

**NGÂN HÀNG TMCP VIỆT NAM THƯƠNG TÍN**

ĐC: 47 Trần Hưng Đạo, TP.Sóc Trăng  
MST: 2 2 0 0 2 6 9 8 0 5

Mẫu số: B02a/TCTD (Ban hành theo  
TT Số: 49 /2014/TT-NHNN ngày 31/12/2014  
của thống đốc NHNN)

**BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN GIỮA NIÊN ĐỘ**

Tại ngày 30 tháng 06 năm 2018

Đơn vị tính: Triệu đồng VN

STT	Chỉ tiêu	Thuyết minh	Số cuối kỳ	Số đầu năm
	(1)	(2)	(3)	(4)
<b>A</b>	<b>Tài sản</b>			
<b>I</b>	<b>Tiền mặt, vàng bạc, đá quý</b>	<b>V.01</b>	<b>445.726</b>	<b>490.608</b>
<b>II</b>	<b>Tiền gửi tại NHNN</b>	<b>V.02</b>	<b>500.955</b>	<b>695.150</b>
<b>III</b>	<b>Tiền, vàng gửi tại các TCTD khác và cho vay các tổ chức tín dụng khác</b>	<b>V.03</b>	<b>4.989.725</b>	<b>4.109.331</b>
1	Tiền, vàng gửi tại các TCTD khác		4.484.577	3.722.470
2	Cho vay các TCTD khác		505.148	386.861
3	Dự phòng rủi ro cho vay các TCTD khác		-	-
<b>IV</b>	<b>Chứng khoán kinh doanh</b>	<b>V.04</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
1	Chứng khoán kinh doanh <sup>(1)</sup>		-	-
2	Dự phòng rủi ro giá chứng khoán kinh doanh		-	-
<b>V</b>	<b>Các công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác</b>	<b>V.05</b>	<b>103</b>	<b>11.155</b>
<b>VI</b>	<b>Cho vay khách hàng</b>	<b>V.06</b>	<b>31.311.467</b>	<b>28.469.285</b>
1	Cho vay khách hàng	<b>V.06.1</b>	31.648.148	28.713.347
2	Dự phòng rủi ro cho vay khách hàng	<b>V.06.2</b>	(336.681)	(244.062)
<b>VII</b>	<b>Hoạt động mua nợ</b>	<b>V.07</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
1	Mua nợ		-	-
2	Dự phòng rủi ro hoạt động mua nợ		-	-
<b>VIII</b>	<b>Chứng khoán đầu tư</b>	<b>V.08</b>	<b>4.416.141</b>	<b>5.708.023</b>
1	Chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán		2.825.170	4.358.813
2	Chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn		1.678.459	1.430.348
3	Dự phòng giảm giá chứng khoán đầu tư		(87.488)	(81.138)
<b>IX</b>	<b>Góp vốn, đầu tư dài hạn</b>	<b>V.09</b>	<b>3.867</b>	<b>3.867</b>
1	Đầu tư vào công ty con		5.000	5.000
2	Vốn góp liên doanh		-	-
3	Đầu tư vào công ty liên kết		-	-
4	Đầu tư dài hạn khác		1.400	1.400
5	Dự phòng giảm giá đầu tư dài hạn		(2.533)	(2.533)
<b>X</b>	<b>Tài sản cố định</b>		<b>575.133</b>	<b>583.823</b>
1	Tài sản cố định hữu hình	<b>V.10</b>	498.807	507.882
	Nguyên giá TSCĐ		780.205	770.637
	Hao mòn TSCĐ		(281.398)	(262.755)
2	Tài sản cố định thuê tài chính	<b>V.11</b>	-	-
	Nguyên giá TSCĐ		-	-
	Hao mòn TSCĐ		-	-
3	Tài sản cố định vô hình	<b>V.12</b>	76.326	75.941
	Nguyên giá TSCĐ		108.935	107.108
	Hao mòn TSCĐ		(32.609)	(31.167)
<b>XI</b>	<b>Bất động sản đầu tư</b>	<b>V.13</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
	Nguyên giá BĐSĐT		-	-
	Hao mòn BĐSĐT		-	-
<b>XII</b>	<b>Tài sản có khác</b>	<b>V.14</b>	<b>2.626.247</b>	<b>1.468.161</b>
1	Các khoản phải thu	<b>V.14.2</b>	1.520.116	439.617
2	Các khoản lãi, phí phải thu		1.066.942	888.905
3	Tài sản thuế TNDN hoãn lại	<b>V.22.1</b>	-	-
4	Tài sản có khác	<b>V.14</b>	118.543	180.134
	<i>-Trong đó: Lợi thế thương mại</i>	<b>V.15</b>	-	-
5	Các khoản dự phòng rủi ro cho các tài sản Có nội bộ khác	<b>V.14.3</b>	(79.354)	(40.495)
<b>TỔNG TÀI SẢN CÓ</b>			<b>44.869.364</b>	<b>41.539.403</b>

**NGÂN HÀNG TMCP VIỆT NAM THƯƠNG TÍN**

ĐC: 47 Trần Hưng Đạo, TP.Sóc Trăng  
MST: 2200269805

Mẫu số: B02a/TCTD (Ban hành theo  
TT Số: 49 /2014/TT-NHNN ngày 31/12/2014  
của thống đốc NHNN)

STT	Chỉ tiêu	Thuyết minh	Số cuối kỳ	Số đầu năm
	(1)	(2)	(3)	(3)
<b>B</b>	<b>Nợ phải trả và vốn chủ sở hữu</b>			
<b>I</b>	<b>Các khoản nợ Chính phủ và NHNN</b>	<b>V.7</b>	<b>17.843</b>	<b>18.991</b>
<b>II</b>	<b>Tiền gửi của các TCTD khác</b>	<b>V.8</b>	<b>5.082.155</b>	<b>6.231.130</b>
1	Tiền gửi của các TCTD khác		4.492.693	4.448.432
2	Vay các TCTD khác		589.462	1.782.698
<b>III</b>	<b>Tiền gửi của khách hàng</b>	<b>V.9</b>	<b>35.545.920</b>	<b>31.311.753</b>
<b>IV</b>	<b>Các công cụ tài chính phái sinh và các khoản nợ tài chính khác</b>		-	-
<b>V</b>	<b>Vốn tài trợ, ủy thác đầu tư, cho vay TCTD chịu rủi ro</b>		-	-
<b>VI</b>	<b>Phát hành giấy tờ có giá</b>	<b>V.10</b>	-	-
<b>VII</b>	<b>Các khoản nợ khác</b>		<b>708.952</b>	<b>648.254</b>
1	Các khoản lãi, phí phải trả		582.150	584.418
2	Thuế TNDN hoãn lại phải trả		-	-
3	Các khoản phải trả và công nợ khác	<b>V.11</b>	126.802	63.836
4	Dự phòng rủi ro khác (Dự phòng cho công nợ tiềm ẩn và cam kết ngoại bảng)		-	-
	<b>Tổng nợ phải trả</b>		<b>41.354.870</b>	<b>38.210.128</b>
<b>VIII</b>	<b>Vốn chủ sở hữu</b>	<b>V.13</b>	<b>3.514.494</b>	<b>3.329.275</b>
1	Vốn của TCTD		3.249.000	3.249.000
a	Vốn điều lệ		3.249.000	3.249.000
b	Vốn đầu tư XDCB		-	-
c	Thặng dư vốn cổ phần		-	-
d	Cổ phiếu quỹ		-	-
e	Cổ phiếu ưu đãi		-	-
g	Vốn khác		-	-
2	Quỹ của tổ chức tín dụng		79.859	79.859
3	Chênh lệch tỷ giá hối đoái		(8.727)	-
4	Chênh lệch đánh giá lại tài sản		-	-
5	Lợi nhuận chưa phân phối/ Lỗ lũy kế		194.362	416
a	Lợi nhuận/ Lỗ năm nay		193.946	262.455
b	Lợi nhuận/ Lỗ lũy kế năm trước		416	(262.039)
6	Lợi ích của cổ đông thiểu số		-	-
	<b>TỔNG NỢ PHẢI TRẢ VÀ VỐN CHỦ SỞ HỮU</b>		<b>44.869.364</b>	<b>41.539.403</b>

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

STT	Chỉ tiêu	Thuyết minh	Số cuối kỳ	Số đầu năm
	(1)	(2)	(3)	(4)
1	Bảo lãnh vay vốn		-	0
2	Cam kết giao dịch hối đoái	VIII.39	8.497.030	36.403.606
	Cam kết mua ngoại tệ		14.395	403.650
	Cam kết bán ngoại tệ		14.370	67.275
	Cam kết giao dịch hoán đổi		8.468.265	35.932.681
	Cam kết giao dịch tương lai		-	-
3	Cam kết cho vay không hủy ngang		-	-
4	Cam kết trong nghiệp vụ L/C		98.093	191.854
5	Bảo lãnh khác		1.105.302	1.071.152
6	Các cam kết khác		13.294.274	1.704.554

Lập bảng

Kế toán trưởng

Sóc Trăng, ngày 18 tháng 07 năm 2018

Tổng Giám Đốc

*Ly. Nữ Huyền Trâm*

*Lê Hùng Cường*



*Ngô Văn Đoàn*  
Trang: 2

**BÁO CÁO KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH GIỮA NIÊN ĐỘ**

Quý II năm 2018

Đơn vị tính: Triệu đồng VN

S T T	Chỉ tiêu	Thuyết minh	Quý II/2018		Lũy kế từ đầu năm đến cuối quý này	
			Năm nay	Năm trước	Năm nay	Năm trước
	(1)	(2)	(3)	(4)		
1	Thu nhập lãi và các khoản thu nhập tương tự	VI.14	845.885	662.153	1.629.009	1.283.127
2	Chi phí lãi và các chi phí tương tự	VI.15	548.510	467.601	1.087.440	927.736
<b>I</b>	<b>Thu nhập lãi thuần</b>		<b>297.375</b>	<b>194.552</b>	<b>541.569</b>	<b>355.392</b>
3	Thu nhập từ hoạt động dịch vụ		6.380	9.209	14.273	14.600
4	Chi phí hoạt động dịch vụ		6.565	2.696	9.426	5.348
<b>II</b>	<b>Lãi/ lỗ thuần từ hoạt động dịch vụ</b>		<b>(185)</b>	<b>6.513</b>	<b>4.847</b>	<b>9.253</b>
<b>III</b>	<b>Lãi/ lỗ thuần từ hoạt động kinh doanh ngoại hối</b>		<b>4.036</b>	<b>995</b>	<b>11.615</b>	<b>(968)</b>
<b>IV</b>	<b>Lãi/ lỗ thuần từ mua bán chứng khoán kinh doanh</b>	V.16	-	-	-	-
<b>V</b>	<b>Lãi/ lỗ thuần từ mua bán chứng khoán đầu tư</b>	V.17	<b>77.214</b>	<b>10.815</b>	<b>152.449</b>	<b>61.016</b>
5	Thu nhập từ hoạt động khác		5.915	15.094	12.983	32.104
6	Chi phí hoạt động khác		320	214	641	580
<b>VI</b>	<b>Lãi/ lỗ thuần từ hoạt động khác</b>		<b>5.595</b>	<b>14.880</b>	<b>12.342</b>	<b>31.525</b>
<b>VII</b>	<b>Thu nhập góp vốn, mua cổ phần</b>	V.18	-	-	-	-
<b>VIII</b>	<b>Chi phí hoạt động</b>	VI.19	<b>190.641</b>	<b>207.075</b>	<b>384.017</b>	<b>384.019</b>
<b>IX</b>	<b>Lợi nhuận thuần từ hoạt động kinh doanh trước chi phí dự phòng rủi ro tín dụng</b>		<b>193.394</b>	<b>20.680</b>	<b>338.805</b>	<b>72.199</b>
<b>X</b>	<b>Chi phí dự phòng rủi ro tín dụng</b>		<b>69.288</b>	<b>884</b>	<b>137.828</b>	<b>9.873</b>
<b>XI</b>	<b>Tổng lợi nhuận trước thuế</b>		<b>124.106</b>	<b>19.796</b>	<b>200.977</b>	<b>62.326</b>
7	Chi phí thuế TNDN hiện hành		6.886	36	7.031	36
8	Chi phí thuế TNDN hoãn lại		-	-	-	-
<b>XII</b>	<b>Chi phí thuế TNDN</b>		<b>6.886</b>	<b>36</b>	<b>7.031</b>	<b>36</b>
<b>XIII</b>	<b>Lợi nhuận sau thuế</b>		<b>117.220</b>	<b>19.761</b>	<b>193.946</b>	<b>62.290</b>
<b>XIV</b>	<b>Lợi ích của cổ đông thiểu số</b>		-	-	-	-
<b>XV</b>	<b>Lãi cơ bản trên cổ phiếu</b>					

Lập bảng

Kế toán trưởng

Sóc Trăng, ngày 18 tháng 07 năm 2018

Tổng Giám Đốc

*[Signature]*  
Lý Nữ Huyền Trâm

*[Signature]*  
Lê Hùng Cường



*[Signature]*  
Ngô Trần Đoàn Phúc

**BÁO CÁO LƯU CHUYỂN TIỀN TỆ GIỮA NIÊN ĐỘ**

(Theo phương pháp trực tiếp)

Quý II năm 2018

Đơn vị tính: Triệu đồng VN

STT	Chỉ tiêu	Thuyết minh	Lũy kế từ đầu năm đến cuối quý này	
			Năm nay	Năm Trước
	(1)	(2)	(3)	(4)
	<b>Lưu chuyển tiền từ hoạt động kinh doanh</b>			
01	Thu nhập lãi và các khoản thu nhập tương tự nhận được		1.444.478	1.105.447
02	Chi phí lãi và các khoản tương tự đã trả		(1.089.708)	(908.780)
03	Thu nhập từ hoạt động dịch vụ nhận được		4.847	9.253
04	Chênh lệch số tiền thực thu thực chi từ hoạt động kinh doanh (ngoại tệ, vàng bạc, chứng khoán)		164.064	(968)
05	Thu nhập khác		12.342	24.641
06	Tiền thu các khoản nợ đã được xử lý xóa, bù đắp bằng nguồn rủi ro		-	6.884
07	Tiền chi cho nhân viên và hoạt động quản lý công vụ		(349.809)	(359.054)
08	Tiền thuế thu nhập thực nộp trong kỳ		(7.031)	(36)
	<b>Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động kinh doanh trước nhưng thay đổi về tài sản và vốn lưu động</b>		<b>179.183</b>	<b>(122.614)</b>
	<b>Những thay đổi về tài sản hoạt động</b>			
09	(Tăng)/Giảm các khoản tiền, vàng gửi và cho vay các tổ chức tín dụng		(118.287)	-
10	(Tăng)/Giảm các khoản về kinh doanh chứng khoán		1.285.532	(785.120)
11	(Tăng)/Giảm các công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác		11.052	-
12	(Tăng)/Giảm các khoản cho vay khách hàng		(2.973.660)	2.217.596
13	Giảm nguồn dự phòng để bù đắp tổn thất các khoản		-	-
14	(Tăng)/Giảm khác về tài sản hoạt động		(946.539)	66.390
	<b>Những thay đổi về công nợ hoạt động</b>			
15	Tăng/(Giảm) các khoản nợ chính phủ và NHNN		(1.148)	3.281
16	Tăng/(Giảm) các khoản tiền gửi và vay các TCTD		(1.148.975)	(1.769.837)
17	Tăng/(Giảm) tiền gửi của khách hàng (bao gồm cả Kho bạc Nhà nước)		4.234.167	(388.022)
18	Tăng/(Giảm) các công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác		-	5.712
19	Tăng/(Giảm) vốn tài trợ, ủy thác đầu tư, cho vay mà TCTD phải chịu rủi ro		-	-
20	Tăng/(Giảm) phát hành giấy tờ có giá (ngoại trừ GTCG được tính vào hoạt động tài chính)		-	-
21	Tăng/(Giảm) khác về công nợ hoạt động		51.023	26.335
22	Chi từ các quỹ của TCTD		-	-
<b>I</b>	<b>Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động kinh doanh</b>		<b>572.348</b>	<b>(746.280)</b>
	<b>Lưu chuyển tiền từ hoạt động đầu tư</b>			
01	Mua sắm TSCĐ		(40.591)	(18.298)
02	Tiền thu từ thanh lý, nhượng bán TSCĐ		-	-
03	Tiền chi từ thanh lý, nhượng bán TSCĐ		-	-
04	Mua sắm bất động sản đầu tư		-	-
05	Tiền thu từ bán, thanh lý bất động sản đầu tư		-	-
06	Tiền chi ra do bán, thanh lý bất động sản đầu tư		-	-
07	Tiền chi đầu tư, góp vốn vào các đơn vị khác (Chi đầu tư mua công ty con, góp vốn liên doanh, liên kết, và các khoản đầu tư dài hạn khác)		-	-
08	Tiền thu đầu tư, góp vốn vào các đơn vị khác (Thu bán, thanh lý công ty con, góp vốn liên doanh, liên kết, các khoản đầu tư dài hạn khác)		-	-
09	Tiền thu cổ tức và lợi nhuận được chia từ các khoản đầu tư, góp vốn dài hạn		-	34.939
<b>II</b>	<b>Lưu chuyển từ hoạt động đầu tư</b>		<b>(40.591)</b>	<b>16.642</b>
	<b>Lưu chuyển tiền từ hoạt động tài chính</b>			
01	Tăng vốn cổ phần góp vốn và/ hoặc phát hành cổ phiếu		-	-
02	Tiền thu từ phát hành giấy tờ có giá dài hạn đủ điều kiện tính vào vốn tự có và các khoản vốn dài hạn khác		-	-

STT	Chỉ tiêu	Thuyết minh	Lũy kế từ đầu năm đến cuối quý này	
			Năm nay	Năm Trước
03	Tiền chi thanh toán giấy tờ có giá dài hạn đủ điều kiện tính vào vốn tự có và các khoản vốn vay dài hạn khác		-	-
04	Cổ tức trả cho cổ đông, lợi nhuận đã chia		-	-
05	Tiền chi mua cổ phiếu quỹ		-	-
06	Tiền thu được do bán cổ phiếu		-	-
III	Lưu chuyển tiền từ hoạt động tài chính		-	-
IV	Lưu chuyển tiền thuần trong kỳ		531.757	(729.638)
V	Tiền và các khoản tương đương tiền tại thời điểm đầu kỳ		4.908.228	3.875.172
VI	Điều chỉnh ảnh hưởng của thay đổi tỷ giá		(8.727)	(6.195)
VII	Tiền và các khoản tương đương tiền tại thời điểm cuối kỳ		5.431.258	3.151.729

Lập bảng

Kế toán trưởng

Sóc Trăng, ngày 18 tháng 07 năm 2018

KT. Tổng Giám Đốc

Lý Nữ Huyền Trâm

Lê Hùng Cường



Ngô Trần Đoàn Trính

**BẢN THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH***Quý II năm 2018***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 Việt Nam Thương Tín (“Ngân hàng”) là ngân hàng thương mại cổ phần được thành lập tại nước Cộng hòa Xã hội Chủ nghĩa Việt Nam theo Giấy phép Hoạt động số 2399/QĐ/NHNN do Ngân hàng Nhà nước Việt Nam (“Ngân hàng Nhà nước” hoặc “NHNN”) cấp ngày 15 tháng 12 năm 2006, Giấy phép Hoạt động số 2499/QĐ-NHNN do Ngân hàng Nhà nước Việt Nam cấp ngày 18 tháng 11 năm 2011 sửa đổi, bổ sung Giấy phép Hoạt động số 2399/QĐ/NHNN và Giấy chứng nhận đăng ký kinh doanh số 2200269805, sửa đổi lần thứ 21, ngày 26 tháng 3 năm 2018 do Sở Kế hoạch và Đầu tư Tỉnh Sóc Trăng cấp. Thời hạn hoạt động của Ngân hàng là 50 năm.

Tính đến 31/12/2017 theo công văn chấp thuận 9938/NHNN-TTGSNG ngày 28/12/2016, vốn điều lệ của Ngân hàng là 3.249 tỷ đồng.

Hội sở chính của Ngân hàng đặt tại 47 Trần Hưng Đạo, thành phố Sóc Trăng, tỉnh Sóc Trăng.

**2. Hình thức sở hữu vốn : cổ phần****3. Thành phần hội đồng quản trị (Tên, chức danh từng người)**

<i>Họ và tên</i>	<i>Chức vụ</i>	<i>Ngày tái bổ nhiệm</i>
- Dương Ngọc Hòa	Chủ tịch	Ngày 31 tháng 5 năm 2016
- Bùi Xuân Khu	Phó chủ tịch	Ngày 31 tháng 5 năm 2016
- Dương Nhất Nguyễn	Phó chủ tịch	Ngày 31 tháng 5 năm 2016
- Đặng Ngọc Lan	Thành viên	Ngày 23 tháng 5 năm 2016
- Đặng Đình Thắng	Thành viên	Ngày 23 tháng 5 năm 2016
- Ngô Kim Liên	Thành viên	Ngày 23 tháng 5 năm 2016
- Trần Văn Tá	Thành viên	Ngày 23 tháng 5 năm 2016

**4. Thành phần ban giám đốc (Tên, chức danh từng người)**

<i>Họ và tên</i>	<i>Chức vụ</i>	<i>Ngày bổ nhiệm</i>
- Nguyễn Thanh Nhung	Tổng giám đốc	Ngày 25 tháng 12 năm 2017
- Nguyễn Trung Thành	Phó Tổng giám đốc	Ngày 01 tháng 07 năm 2014
- Nguyễn Trọng Phúc	Phó Tổng giám đốc	Ngày 18 tháng 10 năm 2016
- Hồ Phan Hải Triều	Phó Tổng giám đốc	Ngày 28 tháng 06 năm 2017
- Lê Huy Dũng	Phó Tổng giám đốc	Ngày 07 tháng 08 năm 2017
- Ngô Trần Đoàn Trinh	Phó Tổng giám đốc	Ngày 11 tháng 11 năm 2017
- Phạm Danh	Phó Tổng giám đốc	Ngày 11 tháng 11 năm 2017
- Nguyễn Bình Phương	Phó Tổng giám đốc	Ngày 18 tháng 04 năm 2018

**5. Trụ sở chính : 47 Trần Hưng Đạo, Thành phố Sóc Trăng, Tỉnh Sóc Trăng**

Số chi nhánh : Tại ngày 30 tháng 06 năm 2018, Ngân hàng có 1 hội sở chính, 15 chi nhánh, 80 phòng giao dịch trên toàn quốc.

**6. Công ty con : 01****7. Tổng số cán bộ, công nhân viên đến ngày 30 tháng 06 năm 2018 là : 1.761 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 hàng năm****2. Đơn vị tiền tệ sử dụng trong kế toán : Việt Nam đồng****III - Chuẩn mực và chế độ kế toán áp dụng****1. Tuyên bố tuân thủ**

Ban Tổng Giám đốc Ngân hàng khẳng định báo cáo tài chính riêng đính kèm được lập phù hợp với các chuẩn mực kế toán Việt Nam và Hệ thống kế toán các tổ chức tín dụng Việt Nam, tuân thủ các quy định của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam và các quy định pháp lý có liên quan đến việc lập và trình bày báo cáo tài chính riêng.

## 2. Chuẩn mực và hệ thống kế toán áp dụng

Báo cáo tài chính riêng của Ngân hàng được trình bày theo đơn vị triệu đồng, được lập phù hợp với 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 và Thông tư số 10/2014/TT-NHNN ngày 20 tháng 3 năm 2014 bổ sung, sửa đổi Quyết định số 479/2004/QĐ-NHNN; Quyết định số 16/2007/QĐ-NHNN ngày 18 tháng 04 năm 2007, Thông tư số 49/2014/TT-NHNN sửa đổi, bổ sung một số điều khoản của Chế độ báo cáo tài chính đối với các tổ chức tín dụng ban hành kèm theo Quyết định số 16/2007/QĐ-NHNN của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam và Hệ thống Chuẩn mực kế toán Việt Nam do Bộ Tài chính ban hành bao gồm:

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

Báo cáo tài chính riêng kèm theo được lập trên cơ sở tuân thủ các nguyên tắc và thông lệ kế toán được chấp nhận tại Việt Nam. Do đó, bảng cân đối kế toán riêng, báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh riêng, báo cáo lưu chuyển tiền tệ riêng và các thuyết minh đi kèm cũng như việc sử dụng báo cáo này không dành cho những ai không thông hiểu các thông lệ, thủ tục và nguyên tắc kế toán Việt Nam và hơn nữa, báo cáo này không chủ định trình bày bảng cân đối kế toán riêng, báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh riêng, báo cáo lưu chuyển tiền tệ riêng của Ngân hàng theo những nguyên tắc và thông lệ kế toán được chấp nhận rộng rãi ở các quốc gia và thể chế bên ngoài Việt Nam.

Các khoản mục không được trình bày trên báo cáo tài chính riêng này theo Quyết định số 16/2007/QĐ-NHNN ngày 18 tháng 4 năm 2007 và Thông tư số 49/2014/TT-NHNN ngày 31 tháng 12 năm 2014 về chế độ báo cáo tài chính đối với các tổ chức tín dụng do NHNN ban hành là các khoản mục không có số dư.

## 3. Các cơ sở đánh giá và các ước tính kế toán áp dụng

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

## IV - Chính sách kế toán áp dụng:

### 1. Các thay đổi trong chính sách kế toán và thuyết minh

Các chính sách kế toán Ngân hàng sử dụng để lập báo cáo tài chính riêng được áp dụng nhất quán với các chính sách đã được sử dụng để lập báo cáo tài chính riêng năm và báo cáo tài chính giữa niên độ.

### 2. Các chính sách kế toán đã ban hành nhưng chưa có hiệu lực

Ngày 29/12/2017, Ngân hàng Nhà nước ban hành Thông tư 22/2017/TT-NHNN về việc Sửa đổi, bổ sung một số điều của Hệ thống tài khoản kế toán các tổ chức tín dụng ban hành kèm theo Quyết định số 479/2004/QĐ-NHNN ngày 29/4/2004 và Chế độ báo cáo tài chính đối với các tổ chức tín dụng ban hành kèm theo Quyết định số 16/2007/QĐ-NHNN ngày 18/4/2007 của Thống đốc Ngân hàng Nhà nước. Thông tư có hiệu lực từ ngày 1/4/2018.

### 3. Tiền và các khoản tương đương tiền

Tiền và các khoản tương đương tiền bao gồm tiền gửi tại NHNN, các khoản tiền gửi thanh toán và tiền gửi tại các tổ chức tín dụng khác có thời gian đáo hạn không quá ba tháng kể từ ngày gửi, chứng khoán có thời gian thu hồi hoặc đáo hạn không quá ba tháng kể từ ngày mua, có khả năng chuyển đổi dễ dàng thành một lượng tiền xác định và không có rủi ro trong việc chuyển đổi thành tiền tại thời điểm báo cáo.

### 4. Cho vay khách hàng

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

### 5. Dự phòng rủi ro tín dụng

Việc phân loại nợ cho các khoản tiền gửi và cho vay các tổ chức tín dụng khác, mua trái phiếu doanh nghiệp chưa niêm yết, cho vay khách hàng, và các khoản nợ đã bán nhưng chưa thu được tiền (gọi chung là "các khoản nợ") được thực hiện theo phương pháp định tính được quy định tại Điều 11 của Thông tư số 02/2013/TT-NHNN ("Thông tư 02") và Thông tư số 09/2014/TT-NHNN ("Thông tư 09").

Các khoản nợ căn cứ trên hệ thống xếp hạng tín dụng nội bộ của Ngân hàng tương ứng được phân thành 5 nhóm nợ như sau:

Xếp hạng theo hệ thống xếp hạng  
tín dụng nội bộ của Ngân hàng

Nhóm nợ theo Thông tư 02 và Thông tư 09

AAA,AA,A  
BBB,BB,B  
CCC,CC  
C  
D

Nhóm 1 – Nợ đủ tiêu chuẩn  
Nhóm 2 – Nợ cần chú ý  
Nhóm 3 – Nợ dưới tiêu chuẩn  
Nhóm 4 – Nợ nghi ngờ  
Nhóm 5 – Nợ có khả năng mất vốn

Theo quy định tại Khoản 2 Điều 24 của Thông tư 02, Ngân hàng phải đồng thời phân loại các khoản nợ theo định lượng theo quy định tại Điều 10 của Thông tư 02. Trong trường hợp có sự khác biệt giữa các kết quả của nhóm nợ được phân loại theo Điều 10 và Điều 11 của Thông tư 02 thì các khoản nợ đó phải được phân loại vào nhóm có rủi ro cao hơn. Thời gian tối thiểu để phân loại nợ theo Điều 10 và Điều 11 của Thông tư 02 là ba (03) năm kể từ ngày Thông tư 02 có hiệu lực.

Dự phòng cụ thể tại ngày lập báo cáo tài chính riêng được xác định bằng dư nợ sau khi trừ đi giá trị tài sản đảm bảo đã được khấu trừ nhân với tỷ lệ dự phòng theo phân loại nhóm nợ. Cơ sở xác định giá trị và giá trị khấu trừ của từng loại tài sản đảm bảo được quy định trong Thông tư 02. Tỷ lệ dự phòng cụ thể đối với từng nhóm nợ cụ thể như sau:

Nhóm nợ		Tình trạng quá hạn	Tỷ lệ dự phòng
1	Nợ đủ tiêu chuẩn	(a) Nợ trong hạn và được đánh giá là có khả năng thu hồi đầy đủ cả nợ gốc và lãi đúng hạn; hoặc (b) Nợ quá hạn dưới 10 ngày và được đánh giá là có khả năng thu hồi đầy đủ nợ gốc và lãi bị quá hạn và thu hồi đầy đủ nợ gốc và lãi còn lại đúng thời hạn.	0%
2	Nợ cần chú ý	(a) Nợ quá hạn từ 10 ngày đến 90 ngày; hoặc (b) Nợ điều chỉnh kỳ hạn trả nợ lần đầu.	5%
3	Nợ dưới tiêu chuẩn	(a) Nợ quá hạn từ 91 ngày đến 180 ngày; hoặc (b) Nợ gia hạn nợ lần đầu; hoặc (c) Nợ được miễn hoặc giảm lãi do khách hàng không đủ khả năng trả lãi đầy đủ theo hợp đồng tín dụng; hoặc (d) Nợ thuộc một trong các trường hợp sau đây chưa thu hồi được trong thời gian dưới 30 ngày kể từ ngày có quyết định thu hồi: - Khoản nợ vi phạm quy định tại các khoản 1, 3, 4, 5, 6 Điều 126 Luật các tổ chức tín dụng; hoặc - Khoản nợ vi phạm quy định tại các khoản 1, 2, 3, 4 Điều 127 Luật các tổ chức tín dụng; hoặc - Khoản nợ vi phạm quy định tại các khoản 1, 2, 5 Điều 128 Luật các tổ chức tín dụng. (e) Nợ trong thời hạn thu hồi theo kết luận thanh tra.	20%
4	Nợ nghi ngờ	(a) Nợ quá hạn từ 181 ngày đến 360 ngày; hoặc (b) Nợ cơ cấu lại thời hạn trả nợ lần đầu quá hạn dưới 90 ngày theo thời hạn trả nợ được cơ cấu lại lần đầu; hoặc (c) Nợ cơ cấu lại thời hạn trả nợ lần thứ hai; hoặc (d) Khoản nợ quy định tại điểm (d) của nợ Nhóm 3 chưa thu hồi được trong thời gian từ 30 ngày đến 60 ngày kể từ ngày có quyết định thu hồi; hoặc (e) Nợ phải thu hồi theo kết luận thanh tra nhưng quá thời hạn thu hồi theo kết luận thanh tra đến 60 ngày mà vẫn chưa thu hồi được.	50%
5	Nợ có khả năng mất vốn	(a) Nợ quá hạn trên 360 ngày; hoặc (b) Nợ cơ cấu lại thời hạn trả nợ lần đầu quá hạn từ 90 ngày trở lên theo thời hạn trả nợ được cơ cấu lại lần đầu; hoặc (c) Nợ cơ cấu lại thời hạn trả nợ lần thứ hai và quá hạn theo thời hạn trả nợ được cơ cấu lại lần thứ hai; hoặc (d) Nợ cơ cấu lại thời hạn trả nợ lần thứ ba trở lên, kể cả chưa bị quá hạn hoặc đã quá hạn; hoặc (e) Khoản nợ quy định tại điểm (d) của nợ Nhóm 3 chưa thu hồi được trong thời gian trên 60 ngày kể từ ngày có quyết định thu hồi; hoặc (f) Nợ phải thu hồi theo kết luận thanh tra nhưng quá thời hạn thu hồi theo kết luận thanh tra trên 60 ngày mà vẫn chưa thu hồi được; hoặc (g) Nợ của khách hàng là tổ chức tín dụng được NHNN công bố đặt vào tình trạng kiểm soát đặc biệt, hoặc chi nhánh ngân hàng nước ngoài bị phong tỏa vốn và tài sản.  (e) Nợ phải thu hồi theo kết luận thanh tra nhưng quá thời hạn thu hồi theo kết luận thanh tra đến 60 ngày mà vẫn chưa thu hồi được.	100%

Nợ được phân loại vào nhóm nợ có rủi ro thấp hơn trong các trường hợp sau đây:

- Khách hàng trả đầy đủ phần nợ gốc và lãi bị quá hạn (kể cả lãi áp dụng đối với nợ gốc quá hạn) và nợ gốc và lãi của các kỳ hạn trả nợ tiếp theo trong thời gian tối thiểu ba tháng đối với khoản nợ trung và dài hạn, một tháng đối với các khoản nợ ngắn hạn, kể từ ngày bắt đầu trả đầy đủ nợ gốc và lãi bị quá hạn;
- Có tài liệu, hồ sơ chứng minh việc khách hàng đã trả nợ;
- Có đủ cơ sở thông tin, tài liệu đánh giá khách hàng có khả năng trả đầy đủ nợ gốc và lãi còn lại đúng thời hạn.

Nợ được phân loại vào nhóm nợ có rủi ro cao hơn trong các trường hợp sau đây:



- Xây ra các biến động bất lợi trong môi trường, lĩnh vực kinh doanh tác động tiêu cực trực tiếp đến khả năng trả nợ của khách hàng;
- Các chỉ tiêu về khả năng sinh lời, khả năng thanh toán, tỷ lệ nợ trên vốn, dòng tiền, khả năng trả nợ của khách hàng suy giảm liên tục hoặc có biến động lớn theo chiều hướng suy giảm qua 3 lần đánh giá, phân loại nợ liên tục;
- Khách hàng không cung cấp đầy đủ, kịp thời và trung thực các thông tin tài chính theo yêu cầu của tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài để đánh giá khả năng trả nợ của khách hàng;
- Khoản nợ đã được phân loại vào nhóm 2, nhóm 3, nhóm 4 theo các trường hợp trên từ một năm trở lên nhưng không đủ điều kiện phân loại vào nhóm nợ có rủi ro thấp hơn;
- Nợ mà hành vi cấp tín dụng bị xử phạt vi phạm hành chính theo quy định của pháp luật.

Trường hợp một khách hàng có nhiều hơn một khoản nợ với Ngân hàng mà có bất kỳ khoản nợ nào bị chuyển sang nhóm nợ rủi ro cao hơn thì Ngân hàng phân loại các khoản nợ còn lại của khách hàng đó vào nhóm nợ rủi ro cao hơn tương ứng với mức độ rủi ro.

Trong trường hợp nợ của khách hàng được phân loại vào nhóm nợ có mức độ rủi ro thấp hơn nhóm nợ theo danh sách do CIC cung cấp, Ngân hàng phải điều chỉnh kết quả phân loại nợ theo nhóm nợ được CIC cung cấp.

Đối với các khoản nợ được mua, Ngân hàng phân loại số tiền đã thanh toán để mua nợ vào nhóm có mức độ rủi ro không thấp hơn nhóm mà khoản nợ đó đã được phân loại trước khi mua.

Khi Ngân hàng tham gia cho vay hợp vốn không phải với vai trò là ngân hàng đầu mối, Ngân hàng thực hiện phân loại các khoản nợ (bao gồm cả khoản vay hợp vốn) của khách hàng đó vào nhóm rủi ro cao hơn giữa đánh giá của ngân hàng đầu mối và đánh giá của Ngân hàng.

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

Theo Khoản 3, Điều 10 của Thông tư 02 được sửa đổi, bổ sung bởi Khoản 11, Điều 1 của Thông tư 09, các khoản nợ được cơ cấu lại thời hạn trả nợ và giữ nguyên nhóm nợ như đã được phân loại trước khi cơ cấu lại thời hạn trả nợ khi đáp ứng đủ các điều kiện sau:

- Khoản nợ và việc cấp tín dụng không vi phạm các quy định của pháp luật;
  - Việc cơ cấu lại thời hạn trả nợ là phù hợp với mục đích của dự án vay vốn trong hợp đồng tín dụng;
  - Khách hàng sử dụng vốn đúng mục đích;
  - Khách hàng có phương án trả nợ mới khả thi, phù hợp với điều kiện kinh doanh;
  - Ngân hàng đáp ứng được quy định của NHNN về các giới hạn, tỷ lệ bảo đảm an toàn trong hoạt động của Ngân hàng, bao gồm cả tỷ lệ tối đa của nguồn vốn ngắn hạn được sử dụng để cho vay trung hạn, dài hạn trong trường hợp cơ cấu lại khoản nợ ngắn hạn để thành khoản nợ trung, dài hạn.
- Chỉ khi các điều kiện trên được đáp ứng, Ngân hàng có thể thực hiện cơ cấu lại thời hạn trả nợ của các khoản cho vay khách hàng và giữ nguyên nhóm nợ của các khoản cho vay khách hàng như đã được phân loại hiện tại. Đối với một khoản nợ, việc thực hiện cơ cấu lại thời hạn trả nợ và giữ nguyên nhóm nợ chỉ được thực hiện 01 (một) lần. Khoản 3a, Điều 10 của Thông tư 02 có hiệu lực thi hành từ ngày 20 tháng 3 năm 2014 và hết hiệu lực thi hành từ ngày 1 tháng 4 năm 2015.

#### *Thời điểm trích lập dự phòng*

Theo Điều 8 của Thông tư 02, các khoản nợ sẽ được thực hiện trích lập dự phòng tối thiểu vào thời điểm cuối mỗi quý cho 3 quý đầu năm và vào ngày 30 tháng 11 cho Quý IV trong năm tài chính. Theo đó, cho mục đích lập báo cáo tài chính riêng, số liệu dự phòng của Ngân hàng được lập dựa trên số dư nợ gốc tại ngày 30 tháng 11 năm 2016.

Theo Thông tư 02, một khoản dự phòng chung tại ngày lập báo cáo tài chính cũng được lập với mức bằng 0,75% tổng số dư tại ngày thực hiện trích lập dự phòng của các khoản nợ trừ các khoản tiền gửi và cho vay các tổ chức tín dụng khác và các khoản nợ được phân loại vào nhóm nợ có khả năng mất vốn.

#### *Xử lý rủi ro*

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

## **6. Bán nợ cho Công ty Quản lý tài sản của các TCTD Việt Nam (“VAMC”)**

Ngân hàng thực hiện bán nợ cho VAMC theo giá trị ghi sổ theo Nghị định số 53/2013/NĐ-CP có hiệu lực từ ngày 9 tháng 7 năm 2013 về “Thành lập, tổ chức và hoạt động của Công ty Quản lý tài sản của các TCTD Việt Nam”, Thông tư số 19/2013/TT-NHNN “Quy định về việc mua, bán và xử lý nợ xấu của Công ty Quản lý tài sản của các TCTD Việt Nam”, Thông tư số 14/2015/TT-NHNN và Thông tư số 08/2016/TT-NHNN sửa đổi, bổ sung Thông tư số 19/2013/TT-NHNN và Công văn số 8499/NHNN-TCKT về việc “Hướng dẫn hạch toán nghiệp vụ mua bán nợ xấu của VAMC và TCTD”. Theo đó, giá bán là số dư nợ gốc của khách hàng vay chưa trả trừ đi số tiền dự phòng cụ thể đã trích lập nhưng chưa sử dụng của khoản nợ xấu đó và nhận dưới dạng trái phiếu đặc biệt do VAMC phát hành.

Sau khi hoàn thành thủ tục bán nợ xấu cho VAMC, Ngân hàng tiến hành hạch toán tất toán gốc và dự phòng cho vay khách hàng và ghi nhận mệnh giá trái phiếu đặc biệt do VAMC phát hành bằng giá trị ghi sổ trừ đi dự phòng cụ thể đã trích của khoản nợ bán. Khi nhận lại khoản nợ đã bán cho VAMC, Ngân hàng sử dụng nguồn dự phòng rủi ro cụ thể đã trích hàng năm cho trái phiếu đặc biệt để xử lý nợ xấu, phần chênh lệch giữa dự phòng rủi ro đã trích lập và giá trị khoản vay/trái phiếu còn lại chưa thu hồi được sẽ được ghi nhận vào báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh riêng trên khoản mục “Thu nhập khác”.

## 7. Chứng khoán đầu tư

### 7.1 Chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán

Chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán bao gồm các chứng khoán nợ và chứng khoán vốn được Ngân hàng nắm giữ với mục đích đầu tư và sẵn sàng để bán, không thuộc loại chứng khoán mua vào bán ra thường xuyên nhưng có thể bán bất cứ lúc nào xét thấy có lợi. Đối với chứng khoán vốn, Ngân hàng không phải là cổ đông sáng lập; hoặc không là đối tác chiến lược; hoặc không có khả năng chi phối nhất định vào quá trình lập, quyết định các chính sách tài chính và hoạt động của doanh nghiệp nhận đầu tư thông qua văn bản thỏa thuận cử nhân sự tham gia Hội đồng Quản trị/Ban Tổng Giám đốc.

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

Chứng khoán nợ được ghi nhận theo mệnh giá vào ngày giao dịch. Lãi dự thu của chứng khoán trước khi mua (đối với chứng khoán nợ trả lãi sau) hoặc lãi nhận trước chờ phân bổ (đối với chứng khoán nợ trả lãi trước) được phản ánh trên một tài khoản riêng. Phần chiết khấu/phụ trội là chênh lệch âm/dương giữa giá gốc với giá trị của khoản tiền gồm mệnh giá cộng (+) lãi dồn tích trước khi mua (nếu có) hoặc trừ (-) lãi nhận trước chờ phân bổ (nếu có), cũng được phản ánh trên một tài khoản riêng.

Trong khoảng thời gian nắm giữ chứng khoán tiếp theo, các chứng khoán này được ghi nhận theo mệnh giá và chiết khấu/phụ trội (nếu có) của chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán được phân bổ vào báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh riêng theo phương pháp đường thẳng trong suốt thời gian còn lại ước tính của chứng khoán. Số tiền lãi trả sau được ghi nhận theo nguyên tắc: Số tiền lãi dồn tích trước khi mua được ghi giảm giá trị của chính chứng khoán đó, đối ứng với tài khoản lãi dự thu; và số tiền lãi dồn tích sau thời điểm mua được ghi nhận vào thu nhập của Ngân hàng theo phương pháp cộng dồn. Số tiền lãi nhận trước được hạch toán phân bổ vào thu lãi đầu tư chứng khoán theo phương pháp đường thẳng cho khoảng thời gian đầu tư chứng khoán.

Định kỳ, chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán sẽ được xem xét về khả năng giảm giá.

Chứng khoán được lập dự phòng giảm giá khi giá trị ghi sổ cao hơn giá thị trường được xác định theo quy định tại Thông tư số 228/2009/TT-BTC và Thông tư số 89/2013/TT-BTC. Trong trường hợp không thể xác định được giá trị thị trường của chứng khoán, các chứng khoán sẽ không được trích lập dự phòng. Dự phòng giảm giá được ghi nhận vào báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh riêng trên khoản mục "Lãi/(lỗ) thuần từ mua bán chứng khoán đầu tư".

### 7.2 Chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn

- Trái phiếu đặc biệt do VAMC phát hành

Trái phiếu đặc biệt do VAMC phát hành là giấy tờ có giá có thời hạn do VAMC phát hành để mua nợ xấu của Ngân hàng. Trái phiếu đặc biệt được ghi nhận theo mệnh giá vào ngày giao dịch và luôn được phản ánh theo mệnh giá trong thời gian nắm giữ. Mệnh giá của trái phiếu đặc biệt được phát hành tương ứng với khoản nợ xấu được bán và là số dư nợ gốc của khách hàng vay chưa trả trừ đi số tiền dự phòng cụ thể đã trích lập nhưng chưa sử dụng của khoản nợ xấu đó.

Trong thời gian nắm giữ trái phiếu đặc biệt, định kỳ, Ngân hàng tính toán và trích lập dự phòng rủi ro cụ thể hàng năm theo hướng dẫn tại Thông tư số 19/2013/TT-NHNN quy định về việc mua, bán và xử lý nợ xấu của Công ty Quản lý tài sản của các tổ chức tín dụng Việt Nam, Thông tư số 14/2015/TT-NHNN ngày 28 tháng 8 năm 2015 và Thông tư số 08/2016/TT-NHNN của NHNN sửa đổi, bổ sung một số điều của Thông tư số 19/2013/TT-NHNN.

Theo Thông tư số 14/TT-NHNN, hàng năm, trong thời hạn 5 ngày làm việc liền kề trước ngày tương ứng với ngày đáo hạn của trái phiếu đặc biệt, Ngân hàng phải trích lập đầy đủ số tiền dự phòng cụ thể tối thiểu của năm trích lập đối với từng trái phiếu đặc biệt được tính theo công thức sau:

$$X(m) = (Y/n) \times m - (Z_m + X_{m-1})$$

Trong đó:

- $X(m)$  là số tiền dự phòng cụ thể tối thiểu phải trích lập đối với trái phiếu đặc biệt tại năm thứ  $m$ ;
- $X_{m-1}$  là số tiền dự phòng cụ thể đã trích lập đối với trái phiếu đặc biệt lũy kế đến hết năm thứ  $m-1$ ;
- $Y$  là mệnh giá trái phiếu đặc biệt;
- $n$  là thời hạn của trái phiếu đặc biệt (tính bằng năm);
- $m$  là số năm kể từ thời điểm phát hành trái phiếu đặc biệt đến thời điểm trích lập;
- $Z_m$  là số tiền thu hồi nợ của khoản nợ xấu lũy kế đến thời điểm trích lập (năm thứ  $m$ ). Tổ chức tín dụng bán nợ phối hợp với Công ty Quản lý tài sản để xác định số tiền thu hồi này.

Trường hợp  $(Z_m + X_{m-1}) \geq (Y/n \times m)$  thì số tiền trích lập dự phòng cụ thể  $(X(m))$  được tính là không (0).

Dự phòng cụ thể cho trái phiếu đặc biệt được ghi nhận vào báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh riêng trên khoản mục "Chi phí dự phòng rủi ro tín dụng". Trái phiếu đặc biệt này không phải trích lập dự phòng chung.

Tại ngày trái phiếu đặc biệt được tắt toán, các khoản lãi phát sinh do tổ chức tín dụng thu hồi được từ khoản nợ được hạch toán vào "Thu nhập từ hoạt động khác".

- Chứng khoán giữ đến ngày đáo hạn khác

Chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn là các chứng khoán nợ được Ngân hàng mua hẳn với mục đích đầu tư để hưởng lãi suất và Ngân hàng có ý định và có khả năng giữ các chứng khoán này đến ngày đáo hạn. Chứng khoán đầu tư 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 hẳn trước thời điểm đáo hạn, các chứng khoán này sẽ được phân loại lại sang chứng khoán kinh doanh hay chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán.

Chứng khoán nợ được ghi nhận và đo lường tương tự như chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán như trình bày ở Thuyết minh số 7.1.

Định kỳ, chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn sẽ được xem xét về khả năng giảm giá. Đối với chứng khoán doanh nghiệp chưa niêm yết thì dự phòng rủi ro tín dụng được tính toán và trích lập tương tự như dự phòng các khoản cho vay trình bày ở Thuyết minh số 5 *Dự phòng rủi ro*. Đối với các chứng khoán nợ khác thì dự phòng giảm giá được trích lập khi có bằng chứng cho thấy có sự suy giảm giá trị. Trong trường hợp không thể xác định được giá trị thị trường của chứng khoán, các chứng khoán sẽ không được trích lập dự phòng. Dự phòng giảm giá được ghi nhận vào báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh riêng trên khoản mục "Lãi/(lỗ) thuần từ mua bán chứng khoán đầu tư".

## 8. Đầu tư dài hạn khác

Các khoản đầu tư dài hạn khác thể hiện các khoản đầu tư góp vốn vào các đơn vị khác từ 11% quyền biểu quyết trở xuống. Các khoản đầu tư này được ghi nhận theo giá gốc tại thời điểm đầu tư và luôn phản ánh theo giá gốc trong các kỳ kế toán tiếp theo. Dự phòng giảm giá chứng khoán được lập khi có bằng chứng về giảm giá chứng khoán, cụ thể như sau:

Trong trường hợp cổ phiếu của các đơn vị được đầu tư đăng ký trên sàn giao dịch của các công ty đại chúng chưa niêm yết (UpCom), dự phòng giảm giá được trích lập khi giá đăng ký giao dịch nhỏ hơn giá gốc của khoản đầu tư tại ngày kết thúc kỳ kế toán.

Trong các trường hợp khác, dự phòng giảm giá cho các khoản đầu tư dài hạn được lập trong trường hợp các tổ chức kinh tế được đầu tư gặp thua lỗ, ngoại trừ trường hợp lỗ được dự báo trước trong kế hoạch kinh doanh của các đơn vị trước khi đầu tư. Dự phòng giảm giá được tính theo công thức sau:

Mức dự phòng cho mỗi khoản đầu tư = (Tổng vốn đầu tư thực tế của các bên tại tổ chức kinh tế - Vốn chủ sở hữu thực có của tổ chức kinh tế) x (Số vốn đầu tư của mỗi bên/Tổng số vốn đầu tư thực tế của các bên tại tổ chức kinh tế)

Dự phòng được hoàn nhập khi các giá trị có thể thu hồi của khoản đầu tư tăng trở lại sau khi lập dự phòng. Khoản dự phòng được ghi nhận hoàn nhập trong phạm vi sao cho giá trị ghi sổ của các khoản đầu tư không vượt quá giá trị ghi sổ của các khoản đầu tư này khi giá định không có khoản dự phòng nào đã được ghi nhận.

## 9. Tài sản cố định hữu hình

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

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

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

Khi tài sản cố định hữu hình được bán hay thanh lý, nguyên giá và giá trị khấu hao lũy kế được xóa sổ trên bảng cân đối kế toán riêng và các khoản lãi/(lỗ) phát sinh do thanh lý tài sản cố định hữu hình đó được hạch toán vào báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh riêng.

## 10. Tài sản cố định vô hình

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

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

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

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

## 11. Thuê tài sản

- Ngân hàng đi thuê

Các khoản tiền thuê theo các hợp đồng thuê hoạt động được phân bổ theo phương pháp đường thẳng vào khoản mục "Chi phí hoạt động khác" trên báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh riêng trong suốt thời hạn thuê tài sản.

- Ngân hàng cho thuê

Ngân hàng ghi nhận tài sản cho thuê hoạt động trên bảng cân đối kế toán riêng. Doanh thu cho thuê hoạt động được ghi nhận theo phương pháp đường thẳng trong suốt thời hạn cho thuê, không phụ thuộc vào phương thức thanh toán. Chi phí cho thuê hoạt động, bao gồm cả khấu hao tài sản cho thuê, được ghi nhận là chi phí trong năm khi phát sinh.

## 12. Khấu hao

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

Nhà cửa, vật kiến trúc:	8 - 50 năm
Thiết bị, dụng cụ quản lý:	3 - 8 năm
Phương tiện vận tải:	8 - 10 năm
Tài sản cố định hữu hình khác:	3 - 7 năm
Phần mềm máy vi tính:	3 - 5 năm

Quyền sử dụng đất vô thời hạn được phản ánh theo nguyên giá và không được trích khấu hao.

### 13. Các khoản phải thu

- Các khoản nợ phải thu được phân loại là tài sản có rủi ro tín dụng

Các khoản phải thu, các khoản nợ đã bán nhưng chưa thu được tiền được phân loại là tài sản có rủi ro tín dụng được ghi nhận theo giá gốc. Nợ phải thu khó đòi được Ngân hàng thực hiện phân loại nợ và trích lập dự phòng rủi ro theo quy định của pháp luật về trích lập và sử dụng dự phòng để xử lý rủi ro được trình bày tại Thuyết minh số 5. Dự phòng rủi ro

- Các khoản phải thu khác

Các khoản phải thu khác khoản được phân loại là tài sản có rủi ro tín dụng được ghi nhận theo giá gốc.

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

Đối với các khoản nợ phải thu quá hạn thanh toán thì mức trích lập dự phòng theo hướng dẫn của Thông tư số 228/2009/TT-BTC như sau:

Thời gian quá hạn	Mức trích dự phòng
Từ trên sáu (6) tháng đến dưới một (1) năm	30%
Từ một năm (1) đến dưới hai (2) năm	50%
Từ hai năm (2) đến dưới ba (3) năm	70%
Từ ba (3) năm trở lên	100%

### 14. Chi phí trả trước và chi phí chờ phân bổ

Chi phí trả trước và chi phí chờ phân bổ được phân bổ trong khoảng thời gian trả trước hoặc thời gian các lợi ích kinh tế tương ứng được tạo ra từ các chi phí này.

Các loại chi phí sau đây được hạch toán vào chi phí trả trước và chi phí chờ phân bổ để phân bổ dần từ 1 đến 36 tháng vào kết quả hoạt động kinh doanh riêng:

- Chi phí thuê trả trước
- Chi phí sửa chữa lớn tài sản cố định
- Công cụ dụng cụ xuất dùng trong nhiều năm
- Chi phí sử dụng các dịch vụ khác.

### 15. Các khoản tiền gửi và vay tổ chức tín dụng khác, tiền gửi của khách hàng

Các khoản tiền gửi và vay các tổ chức tín dụng khác, tiền gửi của khách hàng được công bố và trình bày theo số dư nợ gốc tại thời điểm kết thúc năm tài chính.

### 16. Các khoản phải trả và chi phí trích trước

Các khoản phải trả và chi phí trích trước được ghi nhận cho số tiền phải trả trong tương lai liên quan đến hàng hóa và dịch vụ đã nhận được không phụ thuộc vào việc Ngân hàng đã nhận được hóa đơn của nhà cung cấp hay chưa.

### 17. Vốn chủ sở hữu

*Vốn cổ phần*

Vốn cổ phần từ phát hành cổ phiếu được ghi vào tài khoản vốn điều lệ theo mệnh giá.

*Thặng dư vốn cổ phần*

Ngân hàng phân ánh vào tài khoản thặng dư vốn cổ phần phần chênh lệch tăng do phát hành cổ phiếu cao hơn mệnh giá và chênh lệch tăng, giảm so với giá mua lại khi tái phát hành cổ phiếu quỹ.

### 18. Ghi nhận thu nhập và chi phí

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

Các khoản phí dịch vụ và hoa hồng được hạch toán trên cơ sở dự thu, dự chi.

### 19. Các nghiệp vụ bằng ngoại tệ

Theo hệ thống kế toán của Ngân hàng, tất cả các nghiệp vụ phát sinh của Ngân hàng được hạch toán theo nguyên tệ. Tại thời điểm cuối năm, tài sản và công nợ có nguồn gốc ngoại tệ được quy đổi sang VND theo tỷ giá quy định vào ngày lập bảng cân đối kế toán riêng. Các khoản thu nhập và chi phí bằng ngoại tệ của Ngân hàng được quy đổi ra VND theo tỷ giá vào ngày phát sinh giao dịch. Chênh lệch tỷ giá do đánh giá lại các tài sản và công nợ bằng ngoại tệ sang VND trong năm được ghi nhận và theo dõi trên khoản mục “Chênh lệch tỷ giá hối đoái” trên tài khoản “Vốn chủ sở hữu” và được kết chuyển vào báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh riêng vào thời điểm cuối năm tài chính.

## 20. Thuế thu nhập doanh nghiệp

### *Thuế thu nhập doanh nghiệp hiện hành*

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

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

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

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

### *Thuế thu nhập doanh nghiệp hoãn lại*

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

Thuế thu nhập doanh nghiệp hoãn lại phải trả được ghi nhận cho tất cả những chênh lệch tạm thời chịu thuế.

Tài sản thuế thu nhập doanh nghiệp hoãn lại được ghi nhận cho tất cả những chênh lệch tạm thời được khấu trừ, giá trị được khấu trừ chuyển sang các năm sau của các khoản lỗ tính thuế và các khoản ưu đãi thuế chưa sử dụng, khi chắc chắn trong tương lai sẽ có lợi nhuận tính thuế để sử dụng những chênh lệch được khấu trừ, các khoản lỗ tính thuế và các ưu đãi thuế chưa sử dụng này. Tài sản thuế thu nhập doanh nghiệp hoãn lại và thuế thu nhập doanh nghiệp hoãn lại phải trả được xác định theo thuế suất dự tính sẽ áp dụng cho kỳ kế toán khi tài sản được thu hồi hay công nợ được thanh toán, dựa trên các mức thuế suất và luật thuế có hiệu lực vào ngày kết thúc kỳ kế toán.

## 21. Tài sản ủy thác quản lý giữ hộ

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

## 22. Phân loại nợ cho các cam kết ngoại bảng

Theo Thông tư 02 và Thông tư 09, tổ chức tín dụng chi thực hiện phân loại đối với các khoản bảo lãnh, chấp nhận thanh toán và cam kết cho vay không hủy ngang vô điều kiện và có thời điểm thực hiện cụ thể (gọi chung là các khoản cam kết ngoại bảng) vào các nhóm quy định tại Điều 10 của Thông tư 02 để quản lý, giám sát chất lượng tín dụng. Theo đó, các khoản cam kết ngoại bảng được phân loại theo các mức độ rủi ro như sau: Nợ đủ tiêu chuẩn, Nợ cần chú ý, Nợ dưới tiêu chuẩn, Nợ nghi ngờ và Nợ có khả năng mất vốn dựa vào tình trạng quá hạn và các yếu tố định tính khác. Các cam kết này không cần thực hiện trích lập dự phòng.

## 23. Bù trừ

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

## 24. Các công cụ phái sinh

Ngân hàng ký kết các hợp đồng ngoại hối kỳ hạn và hoán đổi nhằm tạo điều kiện cho khách hàng chuyển, điều chỉnh hoặc giảm rủi ro hối đoái hoặc các rủi ro thị trường khác, đồng thời phục vụ mục đích kinh doanh của Ngân hàng.

### *Các hợp đồng kỳ hạn ngoại tệ*

Các hợp đồng kỳ hạn là các cam kết để mua hoặc bán một loại tiền tệ nhất định tại một ngày cụ thể được xác định trong tương lai theo một tỷ giá xác định trước và sẽ được thanh toán bằng tiền. Các hợp đồng kỳ hạn được ghi nhận theo giá trị danh nghĩa tại ngày giao dịch và được định kỳ đánh giá lại, chênh lệch từ việc đánh giá lại được ghi vào khoản mục "Chênh lệch tỷ giá hối đoái" trên "Vốn chủ sở hữu" và được kết chuyển vào báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh riêng vào cuối năm tài chính.

### *Các hợp đồng hoán đổi*

Các hợp đồng hoán đổi là các cam kết để thanh toán bằng tiền tại một ngày trong tương lai dựa trên chênh lệch giữa các tỷ giá được xác định trước được tính trên số tiền gốc danh nghĩa hoặc các cam kết thanh toán khoản tiền lãi tính theo lãi suất thả nổi hay lãi suất cố định được tính trên cùng một khoản tiền danh nghĩa, trong cùng một khoảng thời gian.

Các hợp đồng hoán đổi tiền tệ được định kỳ đánh giá lại, chênh lệch từ việc đánh giá lại được ghi vào khoản mục "Chênh lệch tỷ giá hối đoái" trên "Vốn chủ sở hữu" và được kết chuyển vào báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh riêng vào cuối năm tài chính.

Chênh lệch lãi suất hoán đổi được ghi nhận vào báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh riêng trên cơ sở dồn tích.

## 25. Lợi ích của nhân viên

### *- Trợ cấp nghỉ hưu*

Nhân viên Ngân hàng khi nghỉ hưu sẽ được nhận trợ cấp về hưu từ Bảo hiểm Xã hội thuộc Bộ Lao động và Thương binh Xã hội. Ngân hàng sẽ phải đóng bảo hiểm xã hội và bảo hiểm y tế cho mỗi nhân viên tương ứng bằng 17,5% và 3% lương cơ bản hàng tháng của họ.

**- Trợ cấp thôi việc**

Theo Bộ Luật Lao động, Ngân hàng có nghĩa vụ chi trả trợ cấp thôi việc bằng một nửa tháng lương cho mỗi năm làm việc tính đến ngày 31 tháng 12 năm 2008 cộng với các trợ cấp khác (nếu có) cho những nhân viên tự nguyện thôi việc. Từ ngày 1 tháng 1 năm 2009, mức lương bình quân tháng được tính để thanh toán trợ cấp thôi việc sẽ căn cứ theo mức lương bình quân của sáu tháng gần nhất tính đến thời điểm người lao động thôi việc.

**- Bảo hiểm thất nghiệp**

Ngân hàng có nghĩa vụ đóng bảo hiểm thất nghiệp với mức bằng 1% quỹ tiền lương, tiền công đóng bảo hiểm thất nghiệp của những người tham gia bảo hiểm thất nghiệp và trích 1% tiền lương, tiền công tháng đóng bảo hiểm thất nghiệp của từng người lao động để đóng cùng lúc vào Quỹ Bảo hiểm Thất nghiệp

**26. Các quỹ dự trữ bắt buộc**

Ngân hàng thực hiện trích lập các quỹ dự trữ theo Nghị định số 57/2012/NĐ-CP ngày 20 tháng 7 năm 2012 của Chính phủ về chế độ tài chính đối với các tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài có hiệu lực từ ngày 15 tháng 9 năm 2012:

	Trích lập hàng năm	Số dư tối đa	Mục đích sử dụng
Quỹ dự trữ bổ sung vốn điều lệ	5% lợi nhuận sau thuế	100% vốn điều lệ	Bổ sung vốn điều lệ, vốn được cấp
Quỹ dự phòng tài chính	10% lợi nhuận sau thuế	25% vốn điều lệ	Bù đắp phần còn lại của những tổn thất, thiệt hại về tài sản xảy ra trong quá trình kinh doanh

Việc trích lập các quỹ còn lại do tổ chức tín dụng tự quyết định.

Việc trích lập các quỹ này dựa trên báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh cuối năm.

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

**1. Tiền mặt, vàng bạc, đá quý**

- Tiền mặt bằng VND
- Tiền mặt bằng ngoại tệ
- Chứng từ có giá trị ngoại tệ
- Vàng tiền tệ
- Vàng phi tiền tệ
- Kim loại quý, đá quý khác

**Tổng cộng**

<i>ĐVT: Triệu đồng</i>	
Số cuối quý	Số đầu năm
387.854	358.243
57.872	132.365
-	-
-	-
-	-
-	-
<b>445.726</b>	<b>490.608</b>

**2. Tiền gửi tại NHNN**

- Tiền gửi thanh toán tại NHNN
- Bằng VND
- Bằng ngoại tệ
- Tiền gửi phong tỏa (nếu có)
- Tiền gửi khác

**Tổng cộng**

<i>ĐVT: Triệu đồng</i>	
Số cuối quý	Số đầu năm
500.955	695.150
468.628	651.636
32.327	43.514
-	-
-	-
<b>500.955</b>	<b>695.150</b>

**3. Tiền gửi và cho vay các TCTD khác**

**3.1. Tiền gửi tại các TCTD khác**

**Tiền gửi không kỳ hạn:**

- Bằng VND
- Bằng ngoại hối

**Tiền gửi có kỳ hạn:**

- Bằng VND
- Bằng ngoại hối
- Dự phòng rủi ro

**Tổng cộng**

<i>ĐVT: Triệu đồng</i>	
Số cuối quý	Số đầu năm
226.327	814.435
28.143	26.821
198.184	787.614
<b>4.258.250</b>	<b>2.908.035</b>
3.685.000	1.898.910
573.250	1.009.125
-	-
<b>4.484.577</b>	<b>3.722.470</b>

**3.2. Cho vay các TCTD khác**

- Bằng VND
- Trong đó: chiết khấu, tái chiết khấu
- Bằng ngoại hối
- Trong đó: chiết khấu, tái chiết khấu
- Dự phòng rủi ro

**Tổng cộng**

<i>ĐVT: Triệu đồng</i>	
Số cuối quý	Số đầu năm
505.148	386.861
505.148	386.861
-	-
-	-
-	-
<b>505.148</b>	<b>386.861</b>
<b>4.989.725</b>	<b>4.109.331</b>

**Tổng tiền gửi và cho vay các TCTD khác**

**Phân tích chất lượng dư nợ cho vay, tiền gửi các TCTD khác:**

- Nợ đủ tiêu chuẩn
- Nợ cần chú ý
- Nợ dưới tiêu chuẩn
- Nợ nghi ngờ
- Nợ có khả năng mất vốn

**Tổng cộng**

<i>ĐVT: Triệu đồng</i>	
Số cuối quý	Số đầu năm
4.989.725	4.109.331
-	-
-	-
-	-
-	-
<b>4.989.725</b>	<b>4.109.331</b>

4. Chứng khoán kinh doanh

DVT: Triệu đồng  
Số đầu năm

Số cuối quý

<b>4.1 Chứng khoán nợ</b>	-	-
- 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	-	-
<b>4.2 Chứng khoán vốn</b>	-	-
- Chứng khoán Vốn do các TCTD khác phát hành	-	-
- Chứng khoán Vốn do các TCKT trong nước phát hành	-	-
- Chứng khoán Vốn nước ngoài	-	-
<b>4.3 Chứng khoán kinh doanh khác</b>	-	-
<b>4.4 Dự phòng giảm giá chứng khoán kinh doanh</b>	-	-
<b>Tổng cộng</b>	-	-

5. Các công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác

DVT: Triệu đồng

	Tổng giá trị theo hợp đồng (theo tỷ giá ngày hiệu lực hợp đồng)	Tổng giá trị ghi sổ kế toán (theo tỷ giá ngày lập báo cáo)	
		Tài sản	Công nợ
<b>Tại ngày Số cuối quý</b>	-	1.941.300	1.941.197
<b>1 Công cụ tài chính phái sinh tiền tệ</b>	-	1.941.300	1.941.197
- Giao dịch kỳ hạn tiền tệ	-	1.138.750	1.146.500
- Giao dịch hoán đổi tiền tệ	-	802.550	794.697
- 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	-	-	-
<b>2 Công cụ tài chính phái sinh khác</b>	-	-	-
<i>(TCTD phải liệt kê chi tiết theo bản chất từng công cụ tài chính phái sinh)</i>	-	-	-
<b>Tại ngày Số đầu năm</b>	-	1.306.458	1.295.303
<b>1 Công cụ tài chính phái sinh tiền tệ</b>	-	1.306.458	1.295.303
- Giao dịch kỳ hạn tiền tệ	-	-	2.286
- Giao dịch hoán đổi tiền tệ	-	1.306.458	1.293.017
- 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	-	-	-
<b>2 Công cụ tài chính phái sinh khác</b>	-	-	-
<i>(TCTD phải liệt kê chi tiết theo bản chất từng công cụ tài chính phái sinh)</i>	-	-	-

6. Cho vay khách hàng

DVT: Triệu đồng

6.1 Cho vay khách hàng

Cho vay các tổ chức kinh tế, cá nhân trong nước	31.567.420	28.690.160
Cho vay khác	80.728	23.187
<b>Tổng cộng</b>	<b>31.648.148</b>	<b>28.713.347</b>

- Phân tích chất lượng nợ cho vay:

	Số cuối quý	Số đầu năm
Nợ đủ tiêu chuẩn	30.774.486	28.127.000
Nợ cần chú ý	326.229	198.923
Nợ dưới tiêu chuẩn	155.415	30.162
Nợ nghi ngờ	27.447	71.724
Nợ có khả năng mất vốn	364.571	285.538
<b>Tổng cộng</b>	<b>31.648.148</b>	<b>28.713.347</b>

**- Phân tích dư nợ theo thời gian:**

Nợ ngắn hạn  
Nợ trung hạn  
Nợ dài hạn

**Tổng cộng**

Số cuối quý	Số đầu năm
11.781.430	9.758.670
8.540.404	7.843.178
11.326.314	11.111.499
<b>31.648.148</b>	<b>28.713.347</b>

**6.2. Sự thay đổi (tăng/giảm) của Dự phòng rủi ro tín dụng đối với dư nợ cho vay khách hàng**

Số dư Số đầu năm

Dự phòng rủi ro trích lập trong kỳ/ (Hoàn nhập dự phòng trong kỳ)

Sử dụng dự phòng rủi ro tín dụng trong kỳ

Số dư Số cuối quý

**Số cuối quý**

**Dự phòng chung**

**Dự phòng cụ thể**

181.574	62.488
53.053	39.566
-	-
<b>234.627</b>	<b>102.054</b>

**7. Hoạt động mua nợ**

- Mua nợ bằng VND  
- Mua nợ bằng ngoại tệ  
- Dự phòng rủi ro

**Tổng cộng**

Số cuối quý	Số đầu năm
-	-
-	-
-	-
-	-

**8. Chứng khoán đầu tư**

**8.1. Chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán**

**a. Chứng khoán Nợ**

- Chứng khoán Chính phủ, chính quyền địa phương  
- Chứng khoán Nợ do các TCTD khác trong nước phát hành  
- Chứng khoán Nợ do các TCKT trong nước phát hành

**b. Chứng khoán Vốn**

- Chứng khoán Vốn do các TCTD khác trong nước phát hành  
- Chứng khoán Vốn do các TCKT trong nước phát hành

**c. Dự phòng rủi ro chứng khoán sẵn sàng để bán**

**Tổng cộng**

Số cuối quý	Số đầu năm
2.825.170	4.358.813
1.648.935	2.474.885
1.176.235	1.583.928
-	300.000
-	-
-	-
-	-
-	-
<b>(10.834)</b>	<b>(3.213)</b>
<b>2.814.336</b>	<b>4.355.600</b>

**8.2. Chứng khoán giữ đến ngày đáo hạn (không bao gồm trái phiếu đặc biệt do VAMC phát hành)**

- Chứng khoán Chính phủ, chính quyền địa phương  
- Chứng khoán Nợ do các TCTD khác trong nước phát hành  
- Chứng khoán Nợ do các TCKT trong nước phát hành  
- Dự phòng rủi ro chứng khoán giữ đến ngày đáo hạn

**Tổng cộng**

Số cuối quý	Số đầu năm
774.248	990.259
481.916	-
150.000	150.000
(1.125)	(1.125)
<b>1.405.039</b>	<b>1.139.134</b>

**8.3. Trái phiếu đặc biệt do VAMC phát hành**

- Mệnh giá trái phiếu đặc biệt  
- Dự phòng trái phiếu đặc biệt

**Tổng cộng**

Số cuối quý	Số đầu năm
272.295	290.089
(75.529)	(76.800)
<b>196.766</b>	<b>213.289</b>

**9. Góp vốn, đầu tư dài hạn:**

**- Phân tích giá trị đầu tư theo loại hình đầu tư:**

Đầu tư vào công ty con  
Các khoản đầu tư vào công ty liên doanh  
Các khoản đầu tư vào công ty liên kết  
Các khoản đầu tư dài hạn khác  
Dự phòng giảm giá đầu tư dài hạn

**Tổng Cộng**

Số cuối quý	Số đầu năm
5.000	5.000
-	-
-	-
1.400	1.400
(2.533)	(2.533)
<b>3.867</b>	<b>3.867</b>

**-Danh sách các công ty liên kết, liên doanh quan trọng:**

Tên	Số cuối quý			Số đầu năm		
	Giá gốc	Giá trị hiện	Tỷ phần	Giá gốc	Giá trị	Tỷ phần
<b>Đầu tư vào các DN khác</b>	-	-	-	-	-	-
Cty TNHH MTV QL&KTTS NH Việt Nam Thương Tín	-	5.000	100 %	-	5.000	100 %
<b>Tổng cộng</b>	-	<b>5.000</b>	<b>100 %</b>	-	<b>5.000</b>	-

**14. Tài sản có khác:**

Các khoản phải thu  
Các khoản lãi, phí phải thu  
Tài sản thuế TNDN hoãn lại  
Tài sản có khác  
Các khoản dự phòng rủi ro cho các tài sản có nội bộ khác

**Tổng cộng**

Số cuối quý	Số đầu năm
1.520.116	439.617
1.066.942	888.905
-	-
118.543	180.134
(79.354)	(40.495)
<b>2.626.247</b>	<b>1.468.161</b>



16. Các khoản nợ Chính phủ và NHNN

- 1. Vay NHNN
- 2. Tiền gửi của KBNN
- 3. Các khoản nợ khác

Tổng cộng

Số cuối quý	Số đầu năm
17.843	18.991
-	-
-	-
17.843	18.991

DVT: Triệu đồng

17. Tiền gửi và vay của các TCTD khác

17.1. Tiền gửi của các TCTD khác

a. Tiền gửi không kỳ hạn

- Bằng VND
- Bằng ngoại hối

b. Tiền gửi có kỳ hạn

- Bằng VND
- Bằng ngoại hối

Tổng cộng

Số cuối quý	Số đầu năm
62	16.002
62	16.002
-	-
4.492.631	4.432.430
3.861.959	3.356.030
630.672	1.076.400
4.492.693	4.448.432

DVT: Triệu đồng

17.2. Vay các TCTD khác

- Bằng VND
- Bằng ngoại hối

Tổng cộng

Tổng tiền gửi và vay các TCTD khác

Số cuối quý	Số đầu năm
474.882	1.782.698
114.580	-
589.462	1.782.698
5.082.155	6.231.130

18. Tiền gửi của khách hàng

- Thuyết minh theo loại tiền gửi:

Tiền gửi không kỳ hạn

- Tiền gửi không kỳ hạn bằng VND
- Tiền gửi không kỳ hạn bằng vàng, ngoại tệ

Tiền, vàng gửi có kỳ hạn

- Tiền gửi có kỳ hạn bằng VND
- Tiền gửi có kỳ hạn bằng vàng, ngoại tệ

Tiền gửi vốn chuyên dùng

Tiền gửi ký quỹ

- Tiền gửi ký quỹ bằng VND
- Tiền gửi ký quỹ bằng ngoại tệ

Tổng

Số cuối quý	Số đầu năm
3.064.898	1.645.555
3.015.127	1.631.642
49.771	13.913
32.417.950	29.567.021
32.049.172	29.000.254
368.778	566.767
5.381	6.625
57.691	92.552
54.695	92.552
2.996	-
35.545.920	31.311.753

DVT: Triệu đồng

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

- Phát hành giấy tờ có giá

Tổng

Số cuối quý	Số đầu năm
-	-
-	-

DVT: Triệu đồng

22. Các khoản nợ khác

- Các khoản phải trả nội bộ
- Các khoản phải trả bên ngoài
- Dự phòng rủi ro khác:

- Dự phòng đối với 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

Tổng

Số cuối quý	Số đầu năm
42.995	33.052
665.956	615.202
-	-
-	-
-	-
708.951	648.254

DVT: Triệu đồng

23. Vốn chủ sở hữu

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

	Vốn góp/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 sau thuế chưa phân phối/Lỗ lũy kế	Lợi ích của cổ động thiểu số	Vốn chủ sở hữu khác	Tổng cộng
A	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
Số dư đầu kỳ	3.249.000	-	-	-	-	-	52.578	27.281	-	416	-	-	3.329.275
Tăng trong kỳ	-	-	-	-	-	-	-	-	-	193.946	-	-	193.946
Giảm trong kỳ	-	-	-	-	8.727	-	-	-	-	-	-	-	8.727
Số dư cuối kỳ	3.249.000	-	-	-	8.727	-	52.578	27.281	-	194.362	-	-	3.514.494

**Tình hình thay đổi lợi nhuận sau thuế chưa phân phối/ Lỗ lũy kế**

(1)	(2)
Số đầu kỳ:	416
Lợi nhuận trong kỳ:	193.946
Kết chuyển lãi năm trước theo báo cáo Kiểm toán	-
Số cuối kỳ:	194.362

**23.2. Thuyết minh về các công cụ tài chính phức hợp:**

Trái phiếu chuyển đổi:

- Tổng giá trị
  - Giá trị cấu phần Nợ
  - Giá trị cấu phần Vốn CSH
- Cổ phiếu ưu đãi:
- Tổng giá trị
  - Giá trị cấu phần Nợ
  - Giá trị cấu phần Vốn CSH

Số cuối quý	Số đầu năm
-	-
-	-
-	-
Số cuối quý	Số đầu năm
-	-
-	-
-	-

**23.3. Cổ phiếu:**

- Số lượng cổ phiếu đăng ký phát hành
- Số lượng cổ phiếu đã bán ra công chúng
  - + Cổ phiếu phổ thông
  - + Cổ phiếu ưu đãi
- Số lượng cổ phiếu được mua lại
  - + Cổ phiếu phổ thông
  - + Cổ phiếu ưu đãi
- Số lượng cổ phiếu đang lưu hành
  - + Cổ phiếu phổ thông
  - + Cổ phiếu ưu đãi

Số cuối quý	Số đầu năm
324.900.000	324.900.000
324.900.000	324.900.000
324.900.000	324.900.000
-	-
-	-
-	-
324.900.000	324.900.000
324.900.000	324.900.000
-	-

\* Mệnh giá cổ phiếu đang lưu hành: 10.000đ/Cổ phiếu

**23.4. Cổ tức:**

- Cổ tức đã trả/ Tổng số cổ phần
- Cổ tức đã trả/ Cổ phần

Cổ phiếu thường	Cổ phiếu ưu đãi
-	-
-	-

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

**24. Thu nhập lãi và các khoản thu nhập tương tự**

- Thu nhập lãi tiền gửi và cho vay khách hàng
- Thu lãi từ kinh doanh, đầu tư chứng khoán Nợ:
  - Thu lãi từ chứng khoán kinh doanh
  - Thu lãi từ chứng khoán đầu tư
- Thu phí từ nghiệp vụ bảo lãnh
- Thu nhập lãi cho thuê tài chính
- Thu khác từ hoạt động tín dụng

**Tổng**

Kỳ này	DVT : Triệu đồng	
	Kỳ này	Kỳ trước
1.460.852	1.128.584	1.128.584
155.749	140.950	140.950
-	-	-
155.749	140.950	140.950
10.468	10.493	10.493
-	-	-
1.940	3.100	3.100
<b>1.629.009</b>	<b>1.283.127</b>	<b>1.283.127</b>

**25. Chi phí lãi và các khoản chi phí tương tự:**

- Trả lãi tiền gửi
- Trả lãi tiền vay
- Trả lãi phát hành giấy tờ có giá
- Trả lãi tiền thuê tài chính
- Chi phí hoạt động tín dụng khác

**Tổng**

Kỳ này	DVT : Triệu đồng	
	Kỳ này	Kỳ trước
1.054.062	925.272	925.272
30.407	989	989
-	-	-
-	-	-
2.971	1.475	1.475
<b>1.087.440</b>	<b>927.736</b>	<b>927.736</b>

**26. Lãi/ lỗ thuần từ hoạt động dịch vụ**

- Thu từ dịch vụ thanh toán
- Thu từ dịch vụ ngân quỹ
- Thu từ dịch vụ bảo lãnh
- Thu dịch vụ khác
- Chi về dịch vụ thanh toán
- Chi về cước phí, mạng viễn thông
- Chi về dịch vụ ngân quỹ
- Chi dịch vụ khác

**Tổng**

Kỳ này	DVT : Triệu đồng	
	Kỳ này	Kỳ trước
8.508	10.153	10.153
738	781	781
-	-	-
5.027	3.666	3.666
(4.592)	(2.179)	(2.179)
(2.900)	(1.836)	(1.836)
(294)	(273)	(273)
(1.640)	(1.059)	(1.059)
<b>4.847</b>	<b>9.253</b>	<b>9.253</b>

27. Lãi/lỗ thuần từ hoạt động kinh doanh ngoại hối:

Thu nhập từ hoạt động kinh doanh ngoại hối  
Chi phí hoạt động kinh doanh ngoại hối  
Trả lãi phát hành giấy tờ có giá  
Lãi/(Lỗ) thuần từ hoạt động kinh doanh ngoại hối  
**Tổng**

	Kỳ này	DVT : Triệu đồng Kỳ trước
	37.945	45.625
	(26.330)	(46.593)
	-	-
	-	-
	<b>11.615</b>	<b>(968)</b>

28. Lãi/lỗ thuần từ hoạt động kinh doanh (mua bán) chứng khoán kinh doanh:

Thu nhập từ mua bán chứng khoán kinh doanh  
Chi phí về mua bán chứng khoán kinh doanh  
Chi phí dự phòng giảm giá chứng khoán kinh doanh  
Lãi/(Lỗ) thuần từ hoạt động mua bán chứng khoán kinh doanh

	Kỳ này	DVT : Triệu đồng Kỳ trước
	-	-
	-	-
	-	-
	-	-

29. Lãi/lỗ thuần từ hoạt động kinh doanh (mua bán) chứng khoán đầu tư:

Thu nhập từ mua bán chứng khoán đầu tư  
Chi phí về mua bán chứng khoán đầu tư  
Dự phòng giảm giá chứng khoán đầu tư  
Lãi/(Lỗ) thuần từ hoạt động kinh doanh chứng khoán đầu tư

	Kỳ này	DVT : Triệu đồng Kỳ trước
	157.892	35.334
	(5.443)	(394)
	-	26.077
	<b>152.449</b>	<b>61.016</b>

30. Thu nhập từ góp vốn, mua cổ phần

Cổ tức nhận được trong kỳ từ góp vốn, đầu tư mua cổ phần  
- Từ chứng khoán Vốn kinh doanh (hạch toán trên TK 14)  
- Từ chứng khoán Vốn đầu tư (hạch toán trên TK 15)  
- Từ góp Vốn, đầu tư dài hạn (hạch toán trên TK 34)  
Phân chia lãi/lỗ theo phương pháp vốn CSH của các khoản đầu tư vào các công ty liên doanh, liên kết (đối với BCTC hợp nhất)  
Các khoản thu nhập khác

	Kỳ này	DVT : Triệu đồng Kỳ trước
	-	-
	-	-
	-	-
	-	-
	-	-
	-	-
	-	-
	-	-
	-	-

**Tổng**

32. Chi phí hoạt động:

1. Chi nộp thuế và các khoản phí, lệ phí  
2. Chi phí cho nhân viên:  
Trong đó: - Chi lương và phụ cấp  
- Các khoản chi đóng góp theo lương  
- Chi trợ cấp  
- Chi công tác xã hội  
3. Chi về tài sản:  
Trong đó: - Khấu hao tài sản cố định  
4. Chi cho hoạt động quản lý công vụ:  
Trong đó: - Công tác phí  
- Chi về các hoạt động đoàn thể của TCTD  
5. Chi nộp phí bảo hiểm, bảo toàn tiền gửi của khách hàng  
6. Chi phí dự phòng (không tính chi phí dự phòng rủi ro tín dụng nội và ngoại bảng; chi phí dự phòng giảm giá chứng khoán)  
7. Chi phí hoạt động khác

	Kỳ này	DVT : Triệu đồng Kỳ trước
	369	366
	202.247	215.493
	158.261	176.893
	16.905	17.863
	-	11
	100	-
	98.726	89.009
	22.265	24.964
	62.909	60.668
	2.044	2.070
	7	-
	19.766	18.483
	-	-
	-	-
	<b>384.017</b>	<b>384.019</b>

**Tổng**

VII - Các thông tin khác

33. Tình hình thực hiện nghĩa vụ với NSNN

DVT : Triệu đồng

Chi tiêu	Số đầu năm	Phát sinh trong kỳ			Số cuối quý
		Số phải nộp	Số đã nộp	Tăng/(giảm)	
1. Thuế GTGT	1.772	6.540	(5.701)		2.611
2. Thuế thu nhập doanh nghiệp	227	7.022	(7.249)		-
3. Thuế thu nhập cá nhân	1.716	11.410	(11.351)		1.775
4. Các loại thuế khác	-	4.392	(4.392)		-
- Thuế nhà đất	-	5	(5)		-
- Thuế nhà thầu	-	4.291	(4.291)		-
- Các khoản phí, lệ phí và các khoản phải nộp khác	-	96	(96)		-
<b>Tổng cộng</b>	<b>3.715</b>	<b>29.365</b>	<b>(28.693)</b>		<b>4.386</b>
Số phải nộp	3.715				4.386
Số nộp thừa					-

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

DVT : Triệu đồng

	Tổng dư nợ cho vay	Tổng tiền gửi	Các cam kết tín dụng	CCTC phát sinh	Kinh doanh và đầu tư chứng khoán
Trong nước	32.153.296	40.056.456	1.203.395	-	4.503.629
Nước ngoài	-	-	-	-	-

- Tổng dư nợ cho vay bao gồm dư nợ cho vay Khách hàng và dư nợ cho vay Tổ chức tín dụng khác
- Tổng tiền gửi bao gồm số dư huy động tiền gửi từ Khách hàng, tiền gửi của các Tổ chức tín dụng khác, phát hành giấy tờ có giá và các khoản vay Ngân hàng Nhà nước
- Kinh doanh và đầu tư chứng khoán bao gồm chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn và chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán
- Các cam kết tín dụng bao gồm bảo lãnh vay vốn, cam kết trong nghiệp vụ L/C và bảo lãnh khác

### 35 Rủi ro tín dụng

#### 35.1 Rủi ro lãi suất

*ĐVT: Triệu đồng*

	Quá hạn	Không chịu lãi	Đến 1 tháng	Từ 1 - 3 tháng	Từ 3 - 6 tháng	Từ 6 - 12 T	Từ 1-5 năm	Trên 5 năm	Tổng
<b>Tài sản</b>									
Tiền mặt vàng bạc, đá quý		445.726							445.726
Tiền gửi tại NHNN			500.955						500.955
Tiền gửi và cho vay các TCTD khác			2.820.577	2.169.148					4.989.725
Chứng khoán kinh doanh									-
Các công cụ tài chính phái sinh và các TS tài chính khác		103							103
Cho vay khách hàng (gộp)	1.633.002		8.519.520	12.940.938	5.633.524	2.215.487	705.261	416	31.648.148
Chứng khoán đầu tư (gộp)				50.000	284.902	171.358	1.790.449	2.206.920	4.503.629
Góp vốn, đầu tư dài hạn		6.400							6.400
TSCĐ và BĐS đầu tư		575.133							575.133
Tài sản cố khác	106.088	2.520.159							2.626.247
<b>Tổng tài sản</b>	<b>1.739.090</b>	<b>3.547.521</b>	<b>11.841.052</b>	<b>15.160.086</b>	<b>5.918.426</b>	<b>2.386.845</b>	<b>2.495.710</b>	<b>2.207.336</b>	<b>45.296.066</b>
<b>Nợ phải trả</b>									
Tiền gửi của và vay từ NHNN và các TCTD khác			2.841.829	2.125.746	114.580			17.843	5.099.998
Tiền gửi của khách hàng			10.190.868	5.795.892	7.556.274	7.609.862	4.393.018	6	35.545.920
Các công cụ tài chính phái sinh và các khoản nợ TC khác									-
Vốn tài trợ, ủy thác ĐT, cho vay mà TCTD chịu rủi ro									-
Phát hành giấy tờ có giá									-
Các khoản nợ khác		708.952							708.952
<b>Tổng nợ phải trả</b>	<b>-</b>	<b>708.952</b>	<b>13.032.697</b>	<b>7.921.638</b>	<b>7.670.854</b>	<b>7.609.862</b>	<b>4.393.018</b>	<b>17.849</b>	<b>41.354.870</b>
<b>Mức nhạy cảm với lãi suất - nội bảng</b>	<b>1.739.090</b>	<b>2.838.569</b>	<b>(1.191.645)</b>	<b>7.238.448</b>	<b>(1.752.428)</b>	<b>(5.223.017)</b>	<b>(1.897.308)</b>	<b>2.189.487</b>	<b>3.941.196</b>
<b>Mức nhạy cảm với lãi suất - ngoại bảng</b>									
<b>Tổng mức chênh lệch nhạy cảm với lãi suất</b>	<b>1.739.090</b>	<b>2.838.569</b>	<b>(1.191.645)</b>	<b>7.238.448</b>	<b>(1.752.428)</b>	<b>(5.223.017)</b>	<b>(1.897.308)</b>	<b>2.189.487</b>	<b>3.941.196</b>

#### 35.2 Rủi ro tiền tệ

*ĐVT: Triệu đồng*

	USD Quy đổi	JPY Quy đổi	EUR Quy đổi	AUD Quy đổi	GBP Quy đổi	KRW Quy đổi	CAD Quy đổi	CHF Quy đổi	SGD Quy đổi	Tổng
<b>Tài sản</b>										
Tiền mặt và kim loại quý	49.026	1.467	1.966	4.958	24		284		147	57.872
Tiền gửi NHNN	32.328									32.328
Tiền gửi tại các TCTD khác và cho vay các TCTD khác	762.619	2.471	3.641	962	259	37	715	79	651	771.434
Chứng khoán kinh doanh										-
Các công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác	(343.950)									(343.950)
Cho vay khách hàng	572.964									572.964
Chứng khoán đầu tư										-
Góp vốn, đầu tư dài hạn										-
TSCĐ và BĐS đầu tư										-
Tài sản khác	7.443									7.443
<b>Tổng tài sản</b>	<b>1.080.430</b>	<b>3.938</b>	<b>5.607</b>	<b>5.920</b>	<b>283</b>	<b>37</b>	<b>999</b>	<b>79</b>	<b>798</b>	<b>1.098.091</b>

**Nợ phải trả và nguồn vốn chủ sở hữu**

Nợ Chính phủ và NHNN

Tiền gửi và vay từ các TCTD khác	745.252									745.252
Vốn tài trợ, ủy thác đầu tư, cho vay TCTD chịu rủi ro										
Các công cụ tài chính phái sinh và các khoản nợ tài chính khác										
Tiền gửi của khách hàng	413.148	297	1.840	6.490		17				421.792
Chứng chỉ tiền gửi và trái phiếu										
Nợ khác	16.562	139		14.989						31.690
Vốn và các quỹ										
<b>Tổng nợ phải trả và vốn chủ sở hữu</b>	<b>1.174.962</b>	<b>436</b>	<b>1.840</b>	<b>21.479</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>17</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>1.198.734</b>
<b>Trạng thái tiền tệ nội bảng - ròng</b>	<b>(94.532)</b>	<b>3.502</b>	<b>3.767</b>	<b>(15.559)</b>	<b>283</b>	<b>37</b>	<b>982</b>	<b>79</b>	<b>798</b>	<b>(100.643)</b>
<b>Trạng thái tiền tệ ngoại bảng</b>	<b>(14.730)</b>			<b>14.395</b>						<b>(335)</b>
<b>Trạng thái tiền tệ nội ngoại bảng</b>	<b>(109.262)</b>	<b>3.502</b>	<b>3.767</b>	<b>(1.164)</b>	<b>283</b>	<b>37</b>	<b>982</b>	<b>79</b>	<b>798</b>	<b>(100.978)</b>

**35.3 Rủi ro thanh khoản**

DVT : Triệu đồng

	Quá hạn	Trong hạn					Trên 5 năm	Tổng
		Trong 1 tháng	Từ 1 -3 tháng	Từ 3 -6 tháng	Từ 6 - 12 tháng	Từ 1 - 5 năm		
<b>Tài sản</b>								
Tiền mặt và và kim loại quý		445.726						445.726
Tiền gửi NHNN		500.955						500.955
Tiền gửi tại các TCTD khác và cho vay các TCTD khác		2.820.577	2.169.148					4.989.725
Chứng khoán kinh doanh								
Các công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác		103						103
Cho vay khách hàng	1.633.001	1.506.807	2.337.154	3.959.396	3.744.549	8.924.870	9.542.371	31.648.148
Chứng khoán đầu tư			50.000	284.902	171.358	1.790.449	2.206.920	4.503.629
Góp vốn, đầu tư dài hạn						6.400		6.400
TSCĐ và BĐS đầu tư		20	3	219	1.320	89.777	483.793	575.133
Tài sản khác (*)	106.088	2.520.159						2.626.247
<b>Tổng tài sản</b>	<b>1.739.089</b>	<b>7.794.347</b>	<b>4.556.305</b>	<b>4.244.517</b>	<b>3.917.227</b>	<b>10.811.496</b>	<b>12.233.084</b>	<b>45.296.066</b>
<b>Nợ phải trả</b>								
Nợ Chính phủ và NHNN							17.843	17.843
Tiền gửi và vay từ các TCTD khác		2.841.829	2.125.746	114.580				5.082.155
Vốn tài trợ, ủy thác đầu tư, cho vay TCTD chịu rủi ro								
Các công cụ tài chính phái sinh và các khoản nợ tài chính khác								
Tiền gửi của khách hàng		10.190.868	5.795.892	7.556.274	7.609.862	4.393.018	6	35.545.920
Chứng chỉ tiền gửi và trái phiếu								
Nợ khác		708.952						708.952
<b>Tổng nợ phải trả</b>	<b>-</b>	<b>13.741.649</b>	<b>7.921.638</b>	<b>7.670.854</b>	<b>7.609.862</b>	<b>4.393.018</b>	<b>17.849</b>	<b>41.354.870</b>
<b>Mức chênh thanh toán ròng</b>	<b>1.739.089</b>	<b>(5.947.302)</b>	<b>(3.365.333)</b>	<b>(3.426.337)</b>	<b>(3.692.635)</b>	<b>6.418.478</b>	<b>12.215.235</b>	<b>3.941.196</b>

Sóc Trăng, ngày 18 tháng 07 năm 2018

Lập bảng

Kế toán trưởng

KT Tổng Giám Đốc

*[Signature]*  
Lý Nữ Huyền Trâm

*[Signature]*  
Lê Hùng Cường



*[Signature]*  
Ngô Trần Đoàn Trinh Trang 21