trước
	(1)	(3)	(4)	(5)	(6)
1	Thu nhập lãi và các khoản thu nhập tương tự	1.160.456.092.287	1.031.053.503.839	4.435.658.106.102	4.093.853.396.994
2	Chi phí lãi và các chi phí tương tự	687.422.874.682	587.438.114.301	2.663.062.051.696	2.427.210.241.833
I	THU NHẬP LÃI THUẦN	473.033.217.605	443.615.389.538	1.772.596.054.406	1.666.643.155.161
3	Thu nhập từ hoạt động dịch vụ	73.629.492.213	58.920.783.284	228.643.793.668	169.442.249.902
4	Chi phí hoạt động dịch vụ	25.817.985.705	27.017.193.854	94.064.328.140	97.300.879.817
II	LÃI/ LỖ THUẦN TỪ HOẠT ĐỘNG DỊCH VỤ	47.811.506.508	31.903.589.430	134.579.465.528	72.141.370.085
III	LÃI/ LỖ THUẦN TỪ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH NGOẠI HỐI	56.791.262.430	(8.780.346.070)	113.012.131.052	63.679.420.988
IV	LÃI/ LỖ THUẦN TỪ MUA BÁN CHỨNG KHOÁN KINH DOANH	199.486.061	(101.769.307)	2.120.757.845	(164.504)
V	LÃI/ LỖ THUẦN TỪ MUA BÁN CHỨNG KHOÁN ĐẦU TƯ	63.115.619.011	20.084.856.386	165.162.384.011	125.322.246.348
5	Thu nhập từ hoạt động khác	203.709.348.265	12.999.883.541	262.588.629.519	126.135.911.044
6	Chi phí hoạt động khác	153.908.189.567	6.150.477.020	198.881.477.364	95.171.502.997
VI	LÃI/ LỖ THUẦN TỪ HOẠT ĐỘNG KHÁC	49.801.158.698	6.849.406.521	63.707.152.155	30.964.408.047
VII	THU NHẬP TỪ GÓP VỐN, MUA CỔ PHẦN	(3.198.547.006)	(852.594.232)	10.049.767.970	7.724.110.593
VIII	CHI PHÍ HOẠT ĐỘNG	451.883.533.777	376.439.838.651	1.331.677.344.612	1.186.452.795.098
IX	LỢI NHUẬN THUẦN TỪ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH TRƯỚC CHI PHÍ DỰ PHÒNG RỦI RO TÍN DỤNG	235.670.169.530	116.278.693.615	929.550.368.355	780.021.751.620
X	CHI PHÍ DỰ PHÒNG RỦI RO TÍN DỤNG	160.392.653.590	284.187.710.284	624.618.786.632	662.527.291.400
XI	TỔNG LỢI NHUẬN TRƯỚC THUẾ	75.277.515.940	(167.909.016.669)	304.931.581.723	117.494.460.220
7	Chi phí thuế TNDN hiện hành	17.047.442.009	(14.065.824.100)	46.972.065.490	27.816.466.703
8	Chi phí thuế TNDN hoãn lại	-	-	-	-
XII	CHI PHÍ THUẾ TNDN	17.047.442.009	(14.065.824.100)	46.972.065.490	27.816.466.703
XIII	LỢI NHUẬN SAU THUẾ	58.230.073.931	(153.843.192.569)	257.959.516.233	89.677.993.517

TP.HCM, ngày 20 tháng 01 năm 2017

Lập biểu



Nguyễn Công Anh

Kế Toán Trưởng



Bùi Quốc Việt

Tổng Giám Đốc



(Handwritten signature)

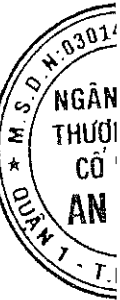
BÁO CÁO LƯU CHUYỂN TIỀN TỆ HỢP NHẤT

Theo phương pháp trực tiếp

Cho Quý 4 kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2016

Đơn vị tính : đồng Việt Nam

STT	Chi tiêu	QUÝ 4/2016	QUÝ 4/2015
	Lưu chuyển tiền từ hoạt động kinh doanh		
1	Thu nhập lãi và các khoản thu nhập tương tự nhận được	4.364.180.397.540	4.069.653.396.994
2	Chi phí lãi và các chi phí tương tự đã trả	(2.497.960.242.646)	(2.427.210.241.833)
3	Thu nhập từ hoạt động dịch vụ nhận được	134.579.465.528	72.141.370.085
4	Chênh lệch số tiền thực chi/thực thu từ hoạt động kinh doanh chứng khoán, vàng bạc, ngoại tệ	284.412.772.908	196.725.613.425
5	Thu nhập khác	48.814.684.199	22.402.883.066
6	Tiền thu các khoản nợ đã được xử lý xoá, bù đắp bằng nguồn dự phòng rủi ro	14.244.568.235	8.561.524.981
7	Tiền chi trả cho nhân viên và hoạt động quản lý, công vụ	(1.925.187.678.655)	(904.900.797.612)
8	Tiền thuế thu nhập thực nộp trong kỳ	(26.584.471.734)	(2.030.310.000)
	Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động kinh doanh trước những thay đổi về tài sản và vốn lưu động	396.499.495.375	1.035.343.439.106
	Những thay đổi về tài sản hoạt động	-	-
9	(Tăng)/Giảm các khoản tiền gửi và cho vay các TCTD khác	(2.652.491.028.663)	(77.303.971.338)
10	(Tăng)/Giảm các khoản về kinh doanh chứng khoán	(152.159.978.953)	(1.503.965.296.542)
11	(Tăng)/giảm các công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác	(68.562.103.460)	(18.818.894.967)
12	(Tăng)/Giảm các khoản cho vay khách hàng	(9.752.732.031.948)	(4.946.158.025.405)
13	Giảm nguồn dự phòng để bù đắp tổn thất các khoản	-	(348.511.793.635)
14	(Tăng)/Giảm khác về tài sản hoạt động	518.199.586.712	1.389.827.556.653
	Những thay đổi về công nợ hoạt động	-	-
15	Tăng/(Giảm) các khoản nợ Chính phủ và NHNN	843.653.058.991	799.794.737.860
16	Tăng/(Giảm) các khoản tiền gửi, tiền vay các TCTD	4.009.088.556.270	(6.712.562.451.757)
17	Tăng/(Giảm) tiền gửi của khách hàng (bao gồm cả KBNN)	3.994.677.033.287	2.427.217.330.214
18	Tăng/(Giảm) phát hành giấy tờ có giá (ngoại trừ giấy tờ có giá phát hành được tính vào hoạt động tài chính)	400.000.000.000	-
19	Tăng/(Giảm) vốn tài trợ, uỷ thác đầu tư, cho vay mà TCTD chịu rủi ro	31.581.904.479	159.546.344.381
20	Tăng/(Giảm) các công cụ tài chính phái sinh và các khoản nợ tài chính khác	-	-
21	Tăng/(Giảm) khác về công nợ hoạt động	9.765.368.764	165.878.128.691
22	Chi từ các quỹ của TCTD	(2.502.014.086)	3.169.404.318
I	Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động kinh doanh	(2.424.982.153.232)	(7.626.543.492.421)



STT	Chi tiêu	QUÝ 4/2016	QUÝ 4/2015
	Lưu chuyển tiền từ hoạt động đầu tư	-	-
1	Mua sắm tài sản cố định	(32.144.039.464)	(116.998.243.631)
2	Tiền thu từ thanh lý, nhượng bán TSCĐ	70.706.000.000	-
3	Tiền chi từ thanh lý, nhượng bán TSCĐ	-	-
4	Mua sắm bất động sản đầu tư	-	(55.501.645.618)
5	Tiền thu từ bán, thanh lý bất động sản đầu tư	28.300.000.000	-
6	Tiền chi ra do bán, thanh lý bất động sản đầu tư	-	-
7	Tiền chi đầu tư, góp vốn vào các đơn vị khác (Chi đầu tư mua cty con, góp vốn liên doanh, liên kết, các khoản đầu tư dài hạn khác)	-	(5.585.995.870)
8	Tiền thu đầu tư, góp vốn vào các đơn vị khác (Thu bán, thanh lý cty con, góp vốn liên doanh, liên kết, các khoản đầu tư dài hạn khác)	-	-
9	Tiền thu cổ tức và lợi nhuận được chia từ các khoản đầu tư, góp vốn dài hạn	8.985.010.305	24.200.000.000
II	Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động đầu tư	75.846.970.841	(153.885.885.119)
	Lưu chuyển tiền từ hoạt động tài chính	-	-
1	Tăng vốn cổ phần từ góp vốn và/hoặc phát hành cổ phiếu	521.496.530.000	-
2	Tiền thu từ phát hành giấy tờ có giá dài hạn có đủ điều kiện tính vào vốn tự có và các khoản vốn vay dài hạn khác	-	-
3	Tiền chi thanh toán giấy tờ có giá dài hạn có đủ điều kiện tính vào vốn tự có và các khoản vốn vay dài hạn khác	-	-
4	Cổ tức trả cho cổ đông, lợi nhuận đã chia	(186.377.891.700)	-
5	Tiền chi ra mua cổ phiếu ngân quỹ	-	-
6	Tiền thu được do bán cổ phiếu ngân quỹ	-	-
III	Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động tài chính	335.118.638.300	-
	Lưu chuyển tiền thuần trong kỳ	(2.014.016.544.091)	(7.780.429.377.540)
	Tiền và các khoản tương đương tiền tại thời điểm đầu kỳ	8.315.119.882.026	16.095.549.259.566
	Điều chỉnh ảnh hưởng của thay đổi tỷ giá	-	-
	Tiền và các khoản tương đương tiền tại thời điểm cuối kỳ	6.301.103.337.935	8.315.119.882.026

TP.HCM, ngày 20 tháng 01 năm 2017

Lập biểu



Đặng Trí Loan

Kế Toán Trưởng



Bùi Quốc Việt



Cử Anh Tuấn

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH CHỌN LỌC (HỢP NHẤT)

Quý 4/ 2016

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 An Bình (gọi tắt là “Ngân hàng”) là ngân hàng thương mại cổ phần được thành lập và đăng ký tại Việt Nam. Ngân hàng được thành lập theo Giấy phép hoạt động số 0031/NH-GP do Ngân hàng Nhà nước Việt Nam cấp ngày 15 tháng 4 năm 1993, có hiệu lực từ ngày 18 tháng 9 năm 2007 trong thời hạn 20 năm. Ngày 22 tháng 7 năm 2008, Thống đốc Ngân hàng Nhà nước đã ký Quyết định số 1631/QĐ-NHNN chấp thuận sửa đổi thời gian hoạt động của Ngân hàng là 99 năm.

2. Hình thức sở hữu vốn: Ngân hàng thương mại Cổ Phần

3. Thành phần Hội đồng quản trị :

Ông Vũ Văn Tiền	Chủ tịch
Ông Mai Quốc Hội	Phó chủ tịch (miễn nhiệm ngày 28/4/2016)
Ông Đào Mạnh Kháng	Phó chủ tịch
Ông Lee Tien Poh	Thành viên (miễn nhiệm ngày 28/4/2016)
Ông E.Gayle McGuigan	Thành viên (miễn nhiệm ngày 28/4/2016)
Ông Trần Bá Vinh	Thành viên độc lập
Ông Trịnh Thanh Hải	Thành viên độc lập (bỏ nhiệm ngày 28/4/2016)
Bà Iris Fang	Thành viên (bỏ nhiệm ngày 28/4/2016)
Bà Sim Sio Hoong	Thành viên (bỏ nhiệm ngày 28/4/2016)
Bà Lim Siew Ming	Thành viên (bỏ nhiệm ngày 28/4/2016)

4. Thành phần Ban Kiểm soát:

Bà Nguyễn Thị Hạnh Tâm	Trưởng Ban Kiểm soát
Ông Nguyễn Phan Long	Thành viên chuyên trách (miễn nhiệm ngày 28/4/2016)
Ông Cáp Tuấn Anh	Thành viên (miễn nhiệm ngày 28/4/2016)
Ông Hadenan bin A.Jalil	Thành viên (miễn nhiệm ngày 28/4/2016)
Bà Phạm Thị Hằng	Thành viên chuyên trách (bỏ nhiệm ngày 28/4/2016)
Bà Nguyễn Thị Hương	Thành viên bán chuyên trách (bỏ nhiệm ngày 28/4/2016)

5. Thành phần Ban Giám đốc:

Ông Cù Anh Tuấn	Tổng Giám đốc
Ông Bùi Trung Kiên	Phó Tổng Giám đốc
Bà Nguyễn Thị Ngọc Mai	Phó Tổng Giám đốc
Bà Phạm Thị Hiền	Phó Tổng Giám đốc
Ông Trần Xê	Phó Tổng Giám đốc (miễn nhiệm ngày 01/08/2016)
Ông Nguyễn Mạnh Quân	Phó Tổng Giám đốc
Bà Nguyễn Thị Hương	Phó Tổng Giám đốc (bỏ nhiệm ngày 21/01/2016)
Ông Hà Huy Cường	Phó Tổng Giám đốc (bỏ nhiệm ngày 21/11/2016)
Ông Bùi Quốc Việt	Kế toán trưởng

6. Trụ sở:

Ngân hàng có trụ sở chính đặt tại số 170 Hai Bà Trưng, Phường ĐaKao, Quận 1, Thành phố Hồ Chí Minh. Vào ngày 31 tháng 12 năm 2016, Ngân hàng có một (1) Hội sở chính, ba mươi bốn (34) chi nhánh và một trăm hai mươi lăm (125) phòng giao dịch tại các tỉnh và thành phố trên cả nước.

7. Công ty con và công ty liên kết:

Công ty TNHH Một thành viên Quản lý nợ và khai thác tài sản Ngân hàng Thương mại Cổ phần An Bình (gọi tắt là “ABBA”) được thành lập theo Giấy chứng nhận đăng ký kinh doanh số 01040009199 do Phòng Đăng ký kinh doanh số 02 thuộc Sở kế hoạch và Đầu tư Thành phố Hà Nội cấp lần đầu vào ngày 18 tháng 01 năm 2010 và các Giấy phép điều chỉnh thực hiện việc tăng vốn với vốn điều lệ là 260.000 triệu đồng và có thời gian hoạt động là thời gian hoạt động còn lại của Ngân hàng trên phạm vi lãnh thổ Việt Nam.

Công ty TNHH MTV Dịch vụ bảo vệ ABBA (là công ty con của Ngân hàng được đầu tư gián tiếp qua ABBA) thành lập theo Giấy phép Kinh doanh số 0106112803 do Sở Kế hoạch và Đầu tư Thành phố Hà Nội cấp lần đầu vào ngày 27 tháng 02 năm 2013 với vốn điều lệ là 2.000 triệu đồng và có thời gian hoạt động là thời gian hoạt động còn lại của Ngân hàng trên phạm vi lãnh thổ Việt Nam.

Ngân hàng hiện có một công ty liên kết sau:

	<i>Giấy phép hoạt động</i>	<i>Lĩnh vực kinh doanh</i>	<i>Tỷ lệ sở hữu trực tiếp bởi Ngân hàng</i>
Công ty Cổ phần Chứng khoán An Bình (“ABS”)	12/UBCK- GPHĐQLQ	Chứng khoán	5,20%

Ngân hàng là cổ đông sáng lập và có ảnh hưởng đáng kể đối với công ty trên khi Ngân hàng có đại diện trong Hội đồng Quản trị và có quyền tham gia vào quá trình hoạch định chính sách của công ty này.

8. Nhân viên

Tổng số cán bộ công nhân viên của Ngân hàng và công ty con vào ngày 31 tháng 12 năm 2016 là 3.575 người (tại ngày 30 tháng 09 năm 2016 là 3.431 người).

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

1. Kỳ kế toán năm (bắt đầu từ ngày 01/01 kết thúc vào ngày 31/12)
2. Đơn vị tiền tệ sử dụng trong kế toán: đồng Việt Nam (“VND”).

III. Chuẩn mực và Chế độ kế toán áp dụng

- Các báo cáo tài chính hợp nhất của Ngân hàng được trình bày theo đơn vị triệu đồng Việt Nam (“triệu đồng” hay “triệu 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 4 năm 2004 do Thống đốc Ngân hàng Nhà nước Việt Nam ban hành có hiệu lực từ ngày 1 tháng 1 năm 2005, Quyết định số 29/2006/QĐ-NHNN của Thống đốc Ngân hàng Nhà nước Việt Nam ban hành ngày 10 tháng 7 năm 2006, có hiệu lực từ ngày 1 tháng 9 năm 2006 quy định về việc sửa đổi hệ thống tài khoản kế toán áp dụng cho các Tổ chức Tín dụng, Quyết định số 16/2007/QĐ-NHNN ngày 18 tháng 4 năm 2007 của Thống đốc Ngân hàng Nhà nước Việt Nam về chế độ báo cáo tài chính đối với các Tổ chức tín dụng và Thông tư số 49/2014/TT-NHNN ngày 31 tháng 12 năm 2014 của Thống đốc Ngân hàng Nhà nước sửa đổi, bổ sung một số điều khoản của Chế độ báo cáo tài chính đối với các Tổ chức tín dụng và các Chuẩn mực Kế toán Việt Nam do Bộ Tài chính ban hành bao gồm:

- + Quyết định số 149/2001/QĐ-BTC ngày 31/12/2001 về Ban hành và áp dụng bốn chuẩn mực Kế toán Việt Nam (Đợt 1);
 - + Quyết định số 165/2002/QĐ-BTC ngày 31/12/2002 về Ban hành và áp dụng sáu chuẩn mực Kế toán Việt Nam (Đợt 2);
 - + Quyết định số 234/2003/QĐ-BTC ngày 30/12/2002 về Ban hành và áp dụng sáu chuẩn mực Kế toán Việt Nam (Đợt 3);
 - + Quyết định số 12/2005/QĐ-BTC ngày 15/02/2005 về Ban hành và áp dụng sáu chuẩn mực Kế toán Việt Nam (Đợt 4);
 - + Quyết định số 100/2005/QĐ-BTC ngày 28/12/2005 về Ban hành và áp dụng sáu chuẩn mực Kế toán Việt Nam (Đợt 5);
- Chế độ và hình thức kế toán áp dụng: Ngân hàng sử dụng hình thức phần mềm kế toán để ghi sổ các nghiệp vụ kinh tế phát sinh.
 - Các cơ sở đánh giá được sử dụng trong quá trình lập BCTC và các ước tính kế toán quan trọng: Việc lập và trình bày báo cáo tài chính tuân thủ theo các nguyên tắc quy định tại chuẩn mực số 21 _ Trình bày báo cáo tài chính, chuẩn mực số 22 _ Trình bày bổ sung báo cáo tài chính của các ngân hàng và tổ chức tài chính tương tự.

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

1. Chuyển đổi tiền tệ:

Tất cả các nghiệp vụ phát sinh được hạch toán theo nguyên tệ. Các khoản mục tiền tệ có gốc ngoại tệ được quy đổi sang VND theo tỷ giá áp dụng tại ngày kết thúc kỳ kế toán, các khoản mục phi tiền tệ có gốc ngoại tệ được quy đổi ra VND theo tỷ giá tại ngày phát sinh nghiệp vụ. Tài sản và công nợ bằng ngoại tệ tại thời điểm cuối tháng được quy đổi theo tỷ giá ngày cuối tháng. Chênh lệch do đánh giá lại hàng tháng được ghi nhận vào tài khoản chênh lệch đánh giá lại ngoại tệ trong bảng cân đối kế toán.

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

- Các báo cáo tài chính hợp nhất bao gồm các báo cáo tài chính của Ngân hàng và của công ty con tại ngày cuối mỗi quý và 31 tháng 12 hàng năm. Báo cáo tài chính của công ty con có cùng niên độ lập báo cáo và sử dụng các chính sách kế toán một cách nhất quán với Ngân hàng.
- Tất cả các số dư và các giao dịch nội bộ, kể cả các khoản lãi chưa thực hiện phát sinh từ các giao dịch nội bộ đã được loại trừ hoàn toàn.
- Báo cáo tài chính của công ty con được hợp nhất vào báo cáo tài chính của Ngân hàng theo phương pháp hợp nhất toàn phần bắt đầu từ ngày Ngân hàng có quyền kiểm soát. Sự kiểm soát tồn tại khi Ngân hàng có quyền, trực tiếp hay gián tiếp, chi phối các chính sách tài chính và hoạt động của đơn vị nhằm thu được lợi ích từ các hoạt động của đơn vị. Kết quả hoạt động kinh doanh của công ty con mới được mua hoặc mới được thanh lý trong năm được hạch toán vào báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất một cách hợp lý tính từ ngày mua hoặc tính đến ngày thanh lý.

3. Công cụ tài chính phái sinh và kế toán phòng ngừa rủi ro:

Công cụ tài chính phái sinh được hạch toán trên Bảng cân đối kế toán theo giá trị hợp đồng vào ngày giao dịch. Lãi hoặc lỗ do việc thực hiện các nghiệp vụ phái sinh được ghi nhận vào báo cáo kết quả kinh doanh. Lãi hoặc lỗ chưa thực hiện được ghi nhận vào khoản mục chênh lệch đánh giá lại các công cụ tài chính phái sinh trong bảng cân đối kế toán và được kết chuyển vào kết quả kinh doanh vào thời điểm cuối năm.

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

Ghi nhận trên cơ sở thực thu, thực chi và dự thu, dự chi. Ngừng dự thu lãi khi khách hàng bị quá hạn. Lãi dự thu bị quá hạn được chuyển ra tài khoản ngoại bảng cho đến khi thực thu.

5. Kế toán các khoản thu từ phí và hoa hồng:

Các khoản phí dịch vụ và hoa hồng được ghi nhận trên cơ sở thực thu, thực chi.

6. Kế toán đối với cho vay khách hàng, hoạt động mua nợ:

6.1. Kế toán đối với cho vay khách hàng:

- Nguyên tắc ghi nhận khoản vay: được trình bày theo số dư nợ gốc tại thời điểm kết thúc kỳ báo cáo.
- Các nguyên tắc phân loại nợ và đánh giá rủi ro tín dụng: Theo Thông tư số 02/2013/TT-NHNN ngày 21/01/2013 của NHNN quy định về phân loại tài sản có, mức trích, phương pháp trích lập dự phòng rủi ro và việc sử dụng dự phòng để xử lý rủi ro trong hoạt động của tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài và Thông tư số 09/2014/TT-NHNN ngày 18/03/2014 của NHNN ban hành sửa đổi, bổ sung một số điều của Thông tư số 02/2013/TT-NHNN.
- Cơ sở trích lập dự phòng rủi ro tín dụng và xóa sổ các khoản cho vay không có khả năng thu hồi: Theo Thông tư số 02/2013/TT-NHNN ngày 21/01/2013 và Thông tư số 09/2014/TT-NHNN ngày 18/03/2014 của NHNN.

6.2. Kế toán hoạt động mua nợ:

- Nguyên tắc ghi nhận khoản mua nợ: ghi nhận giá mua khoản nợ theo hợp đồng.
- Các nguyên tắc phân loại nợ và đánh giá rủi ro khoản mua nợ: theo Thông tư số 02/2013/TT-NHNN ngày 21/01/2013 và Thông tư số 09/2014/TT-NHNN ngày 18/03/2014 của NHNN.
- Cơ sở trích lập dự phòng rủi ro hoạt động mua nợ: theo Thông tư số 02/2013/TT-NHNN ngày 21/01/2013 và Thông tư số 09/2014/TT-NHNN ngày 18/03/2014 của NHNN.

7. Kế toán các nghiệp vụ kinh doanh và đầu tư chứng khoán:

7.1. Nguyên tắc phân loại chứng khoán kinh doanh, chứng khoán sẵn sàng để bán, chứng khoán giữ đến ngày đáo hạn:

- *Chứng khoán kinh doanh*: là những chứng khoán nợ, chứng khoán vốn, hoặc chứng khoán khác được Ngân hàng mua với chiến lược kinh doanh, mua để bán trong thời gian không quá một năm nhằm hưởng chênh lệch giá.
- *Chứng khoán sẵn sàng để bán*: bao gồm các chứng khoán Nợ và chứng khoán Vốn được Ngân hàng đầu tư với mục tiêu dài hạn và sẵn sàng để bán, không thuộc loại chứng khoán mua vào bán ra thường xuyên nhưng có thể bán khi xét thấy có lợi.
- *Chứng khoán giữ đến ngày đáo hạn*: là các chứng khoán Nợ được Ngân hàng mua với mục đích đầu tư để hưởng lãi suất và Ngân hàng chắc chắn về khả năng giữ đến ngày đáo hạn của chứng khoán. Chứng khoán giữ đến ngày đáo hạn có giá trị được xác định và có ngày đáo hạn cụ thể. Trong trường hợp chứng khoán được bán trước thời điểm đáo hạn, các chứng khoán này sẽ được phân loại lại sang chứng khoán kinh doanh hay chứng khoán sẵn sàng để bán.

7.2. Nghiệp vụ kinh doanh chứng khoán:

- Nguyên tắc ghi nhận giá trị chứng khoán kinh doanh: ghi nhận theo giá thực tế mua vào của ngày giao dịch.
- Nguyên tắc và phương pháp đánh giá mức độ rủi ro và trích lập dự phòng rủi ro chứng khoán kinh doanh: Theo các quy định của Công văn số 2601/NHNN-TCKT do NHNN ban hành ngày 14 tháng 4 năm 2009 hướng dẫn rà soát phân loại và cơ sở trích lập dự phòng giảm giá các khoản đầu tư tài chính và Thông tư số 89/2013/TT-BTC do Bộ Tài chính ban hành ngày 28 tháng 6 năm 2013 sửa đổi, bổ sung Thông tư số 228/2009/TT-BTC ngày 7 tháng 12 năm 2009 của Bộ Tài Chính hướng dẫn chế độ trích lập và sử dụng các khoản dự phòng giảm giá hàng tồn kho, tồn thất các khoản đầu tư tài chính, nợ phải thu khó đòi và bảo hành sản phẩm, hàng hoá, công trình xây lắp tại doanh nghiệp.

7.3. Nghiệp vụ đầu tư chứng khoán:

- Nguyên tắc ghi nhận giá trị chứng khoán đầu tư (chứng khoán sẵn sàng để bán và chứng khoán giữ đến ngày đáo hạn): Giá trị ban đầu ghi nhận theo mệnh giá, chênh lệch giữa giá mua bao gồm cả chi phí bỏ ra để có được chứng khoán và mệnh giá được hạch toán vào tài khoản chiết khấu hoặc phụ trội và được phân bổ vào báo cáo kết quả kinh doanh trong suốt thời gian còn lại của chứng khoán.
- Nguyên tắc và phương pháp đánh giá mức độ rủi ro và trích lập dự phòng rủi ro chứng khoán đầu tư: Theo các quy định của Công văn số 2601/NHNN-TCKT và Thông tư số 89/2013/TT-BTC.

* Trái phiếu đặc biệt do công ty TNHH Một thành viên 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. Quy định về việc mua, bán và xử lý nợ xấu của VAMC theo Thông tư số 19/2013/TT-NHNN ban hành ngày 06 tháng 09 năm 2013 và thông tư số 14/2015/TT-NHNN ban hành ngày 28 tháng 08 năm 2014 về việc sửa đổi, bổ sung một số điều của Thông tư 19.

8. Kế toán các tài sản cố định (TSCĐ) vô hình:

- Nguyên tắc ghi nhận tài sản cố định vô hình: theo Thông tư số 45/2013/TT-BTC ngày 10 tháng 06 năm 2013 của Bộ Tài Chính.
- Phương pháp và thời gian khấu hao TSCĐ vô hình: phương pháp khấu hao đường thẳng và theo Thông tư số 45/2013/TT-BTC ngày 10 tháng 06 năm 2013 của Bộ Tài Chính.

9. Kế toán lợi thế thương mại:

- Nguyên tắc ghi nhận lợi thế thương mại.
- Phương pháp và thời gian phân bổ lợi thế thương mại.

10. Kế toán tài sản cố định (TSCĐ) hữu hình:

- Nguyên tắc xác định nguyên giá TSCĐ hữu hình: theo Thông tư số 45/2013/TT-BTC ngày 10 tháng 06 năm 2013 của Bộ Tài Chính.
- Phương pháp khấu hao, thời gian sử dụng hữu ích, hoặc tỷ lệ khấu hao TSCĐ hữu hình: phương pháp khấu hao đường thẳng và theo Thông tư số 45/2013/TT-BTC ngày 10 tháng 06 năm 2013 của Bộ Tài Chính.

11. Kế toán các giao dịch thuê tài sản:

- Nguyên tắc ghi nhận tài sản trong các giao dịch:
 - + Thuê hoạt động: Các khoản tiền thuê theo hợp đồng thuê hoạt động được hạch toán vào kết quả hoạt động kinh doanh riêng lẻ trong kỳ theo phương pháp đường thẳng trong thời hạn của hợp đồng thuê.
 - + Thuê tài chính: Thuê tài sản được phân loại là thuê tài chính nếu theo hợp đồng thuê tài sản bên cho thuê chuyển giao phần lớn rủi ro và lợi ích gắn liền với quyền sở hữu tài sản cho bên đi thuê.
- Phương pháp tính khấu hao tài sản đi thuê tài chính và phân bổ tiền thuê đối với tài sản thuê hoạt động: Chi phí thuê phát sinh từ hợp đồng thuê hoạt động được hạch toán theo phương pháp đường thẳng trong thời hạn của hợp đồng thuê.

12. Bất động sản đầu tư (đối với báo cáo tài chính hợp nhất):

Bất động sản đầu tư bao gồm quyền sử dụng đất và nhà xưởng vật kiến trúc, quyền thuê văn phòng, nhà xưởng do công ty nắm giữ, hoặc thuê 50 năm, nhằm mục đích thu lợi từ việc cho thuê hoặc chờ tăng giá được trình bày theo nguyên giá trừ giá trị hao mòn lũy kế. Nguyên giá của bất động sản đầu tư được mua bao gồm giá mua và các chi phí liên quan trực tiếp như phí dịch vụ tư vấn về luật pháp liên quan, thuế trước bạ và chi phí giao dịch liên quan khác. Nguyên giá bất động sản đầu tư tự xây là giá trị quyết toán công trình hoặc các chi phí liên quan trực tiếp của bất động sản đầu tư.

13. Tiền và các khoản tương đương tiền:

Tiền mặt tại quỹ, tiền gửi tại NHNN, tín phiếu Chính phủ và các Giấy tờ có giá ngắn hạn khác đủ tiêu chuẩn tái chiết khấu với NHNN, chứng khoán có thời hạn thu hồi hoặc đáo hạn không quá 3 tháng kể từ ngày mua, tiền gửi và cho vay tại các TCTD khác không kỳ hạn và đáo hạn không quá 3 tháng kể từ ngày gửi.

14. Dự phòng, công nợ tiềm ẩn và tài sản chưa xác định:

Theo chuẩn mực kế toán số 18 về các khoản dự phòng, tài sản và nợ tiềm tàng theo quyết định số 100/QĐ-BTC ngày 28/12/2005.

15. Kế toán các khoản nghĩa vụ đối với nhân viên:

Theo quy định của Luật Lao động Việt Nam.

16. Nguyên tắc và phương pháp ghi nhận thuế thu nhập doanh nghiệp và chi phí thuế thu nhập doanh nghiệp(TNDN):

- Thuế thu nhập hiện hành và thuế thu nhập hoãn lại
 - + Thuế TNDN hiện hành được ghi nhận bằng giá trị dự kiến phải thu hoặc phải trả cơ quan thuế, áp dụng mức thuế suất và luật thuế hiệu lực tại thời điểm kết thúc niên độ kế toán.
 - + Thuế TNDN hoãn lại được ghi nhận theo phương pháp nợ phải trả cho những chênh lệch tạm thời giữa giá trị ghi sổ và cơ sở tính thuế của tài sản hoặc công nợ cho mục đích lập Báo cáo tài chính.
- Chi phí thuế thu nhập hiện hành và thuế thu nhập hoãn lại: Ghi nhận theo số thực nộp cho cơ quan thuế đến thời điểm lập Báo cáo tài chính.

17. Kế toán các khoản vốn vay, phát hành chứng khoán nợ, công cụ vốn:

Nguyên tắc ghi nhận chi phí đi vay: Vốn vay; kỳ phiếu, trái phiếu phát hành; cổ phiếu ưu đãi; mua lại giấy tờ có giá do chính mình phát hành: dự chi và thực chi.

18. Vốn chủ sở hữu:

- Phát hành cổ phiếu: 531.949.629 cổ phiếu.
- Thặng dư vốn cổ phần: khi nhận được vốn góp từ các cổ đông, chênh lệch giữa giá phát hành và mệnh giá cổ phiếu được ghi nhận vào tài khoản thặng dư vốn cổ phần trong vốn chủ sở hữu.
- Trích lập và sử dụng các quỹ từ lợi nhuận sau thuế theo quy định của pháp luật.

19. Các hoạt động ủy thác chịu rủi ro của TCTD:

Vốn nhận tài trợ, ủy thác đầu tư từ tổ chức trong nước bằng VND là khoản vốn nhận tài trợ, ủy thác từ Ngân hàng Đầu tư và Phát triển Việt Nam - Sở giao dịch III để cho vay lại tới các tiểu dự án và người vay cuối cùng hợp lệ theo quy định trong sổ tay chính sách Quỹ RDFII. Dự án SMEFP3 là khoản vốn nhận tài trợ, ủy thác từ Ngân hàng Nhà Nước Việt Nam để cho vay lại các doanh nghiệp vừa và nhỏ đáp ứng đủ điều kiện theo quy định của dự án.

20. Các điều chỉnh số liệu kế toán kỳ trước: Không có sự thay đổi số liệu kế toán kỳ trước.

V. Thông tin bổ sung cho các khoản mục trình bày trong Bảng cân đối kế toán (Đơn vị tính: triệu đồng):

	Cuối kỳ	Đầu kỳ
1. Chứng khoán kinh doanh		
1.1. Chứng khoán Nợ		
- Chứng khoán Chính phủ, chính quyền địa phương	-	-
- Chứng khoán do các TCTD khác trong nước phát hành	-	-
- Chứng khoán do các TCKT trong nước phát hành	-	-
- Chứng khoán Nợ nước ngoài	-	-
1.2. Chứng khoán Vốn	-	-
- Chứng khoán Vốn do các TCTD khác phát hành	-	-
- Chứng khoán Vốn do các TCKT trong nước phát hành	-	-
- Chứng khoán Vốn nước ngoài	-	-
1.3. Chứng khoán kinh doanh khác	-	-
1.4. Dự phòng rủi ro chứng khoán kinh doanh	-	-
Tổng	-	-

2. Các công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác (Đơn vị tính : triệu đồng)

	Tổng giá trị theo hợp đồng (theo tỷ giá ngày hiệu lực HĐ)	Tổng giá trị ghi sổ kế toán (theo tỷ giá ngày lập báo cáo)	
		Tài sản	Công nợ
<u>Tại ngày cuối kỳ</u>			
1.Công cụ tài chính phái sinh tiền tệ			
- Giao dịch kỳ hạn tiền tệ	377.034	6.856	-
- Giao dịch hoán đổi tiền tệ	8.738.776	85.293	-
- Mua Quyền chọn tiền tệ			
+ Mua quyền chọn mua			
+ Mua quyền chọn bán			
- Bán Quyền chọn tiền tệ			
+ Bán quyền chọn mua			
+ Bán quyền chọn bán			
- Giao dịch tương lai tiền tệ			
2.Công cụ tài chính phái sinh khác			
<u>Tại ngày đầu kỳ</u>			
1.Công cụ tài chính phái sinh tiền tệ			
- Giao dịch kỳ hạn tiền tệ	1.468.339	10.507	-
- Giao dịch hoán đổi tiền tệ	1.356.367	13.080	-
- Mua Quyền chọn tiền tệ			
+ Mua quyền chọn mua			
+ Mua quyền chọn bán			
- Bán Quyền chọn tiền tệ			
+ Bán quyền chọn mua			
+ Bán quyền chọn bán			
- Giao dịch tương lai tiền tệ			

3. Cho vay khách hàng	<u>Cuối kỳ</u>	<u>Đầu kỳ</u>
Cho vay các tổ chức kinh tế, cá nhân trong nước	39.096.006	30.643.003
Cho vay chiết khấu thương phiếu và các giấy tờ có giá	529.860	6.631
Cho thuê tài chính	-	-
Các khoản trả thay khách hàng	19.170	21.505
Cho vay bằng vốn tài trợ, ủy thác đầu tư	124.518	150.670
Cho vay đối với các tổ chức, cá nhân nước ngoài	3.280	166
Cho vay theo chỉ định của Chính phủ	-	-
Nợ cho vay được khoan và nợ chờ xử lý	23.333	93.333
Tổng	39.796.167	30.915.308
- Phân tích chất lượng nợ cho vay	<u>Cuối kỳ</u>	<u>Đầu kỳ</u>
Nợ đủ tiêu chuẩn	38.475.550	29.848.664
Nợ cần chú ý	400.879	317.291
Nợ dưới tiêu chuẩn	64.819	77.417
Nợ nghi ngờ	183.624	77.144
Nợ có khả năng mất vốn	671.295	594.792
Tổng	39.796.167	30.915.308
- Phân tích dư nợ theo thời gian:	<u>Cuối kỳ</u>	<u>Đầu kỳ</u>
Nợ ngắn hạn	17.719.633	14.776.882
Nợ trung hạn	9.190.337	7.375.118
Nợ dài hạn	12.886.197	8.763.308
Tổng	39.796.167	30.915.308

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

<u>Kỳ này</u>	<u>Dự phòng cụ thể</u>	<u>Dự phòng chung</u>
Số dư đầu kỳ	162.627	222.195
Dự phòng rủi ro trích lập trong kỳ/ (Hoàn nhập dự phòng trong kỳ)	100.658	53.486
Dự phòng giảm do xử lý các khoản nợ khó thu hồi bằng nguồn dự phòng	(70.108)	-
Số dư cuối kỳ	193.176	275.681

<u>Kỳ trước</u>	<u>Dự phòng cụ thể</u>	<u>Dự phòng chung</u>
Số dư đầu kỳ	304.746	168.914
Dự phòng rủi ro trích lập trong kỳ/ (Hoàn nhập dự phòng trong kỳ)	41.103	53.281
Dự phòng giảm do xử lý các khoản nợ khó thu hồi bằng nguồn dự phòng	(183.222)	-
Số dư cuối kỳ	162.627	222.195

5. Chứng khoán đầu tư

5.1. Chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán

	<u>Cuối kỳ</u>	<u>Đầu kỳ</u>
a. Chứng khoán Nợ	12.463.004	11.606.521
b. Chứng khoán Vốn	49.200	55.450
c. Dự phòng rủi ro chứng khoán sẵn sàng để bán	(8.175)	(2.400)
Tổng	12.504.029	11.659.571

5.2. Chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn

	<u>Cuối kỳ</u>	<u>Đầu kỳ</u>
a. Giá trị chứng khoán	3.378.637	4.076.710
b. Dự phòng rủi ro Chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn	(931.870)	(546.605)
Tổng	2.446.766	3.530.105

6. Góp vốn, đầu tư dài hạn:

- Phân tích giá trị đầu tư theo loại hình đầu tư:	<u>Cuối kỳ</u>	<u>Đầu kỳ</u>
Đầu tư vào công ty con (*)	-	-
Các khoản đầu tư vào công ty liên doanh	-	-
Các khoản đầu tư vào công ty liên kết	45.064	44.191
Các khoản đầu tư dài hạn khác	268.791	268.791
Dự phòng giảm giá đầu tư dài hạn	(2.207)	(2.072)
Tổng	311.649	310.911

(*) Giá trị này bằng 0 đối với Báo cáo tài chính hợp nhất.

- Danh sách các công ty liên kết, liên doanh:

Tên	Kỳ này			Kỳ trước		
	Giá gốc	Giá trị hiện tại (*)	Tỷ phần nắm giữ (%)	Giá gốc	Giá trị hiện tại (*)	Tỷ phần nắm giữ (%)
Công ty Cổ phần Chứng khoán An Bình ("ABS")	41.905	45.064	5,2%	41.905	44.191	5,2%

Ghi chú:

(*) Trình bày đối với Báo cáo tài chính hợp nhất.

7. Các khoản nợ Chính phủ và NHNN	<u>Cuối kỳ</u>	<u>Đầu kỳ</u>
7.1. Vay NHNN	1.643.448	799.795
7.2. Tiền gửi của Kho Bạc Nhà nước	-	-
7.3. Các khoản nợ khác	-	-
Tổng	1.643.448	799.795

8. Tiền gửi và vay các TCTD khác	<u>Cuối kỳ</u>	<u>Đầu kỳ</u>
8.1. Tiền gửi của các TCTD khác		
<i>a. Tiền gửi không kỳ hạn</i>	265.548	170.269
- Bảng VND	260.445	167.433
- Bảng ngoại hối	5.103	2.836
<i>b. Tiền gửi có kỳ hạn</i>	5.673.971	863.450
- Bảng VND	4.145.000	754.000
- Bảng ngoại hối	1.528.971	109.450
Tổng	5.939.519	1.033.719
8.2. Vay các TCTD khác		
- Bảng VND	7.165.745	8.018.677
- Bảng ngoại hối	-	43.780
Tổng	7.165.745	8.062.457
Tổng tiền gửi và vay TCTD khác	13.105.264	9.096.176
9. Tiền gửi của khách hàng	<u>Cuối kỳ</u>	<u>Đầu kỳ</u>
- Thuyết minh theo loại tiền gửi:		
<i>Tiền, vàng gửi không kỳ hạn</i>	10.224.982	10.278.399
- Tiền gửi không kỳ hạn bằng VND	9.575.949	9.946.220
- Tiền gửi không kỳ hạn bằng vàng và ngoại tệ	649.033	332.179
<i>Tiền, vàng gửi có kỳ hạn</i>	40.685.083	36.739.134
- Tiền gửi có kỳ hạn bằng VND	39.215.405	35.135.020
- Tiền gửi có kỳ hạn bằng vàng và ngoại tệ	1.469.679	1.604.114
<i>Tiền gửi vốn chuyên dùng</i>	173.107	185.483
<i>Tiền gửi ký quỹ</i>	441.420	326.900
Tổng	51.524.592	47.529.916

10. Phát hành giấy tờ có giá thông thường (không bao gồm công cụ tài chính phức hợp)

Trái phiếu	<u>Cuối kỳ</u>	<u>Đầu kỳ</u>
- Mệnh giá	400.000	-
+ Kỳ hạn dưới 12 tháng		
+ Kỳ hạn từ 12 tháng đến dưới 5 năm		
+ Kỳ hạn từ 5 năm trở lên	400.000	-
Kỳ phiếu		
- Mệnh giá		
+ Kỳ hạn dưới 12 tháng		
+ Kỳ hạn từ 12 tháng đến dưới 5 năm		
+ Kỳ hạn từ 5 năm trở lên		
Chứng chỉ tiền gửi		
- Mệnh giá		
+ Kỳ hạn dưới 12 tháng		
+ Kỳ hạn từ 12 tháng đến dưới 5 năm		
+ Kỳ hạn từ 5 năm trở lên		
Tổng	400.000	-

11. Các khoản nợ khác

	<u>Cuối kỳ</u>	<u>Đầu kỳ</u>
Các khoản phải trả nội bộ	123.929	76.781
Các khoản phải trả bên ngoài	1.288.024	795.996
Dự phòng rủi ro khác:	-	-
- Dự phòng đối với các cam kết đưa ra	-	-
- Dự phòng cho các dịch vụ thanh toán	-	-
- Dự phòng rủi ro khác (dự phòng rủi ro hoạt động,... không bao gồm dự phòng khác đối với tài sản có nội bảng)	-	-
Quỹ khen thưởng, phúc lợi	2.979	5.434
Tổng	1.414.932	878.211

12. Tình hình thực hiện nghĩa vụ với Ngân sách Nhà nước: (Đơn vị tính : triệu đồng)

Chỉ tiêu	Số dư	Phát sinh trong kỳ		Số dư
	đầu kỳ	Số phải nộp	Số đã nộp	cuối kỳ
1. Thuế GTGT	3.138	25.359	23.931	4.566
2. Thuế tiêu thụ đặc biệt				
3. Thuế TNDN	(32.651)	58.467	37.047	(11.231)
4. Thuế xuất, nhập khẩu				
5. Thuế sử dụng vốn NSNN				
6. Thuế tài nguyên				
7. Các loại thuế khác	3.659	39.413	36.765	6.307
Tổng cộng	(25.854)	123.239	97.743	(358)

Ngân Hàng Thương mại Cổ phần An Bình
Thuyết minh báo cáo tài chính hợp nhất Quý 4/2016.

13. Vốn chủ sở hữu:
13.1 Báo cáo tình hình thay đổi vốn chủ sở hữu: (Đơn vị tính: triệu đồng)

	Vốn điều lệ	Thặng dư vốn cổ phần	Cổ phiếu quỹ	Chênh lệch đánh giá lại tài sản	Chênh lệch tỷ giá hối đoái	Quỹ đầu tư phát triển	Quỹ dự phòng tài chính	Quỹ dự trữ bổ sung vốn điều lệ	Quỹ khác thuộc vốn chủ sở hữu	Lợi nhuận chưa phân phối/ Lợi lũy kế	Lợi ích của cổ đông thiểu số	Vốn chủ sở hữu khác	Tổng cộng
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
Số dư đầu kỳ	4.798.000	449.165	-	-	-	12.389	220.710	84.715	7.887	216.402	-	994	5.790.262
Tăng trong kỳ													
- Tăng vốn trong kỳ	449.165	(449.165)											-
- Lợi nhuận tăng trong kỳ										257.960			257.960
- Chuyển từ quỹ dự trữ sang vốn	72.331							(72.331)					-
- Bán cổ phiếu quỹ													-
- Các khoản tăng khác													35
Giảm trong kỳ													
- Sử dụng trong kỳ													-
- Trích bổ sung các quỹ cho kỳ trước						2.432		1.094		(8.898)			(5.372)
- Tạm trích lập các quỹ													-
- Mua cổ phiếu quỹ													-
- Chia cổ tức										(186.378)			(186.378)
- Các khoản giảm khác						10.174	(10.174)						-
Số dư cuối kỳ	5.319.496	-	-	-	-	24.994	210.536	13.478	7.887	279.121	-	994	5.856.507

11/4/2017 10:30 AM

13.2. Thuyết minh về các công cụ tài chính phức hợp : (Đơn vị tính : triệu đồng)

Trái phiếu chuyển đổi	Cuối kỳ	Đầu kỳ
- Tổng giá trị	0	0

13.3. Cổ phiếu:

	<u>Kỳ này</u>	<u>Kỳ trước</u>
Số lượng cổ phiếu đăng ký phát hành	531.949.629	479.799.976
Số lượng cổ phiếu đã bán ra công chúng	531.949.629	479.799.976
+ <i>Cổ phiếu phổ thông</i>	531.949.629	479.799.976
Số lượng cổ phiếu được mua lại	-	-
+ <i>Cổ phiếu phổ thông</i>	-	-
Số lượng cổ phiếu đang lưu hành	531.949.629	479.799.976
+ <i>Cổ phiếu phổ thông</i>	531.949.629	479.799.976
Mệnh giá cổ phiếu đang lưu hành (đồng)	10.000	10.000

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

14. Thu nhập lãi và các khoản thu nhập tương tự	<u>Kỳ này</u>	<u>Kỳ trước</u>
Thu nhập lãi tiền gửi	37.492	176.639
Thu nhập lãi cho vay khách hàng	3.329.288	2.886.173
Thu lãi từ kinh doanh, đầu tư chứng khoán Nợ:	895.452	926.311
- Thu lãi từ chứng khoán kinh doanh	-	-
- Thu lãi từ chứng khoán đầu tư	895.452	926.311
Thu phí từ nghiệp vụ bảo lãnh	132.359	101.332
Thu nhập lãi cho thuê tài chính	-	-
Thu nhập lãi từ nghiệp vụ mua bán nợ	8.437	-
Thu khác từ hoạt động tín dụng	32.629	3.399
Tổng	4.435.658	4.093.853

15. Chi phí lãi và các khoản chi phí tương tự:	<u>Kỳ này</u>	<u>Kỳ trước</u>
Trả lãi tiền gửi	2.343.687	1.947.359
Trả lãi tiền vay	317.628	479.816
Trả lãi phát hành giấy tờ có giá	-	-
Trả lãi tiền thuê tài chính	-	-
Chi phí hoạt động tín dụng khác	1.747	36
Tổng	2.663.062	2.427.210

16.Lãi/ lỗ thuần từ hoạt động kinh doanh (mua bán) chứng khoán kinh doanh:	<u>Kỳ này</u>	<u>Kỳ trước</u>
Thu nhập từ mua bán chứng khoán kinh doanh	2.236	-
Chi phí về mua bán chứng khoán kinh doanh	115	-
Chi phí dự phòng rủi ro chứng khoán kinh doanh	-	-
Lãi/ (Lỗ) thuần từ hoạt động mua bán chứng khoán kinh doanh	2.121	-

17. Lãi/ lỗ thuần từ hoạt động kinh doanh (mua bán) chứng khoán đầu tư :	<u>Kỳ này</u>	<u>Kỳ trước</u>
Thu nhập từ mua bán chứng khoán đầu tư	173.769	126.929
Chi phí về mua bán chứng khoán đầu tư	5.742	1.607
Chi phí dự phòng rủi ro chứng khoán đầu tư	2.864	-
Lãi/ (Lỗ) thuần từ hoạt động kinh doanh chứng khoán đầu tư	165.162	125.322

18.Thu nhập từ góp vốn, mua cổ phần	<u>Kỳ này</u>	<u>Kỳ trước</u>
Cổ tức nhận được trong kỳ từ góp vốn, đầu tư mua cổ phần	10.050	7.724
- Từ chứng khoán Vốn kinh doanh (hạch toán trên TK 14)	-	-
- Từ chứng khoán Vốn đầu tư (hạch toán trên TK 15)	563	2.053
- Từ góp vốn, đầu tư dài hạn (hạch toán trên TK 34)	9.487	5.671
Các khoản thu nhập khác	-	-
Tổng	10.050	7.724

Ngân Hàng Thương mại Cổ phần An Bình

Thuyết minh báo cáo tài chính hợp nhất Quý 4/2016.

19. Chi phí hoạt động:	Kỳ này	Kỳ trước
19.1. Chi nộp thuế và các khoản phí, lệ phí	1.370	1.029
19.2. Chi phí cho nhân viên:	625.392	539.862
<i>Trong đó: - Chi lương và phụ cấp</i>	<i>551.245</i>	<i>474.652</i>
- Các khoản chi đóng góp theo lương	37.452	30.223
- Chi trợ cấp	1.080	1.156
- Chi khác cho nhân viên	35.615	33.831
19.3. Chi về tài sản :	304.751	261.405
- Trong đó khấu hao tài sản cố định	75.974	73.695
19.4. Chi cho hoạt động quản lý công vụ:	349.095	357.861
<i>Trong đó: - Công tác phí</i>	<i>14.321</i>	<i>11.707</i>
- Chi về các hoạt động đoàn thể của TCTD	267	304
19.5. Chi nộp phí bảo hiểm, bảo toàn tiền gửi của khách hàng	32.342	27.084
19.6. Chi phí dự phòng (không tính chi phí dự phòng rủi ro tín dụng nội và ngoại bảng; chi phí dự phòng rủi ro chứng khoán)	18.728	(788)
19.7 Chi phí hoạt động khác	-	-
Tổng	1.331.677	1.186.453

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

Đơn vị tính : triệu đồng

	Tổng dư nợ cho vay	Tổng tiền gửi	Các cam kết tín dụng	CCTC phái sinh	Kinh doanh và đầu tư chứng khoán
Trong nước	49.206.693	57.857.767	7.746.944	9.115.810	15.890.841
Nước ngoài	3.280	6.344	-	-	-

Ngân Hàng Thương mại Cổ phần An Bình
Thuyết minh báo cáo tài chính hợp nhất Quý 4/2016.

24.2 Rủi ro thanh khoản (Đơn vị tính : triệu đồng)

Chỉ tiêu	Quá hạn			Trong hạn					Tổng
	Trên 3 tháng	Đến 3 tháng	Đến 1 tháng	Từ 1 - 3 tháng	Từ 3 - 12 tháng	Từ 1 - 5 năm	Trên 5 năm		
Tài sản									
Tiền mặt, vàng bạc, đá quý	-	-	633.746	-	-	-	-	-	633.746
Tiền gửi tại NHNN	-	-	1.529.072	-	-	-	-	-	1.529.072
Tiền gửi tại và cho vay các TCTD khác	-	-	4.963.279	1.625.000	5.790.795	-	-	-	12.379.074
Chứng khoán kinh doanh	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Các công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác	-	-	(216.567)	24.667	284.049	-	-	-	92.149
Cho vay khách hàng	919.737	1.881.786	1.462.273	4.309.901	12.883.394	7.204.874	11.849.452	40.511.417	15.890.841
Chứng khoán đầu tư	-	-	12.702.204	30.000	179.000	2.754.962	224.675	-	313.855
Góp vốn, đầu tư dài hạn	-	-	-	-	-	-	313.855	-	685.077
Tài sản cố định và bất động sản đầu tư	-	-	1	31	2.925	243.330	685.077	-	931.363
Tài sản có khác	167.834	-	11.594	1.007.189	87.183	2.266.874	19.903	-	3.560.577
Tổng tài sản	1.087.571	1.881.786	21.085.602	6.996.788	19.227.346	12.470.040	13.092.962	75.842.095	
Nợ phải trả									
Tiền gửi và vay từ NHNN và các TCTD khác	-	-	8.792.966	3.247.000	2.698.750	9.995	-	-	14.748.712
Tiền gửi của khách hàng	-	-	21.148.056	14.136.129	15.998.628	237.286	4.493	-	51.524.592
Các công cụ tài chính phái sinh và các khoản nợ tài chính khác	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Vốn tài trợ, uỷ thác đầu tư, cho vay mà TCTD chịu rủi ro	-	-	-	431	6.516	214.646	90.317	-	311.910
Phát hành giấy tờ có giá	-	-	-	-	-	-	400.000	-	400.000
Các khoản nợ khác	-	-	1.414.927	-	-	-	-	-	1.414.927
Tổng nợ phải trả	-	-	31.355.949	17.383.560	18.703.894	461.927	494.810	68.400.141	
Mức chênh lệch thanh khoản ròng	1.087.571	1.881.786	(10.270.347)	(10.386.772)	523.452	12.008.113	12.598.152	7.441.954	

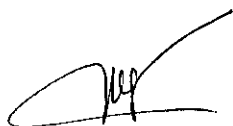
24.3 Rủi ro tiền tệ (Đơn vị tính: triệu đồng)

Phân loại tài sản và công nợ theo loại tiền tệ đã được quy đổi sang VND vào ngày 31 tháng 12 năm 2016 như sau:

Chi tiêu	EUR được quy đổi	USD được quy đổi	Các ngoại tệ khác được quy đổi	Tổng
Tài sản				
Tiền mặt vàng bạc, đá quý	3.587	83.054	948	87.589
Tiền gửi tại NHNN	-	121.209	-	121.209
Tiền gửi và cho vay các TCTD khác	1.692.073	1.102.091	54.345	2.848.510
Chứng khoán kinh doanh	-	-	-	-
Các công cụ TC phái sinh và các tài sản tài chính khác	-	-	-	-
Cho vay khách hàng	-	3.396.213	-	3.396.213
Chứng khoán đầu tư	-	-	-	-
Góp vốn đầu tư dài hạn	-	-	-	-
Tài sản cố định và BĐS đầu tư	-	-	-	-
Tài sản cố khác	-	3.156	-	3.156
Tổng tài sản	1.695.661	4.705.724	55.293	6.456.677
Nợ phải trả và vốn chủ sở hữu				
Tiền gửi và vay từ NHNN và các TCTD khác	-	1.534.032	41	1.534.074
Tiền gửi của khách hàng	237.594	1.917.638	18.420	2.173.652
Công cụ tài chính phái sinh và các khoản nợ tài chính khác	1.332.957	1.295.394	22.786	2.651.137
Vốn tài trợ, ủy thác đầu tư, cho vay mà TCTD chịu rủi ro	-	-	-	-
Phát hành giấy tờ có giá	-	-	-	-
Các khoản nợ khác	4.230	24.057	197	28.484
Vốn và các quỹ	-	-	-	-
Tổng nợ phải trả và vốn chủ sở hữu	1.574.781	4.771.122	41.444	6.387.347
Trạng thái tiền tệ nội bảng	120.880	(65.398)	13.849	69.330
Trạng thái tiền tệ ngoại bảng	1.738.823	10.452.301	7.336.408	19.527.533
Trạng thái tiền tệ nội ngoại bảng	(1.617.944)	(10.517.699)	(7.322.560)	(19.458.202)

Tp. Hồ Chí Minh, ngày 20 tháng 01 năm 2017

Lập Biểu



Nguyễn Công Anh

Kê Toán Trưởng



Bùi Quốc Việt

Tổng Giám Đốc



Trần Anh Tuấn