

BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT

NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN BẮC Á

cho năm tài chính kết thúc ngày 31/12/2017

(Đã được kiểm toán)



NỘI DUNG

THÔNG TIN CHUNG

BÁO CÁO CỦA BAN TỔNG GIÁM ĐỐC

BÁO CÁO KIỂM TOÁN ĐỘC LẬP

BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT ĐÃ ĐƯỢC KIỂM TOÁN

BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN HỢP NHẤT

BÁO CÁO KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH HỢP NHẤT

BÁO CÁO LƯU CHUYỂN TIỀN TỆ HỢP NHẤT

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT

Trang

02

03

04 - 05

06 - 51

06 - 08

09

10 - 11

12 - 51



THÔNG TIN CHUNG

NGÂN HÀNG

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Bắc Á (sau đây gọi tắt là “Ngân hàng”) được thành lập theo Quyết định số 183/QĐ-NH5 ngày 01/09/1994 của Thống đốc Ngân hàng Nhà nước Việt Nam và Giấy phép hoạt động do Ngân hàng Nhà nước Việt Nam cấp số 0052/NH-GP ngày 01/09/1994, Giấy chứng nhận đăng ký doanh nghiệp Công ty cổ phần số 2900325526 do Sở Kế hoạch và Đầu tư tỉnh Nghệ An cấp ngày 10/10/1995 và thay đổi lần thứ 28 ngày 27/04/2016.

Ngân hàng có trụ sở chính đặt tại Số 117, đường Quang Trung, phường Quang Trung, thành phố Vinh, tỉnh Nghệ An, Việt Nam.

HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ

Các thành viên của Hội đồng Quản trị trong năm và tại ngày lập báo cáo này bao gồm:

Bà Trần Thị Thoảng	Chủ tịch
Bà Thái Hương	Phó Chủ tịch
Ông Võ Văn Quang	Ủy viên
Ông Đặng Thái Nguyên	Ủy viên
Bà Hoàng Hồng Hạnh	Ủy viên

BAN TỔNG GIÁM ĐỐC VÀ KẾ TOÁN TRƯỞNG

Các thành viên của Ban Tổng Giám đốc và Kế toán trưởng trong năm và tại ngày lập báo cáo này bao gồm:

Bà Thái Hương	Tổng Giám đốc
Ông Đặng Trung Dũng	Phó Tổng Giám đốc thường trực
Ông Chu Nguyên Bình	Phó Tổng Giám đốc
Ông Trương Vĩnh Lợi	Phó Tổng Giám đốc
Ông Võ Văn Quang	Phó Tổng Giám đốc
Ông Nguyễn Trọng Trung	Phó Tổng Giám đốc
Ông Nguyễn Việt Hanh	Phó Tổng Giám đốc
Ông Nguyễn Quốc Đạt	Phó Tổng Giám đốc
Ông Lê Ngọc Hồng Nhật	Phó Tổng Giám đốc
Ông Nguyễn Ái Dân	Phó Tổng Giám đốc
Bà Nguyễn Hồng Yên	Kế toán trưởng

BAN KIỂM SOÁT

Các thành viên của Ban Kiểm soát trong năm và tại ngày lập báo cáo này bao gồm:

Ông Phạm Hồng Công	Trưởng ban
Ông Thái Đình Long	Thành viên
Bà Trương Thị Kim Thư	Thành viên

KIỂM TOÁN VIÊN

Công ty TNHH Hãng Kiểm toán AASC đã thực hiện kiểm toán các Báo cáo tài chính hợp nhất cho Ngân hàng.

BÁO CÁO CỦA BAN TỔNG GIÁM ĐỐC

Ban Tổng Giám đốc Ngân hàng trình bày báo cáo này và Báo cáo tài chính hợp nhất của Ngân hàng cho năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2017.

Trách nhiệm của Ban Tổng Giám đốc đối với Báo cáo tài chính hợp nhất

Ban Tổng Giám đốc Ngân hàng chịu trách nhiệm về việc lập Báo cáo tài chính hợp nhất phản ánh trung thực, hợp lý tình hình tài chính hợp nhất, kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất và tình hình lưu chuyển tiền tệ hợp nhất của Ngân hàng trong năm. Trong quá trình lập Báo cáo tài chính hợp nhất, Ban Tổng Giám đốc Ngân hàng cam kết đã tuân thủ các yêu cầu sau:

- Xây dựng và duy trì kiểm soát nội bộ mà Ban Tổng Giám đốc và Ban quản trị Ngân hàng xác định là cần thiết để đảm bảo cho việc lập và trình bày Báo cáo tài chính hợp nhất không còn sai sót trọng yếu do gian lận hoặc do nhầm lẫn;
- Lựa chọn các chính sách kế toán thích hợp và áp dụng các chính sách này một cách nhất quán;
- Đưa ra các đánh giá và dự đoán hợp lý và thận trọng;
- Nêu rõ các chuẩn mực kế toán được áp dụng có được tuân thủ hay không, có những áp dụng sai lệch trọng yếu đến mức cần phải công bố và giải thích trong Báo cáo tài chính hợp nhất hay không;
- Lập và trình bày các Báo cáo tài chính hợp nhất trên cơ sở tuân thủ các Chuẩn mực kế toán Việt Nam, Chế độ kế toán áp dụng cho các tổ chức tín dụng tại Việt Nam và các quy định pháp lý có liên quan đến việc lập và trình bày báo cáo tài chính hợp nhất;
- Lập các Báo cáo tài chính hợp nhất dựa trên cơ sở hoạt động kinh doanh liên tục, trừ trường hợp không thể cho rằng Ngân hàng sẽ tiếp tục hoạt động kinh doanh.

Ban Tổng Giám đốc Ngân hàng đảm bảo rằng các sổ sách kế toán thích hợp được lưu giữ để phản ánh tình hình tài chính hợp nhất của Ngân hàng, với mức độ chính xác, hợp lý tại bất cứ thời điểm nào và đảm bảo rằng Báo cáo tài chính hợp nhất tuân thủ với hệ thống kế toán đã được đăng ký. Đồng thời có trách nhiệm trong việc bảo đảm an toàn tài sản của Ngân hàng và thực hiện các biện pháp thích hợp để ngăn chặn, phát hiện các hành vi gian lận và các vi phạm khác.

Phê chuẩn Báo cáo tài chính hợp nhất

Theo đây, chúng tôi phê chuẩn các Báo cáo tài chính hợp nhất đính kèm từ trang 6 đến trang 51. Các Báo cáo tài chính hợp nhất này trình bày trung thực và hợp lý tình hình tài chính hợp nhất của Ngân hàng tại ngày 31 tháng 12 năm 2017, kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất và tình hình lưu chuyển tiền tệ hợp nhất của Ngân hàng cho năm tài chính kết thúc cùng ngày, phù hợp với các Chuẩn mực kế toán Việt Nam, Chế độ kế toán áp dụng cho các tổ chức tín dụng tại Việt Nam và các quy định pháp lý có liên quan đến việc lập và trình bày báo cáo tài chính hợp nhất.

Cam kết khác

Ban Tổng Giám đốc cam kết rằng Ngân hàng tuân thủ Nghị định số 71/2017/NĐ-CP ngày 06 tháng 06 năm 2017 hướng dẫn về quản trị công ty áp dụng đối với công ty đại chúng và Ngân hàng không vi phạm nghĩa vụ công bố thông tin theo quy định tại Thông tư số 155/2015/TT-BTC ngày 06 tháng 10 năm 2015 của Bộ Tài chính hướng dẫn công bố thông tin trên Thị trường chứng khoán.

Thay mặt Ban Tổng Giám đốc



Thái Hương

Tổng Giám đốc

Nghe An, ngày 27 tháng 03 năm 2018

Số: 270318.032/BCTC.KT1

BÁO CÁO KIỂM TOÁN ĐỘC LẬP

**Kính gửi: Quý Cổ đông, Hội đồng Quản trị và Ban Tổng Giám đốc
Ngân hàng Thương mại Cổ phần Bắc Á**

Chúng tôi đã kiểm toán Báo cáo tài chính hợp nhất kèm theo của Ngân hàng Thương mại Cổ phần Bắc Á được lập ngày 27 tháng 03 năm 2018, từ trang 6 đến trang 51, bao gồm: Bảng cân đối kế toán hợp nhất tại ngày 31 tháng 12 năm 2017, Báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất, Báo cáo lưu chuyển tiền tệ hợp nhất cho năm tài chính kết thúc cùng ngày và Bản Thuyết minh báo cáo tài chính hợp nhất.

Trách nhiệm của Ban Tổng Giám đốc

Ban Tổng Giám đốc Ngân hàng chịu trách nhiệm về việc lập và trình bày trung thực và hợp lý Báo cáo tài chính hợp nhất của Ngân hàng theo Chuẩn mực kế toán Việt Nam, Chế độ kế toán áp dụng cho các tổ chức tín dụng tại Việt Nam và các quy định pháp lý có liên quan đến việc lập và trình bày báo cáo tài chính hợp nhất và chịu trách nhiệm về kiểm soát nội bộ mà Ban Tổng Giám đốc xác định là cần thiết để đảm bảo cho việc lập và trình bày Báo cáo tài chính hợp nhất không có sai sót trọng yếu do gian lận hoặc nhầm lẫn.

Trách nhiệm của Kiểm toán viên

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

Công việc kiểm toán bao gồm thực hiện các thủ tục nhằm thu thập các bằng chứng kiểm toán về các số liệu và thuyết minh trên Báo cáo tài chính hợp nhất. Các thủ tục kiểm toán được lựa chọn dựa trên xét đoán của kiểm toán viên, bao gồm đánh giá rủi ro có sai sót trọng yếu trong Báo cáo tài chính hợp nhất do gian lận hoặc nhầm lẫn. Khi thực hiện đánh giá các rủi ro này, kiểm toán viên đã xem xét kiểm soát nội bộ của Ngân hàng liên quan đến việc lập và trình bày Báo cáo tài chính hợp nhất trung thực, hợp lý nhằm thiết kế các thủ tục kiểm toán phù hợp với tình hình thực tế, tuy nhiên không nhằm mục đích đưa ra ý kiến về hiệu quả của kiểm soát nội bộ của Ngân hàng. Công việc kiểm toán cũng bao gồm đánh giá tính thích hợp của các chính sách kế toán được áp dụng và tính hợp lý của các ước tính kế toán của Ban Tổng Giám đốc cũng như đánh giá việc trình bày tổng thể Báo cáo tài chính hợp nhất.

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

Ý kiến của Kiểm toán viên

Theo ý kiến của chúng tôi, Báo cáo tài chính hợp nhất đã phản ánh trung thực và hợp lý trên các khía cạnh trọng yếu tình hình tài chính hợp nhất của Ngân hàng Thương mại Cổ phần Bắc Á tại ngày 31 tháng 12 năm 2017, cũng như kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất và tình hình lưu chuyển tiền tệ hợp nhất cho năm tài chính kết thúc cùng ngày, phù hợp với Chuẩn mực kế toán Việt Nam, Chế độ kế toán áp dụng cho các tổ chức tín dụng tại Việt Nam và các quy định pháp lý có liên quan đến việc lập và trình bày báo cáo tài chính hợp nhất.

Công ty TNHH Hãng Kiểm toán AASC



Vũ Xuân Biển

Phó Tổng Giám đốc

Giấy chứng nhận đăng ký hành nghề
kiểm toán số: 0743-2018-002-1

Hà Nội, ngày 27 tháng 03 năm 2018

Nguyễn Diệu Trang

Kiểm toán viên

Giấy chứng nhận đăng ký hành nghề
kiểm toán số: 0938-2018-002-1

BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN HỢP NHẤT

Tại ngày 31 tháng 12 năm 2017

STT	Chỉ tiêu	Thuyết minh	31/12/2017 Triệu VND	31/12/2016 Triệu VND
A	TÀI SẢN			
I	Tiền mặt, vàng bạc, đá quý	3	503.505	426.131
II	Tiền gửi tại Ngân hàng Nhà nước	4	483.537	402.066
III	Tiền gửi và cho vay các tổ chức tín dụng khác	5	13.124.945	6.279.533
1	Tiền gửi tại các tổ chức tín dụng khác		10.455.270	222.033
2	Cho vay các tổ chức tín dụng khác		2.669.675	6.128.000
3	Dự phòng rủi ro		-	(70.500)
IV	Chứng khoán kinh doanh	6	1.110.918	104.963
1	Chứng khoán kinh doanh		1.135.820	128.469
2	Dự phòng rủi ro chứng khoán kinh doanh		(24.902)	(23.506)
V	Các công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính	7	35.812	29.299
VI	Cho vay khách hàng		54.874.639	47.658.336
1	Cho vay khách hàng	8	55.487.573	48.102.315
2	Dự phòng rủi ro cho vay khách hàng	9	(612.934)	(443.979)
VIII	Chứng khoán đầu tư	10	18.112.279	17.231.308
1	Chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán		17.810.674	16.786.010
2	Chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn		595.725	611.950
3	Dự phòng rủi ro chứng khoán đầu tư		(294.120)	(166.652)
IX	Góp vốn, đầu tư dài hạn	11	251.225	252.271
4	Đầu tư dài hạn khác		287.650	287.650
5	Dự phòng giảm giá đầu tư dài hạn		(36.425)	(35.379)
X	Tài sản cố định		655.601	658.579
1.	Tài sản cố định hữu hình	12	114.411	121.365
a	Nguyên giá TSCĐ		281.007	265.810
b	Hao mòn TSCĐ		(166.596)	(144.445)
3.	Tài sản cố định vô hình	13	541.190	537.214
a	Nguyên giá TSCĐ		604.991	590.482
b	Hao mòn TSCĐ		(63.801)	(53.268)
XI	Bất động sản đầu tư		8.987	15.554
a	Nguyên giá BĐSĐT		8.987	15.554
XII	Tài sản Có khác	14	2.620.753	2.880.108
1	Các khoản phải thu		80.647	95.020
2	Các khoản lãi, phí phải thu		2.508.156	2.721.075
3	Tài sản thuế TNDN hoãn lại		3.892	1.298
4	Tài sản Có khác		28.058	62.715
TỔNG TÀI SẢN CÓ			91.782.201	75.938.148

BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN HỢP NHẤT

Tại ngày 31 tháng 12 năm 2017

(tiếp theo)

STT	Chỉ tiêu	Thuyết minh	31/12/2017 Triệu VND	31/12/2016 Triệu VND
B	NỢ PHẢI TRẢ VÀ VỐN CHỦ SỞ HỮU			
I	Các khoản nợ Chính phủ và Ngân hàng Nhà nước	15	105.970	428.139
II	Tiền gửi và vay các tổ chức tín dụng khác	16	18.837.374	7.138.426
1	Tiền gửi của các tổ chức tín dụng khác		14.022.129	5.352.604
2	Vay các tổ chức tín dụng khác		4.815.245	1.785.822
III	Tiền gửi của khách hàng	17	63.415.099	59.156.703
V	Vốn tài trợ, ủy thác đầu tư, cho vay tổ chức tín dụng chịu rủi ro	18	3.887	7.901
VI	Phát hành giấy tờ có giá	19	950.000	1.450.000
VII	Các khoản nợ khác		2.095.259	1.949.870
1	Các khoản lãi, phí phải trả		1.803.323	1.547.005
3	Các khoản phải trả và công nợ khác	20	291.936	402.865
	TỔNG NỢ PHẢI TRẢ		85.407.589	70.131.039
VIII	Vốn chủ sở hữu	21	6.374.612	5.807.109
1	Vốn của tổ chức tín dụng		5.007.398	5.007.398
a	Vốn điều lệ		5.000.000	5.000.000
c	Thặng dư vốn cổ phần		7.398	7.398
2	Quỹ của tổ chức tín dụng		312.172	235.296
5	Lợi nhuận chưa phân phối		1.055.042	564.415
	TỔNG NỢ PHẢI TRẢ VÀ VỐN CHỦ SỞ HỮU		91.782.201	75.938.148

BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN HỢP NHẤT

Tại ngày 31 tháng 12 năm 2017

(tiếp theo)

CÁC CHỈ TIÊU NGOẠI BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN

STT	Chỉ tiêu	Thuyết minh	31/12/2017 Triệu VND	31/12/2016 Triệu VND
1	Bảo lãnh vay vốn	34	28.799	12.297
2	Cam kết giao dịch hối đoái	34	14.407.999	5.530.192
a	Cam kết mua ngoại tệ		1.569.750	332.385
b	Cam kết bán ngoại tệ		672.750	332.385
c	Cam kết giao dịch hoán đổi		12.165.499	4.865.422
5	Bảo lãnh khác	34	223.864	193.215

Nghệ An, ngày 27 tháng 03 năm 2018

Người lập biểu

Kế toán trưởng

Tổng Giám đốc

Nguyễn Thị Dung

Nguyễn Hồng Yến



Thái Hương

BÁO CÁO KẾT QUẢ KINH DOANH HỢP NHẤT

Năm 2017

STT	Chỉ tiêu	Thuyết minh	Năm 2017 Triệu VND	Năm 2016 Triệu VND
1	Thu nhập lãi và các khoản thu nhập tương tự	22	6.812.157	5.637.737
2	Chi phí lãi và các chi phí tương tự	23	(5.154.240)	(4.303.825)
I	Thu nhập lãi thuần		1.657.917	1.333.912
3	Thu nhập từ hoạt động dịch vụ		75.554	27.597
4	Chi phí hoạt động dịch vụ		(13.859)	(24.052)
II	Lãi thuần từ hoạt động dịch vụ	24	61.695	3.545
III	Lãi thuần từ hoạt động kinh doanh ngoại hối	25	25.476	17.331
V	Lãi thuần từ mua bán chứng khoán đầu tư	26	2.384	4.042
5	Thu nhập từ hoạt động khác		67.063	41.216
6	Chi phí hoạt động khác		(41.234)	(13.200)
VI	Lãi thuần từ hoạt động khác	27	25.829	28.016
VII	Thu nhập từ góp vốn, mua cổ phần	28	14.690	8.752
VIII	Chi phí hoạt động	29	(748.903)	(704.966)
IX	Lợi nhuận thuần từ hoạt động kinh doanh trước chi phí dự phòng rủi ro tín dụng		1.039.088	690.632
X	Chi phí dự phòng rủi ro tín dụng		(296.423)	(64.007)
XI	Tổng lợi nhuận trước thuế		742.665	626.625
7	Chi phí thuế TNDN hiện hành		(142.788)	(125.939)
8	Chi phí thuế TNDN hoãn lại		2.595	-
XII	Chi phí thuế thu nhập doanh nghiệp	30	(140.193)	(125.939)
XIII	Lợi nhuận sau thuế		602.472	500.686
XV	Lãi cơ bản trên cổ phiếu (VND)	21.2	1.204,94	1.033,97

Người lập biểu



Nguyễn Thị Dung

Kế toán trưởng



Nguyễn Hồng Yên

Nghệ An, ngày 27 tháng 03 năm 2018

Tổng Giám đốc



Thái Hương

BÁO CÁO LƯU CHUYỂN TIỀN TỆ HỢP NHẤT

Năm 2017

(Theo phương pháp trực tiếp)

STT	Chỉ tiêu	Thuyết minh	Năm 2017	Năm 2016
			Triệu VND	Triệu VND
	Lưu chuyển tiền từ hoạt động kinh doanh			
01	Thu nhập lãi và các khoản thu nhập tương tự nhận được		7.031.188	6.185.569
02	Chi phí lãi và các chi phí tương tự đã trả		(4.897.922)	(4.197.988)
03	Thu nhập từ hoạt động dịch vụ nhận được		56.195	3.284
04	Chênh lệch số tiền thực thu/thực chi từ hoạt động kinh doanh (ngoại tệ, vàng bạc, chứng khoán)		29.256	21.373
05	Thu nhập khác		(17.042)	25.830
06	Tiền thu các khoản nợ đã được xử lý xóa, bù đắp bằng nguồn rủi ro		10.344	-
07	Tiền chi trả cho nhân viên và hoạt động quản lý, công vụ		(640.419)	(671.157)
08	Tiền thuế thu nhập thực nộp trong năm		(187.762)	(107.459)
	Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động kinh doanh trước những thay đổi về tài sản và vốn lưu động		1.383.838	1.259.452
	Những thay đổi về tài sản hoạt động			
10	(Tăng)/Giảm các khoản về kinh doanh chứng khoán		(1.450.717)	(3.761.122)
11	(Tăng)/Giảm các công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác		(6.513)	(29.299)
12	(Tăng)/Giảm các khoản cho vay khách hàng		(7.385.258)	(6.347.708)
14	(Tăng)/Giảm khác về tài sản hoạt động		55.599	256.741
	Những thay đổi về công nợ hoạt động			
15	Tăng/(Giảm) các khoản nợ chính phủ và Ngân hàng Nhà nước		(322.169)	(548.192)
16	Tăng/(Giảm) các khoản tiền gửi, tiền vay các tổ chức tín dụng		11.698.948	4.631.054
17	Tăng/(Giảm) tiền gửi của khách hàng (bao gồm cả Kho Bạc Nhà nước)		4.258.396	6.261.101
18	Tăng/(Giảm) phát hành giấy tờ có giá (ngoại trừ giấy tờ có giá phát hành được tính vào hoạt động tài chính)		(500.000)	949.891
19	Tăng/(Giảm) vốn tài trợ, ủy thác đầu tư, cho vay mà tổ chức tín dụng chịu rủi ro		(4.014)	7.901
21	Tăng/(Giảm) khác về công nợ hoạt động		(153.361)	193.866
22	Chi từ các quỹ của tổ chức tín dụng		(21.832)	(67.790)
I	Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động kinh doanh		7.552.917	2.805.895
	Lưu chuyển tiền từ hoạt động đầu tư			
01	Mua sắm tài sản cố định		(30.803)	(391.146)
02	Tiền thu từ thanh lý, nhượng bán tài sản cố định		100	-
05	Tiền thu từ bán, thanh lý bất động sản đầu tư		32.444	7.886
06	Tiền chi ra do bán, thanh lý bất động sản đầu tư		(18)	-
07	Tiền chi đầu tư, góp vốn vào các đơn vị khác		-	(28.276)
08	Tiền thu đầu tư, góp vốn vào các đơn vị khác		-	46.869
09	Tiền thu cổ tức và lợi nhuận được chia từ các khoản đầu tư, góp vốn dài hạn		14.690	8.752
II	Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động đầu tư		16.413	(355.915)

BÁO CÁO LƯU CHUYỂN TIỀN TỆ HỢP NHẤT

Năm 2017

(Theo phương pháp trực tiếp)

STT	Chỉ tiêu	Thuyết minh	Năm 2017 Triệu VND	Năm 2016 Triệu VND
	Lưu chuyển tiền từ hoạt động tài chính			
01	Tăng vốn cổ phần từ góp vốn và/hoặc phát hành cổ phiếu		-	600.000
04	Cổ tức trả cho cổ đông, lợi nhuận đã chia		-	(233.032)
III	Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động tài chính		-	366.968
IV	Lưu chuyển tiền thuần trong năm		7.569.330	2.816.948
V	Tiền và các khoản tương đương tiền tại thời điểm đầu năm		7.757.823	4.940.875
VII	Tiền và các khoản tương đương tiền tại thời điểm cuối năm	31	15.327.153	7.757.823

Người lập biểu



Nguyễn Thị Dung

Kế toán trưởng



Nguyễn Hồng Yến

Nghệ An, ngày 27 tháng 03 năm 2018

Tổng Giám đốc



Thái Hương

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT

Năm 2017

1. ĐẶC ĐIỂM HOẠT ĐỘNG

Thành lập và hoạt động

Ngân hàng có thời gian hoạt động là 99 năm kể từ ngày được cấp giấy phép thành lập theo Quyết định số 183/QĐ-NH5 ngày 01/09/1994 và Giấy phép hoạt động do Ngân hàng Nhà nước Việt Nam cấp số 0052/NH-GP ngày 01/09/1994.

Ngành nghề kinh doanh

Hoạt động chính của Ngân hàng là:

- Kinh doanh tiền tệ;
- Kinh doanh khách sạn;
- Cho thuê văn phòng;
- Đại lý bảo hiểm;
- Tư vấn đầu tư (không bao gồm tư vấn thuế, kiểm toán, kế toán và tư vấn pháp luật);
- Mua, bán trái phiếu Chính phủ, trái phiếu doanh nghiệp;
- Hoạt động ngoại hối;
- Hoạt động bao thanh toán;
- Phái sinh về lãi suất;
- Chiết khấu công cụ, chuyển nhượng Giấy tờ có giá.

Vốn điều lệ

Vốn điều lệ của Ngân hàng tại ngày 31 tháng 12 năm 2017 là 5.000 tỷ VND (Năm nghìn tỷ đồng).

Mạng lưới hoạt động

Ngân hàng có trụ sở chính đặt tại số 117 đường Quang Trung, phường Quang Trung, thành phố Vinh, tỉnh Nghệ An. Tại ngày 31 tháng 12 năm 2017, Ngân hàng có một (01) Hội sở chính, hai mươi tám (28) chi nhánh, hai (02) công ty con tại Việt Nam.

Các công ty con được hợp nhất trong báo cáo tài chính hợp nhất tại thời điểm 31/12/2017 của Ngân hàng là:

Công ty con	Lĩnh vực kinh doanh	Tỷ lệ sở hữu
Công ty TNHH Một thành viên Quản lý Nợ và Khai thác Tài sản (AMC)	Quản lý nợ và khai thác tài sản bảo đảm nợ vay	100%
Công ty TNHH Kiều Hối Bắc Á	Cung ứng dịch vụ nhận và chi, trả ngoại tệ	100%

Nhân viên

Tại ngày 31 tháng 12 năm 2017, Ngân hàng có 1.616 nhân viên (ngày 31 tháng 12 năm 2016: 1.502 nhân viên).

2. TÓM TẮT CÁC CHÍNH SÁCH KẾ TOÁN CHỦ YẾU

2.1. Năm tài chính và đơn vị tiền tệ

Năm tài chính của Ngân hàng bắt đầu từ ngày 01/01 và kết thúc vào ngày 31/12.
Đơn vị tiền tệ sử dụng trong ghi chép kế toán là đồng Việt Nam (VND).

2.2 . Chuẩn mực và hệ thống kế toán áp dụng

Tuyên bố về việc tuân thủ Chuẩn mực kế toán và Hệ thống kế toán

Ngân hàng đã áp dụng các Chuẩn mực kế toán Việt Nam và các văn bản hướng dẫn Chuẩn mực do Nhà nước đã ban hành.

Báo cáo tài chính hợp nhất được lập và trình bày theo quy định của các Chuẩn mực kế toán Việt Nam, Hệ thống kế toán các tổ chức tín dụng Việt Nam theo Quyết định số 479/2004/QĐ-NHNN ngày 29 tháng 04 năm 2004 của Thống đốc Ngân hàng Nhà nước Việt Nam được sửa đổi, bổ sung bởi Thông tư số 10/2014/TT-NHNN ngày 20 tháng 03 năm 2014, Chế độ báo cáo tài chính đối với các tổ chức tín dụng Việt Nam theo Quyết định số 16/2007/QĐ-NHNN ngày 18 tháng 04 năm 2007 của Thống đốc Ngân hàng Nhà nước Việt Nam và Thông tư số 49/2014/TT-NHNN ngày 31 tháng 12 năm 2014 của Ngân hàng Nhà nước sửa đổi, bổ sung một số điều khoản của Quyết định số 16/2007/QĐ-NHNN và Quyết định số 479/2004/QĐ-NHNN.

2.3 . Cơ sở hợp nhất báo cáo tài chính

Báo cáo tài chính hợp nhất của Ngân hàng được lập trên cơ sở hợp nhất Báo cáo tài chính riêng của Ngân hàng và Báo cáo tài chính của các công ty con do Ngân hàng kiểm soát được lập cho đến ngày 31 tháng 12 hàng năm. Việc kiểm soát đạt được khi Ngân hàng có khả năng kiểm soát các chính sách tài chính và hoạt động của công ty nhận đầu tư nhằm thu được lợi ích từ hoạt động của công ty này.

Báo cáo tài chính của các công ty con được lập cho cùng năm tài chính với Báo cáo tài chính của Ngân hàng, áp dụng các chính sách kế toán nhất quán với các chính sách kế toán của Ngân hàng. Trong trường hợp cần thiết, Báo cáo tài chính của các công ty con được điều chỉnh để đảm bảo tính nhất quán trong các chính sách kế toán được áp dụng tại Ngân hàng và công ty con.

Kết quả hoạt động kinh doanh của các công ty con được mua hoặc bán đi trong năm được trình bày trong Báo cáo tài chính hợp nhất từ ngày mua lại hoặc cho đến ngày bán khoản đầu tư ở công ty đó.

Các số dư, thu nhập và chi phí chủ yếu, kể cả các khoản lãi hay lỗ chưa thực hiện phát sinh từ các giao dịch nội bộ được loại trừ khi hợp nhất báo cáo tài chính.

2.4 . Các cơ sở đánh giá và ước tính kế toán áp dụng

Việc trình bày Báo cáo tài chính hợp nhất 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 dựa trên các giả định về một số yếu tố với mức độ khác nhau về chủ quan và tính không chắc chắn. Do vậy, các kết quả thực tế có thể dẫn đến việc điều chỉnh các khoản mục có liên quan sau này.

Hoạt động liên tục

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

2.5 . Các giao dịch ngoại tệ

Theo hệ thống kế toán của tổ chức tín dụng, tất cả các nghiệp vụ phát sinh của Ngân hàng được hạch toán theo nguyên tệ. Các khoản mục tài sản và nợ phải trả có gốc ngoại tệ là USD được quy đổi sang VND theo tỷ giá bình quân liên ngân hàng vào ngày lập Báo cáo tài chính hợp nhất, các ngoại tệ khác được quy đổi sang VND theo tỷ giá do Ngân hàng công bố vào ngày lập Báo cáo tài chính hợp nhất. Các khoản mục phí tiền tệ có gốc ngoại tệ phát sinh trong năm được quy đổi sang VND theo tỷ giá hối đoái tại ngày giao dịch. Các khoản thu nhập và chi phí bằng ngoại tệ được hạch toán bằng VND theo tỷ giá mua bán giao ngay tại ngày phát sinh giao dịch.

Chênh lệch tỷ giá do đánh giá lại hoạt động kinh doanh ngoại tệ được hạch toán vào Báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất tại thời điểm lập Báo cáo tài chính hợp nhất.

2.6 . Các khoản đầu tư chứng khoán

a) Chứng khoán kinh doanh

Chứng khoán kinh doanh là chứng khoán nợ, chứng khoán vốn và các chứng khoán khác mà Ngân hàng mua hân và dự định bán ra trong thời gian không quá một năm nhằm mục đích thu lợi từ việc hưởng chênh lệch giá. Theo Công văn số 2601/NHNN-TCKT do NHNN ban hành ngày 14/04/2009, đối với khoản mục chứng khoán kinh doanh, Ngân hàng được phép phân loại lại tối đa một lần sau khi mua.

Chứng khoán kinh doanh ban đầu được ghi nhận theo giá gốc. Sau đó, chứng khoán kinh doanh được ghi nhận theo giá trị thấp hơn giữa giá trên sổ sách và giá thị trường.

Tiền lãi và cổ tức bằng tiền thu được trong thời gian nắm giữ chứng khoán kinh doanh được ghi nhận vào Báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất trên cơ sở thực thu.

b) Chứng khoán đầu tư

Chứng khoán đầu tư được phân loại theo hai loại: Chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán và chứng khoán đầu tư nắm giữ đến ngày đáo hạn. Ngân hàng phân loại chứng khoán đầu tư tại thời điểm mua. Theo Công văn số 2601/NHNN-TCKT do NHNN ban hành ngày 14/04/2009, đối với khoản mục chứng khoán đầu tư, Ngân hàng được phép phân loại lại tối đa một lần sau khi mua.

Chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán

Chứng khoán sẵn sàng để bán là chứng khoán nợ, chứng khoán vốn hoặc các chứng khoán khác được nắm giữ với mục đích đầu tư và sẵn sàng 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 các chứng khoán vốn, đơn vị được đầu tư không phải là công ty con, công ty liên kết, công ty liên doanh của Ngân hàng và Ngân hàng không phải là cổ đông sáng lập, không là đối tác chiến lược, 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 điều hành.

Chứng khoán vốn sẵn sàng để bán được ghi nhận theo giá gốc. Sau đó, chứng khoán kinh doanh được ghi nhận theo giá trị thấp hơn giữa giá trên sổ sách và giá thị trường.

Chứng khoán nợ được ghi nhận theo mệnh giá cộng (+) Lãi cộng dồn/Lãi chờ phân bổ cộng (+) Giá trị phụ trội/chiết khấu chưa phân bổ. Giá trị phụ trội và chiết khấu phát sinh từ việc mua các chứng khoán nợ được phân bổ vào Báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất theo phương pháp đường thẳng trong suốt thời gian còn lại ước tính của chứng khoán. Số tiền lãi dồn tích trước khi mua được ghi giảm giá trị của chứng khoán đó, số tiền lãi dồn tích sau khi 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 quãng thời gian đầu tư chứng khoán.

Chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn

Chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn là các chứng khoán nợ có kỳ hạn cố định nhằm mục đích đầu tư để hưởng lãi và Ban Tổng Giám đốc có ý định và có khả năng nắm giữ đến ngày đáo hạn.

Chứng khoán nợ được ghi nhận theo mệnh giá cộng (+) Lãi cộng dồn/Lãi chờ phân bổ cộng (+) Giá trị phụ trội/chiết khấu chưa phân bổ. Giá trị phụ trội/chiết khấu phát sinh từ việc mua các chứng khoán nợ được phân bổ vào Báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất theo phương pháp đường thẳng trong suốt thời gian còn lại ước tính của chứng khoán. Số tiền lãi dồn tích trước khi mua được ghi giảm giá trị của chứng khoán đó, số tiền lãi dồn tích sau khi 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 quãng thời gian đầu tư chứng khoán.

Nghiệp vụ mua bán nợ giữa Công ty quản lý tài sản của các tổ chức tín dụng Việt Nam ("VAMC") và các tổ chức tín dụng

Khi Ngân hàng thực hiện nghiệp vụ bán nợ nhận trái phiếu đặc biệt từ VAMC và hoàn thành thủ tục bán nợ cho VAMC, Ngân hàng sẽ theo dõi số trái phiếu đặc biệt nhận từ VAMC qua nghiệp vụ mua bán nợ trên tài khoản chứng khoán nắm giữ đến ngày đáo hạn. Mệnh giá của trái phiếu đặc biệt được phát hành tương ứng với giá bán nợ xấu là số dư nợ gốc của khách hàng vay chưa trả trừ đi số tiền dự phòng cụ thể đã trích lập cho khoản vay được bán.

Trái phiếu đặc biệt đến hạn thanh toán trong các trường hợp sau đây:

- Số tiền rủi ro trích lập cho trái phiếu đặc biệt không thấp hơn giá trị ghi sổ số dư nợ gốc của khoản nợ xấu có liên quan đang theo dõi trên sổ sách của VAMC, trong đó bao gồm cả các trường hợp sau đây:
 - VAMC bán khoản nợ xấu cho tổ chức, cá nhân, kể cả trường hợp bán lại khoản nợ xấu đã mua bằng trái phiếu đặc biệt cho tổ chức tín dụng bán nợ theo giá trị trường hoặc giá thỏa thuận;
 - VAMC chuyển toàn bộ khoản nợ xấu đã mua thành vốn điều lệ, vốn cổ phần của khách hàng là doanh nghiệp.
- Trái phiếu đặc biệt đến hạn thanh toán.

2.7 . Các khoản đầu tư dài hạn

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

Khoản đầu tư góp vốn dài hạn khác thể hiện các khoản đầu tư vốn vào các đơn vị khác mà Ngân hàng có dưới 11% quyền biểu quyết và đồng thời là cổ đông sáng lập, hoặc là đối tác chiến lược hoặc có khả năng chi phối nhất định vào quá trình lập, quyết định các chính sách tài chính và hoạt động của đơn vị nhận đầu tư thông qua văn bản thỏa thuận cử nhân sự tham gia Hội đồng quản trị/Ban điều hành.

2.8 . Dự phòng các khoản đầu tư

Dự phòng chứng khoán kinh doanh và chứng khoán đầu tư

Chứng khoán kinh doanh và chứng khoán đầu tư được xem xét khả năng giảm giá tại thời điểm lập Báo cáo tài chính hợp nhất.

Dự phòng giảm giá chứng khoán được lập khi giá trị ghi sổ cao hơn giá trị thị trường xác định theo quy định tại Thông tư số 228/2009/TT-BTC ngày 07/12/2009 và Thông tư sửa đổi bổ sung số 89/2013/TT-BTC ngày 28/06/2013 do Bộ Tài chính ban hành như sau:

- Nếu chứng khoán đã được niêm yết thì giá trị thị trường được tính theo giá giao dịch bình quân tại ngày trích lập dự phòng trên Sở Giao dịch Chứng khoán Hà Nội (HNX) hoặc giá đóng cửa tại ngày trích lập dự phòng trên Sở Giao dịch Chứng khoán Thành phố Hồ Chí Minh (HOSE);
- Nếu chứng khoán chưa được niêm yết trên thị trường chứng khoán thì giá trị thị trường được xác định theo giá giao dịch bình quân trên thị trường giao dịch của các công ty đại chúng chưa niêm yết (UPCom) tại ngày lập dự phòng hoặc trên cơ sở giá giao dịch được cung cấp bởi ba công ty chứng khoán tại thời điểm lập dự phòng;
- Trường hợp không thể xác định được giá trị thị trường của chứng khoán thì Ngân hàng không trích lập dự phòng giảm giá chứng khoán. Đối với chứng khoán niêm yết bị hủy giao dịch, ngừng giao dịch kể từ ngày giao dịch thứ sáu trở đi thì giá trị thị trường là giá trị sổ sách tại ngày lập bảng cân đối kế toán gần nhất.

Đối với trái phiếu doanh nghiệp chưa niêm yết trên thị trường chứng khoán hoặc chưa đăng ký giao dịch trên thị trường giao dịch của các công ty đại chúng niêm yết (UpCom), thì Ngân hàng thực hiện dự phòng rủi ro đối với dư nợ mua trái phiếu doanh nghiệp theo quy định tại Thông tư số 02/2013/TT-NHNN ngày 21/01/2013 được sửa đổi và bổ sung bằng Thông tư số 09/2014/TT-NHNN ngày 18/03/2014 của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam.

Đối với trái phiếu đặc biệt do VAMC phát hành, trong thời gian nắm giữ trái phiếu đặc biệt, hàng năm, trong thời hạn 5 ngày trước ngày đáo hạn của trái phiếu đặc biệt, Ngân hàng thực hiện tính toán và trích lập dự phòng cụ thể tối thiểu của năm trích lập đối với từng trái phiếu đặc biệt được tính theo mệnh giá và thời hạn của trái phiếu trừ (-) số tiền đã thu hồi được từ khoản nợ đã bán theo quy định tại Thông tư số 19/2013/TT-NHNN ngày 06/09/2013 được sửa đổi, bổ sung bởi Thông tư số 14/2015/TT-NHNN ngày 28/08/2015, Thông tư số 08/2016/TT-NHNN ngày 16/06/2016 của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam và các văn bản khác có liên quan.

Dự phòng rủi ro chứng khoán kinh doanh và chứng khoán đầu tư được ghi nhận vào Báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất.

Dự phòng các khoản đầu tư dài hạn

Dự phòng các khoản góp vốn, đầu tư dài hạn được trích lập theo quy định tại Thông tư số 228/2009/TT-BTC ngày 07/12/2009 và Thông tư sửa đổi bổ sung số 89/2013/TT-BTC ngày 28/06/2013 do Bộ Tài chính ban hành.

Mức trích lập dự phòng là chênh lệch giữa phần vốn góp thực tế của các bên tại đơn vị nhận đầu tư và vốn chủ sở hữu thực có trên các báo cáo tài chính gần nhất của các đơn vị nhận đầu tư tại thời điểm lập Báo cáo tài chính hợp nhất của Ngân hàng nhân (x) với tỷ lệ vốn đầu tư của Ngân hàng so với tổng vốn góp thực tế của các bên tại tổ chức kinh tế. Dự phòng giảm giá đầu tư dài hạn được ghi nhận như một khoản chi phí hoạt động trên Báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất.

2.9 . Các khoản cho vay khách hàng

Dư nợ cho vay khách hàng

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

Dự phòng rủi ro tín dụng của các khoản cho vay khách hàng được hạch toán và trình bày một dòng riêng trên Bảng cân đối kế toán hợp nhất.

Các khoản cho vay ngắn hạn là các khoản cho vay có kỳ hạn đến 1 năm; các khoản cho vay trung hạn có kỳ hạn từ trên 1 năm đến 5 năm và các khoản cho vay dài hạn có kỳ hạn trên 5 năm kể từ ngày giải ngân.

Theo Thông tư số 02/2013/TT-NHNN ("Thông tư 02") của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam ngày 21/01/2013 được sửa đổi và bổ sung bằng Thông tư số 09/2014/TT-NHNN ("Thông tư 09") của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam ngày 18/03/2014, các khoản cho vay khách hàng được phân loại theo mức độ rủi ro như sau: *Nợ đủ tiêu chuẩn*, *Nợ cần chú ý*, *Nợ dưới tiêu chuẩn*, *Nợ nghi ngờ*, *Nợ có khả năng mất vốn* dựa vào tình trạng quá hạn và các yếu tố định tính khác của khoản cho vay.

Ngoài ra, theo Thông tư số 10/2014/TT-NHNN của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam ngày 20/03/2014, các khoản cho vay khách hàng cũng được phân loại thành: *Nợ trong hạn* và *Nợ quá hạn* dựa vào trạng thái quá hạn của một khoản vay theo hợp đồng tín dụng hoặc các phụ lục gia hạn, điều chỉnh kỳ hạn nợ.

Dự phòng rủi ro tín dụng

Dự phòng rủi ro tín dụng: Dự phòng rủi ro tín dụng được lập theo quý và được ghi nhận vào báo cáo tài chính trong quý tiếp theo. Riêng dự phòng của quý 4 được lập và ghi nhận trong tháng 12 trên cơ sở các khoản cho vay tại ngày 30 tháng 11 hàng năm.

Dự phòng cụ thể được tính dựa trên tỷ lệ dự phòng và số dư các khoản cho vay sau khi trừ đi giá trị của tài sản đảm bảo đã được chiết khấu theo tỷ lệ quy định cho từng loại tài sản đảm bảo. Tỷ lệ dự phòng cụ thể áp dụng cho từng nhóm nợ như sau:

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

Dự phòng chung: Dự phòng chung được trích lập bằng 0,75% tổng giá trị số dư nợ cho vay được phân loại từ Nhóm 1 đến Nhóm 4 theo quý và ghi nhận vào báo cáo tài chính trong quý tiếp theo, riêng quý 4 được lập tại ngày 30 tháng 11 hàng năm.

Xử lý nợ xấu

Theo Thông tư 02, Ngân hàng sử dụng dự phòng rủi ro để xử lý rủi ro trong các trường hợp:

- Khách hàng là tổ chức bị giải thể, phá sản theo quy định của pháp luật; cá nhân bị chết, mất tích;
- Các khoản nợ được phân loại vào nhóm 5.

2.10 . Các khoản cam kết ngoại bảng

Ngân hàng cung cấp các bảo lãnh tài chính và thư tín dụng để bảo lãnh cho nghĩa vụ của khách hàng đối với bên thứ ba. Nhiều khoản cam kết và nợ tiềm ẩn sẽ đáo hạn mà không phát sinh bất kỳ một phần hay toàn bộ một khoản tạm ứng nào. Do đó, các cam kết và nợ tiềm ẩn này không phản ánh luồng tiền lưu chuyển tiền tệ dự kiến trong tương lai.

Theo Thông tư số 02/2013/TT-NHNN được sửa đổi và bổ sung bằng Thông tư số 09/2014/TT-NHNN của Ngân hàng nhà nước, Ngân hàng phải thực hiện phân loại 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 vào 5 nhóm (xem Thuyết minh 2.9) để thực hiện quản lý.

2.11 . Các hợp đồng mua và bán lại

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

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

2.12 . Tài sản cố định và bất động sản đầu tư

Tài sản cố định hữu hình, tài sản cố định vô hình được ghi nhận ban đầu theo nguyên giá. Trong quá trình sử dụng, tài sản cố định hữu hình, tài sản cố định vô hình được ghi nhận theo nguyên giá, hao mòn lũy kế và giá trị còn lại. Nguyên giá bao gồm toàn bộ các chi phí mà Ngân hàng phải bỏ ra để có được tài sản cố định tính đến thời điểm đưa tài sản đó vào trạng thái sẵn sàng sử dụng.

Tài sản cố định được tính khấu hao theo phương pháp đường thẳng để trừ dần nguyên giá tài sản trong suốt thời gian hữu dụng ước tính như sau:

- Nhà cửa, vật kiến trúc	08 - 38	năm
- Máy móc, thiết bị	03 - 13	năm
- Phương tiện vận tải	06 - 11	năm
- Thiết bị văn phòng	03 - 05	năm
- Phần mềm máy vi tính	03 - 08	năm

Quyền sử dụng đất lâu dài được ghi nhận theo giá gốc và không trích khấu hao. Quyền sử dụng đất có thời hạn được khấu hao theo thời hạn được cấp.

Bất động sản đầu tư được ghi nhận ban đầu theo giá gốc. Bất động sản đầu tư chủ yếu là quyền sử dụng đất lâu dài nắm giữ vì mục đích chờ tăng giá và không trích khấu hao.

2.13 . Tiền gửi có kỳ hạn và cho vay tổ chức tín dụng khác

Hoạt động gửi tiền có kỳ hạn và cho vay các tổ chức tín dụng khác được Ngân hàng áp dụng theo Thông tư số 21/2012/TT-NHNN ngày 18/06/2012 quy định về hoạt động cho vay, đi vay; mua, bán có kỳ hạn giấy tờ có giá giữa các tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài có hiệu lực thi hành từ ngày 01/09/2012 và Thông tư số 01/2013/TT-NHNN ngày 07/01/2013 và Thông tư số 16/2016/TT-NHNN ngày 30/06/2016 của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam về việc sửa đổi bổ sung một số điều của Thông tư số 21/2012/TT-NHNN.

Ngân hàng thực hiện trích lập dự phòng rủi ro đối với các khoản tiền gửi có kỳ hạn, cho vay các tổ chức tín dụng khác theo quy định về phân loại nhóm nợ và trích dự phòng rủi ro tại Thông tư số 02/2013/TT-NHNN ngày 21/01/2013 và Thông tư số 09/2014/TT-NHNN ngày 18/03/2014 của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam.

2.14 . Các khoản phải thu khác

Các khoản phải thu khác được ghi nhận theo giá gốc.

Các khoản nợ phải thu không được phân loại là tài sản có rủi ro tín dụng 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, người nợ mất tích, bỏ trốn, đang bị cơ quan pháp luật truy tố, xét xử, đang thi hành án hoặc đã chết. Mức trích lập dự phòng đối với nợ phải thu quá hạn thanh toán theo hướng dẫn của Thông tư số 228/2009/TT-BTC.

Các khoản nợ phải thu được phân loại là tài sản có rủi ro tín dụng, Ngân hàng thực hiện phân loại nợ và trích lập dự phòng rủi ro tương tự các khoản cho vay khác hàng (xem Thuyết minh 2.9).

2.15 . Các hợp đồng phái sinh tiền tệ

Đối với các hợp đồng kỳ hạn và hoán đổi tiền tệ, chênh lệch giữa giá trị VND của số lượng ngoại tệ cam kết mua/bán tính theo tỷ giá kỳ hạn và tỷ giá giao dịch giao ngay tại ngày hiệu lực của hợp đồng được ghi nhận ngay tại ngày hiệu lực của hợp đồng như một khoản mục tài sản - Khoản mục “Công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác” nếu dương hoặc khoản mục công nợ - khoản mục “Công cụ tài chính phái sinh và các công nợ tài chính khác” nếu âm. Chênh lệch này sau đó được phân bổ theo phương pháp đường thẳng vào khoản mục “Lãi/lỗ thuần từ hoạt động kinh doanh ngoại hối” trong suốt kỳ hạn hợp đồng.

Tại thời điểm lập Báo cáo tài chính hợp nhất, cam kết theo các hợp đồng kỳ hạn, hoán đổi và tương lai ngoại tệ được đánh giá lại theo tỷ giá bình quân liên ngân hàng do Ngân hàng Nhà nước Việt Nam công bố. Các khoản đánh giá lại trong kỳ được ghi nhận vào khoản mục “Chênh lệch tỷ giá hối đoái” trên Bảng cân đối kế toán hợp nhất và được kết chuyển vào Báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất tại thời điểm lập Báo cáo tài chính hợp nhất.

2.16 . Trợ cấp thôi việc

Theo Bộ luật Lao động Việt Nam, khi nhân viên làm việc cho Ngân hàng từ 12 tháng trở lên tự nguyện chấm dứt hợp đồng lao động của mình thì bên sử dụng lao động phải thanh toán tiền trợ cấp thôi việc cho nhân viên đó dựa trên số năm làm việc tính đến năm 2008 và mức lương bình quân trong vòng 6 tháng trước thời điểm thôi việc của nhân viên đó. Theo Thông tư số 180/2012/TT-BTC ngày 24 tháng 10 năm 2012, Ngân hàng thực hiện chi trợ cấp thôi việc từ chi phí hoạt động trong năm.

2.17 . Vốn chủ sở hữu

Cổ phiếu phổ thông được phân loại là vốn chủ sở hữu. Các chi phí phát sinh liên quan trực tiếp tới việc phát hành cổ phiếu phổ thông được ghi nhận là một khoản giảm trừ trong vốn chủ sở hữu.

Phần chênh lệch giữa giá phát hành và mệnh giá của cổ phiếu được ghi nhận vào khoản mục thặng dư vốn cổ phần.

Trích lập các quỹ: Các quỹ dự trữ được trích từ lợi nhuận sau thuế của Ngân hàng dựa trên các tỷ lệ quy định theo trình tự như sau:

- Quỹ dự trữ bổ sung vốn điều lệ: 5% lợi nhuận sau thuế mỗi năm, số dư tối đa của quỹ không vượt quá vốn điều lệ hiện có của tổ chức tín dụng. Quỹ dự trữ bổ sung vốn điều lệ sẽ được chuyển sang vốn điều lệ khi có sự phê chuẩn của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam;
- Quỹ dự phòng tài chính: 10% lợi nhuận sau thuế;
- Các Quỹ đầu tư phát triển, Quỹ khen thưởng, phúc lợi và các Quỹ khác: trích lập theo quyết định của Đại hội đồng cổ đông, phù hợp với quy định của Pháp luật.

Cổ tức phải trả cho các cổ đông được ghi nhận là khoản phải trả trong Bảng cân đối kế toán hợp nhất của Ngân hàng sau khi có sau khi có thông báo chia cổ tức của Ngân hàng và thông báo ngày chốt quyền nhận cổ tức của Trung tâm Lưu ký chứng khoán Việt Nam.

2.18 . Doanh thu và chi phí

Thu nhập lãi và chi phí lãi

Ngân hàng ghi nhận thu nhập từ lãi và chi phí lãi trên Báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất trên cơ sở dự thu, dự chi. Lãi dự thu phát sinh từ các khoản cho vay phân loại từ nhóm 2 đến nhóm 5 sẽ không được ghi nhận vào Báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất. Khoản lãi dự thu này được được thoái thu và chuyển ra theo dõi ở tài khoản ngoại bảng và chỉ được ghi nhận vào Báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất khi Ngân hàng thực nhận.

Thu nhập từ phí, hoa hồng dịch vụ và cổ tức

Các khoản thu nhập phí và hoa hồng được hạch toán theo phương pháp dự thu.

Cổ tức bằng tiền mặt được ghi nhận trong Báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất khi quyền nhận cổ tức từ các khoản đầu tư của Ngân hàng được xác định. Cổ tức bằng cổ phiếu và các cổ phiếu thương nhận được không được ghi nhận là thu nhập của Ngân hàng mà chỉ cập nhật số lượng cổ phiếu.

Hạch toán doanh thu phải thu nhưng không thu được

Đối với các khoản doanh thu phải thu đã hạch toán vào thu nhập nhưng sau đó được đánh giá không thu được hoặc đến kỳ hạn thu không thu được thì Ngân hàng hạch toán giảm doanh thu nếu cùng kỳ kế toán hoặc hạch toán vào chi phí nếu khác kỳ kế toán và theo dõi ngoại bảng để đôn đốc thu. Khi thu được thì hạch toán vào thu nhập.

2.19 . Thuế thu nhập doanh nghiệp

Chi phí thuế TNDN hiện hành được xác định trên cơ sở thu nhập chịu thuế trong năm và thuế suất thuế TNDN trong năm tài chính hiện hành.

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 trình bày trên các Báo cáo tài chính hợp nhất có thể sẽ bị thay đổi theo quyết định cuối cùng của cơ quan thuế.

2.20 . Tiền và các khoản tương đương tiền

Trên báo cáo lưu chuyển tiền tệ, tiền và các khoản tương đương tiền bao gồm tiền mặt, tiền gửi tại Ngân hàng Nhà nước, tiền gửi không kỳ hạn và có kỳ hạn có thời hạn đáo hạn không quá ba (03) tháng kể từ ngày gửi và các cho vay tại các tổ chức tín dụng khác, các khoản mục chứng khoán có thời hạn thu hồi hoặc đáo hạn không quá ba (03) tháng kể từ ngày kết thúc năm tài chính, có tính thanh khoản cao, có khả năng chuyển đổi dễ dàng thành các lượng tiền xác định và không có nhiều rủi ro trong việc chuyển đổi thành tiền.

2.21 . Cấn trừ

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

2.22 . Công cụ tài chính

Trong quá trình hoạt động, Ngân hàng thường xuyên ký kết các hợp đồng làm phát sinh các tài sản tài chính, nợ phải trả tài chính hoặc công cụ vốn chủ sở hữu.

Các tài sản tài chính của Ngân hàng chủ yếu bao gồm tiền mặt, vàng bạc, đá quý, tiền gửi tại Ngân hàng Nhà nước, tiền gửi tại và cho vay các tổ chức tín dụng khác, cho vay khách hàng, chứng khoán kinh doanh, chứng khoán đầu tư, đầu tư dài hạn khác, các tài sản phái sinh và các tài sản tài chính khác.

Tài sản tài chính được phân loại một cách phù hợp, cho mục đích thuyết minh trong Báo cáo tài chính hợp nhất, thành một trong các loại sau:

- Tài sản tài chính kinh doanh;
- Các khoản đầu tư giữ đến ngày đáo hạn;
- Các khoản cho vay và phải thu;
- Tài sản sẵn sàng để bán.

Các khoản nợ phải trả tài chính của Ngân hàng chủ yếu bao gồm các khoản nợ Chính phủ và Ngân hàng Nhà nước, tiền gửi và vay các tổ chức tín dụng khác, tiền gửi của khách hàng, giấy tờ có giá đã phát hành, các khoản nợ phải trả phái sinh và các khoản nợ phải trả tài chính khác.

Nợ phải trả tài chính được phân loại một cách phù hợp, cho mục đích thuyết minh trong Báo cáo tài chính hợp nhất, thành một trong các loại sau:

- Các khoản nợ phải trả tài chính kinh doanh;
- Các khoản công nợ tài chính được xác định theo giá trị phân bổ.

Việc phân loại các công cụ tài chính kể trên chỉ nhằm mục đích trình bày và thuyết minh và không nhằm mục đích mô tả phương pháp xác định giá trị của các công cụ tài chính. Các chính sách kế toán về xác định giá trị của các công cụ tài chính được trình bày trong các thuyết minh liên quan.

Giá trị sau ghi nhận ban đầu

Hiện tại chưa có các quy định về đánh giá lại công cụ tài chính sau ghi nhận ban đầu.

2.23 . Các bên liên quan

Các bên được coi là bên có liên quan của Ngân hàng là tổ chức, cá nhân có quan hệ trực tiếp hoặc gián tiếp với tổ chức, cá nhân khác thuộc một trong các trường hợp sau đây:

- Công ty mẹ hoặc tổ chức tín dụng là công ty mẹ của Ngân hàng;
- Công ty con của Ngân hàng;
- Công ty có cùng công ty mẹ hoặc cùng tổ chức tín dụng mẹ của Ngân hàng;
- Người quản lý, thành viên Ban kiểm soát của công ty mẹ hoặc của tổ chức tín dụng mẹ của Ngân hàng;
- Cá nhân hoặc tổ chức có thẩm quyền bổ nhiệm người quản lý, thành viên Ban kiểm soát của công ty mẹ hoặc tổ chức tín dụng mẹ của Ngân hàng;
- Người quản lý, thành viên Ban kiểm soát của Ngân hàng;
- Công ty, tổ chức có thẩm quyền bổ nhiệm người quản lý, thành viên Ban kiểm soát của Ngân hàng;
- Vợ, chồng, cha, mẹ, con (bao gồm cả cha nuôi, mẹ nuôi, con nuôi, bố chồng (bố vợ), mẹ chồng (mẹ vợ), con dâu (con rể), bố dượng, mẹ kế, con riêng của vợ hoặc chồng), anh ruột, chị ruột, em ruột (bao gồm cả anh, chị, em cùng mẹ khác cha hoặc cùng cha khác mẹ), anh rể, chị dâu, em dâu, em rể của người quản lý, thành viên Ban kiểm soát, thành viên góp vốn hoặc cổ đông sở hữu từ 5% vốn điều lệ hoặc vốn cổ phần có quyền biểu quyết trở lên của Ngân hàng;
- Tổ chức, cá nhân sở hữu từ 5% vốn điều lệ hoặc vốn cổ phần có quyền biểu quyết trở lên tại Ngân hàng;
- Cá nhân được ủy quyền đại diện phần vốn góp, cổ phần cho Ngân hàng.

Trong việc xem xét từng mối quan hệ của các bên liên quan để phục vụ cho việc lập và trình bày Báo cáo tài chính hợp nhất, Ngân hàng chú ý tới bản chất của mối quan hệ hơn là hình thức pháp lý của các quan hệ đó.

3 . Tiền mặt, vàng bạc, đá quý

	31/12/2017	31/12/2016
	Triệu VND	Triệu VND
Tiền mặt bằng VND	446.620	338.995
Tiền mặt bằng ngoại tệ	56.885	87.136
	503.505	426.131

4 . Tiền gửi tại Ngân hàng Nhà nước

	31/12/2017	31/12/2016
	Triệu VND	Triệu VND
Tiền gửi thanh toán tại Ngân hàng Nhà nước	483.537	402.066
- Bằng VND	480.927	401.548
- Bằng ngoại tệ	2.610	518
	483.537	402.066

5 . Tiền gửi và cho vay các TCTD khác

5.1 . Tiền gửi tại các TCTD khác

	31/12/2017	31/12/2016
	Triệu VND	Triệu VND
Tiền gửi không kỳ hạn	85.074	137.130
- Bằng VND	17.846	17.075
- Bằng ngoại tệ	67.228	120.055
Tiền gửi có kỳ hạn	10.370.196	14.403
- Bằng VND	9.943.000	70.500
- Bằng ngoại tệ	427.196	14.403
- Dự phòng rủi ro	-	(70.500)
	10.455.270	151.533

5.2 . Cho vay các TCTD khác

	31/12/2017	31/12/2016
	Triệu VND	Triệu VND
Bằng VND	2.423.000	6.128.000
Bằng ngoại tệ	246.675	-
	2.669.675	6.128.000

Tổng tiền gửi và cho vay các TCTD khác	13.124.945	6.279.533
---	-------------------	------------------

Phân tích chất lượng dư nợ cho vay, tiền gửi có kỳ hạn tại các TCTD khác:

	31/12/2017	31/12/2016
	Triệu VND	Triệu VND
Nợ đủ tiêu chuẩn	13.039.871	6.142.403
Nợ có khả năng mất vốn	-	70.500
	13.039.871	6.212.903

6 . Chứng khoán kinh doanh

	31/12/2017	31/12/2016
	Triệu VND	Triệu VND
Chứng khoán nợ	1.000.000	-
Chứng khoán Chính phủ, chính quyền địa phương	1.000.000	-
Chứng khoán vốn	135.820	128.469
Chứng khoán vốn do các TCTD khác phát hành	113.931	106.580
Chứng khoán vốn do các TCKT trong nước phát hành	21.889	21.889
	1.135.820	128.469
Dự phòng rủi ro chứng khoán kinh doanh		
Dự phòng giảm giá	(24.902)	(23.506)
	(24.902)	(23.506)
	1.110.918	104.963

Chi tiết tình trạng niêm yết của các chứng khoán kinh doanh

	31/12/2017	31/12/2016
	Triệu VND	Triệu VND
Chứng khoán Nợ	1.000.000	-
- Chưa niêm yết	1.000.000	-
Chứng khoán vốn	135.820	128.469
- Đã niêm yết	104.280	96.929
- Chưa niêm yết	31.540	31.540
	1.135.820	128.469

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

	Tổng giá trị ghi sổ kế toán (theo tỷ giá tại ngày lập báo cáo)	
	Tài sản	Công nợ
	Triệu VND	Triệu VND
Tại ngày 31/12/2017	35.812	-
Công cụ tài chính phái sinh tiền tệ	35.812	-
- Giao dịch hoán đổi tiền tệ	35.812	
Tại ngày 31/12/2016	29.299	-
Công cụ tài chính phái sinh tiền tệ	29.299	-
- Giao dịch hoán đổi tiền tệ	29.299	

8 . Cho vay khách hàng

	31/12/2017	31/12/2016
	Triệu VND	Triệu VND
Cho vay các tổ chức kinh tế, cá nhân trong nước (*)	55.459.862	48.076.375
Cho vay chiết khấu công cụ chuyển nhượng và các giấy tờ có giá	23.606	236
Cho vay bằng vốn tài trợ, ủy thác đầu tư	500	500
Cho vay theo chỉ định của Chính phủ	3.605	25.204
	55.487.573	48.102.315

(*): Trong đó, tổng dư nợ gốc cho vay để đầu tư, kinh doanh cổ phiếu tại ngày 31/12/2017 là 317.095 triệu đồng (Tại ngày 31/12/2016 là 344.595 triệu đồng), đang vượt 5% vốn điều lệ theo quy định của Ngân hàng Nhà nước. Theo Công văn gửi Ngân hàng Nhà nước số 116/2015/CV-BacABank ngày 08/04/2015 về Phương án xử lý vi phạm liên quan đến cho vay đầu tư, kinh doanh cổ phiếu, Ngân hàng đã đưa ra lộ trình để đáp ứng giới hạn cho vay này vào năm 2019 thông qua các biện pháp sau:

- Tập trung thu hồi nợ khách hàng đối với khoản cho vay có tính chất ngắn hạn, đặc biệt đối với những dư nợ đã quá hạn hoặc chuẩn bị đến hạn. Đồng thời, Ngân hàng sẽ tích cực làm việc trực tiếp với các khách hàng vay vốn để tìm biện pháp thu hồi nợ, yêu cầu khách hàng thoái vốn đầu tư vào các doanh nghiệp dự án...;
- Tăng vốn điều lệ lên 5.000 tỷ đồng.

Tại ngày 31/12/2017, Ngân hàng đã thực hiện theo đúng lộ trình xử lý gửi Ngân hàng Nhà nước.

Phân tích chất lượng nợ cho vay

	31/12/2017	31/12/2016
	Triệu VND	Triệu VND
Nợ đủ tiêu chuẩn	55.093.807	47.667.434
Nợ cần chú ý	42.154	44.693
Nợ dưới tiêu chuẩn	5.004	3.153
Nợ nghi ngờ	9.209	5.242
Nợ có khả năng mất vốn	337.399	381.793
	55.487.573	48.102.315

Phân tích dư nợ theo thời gian

	31/12/2017	31/12/2016
	Triệu VND	Triệu VND
Nợ ngắn hạn	20.231.850	13.573.478
Nợ trung hạn	16.394.035	24.855.283
Nợ dài hạn	18.861.688	9.673.554
	55.487.573	48.102.315

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

	31/12/2017	31/12/2016
	Triệu VND	Triệu VND
Cho vay các TCKT	13.724.317	10.441.266
- Công ty TNHH	1.303.914	946.182
- Công ty Cổ phần	12.417.731	9.482.595
- Doanh nghiệp tư nhân	1.770	12.148
- Hợp tác xã và liên hiệp hợp tác xã	902	341
Cho vay cá nhân	41.763.256	37.661.049
	55.487.573	48.102.315

Phân tích dư nợ cho vay theo ngành

	31/12/2017	31/12/2016
	Triệu VND	Triệu VND
Nông nghiệp, lâm nghiệp và thủy sản	17.464.980	23.670.131
Khai khoáng	457.603	521.845
Công nghiệp chế biến, chế tạo	12.803.216	5.341.456
Sản xuất và phân phối điện, khí đốt, nước nóng, hơi nước và điều hòa không khí	637	132.759
Cung cấp nước; hoạt động quản lý và xử lý rác thải, nước thải	107.913	20.526
Xây dựng	9.475.962	8.388.665
Bán buôn và bán lẻ, sửa chữa ô tô, mô tô, xe máy và xe có động cơ khác	4.914.278	2.166.101
Vận tải kho bãi	1.295.081	1.471.156
Dịch vụ lưu trú và ăn uống	900.129	1.289.582
Thông tin và truyền thông	479.258	286.758
Hoạt động tài chính, ngân hàng và bảo hiểm	578.424	388.673
Hoạt động kinh doanh bất động sản	238.279	955.267
Hoạt động chuyên môn, khoa học và công nghệ	4.658	6.902
Hoạt động hành chính và dịch vụ hỗ trợ	64.665	35.248
Hoạt động của Đảng cộng sản, tổ chức chính trị - xã hội, quản lý nhà nước, an ninh quốc phòng; bảo đảm xã hội bắt buộc	193	2.658
Giáo dục và đào tạo	842.898	300.588
Y tế và hoạt động trợ giúp xã hội	3.670	188.111
Nghệ thuật, vui chơi và giải trí	249.322	300.726
Hoạt động dịch vụ khác	3.322.075	813.014
Hoạt động làm thuê các công việc trong các hộ gia đình, sản xuất sản phẩm vật chất và dịch vụ tự tiêu dùng của hộ gia đình	2.284.331	1.822.149
	55.487.573	48.102.315

9 . Dự phòng rủi ro cho vay khách hàng

	31/12/2017	31/12/2016
	Triệu VND	Triệu VND
Dự phòng cụ thể	(210.115)	(100.675)
Dự phòng chung	(402.819)	(343.304)
	(612.934)	(443.979)

Chi tiết tăng/giảm dự phòng rủi ro tín dụng:

	Dự phòng chung Triệu VND	Dự phòng cụ thể Triệu VND
Năm nay		
Số dư đầu năm	(343.304)	(100.675)
Dự phòng rủi ro trích lập trong năm	(59.515)	(109.440)
Số dư cuối năm	(402.819)	(210.115)
Năm trước		
Số dư đầu năm	(310.016)	(172.426)
(Dự phòng rủi ro trích lập trong năm)/Hoàn nhập dự phòng rủi ro trong năm	(33.288)	71.751
Số dư cuối năm	(343.304)	(100.675)

10 . Chứng khoán đầu tư

10.1 . Chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán

	31/12/2017	31/12/2016
	Triệu VND	Triệu VND
Chứng khoán Nợ	17.810.674	16.786.010
- Chứng khoán Chính phủ, chính quyền địa phương	10.166.763	11.067.118
- Chứng khoán Nợ do các TCTD khác trong nước phát hành	7.475.808	5.179.786
- Chứng khoán Nợ do các TCKT trong nước phát hành	168.103	539.106
Dự phòng rủi ro chứng khoán sẵn sàng để bán	(18.000)	(18.000)
- Dự phòng cụ thể	(18.000)	(18.000)
	17.792.674	16.768.010

10.2 . Trái phiếu đặc biệt do VAMC phát hành

	31/12/2017	31/12/2016
	Triệu VND	Triệu VND
Mệnh giá trái phiếu đặc biệt	595.725	611.950
Dự phòng trái phiếu đặc biệt	(276.120)	(148.652)
	319.605	463.298
Tổng chứng khoán đầu tư	18.112.279	17.231.308

10.3 . Phân tích chất lượng chứng khoán được phân loại là tài sản có rủi ro tín dụng

	31/12/2017	31/12/2016
	Triệu VND	Triệu VND
Nợ đủ tiêu chuẩn	7.625.911	5.700.892
Nợ có khả năng mất vốn	18.000	18.000
	7.643.911	5.718.892

11 . Góp vốn, đầu tư dài hạn

	31/12/2017	31/12/2016
	Triệu VND	Triệu VND
Các khoản đầu tư dài hạn khác	287.650	287.650
Dự phòng giảm giá đầu tư dài hạn	(36.425)	(35.379)
	251.225	252.271

Chi tiết các khoản đầu tư tại ngày 31/12/2017:

Các khoản đầu tư	31/12/2017		31/12/2016	
	Giá gốc	Tỷ lệ	Giá gốc	Tỷ lệ
	Triệu VND	năm giữ %	Triệu VND	năm giữ %
- Công ty Cổ phần Thủy điện Hòa Na	115.500	5,00	115.500	5,75
- Công ty Cổ phần Chuyển mạch Tài chính Quốc gia Việt Nam	2.000	0,83	2.000	1,05
- Quỹ Đầu tư Chứng khoán Sài Gòn A2	14.260	4,00	14.260	2,85
- Quỹ Đầu tư Doanh nghiệp Hàng đầu Việt Nam VF4	30.883	10,76	30.883	10,44
- Quỹ Đầu tư Tăng trưởng Việt Nam VF2	19.119	3,63	19.119	3,63
- Quỹ Đầu tư Chứng khoán Việt Nam VF1	1.932	0,61	1.932	0,61
- Công ty Cổ phần Quản lý Đầu tư Giáo dục Quốc tế	7.000	4,12	7.000	4,12
- Công ty Cổ phần Lâm nghiệp Tháng Năm	68.000	10,46	68.000	10,46
- Quỹ Đầu tư Trái phiếu MB Capital Việt Nam	5.500	24,29	5.500	11,16
- Công ty Cổ phần Địa ốc MB	1.676	0,26	1.676	0,26
- Công ty Cổ phần Quản lý Quỹ Đầu tư MB	19.780	6,12	19.780	6,11
- Công ty Cổ phần Sông Lam Nghệ An	2.000	10,00	2.000	10,00
	287.650		287.650	

Chi tiết dự phòng giảm giá đầu tư dài hạn tại ngày 31/12/2017: (*)

Các khoản đầu tư	31/12/2017 Triệu VND	31/12/2016 Triệu VND
- Quỹ Đầu tư Chứng khoán Sài Gòn A2	(14.260)	(14.260)
- Công ty Cổ phần thủy điện Hòa Na	(1.046)	-
- Quỹ Đầu tư Tăng trưởng Việt Nam VF2	(19.119)	(19.119)
- Công ty Cổ phần Sông Lam Nghệ An	(2.000)	(2.000)
	(36.425)	(35.379)

(*): Trích lập dự phòng căn cứ trên báo cáo tài chính gần nhất của các đơn vị nhận đầu tư do Ngân hàng thu thập được tại ngày lập Báo cáo tài chính hợp nhất.

12 . Tài sản cố định hữu hình

Tăng, giảm tài sản cố định hữu hình trong năm:

Chi tiêu	Nhà cửa, vật kiến trúc	Máy móc, thiết bị	Phương tiện vận tải	Thiết bị dụng cụ quản lý	Cộng
	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND
Nguyên giá					
Số dư đầu năm	63.447	111.153	49.624	41.586	265.810
- Mua sắm trong năm	658	11.171	3.248	1.305	16.382
- Thanh lý, nhượng bán	(44)	(42)	(494)	(605)	(1.185)
Số dư cuối năm	64.061	122.282	52.378	42.286	281.007
Giá trị hao mòn lũy kế					
Số dư đầu năm	23.841	55.124	29.516	35.964	144.445
- Khấu hao trong năm	2.576	12.841	4.207	3.712	23.336
- Thanh lý, nhượng bán	(44)	(42)	(494)	(605)	(1.185)
Số dư cuối năm	26.373	67.923	33.229	39.071	166.596
Giá trị còn lại					
Tại ngày đầu năm	39.606	56.029	20.108	5.622	121.365
Tại ngày cuối năm	37.688	54.359	19.149	3.215	114.411

13 . Tài sản cố định vô hình

Tăng, giảm tài sản cố định vô hình trong năm:

	Quyền sử dụng đất	Phần mềm máy tính	Cộng
	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND
Nguyên giá			
Số dư đầu năm	520.716	69.766	590.482
- Mua sắm trong năm	8.272	6.237	14.509
Số dư cuối năm	528.988	76.003	604.991
Giá trị hao mòn lũy kế			
Số dư đầu năm	3.940	49.328	53.268
- Khấu hao trong năm	811	9.722	10.533
Số dư cuối năm	4.751	59.050	63.801
Giá trị còn lại			
Tại ngày đầu năm	516.776	20.438	537.214
Tại ngày cuối năm	524.237	16.953	541.190

14 . Tài sản Có khác

	31/12/2017	31/12/2016
	Triệu VND	Triệu VND
Các khoản phải thu	80.647	95.020
Các khoản lãi, phí phải thu	2.508.156	2.721.075
Tài sản thuế TNDN hoãn lại	3.892	1.298
Tài sản có khác	28.058	62.715
	2.620.753	2.880.108

14.1 . Các khoản phải thu

	31/12/2017	31/12/2016
	Triệu VND	Triệu VND
Ký quỹ, thế chấp, cầm cố	19.096	18.728
Thanh toán với Ngân sách Nhà nước	3.971	3.182
Chi phí xử lý tài sản bảo đảm nợ	-	30
Các khoản phải thu nội bộ	35.219	49.599
Các khoản phải thu bên ngoài	22.361	23.481
	80.647	95.020

14.2 . Tài sản có khác

	31/12/2017	31/12/2016
	Triệu VND	Triệu VND
Tài sản gán nợ đã chuyển quyền sở hữu cho TCTD, đang chờ xử lý	-	36.900
Công cụ dụng cụ, vật liệu	11.957	10.326
Chi phí chờ phân bổ	16.101	15.489
	28.058	62.715

15 . Các khoản nợ Chính phủ và Ngân hàng Nhà nước

	31/12/2017	31/12/2016
	Triệu VND	Triệu VND
<i>Vay Ngân hàng Nhà nước</i>	105.970	428.139
Vay theo hồ sơ tín dụng	105.970	107.698
Vay chiết khấu, tái chiết khấu các giấy tờ có giá	-	320.441
	105.970	428.139

16 . Tiền gửi và vay các tổ chức tín dụng khác

	31/12/2017	31/12/2016
	Triệu VND	Triệu VND
<i>Tiền gửi của các TCTD khác</i>	14.022.129	5.352.604
Tiền gửi có kỳ hạn	14.022.129	5.352.604
- Bằng VND	12.833.604	5.352.604
- Bằng ngoại hối	1.188.525	-
<i>Vay các TCTD khác</i>	4.815.245	1.785.822
Bằng VND	4.814.131	1.762.493
Trong đó: Vay chiết khấu, tái chiết khấu	800.638	-
Bằng ngoại tệ	1.114	23.329
	18.837.374	7.138.426

17 . Tiền gửi của khách hàng

Thuyết minh theo loại tiền gửi:

	31/12/2017	31/12/2016
	Triệu VND	Triệu VND
Tiền, vàng gửi không kỳ hạn	762.285	721.012
- Bằng VND	753.828	713.347
- Bằng ngoại tệ	8.457	7.665
Tiền, vàng gửi có kỳ hạn	62.631.938	58.412.418
- Bằng VND	62.445.270	58.092.788
- Bằng ngoại tệ	186.668	319.630
Tiền gửi vốn chuyên dùng	5	2
Tiền gửi ký quỹ	20.871	23.271
- Bằng VND	20.764	23.165
- Bằng ngoại tệ	107	106
	63.415.099	59.156.703

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

	31/12/2017	31/12/2016
	Triệu VND	Triệu VND
Bằng VND	3.887	7.901
	3.887	7.901

19 . Phát hành giấy tờ có giá thông thường

Tại ngày 31/12/2017:

Kỳ hạn	<u>Mệnh giá</u> <u>Triệu VND</u>	<u>Chiết khấu</u> <u>Triệu VND</u>	<u>Phụ trội</u> <u>Triệu VND</u>	<u>Giá trị thuần</u> <u>Triệu VND</u>
Từ 05 năm trở lên	950.000	-	-	950.000
	950.000	-	-	950.000

Tại ngày 31/12/2016:

Kỳ hạn	<u>Mệnh giá</u> <u>Triệu VND</u>	<u>Chiết khấu</u> <u>Triệu VND</u>	<u>Phụ trội</u> <u>Triệu VND</u>	<u>Giá trị thuần</u> <u>Triệu VND</u>
Từ 12 tháng đến 05 năm	500.000	-	-	500.000
Từ 05 năm trở lên	950.000	-	-	950.000
	1.450.000	-	-	1.450.000

20 . Các khoản phải trả và công nợ khác

	<u>31/12/2017</u> <u>Triệu VND</u>	<u>31/12/2016</u> <u>Triệu VND</u>
Các khoản phải trả nội bộ	138.607	103.734
Thuế và các khoản phải nộp Nhà nước	7.328	59.738
Quỹ khen thưởng, phúc lợi	36.967	23.218
Các khoản phải trả bên ngoài	109.034	216.175
- Các khoản phải trả về XD CB, mua sắm TSCĐ	58.729	58.662
- Tiền giữ hộ và đợi thanh toán	361	348
- Chuyển tiền phải trả	-	23
- Các khoản chờ thanh toán khác	49.944	157.142
	291.936	402.865

21. . Vốn chủ sở hữu

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

Chỉ tiêu	Vốn góp/Vốn điều lệ	Thặng dư vốn cổ phần	Quỹ Đầu tư phát triển	Quỹ Dự phòng tài chính	Quỹ dự trữ bổ sung vốn điều lệ	Lợi nhuận sau thuế	Cộng
	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND
Số dư đầu năm	5.000.000	7.398	564	159.945	74.787	564.415	5.807.109
Tăng trong năm	-	-	-	51.251	25.625	603.084	679.960
Lợi nhuận tăng trong năm	-	-	-	-	-	602.472	602.472
Trích bổ sung các quỹ từ lợi nhuận năm trước (*)	-	-	-	51.251	25.625	-	76.876
Tăng khác	-	-	-	-	-	612	612
Giảm trong năm	-	-	-	-	-	(112.457)	(112.457)
Trích bổ sung các quỹ từ lợi nhuận năm trước (*)	-	-	-	-	-	(112.457)	(112.457)
Số dư cuối năm	5.000.000	7.398	564	211.196	100.412	1.055.042	6.374.612

(*): Ngân hàng thực hiện phân phối lợi nhuận năm 2016 theo Nghị quyết số 02/2017/NQ/ĐHCHĐ-BACABANK ngày 15/04/2017 của Đại hội đồng cổ đông, cụ thể như sau:

	Tỷ lệ %	Số tiền Triệu VND
Lợi nhuận sau thuế năm 2016		500.686
Trích các Quỹ	22,20	111.176
- Quỹ dự trữ bổ sung vốn điều lệ	5,12	25.625
- Quỹ dự phòng tài chính	10,24	51.251
- Quỹ phúc lợi	3,43	17.150
- Quỹ khen thưởng	3,43	17.150
Thù lao HĐQT và BKS	0,26	1.281

21.2 . Thu nhập trên một cổ phiếu

	Năm 2017 Triệu VND	Năm 2016 Triệu VND
Lợi nhuận sau thuế thu nhập doanh nghiệp	602.472	500.686
Lợi nhuận phân bổ cho cổ phiếu phổ thông	602.472	500.686
Số trích quỹ khen thưởng, phúc lợi	-	-
Lợi nhuận để tính lãi cơ bản trên cổ phiếu	602.472	500.686
Cổ phiếu phổ thông đang lưu hành bình quân trong năm	500.000.000	484.234.409
Lãi cơ bản trên cổ phiếu (VND)	1.204,94	1.033,97

Ngân hàng chưa có dự tính trích Quỹ khen thưởng, phúc lợi trên Lợi nhuận sau thuế tại các thời điểm lập Báo cáo tài chính hợp nhất hàng năm.

21.3 . Chi tiết vốn đầu tư của Ngân hàng

	31/12/2017			31/12/2016		
	Tổng số	Vốn CP thường	Vốn CP ưu đãi	Tổng số	Vốn CP thường	Vốn CP ưu đãi
	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND
Vốn góp của cổ đông	5.000.000	5.000.000	-	5.000.000	5.000.000	-
Thặng dư vốn cổ phần	7.398	7.398	-	7.398	7.398	-
	5.007.398	5.007.398	-	5.007.398	5.007.398	-

21.4 . Cổ phiếu

	31/12/2017	31/12/2016
Số lượng cổ phiếu đăng ký phát hành	500.000.000	500.000.000
Số lượng cổ phiếu đã bán ra công chúng	500.000.000	500.000.000
- <i>Cổ phiếu phổ thông</i>	500.000.000	500.000.000
Số lượng cổ phiếu đang lưu hành	500.000.000	500.000.000
- <i>Cổ phiếu phổ thông</i>	500.000.000	500.000.000

Mệnh giá cổ phiếu đang lưu hành: 10.000 VND/cổ phiếu.

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

	Năm 2017 Triệu VND	Năm 2016 Triệu VND
Thu nhập lãi tiền gửi	341.378	88.876
Thu nhập lãi cho vay	5.029.583	4.461.197
Thu lãi từ kinh doanh, đầu tư chứng khoán Nợ	1.392.992	1.074.514
Thu phí từ nghiệp vụ bảo lãnh	6.331	4.508
Thu khác từ hoạt động tín dụng	41.873	8.642
	6.812.157	5.637.737

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

	Năm 2017	Năm 2016
	Triệu VND	Triệu VND
Trả lãi tiền gửi	4.956.064	4.227.990
Trả lãi tiền vay	36.139	11.525
Trả lãi phát hành giấy tờ có giá	124.143	47.464
Chi phí hoạt động tín dụng khác	37.894	16.846
	5.154.240	4.303.825

24 . Lãi thuần từ hoạt động dịch vụ

	Năm 2017	Năm 2016
	Triệu VND	Triệu VND
Thu phí dịch vụ	75.554	27.597
- Dịch vụ thanh toán	24.976	21.780
- Dịch vụ ngân quỹ	511	380
- Dịch vụ ủy thác và đại lý	4.157	1.202
- Dịch vụ tư vấn	34.736	11
- Dịch vụ khác	11.174	4.224
Chi phí dịch vụ liên quan	(13.859)	(24.052)
- Dịch vụ thanh toán	(6.838)	(7.240)
- Dịch vụ ngân quỹ	(1.857)	(1.714)
- Dịch vụ ủy thác và đại lý	(374)	(2.983)
- Dịch vụ tư vấn	(856)	(4.049)
- Dịch vụ khác	(3.934)	(8.066)
Lãi thuần từ hoạt động dịch vụ	61.695	3.545

25 . Lãi thuần từ hoạt động kinh doanh ngoại hối

	Năm 2017	Năm 2016
	Triệu VND	Triệu VND
Thu nhập từ hoạt động kinh doanh ngoại hối	132.083	72.983
- Thu từ kinh doanh ngoại tệ giao ngay	132.083	72.983
Chi phí hoạt động kinh doanh ngoại hối	(106.607)	(55.652)
- Chi về kinh doanh ngoại tệ giao ngay	(106.607)	(55.652)
Lãi thuần từ hoạt động kinh doanh ngoại hối	25.476	17.331

26 . Lãi thuần từ hoạt động kinh doanh (mua bán) chứng khoán đầu tư

	Năm 2017	Năm 2016
	Triệu VND	Triệu VND
Thu nhập từ mua bán chứng khoán đầu tư	37.230	50.321
Chi phí về mua bán chứng khoán đầu tư	(33.450)	(46.279)
Dự phòng rủi ro chứng khoán đầu tư	(1.396)	-
Lãi thuần từ hoạt động mua bán chứng khoán đầu tư	2.384	4.042

27 . Lãi thuần từ các hoạt động kinh doanh khác

	Năm 2017 Triệu VND	Năm 2016 Triệu VND
Thu nhập từ hoạt động khác	67.063	41.216
- Hoàn nhập dự phòng góp vốn, đầu tư dài hạn	-	2.186
- Thu từ thanh lý tài sản, bất động sản đầu tư	32.544	-
- Thu nhập khác	34.519	39.030
Chi phí liên quan đến hoạt động khác	(41.234)	(13.200)
- Chi thanh lý bất động sản đầu tư	(32.689)	-
- Chi phí khác	(8.545)	(13.200)
Lãi thuần từ các hoạt động kinh doanh khác	25.829	28.016

28 . Thu nhập từ góp vốn, mua cổ phần

	Năm 2017 Triệu VND	Năm 2016 Triệu VND
Cổ tức nhận được trong năm từ góp vốn, mua cổ phần	14.690	8.752
- Từ chứng khoán Vốn kinh doanh	12.073	2.034
- Từ góp vốn, đầu tư dài hạn	2.617	6.718
	14.690	8.752

29 . Chi phí hoạt động

	Năm 2017 Triệu VND	Năm 2016 Triệu VND
Chi nộp thuế và các khoản phí, lệ phí	4.087	13.237
Chi phí cho nhân viên	367.117	335.924
Trong đó:		
- Chi lương và phụ cấp	308.181	284.523
- Các khoản chi đóng góp theo lương	21.368	19.764
- Chi trợ cấp	3.135	5.309
- Chi khác cho nhân viên	34.432	26.328
Chi về tài sản	131.154	128.097
Trong đó: Khấu hao tài sản cố định	33.848	33.808
Chi cho hoạt động quản lý công vụ	156.655	147.128
Trong đó:		
- Công tác phí	9.593	7.904
- Chi về các hoạt động đoàn thể của TCTD	1.008	775
Chi nộp phí bảo hiểm, bảo đảm tiền gửi của khách hàng	88.844	80.580
Chi phí dự phòng	1.046	-
	748.903	704.966

30 . Chi phí thuế thu nhập doanh nghiệp

30.1 . Chi phí thuế TNDN hiện hành

	Năm 2017 Triệu VND	Năm 2016 Triệu VND
Chi phí thuế thu nhập doanh nghiệp hiện hành tại		
- Ngân hàng Thương mại Cổ phần Bắc Á	142.731	125.939
- Công ty TNHH Một thành viên Kiều hổi Bắc Á	57	-
Tổng chi phí thuế TNDN hiện hành	142.788	125.939
- Thuế TNDN phải nộp đầu năm	50.861	32.381
- Thuế TNDN đã nộp trong năm	(187.762)	(107.459)
Thuế TNDN còn phải nộp cuối năm	5.887	50.861

30.2 . Chi phí thuế TNDN hoãn lại

	Năm 2017 Triệu VND	Năm 2016 Triệu VND
Chi phí thuế TNDN hoãn lại phát sinh từ các khoản chênh lệch tạm thời phải chịu thuế	(2.595)	-
Tổng chi phí thuế TNDN hoãn lại	(2.595)	-

31 . Tiền và các khoản tương đương tiền

	31/12/2017 Triệu VND	31/12/2016 Triệu VND
Tiền mặt và các khoản tương đương tiền tại quỹ	503.505	426.131
Tiền gửi tại Ngân hàng Nhà nước	483.537	402.066
Tiền gửi tại các TCTD khác (gồm không kỳ hạn và có kỳ hạn không quá 03 tháng)	10.455.270	151.533
Cho vay các tổ chức tín dụng khác có thời gian thu hồi không quá 03 tháng kể từ ngày kết thúc năm tài chính	2.669.675	6.128.000
Chứng khoán có thời hạn thu hồi hoặc đáo hạn không quá 03 tháng kể từ ngày kết thúc năm tài chính	1.215.166	650.093
	15.327.153	7.757.823

32 . Tình hình thu nhập của cán bộ, công nhân viên

	Năm 2017	Năm 2016
I. Tổng số cán bộ, công nhân viên	1.616	1.502
II. Thu nhập của cán bộ, công nhân viên		
1. Tổng quỹ lương	308.181	284.523
2. Thu nhập khác	16.824	13.326
3. Tổng thu nhập (1+2)	325.005	297.849
4. Tiền lương bình quân (triệu VND/người/tháng)	15,89	15,79
5. Thu nhập bình quân hàng tháng (triệu VND/người/tháng)	16,76	16,53

33 . Tình hình thực hiện nghĩa vụ với ngân sách Nhà nước

Chi tiêu	Số dư đầu năm Triệu VND	Số phát sinh trong năm		Số dư cuối năm Triệu VND
		Số phải nộp	Số đã nộp	
		Triệu VND	Triệu VND	
1. Thuế GTGT	425	10.361	10.631	155
2. Thuế TNDN	50.861	142.788	187.762	5.887
3. Các khoản phí, lệ phí và các khoản phải nộp khác	8.452	20.091	27.257	1.286
	59.738	173.240	225.650	7.328

34 . Nghĩa vụ nợ tiềm ẩn và các cam kết đưa ra

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

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

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

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

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

Rủi ro đối với nghiệp vụ thư tín dụng thường thấp, nếu Ngân hàng có thể kiểm soát được hàng hóa. Thư tín dụng trả chậm có thể tiềm ẩn rủi ro cao hơn thư tín dụng trả ngay. Khi Ngân hàng thực hiện trả tiền theo thư tín dụng/cam kết bảo lãnh mà khách hàng không tiến hành thanh toán cho Ngân hàng thì Ngân hàng có quyền cho vay bắt buộc theo thỏa thuận đã ký kết trước đó của Ngân hàng và khách hàng.

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

Chi tiết các khoản công nợ tiềm ẩn và cam kết ngoại bảng vào ngày cuối năm như sau:

	31/12/2017 Triệu VND	31/12/2016 Triệu VND
Bảo lãnh vay vốn	28.799	12.297
Bảo lãnh khác	223.864	193.215
- Cam kết bảo lãnh thanh toán	55.133	59.024
- Cam kết bảo lãnh thực hiện hợp đồng	25.999	39.883
- Cam kết bảo lãnh dự thầu	8.624	5.542
- Cam kết bảo lãnh khác	134.108	88.766
Cam kết giao dịch hối đoái	14.407.999	5.530.192
- Cam kết mua ngoại tệ	1.569.750	332.385
- Cam kết bán ngoại tệ	672.750	332.385
- Cam kết giao dịch hoán đổi	12.165.499	4.865.422
	14.660.662	5.735.704

35 . Giao dịch với bên liên quan

Trong năm, Ngân hàng thực hiện các giao dịch với các bên liên quan như sau:

	Năm 2017 Triệu VND	Năm 2016 Triệu VND
Chi phí lãi trả cho tiền gửi của		
- Thành viên Hội đồng quản trị		253
- Thành viên Ban Tổng giám đốc		194
- Thành viên Ban Kiểm soát		39
	Năm 2017 Triệu VND	Năm 2016 Triệu VND
Thù lao trả cho các thành viên Hội đồng Quản trị	444	444
Thù lao trả cho Ban Kiểm soát	192	192

Tại thời điểm cuối năm, số dư của Ngân hàng với các bên liên quan như sau:

	31/12/2017 Triệu VND
Tiền gửi của khách hàng	
- Thành viên Hội đồng quản trị	22.007
- Thành viên Ban Tổng giám đốc	20.974
- Thành viên Ban Kiểm soát	717

36 . Những sự kiện phát sinh sau ngày kết thúc năm tài chính

Ngày 09 tháng 01 năm 2018, Ngân hàng Nhà nước Việt Nam ban hành Công văn số 10543/NHNN-TTGSNH về việc chấp thuận cho Ngân hàng Thương mại Cổ phần Bắc Á tăng vốn điều lệ từ 5.000.000.000.000 VND lên 5.500.000.000.000 VND theo Phương án tăng vốn điều lệ đã được Đại hội đồng cổ đông Ngân hàng thông qua tại Nghị quyết số 02/2017/NQ/ĐHCHĐ-BACABANK ngày 15 tháng 04 năm 2017.

Ngoại trừ sự kiện nêu trên, không có sự kiện trọng yếu nào xảy ra sau ngày kết thúc năm tài chính đòi hỏi phải được điều chỉnh hay công bố trên Báo cáo tài chính riêng này.

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

Khu vực	Cho vay khách hàng và cho vay TCTD khác	Tiền gửi và tiền vay từ khách hàng và các TCTD khác	Các cam kết tín dụng	CCTC phái sinh (Tổng giá trị giao dịch theo hợp đồng)	Kinh doanh và đầu tư chứng khoán
	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND
Trong nước	58.157.248	82.252.473	252.663	35.812	19.542.219
	58.157.248	82.252.473	252.663	35.812	19.542.219

38 . Chính sách quản lý rủi ro liên quan đến các công cụ tài chính

Mục tiêu của Ngân hàng là đảm bảo tình hình tài chính lành mạnh. Do vậy, việc sử dụng các công cụ tài chính, bao gồm nhận tiền gửi của khách hàng và đầu tư vào các tài sản chính có chất lượng cao đã trở thành hoạt động mang tính then chốt giúp Ngân hàng đạt được mức chênh lệch lãi suất cần thiết. Xét từ khía cạnh quản lý rủi ro, điều này đòi hỏi Ngân hàng kết hợp một cách cân đối giữa các cam kết ngoại bảng (như bảo lãnh, thư tín dụng) với các khoản cho vay (bằng đồng nội tệ cũng như ngoại tệ) đối với các cá nhân và tổ chức thuộc các mức độ tín cậy khác nhau. Bên cạnh đó, Ngân hàng cũng đầu tư một phần vốn lưu động vào các chứng khoán đầu tư hay cho các tổ chức tín dụng khác vay. Những rủi ro liên quan đến trao đổi ngoại tệ và thay đổi lãi suất được quản lý thông qua áp dụng hạn mức trạng thái nhằm hạn chế sự tập trung quá mức, đồng thời tham gia vào các hoạt động có tác dụng cân bằng lẫn nhau để giảm thiểu rủi ro. Việc nắm giữ nhiều tài sản là các công cụ tài chính có chất lượng cao nhằm giúp cơ cấu Bảng cân đối kế toán hợp nhất của Ngân hàng có đủ khả năng phòng ngừa rủi ro trọng yếu trong quá trình hoạt động kinh doanh và đảm bảo khả năng thanh khoản.

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

38.1 . Rủi ro tín dụng

Rủi ro tín dụng xảy ra khi một khách hàng hoặc đối tác không đáp ứng được các nghĩa vụ trong hợp đồng dẫn đến các tổn thất tài chính cho Ngân hàng. Ngân hàng có chính sách tín dụng phù hợp và thường xuyên theo dõi tình hình để đánh giá xem Ngân hàng có chịu rủi ro tín dụng hay không. Tại ngày kết thúc năm tài chính, hoạt động tín dụng của Ngân hàng có khoản rủi ro tín dụng tập trung khá lớn từ khoản cho vay đối với một số dự án như sữa, lâm nghiệp.

Ngân hàng kiểm soát và quản lý rủi ro tín dụng bằng cách thiết lập hạn mức thanh toán tương ứng với mức độ rủi ro mà Ngân hàng có thể chấp nhận được đối với mỗi khách hàng và đối với mỗi lĩnh vực địa lý, ngành nghề.

Ngân hàng đã thiết lập quy trình soát xét chất lượng tín dụng cho phép dự báo sớm những thay đổi về tình hình tài chính, khả năng trả nợ của các bên đối tác dựa trên các yếu tố định tính, định lượng. Hạn mức tín dụng đối với mỗi khách hàng được thiết lập thông qua việc sử dụng hệ thống xếp hạng tín dụng, trong đó mỗi khách hàng được xếp loại ở một mức độ rủi ro. Mức độ rủi ro này có thể được sửa đổi, cập nhật thường xuyên.

38.2 . Rủi ro thị trường

a. Rủi ro lãi suất

Rủi ro lãi suất là rủi ro khi luồng tiền trong tương lai của công cụ tài chính diễn biến bất thường do những biến động của lãi suất thị trường.

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

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

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

Bảng phân tích tài sản và công nợ theo kỳ hạn lãi suất tại ngày 31/12/2017 như sau:

Chi tiêu	Quá hạn	Không chịu lãi	Thay đổi lãi suất trong khoảng thời gian						Tổng
			Dưới 01 tháng	Từ 01 đến 03 tháng	Từ trên 03 đến 06 tháng	Từ trên 06 đến 12 tháng	Từ trên 01 đến 05 năm	Trên 05 năm	
	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND
TÀI SẢN									
I Tiền mặt, vàng bạc, đá quý	-	503.505	-	-	-	-	-	-	503.505
II Tiền gửi tại NHNN	-	-	483.537	-	-	-	-	-	483.537
III Tiền, vàng gửi và cho vay các TCTD khác (*)	-	-	3.188.575	9.936.370	-	-	-	-	13.124.945
IV Chứng khoán kinh doanh (*)	-	-	-	-	-	1.135.820	-	-	1.135.820
V Các công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính	-	-	35.812	-	-	-	-	-	35.812
VI Cho vay khách hàng (*)	393.766	-	6.069.555	2.022.760	6.878.829	4.866.940	16.394.035	18.861.688	55.487.573
VII Chứng khoán đầu tư (*)	18.000	595.725	-	-	-	-	10.812.077	6.980.597	18.406.399
VIII Góp vốn, đầu tư dài hạn (*)	-	287.650	-	-	-	-	-	-	287.650
IX Tài sản cố định và bất động sản đầu tư	-	664.588	-	-	-	-	-	-	664.588
X Tài sản có khác	-	2.620.753	-	-	-	-	-	-	2.620.753
Tổng tài sản	411.766	4.672.221	9.777.479	11.959.130	6.878.829	6.002.760	27.206.112	25.842.285	92.750.582

Bảng phân tích tài sản và công nợ theo kỳ hạn lãi suất tại ngày 31/12/2017 như sau:

Chi tiêu	Quá hạn	Không chịu lãi	Thay đổi lãi suất trong khoảng thời gian						Tổng
			Dưới 01 tháng	Từ 01 đến 03 tháng	Từ trên 03 đến 06 tháng	Từ trên 06 đến 12 tháng	Từ trên 01 đến 05 năm	Trên 05 năm	
	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND
NỢ PHẢI TRẢ									
I Tiền gửi của và vay từ NHNN và các TCTD khác	-	2.604	7.906.525	7.862.828	3.054.810	-	16.879	99.698	18.943.344
II Tiền gửi của khách hàng	-	20.764	1.816.915	738.561	6.968.917	5.696.568	27.091.941	21.081.433	63.415.099
IV Vốn tài trợ, ủy thác đầu tư, cho vay tổ chức tín dụng chịu rủi ro	-	-	-	-	-	-	3.887	-	3.887
V Phát hành giấy tờ có giá	-	-	-	-	-	-	-	950.000	950.000
VI Các khoản nợ khác	-	2.095.259	-	-	-	-	-	-	2.095.259
Tổng nợ phải trả	-	2.118.627	9.723.440	8.601.389	10.023.727	5.696.568	27.112.707	22.131.131	85.407.589
Mức chênh lệch cam với lãi suất nội bảng	411.766	2.553.594	54.039	3.357.741	(3.144.898)	306.192	93.405	3.711.154	7.342.993

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

b. Rủi ro tiền tệ

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

Ngân hàng được thành lập và hoạt động tại Việt Nam với đồng tiền báo cáo là VND. Đồng tiền giao dịch chính của Ngân hàng cũng là VND. Các khoản cho vay khách hàng của Ngân hàng chủ yếu bằng VND, , một phần bằng USD. Một số tài sản khác của Ngân hàng bằng các đồng tiền khác ngoài VND, USD. Trạng thái đồng tiền được quản lý trên cơ sở hàng ngày và chiến lược phòng ngừa rủi ro được Ngân hàng sử dụng để đảm bảo rằng trạng thái của các đồng tiền được duy trì trong hạn mức đã thiết lập.

Bảng phân tích tài sản và công nợ theo bảng các đơn vị tiền tệ khác được quy đổi sang VND tại ngày 31/12/2017 như sau:

	EUR được quy đổi	USD được quy đổi	Các ngoại hối khác được quy đổi	Tổng
	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND
TÀI SẢN				
I. Tiền mặt, vàng bạc, đá quý	3.947	52.938	-	56.885
II. Tiền gửi tại NHNN	-	2.610	-	2.610
III. Tiền, vàng gửi và cho vay các TCTD khác (*)	2.664	732.644	5.791	741.099
VI. Cho vay khách hàng (*)	-	32.431	-	32.431
X. Tài sản có khác	-	1.904	1	1.905
Tổng tài sản	6.611	822.527	5.792	834.930
NỢ PHẢI TRẢ VÀ VỐN CHỦ SỞ HỮU				
I. Tiền gửi và vay từ NHNN và các TCTD khác	-	1.189.639	-	1.189.639
II. Tiền gửi của khách hàng	3.906	191.323	8	195.237
VI. Các khoản nợ khác	8	1.548.392	-	1.548.400
Tổng nợ phải trả và vốn chủ sở hữu	3.914	2.929.354	8	2.933.276
Trạng thái tiền tệ nội bảng	2.697	(2.106.827)	5.784	(2.098.346)
Trạng thái tiền tệ ngoại bảng	-	-	-	-
Trạng thái tiền tệ nội ngoại bảng	2.697	(2.106.827)	5.784	(2.098.346)

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

Tỷ giá quy đổi

EUR	27.000
USD	22.425
GBP	30.080
CHF	23.050
JPY	200
SGD	16.900
AUD	17.500

c. Rủi ro thanh khoản

Rủi ro thanh khoản là rủi ro Ngân hàng gặp khó khăn trong việc thực hiện những nghĩa vụ cho các công nợ tài chính. Rủi ro thanh khoản phát sinh khi Ngân hàng có thể không đủ khả năng thực hiện nghĩa vụ trả nợ khi những công nợ này đến hạn ở những thời điểm bình thường hoặc khó khăn. Để giảm thiểu rủi ro thanh khoản, Ngân hàng phải huy động từ nhiều nguồn đa dạng khác ngoài nguồn vốn cơ bản của Ngân hàng. Đồng thời, Ngân hàng cần có chính sách quản lý tài sản có tính thanh khoản linh hoạt, theo dõi dòng tiền tương lai và tính thanh khoản hàng ngày. Ngân hàng cũng cần đánh giá dòng tiền dự kiến và khả năng sẵn có của tài sản đảm bảo hiện tại trong trường hợp cần huy động thêm nguồn vốn.

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

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

- Tiền gửi tại Ngân hàng Nhà nước Việt Nam được xếp loại tiền gửi thanh toán, trong đó bao gồm tiền gửi dự trữ bắt buộc. Số dư của tiền gửi dự trữ bắt buộc phụ thuộc vào thành phần và kỳ đáo hạn của các khoản tiền gửi khách hàng của Ngân hàng;
- Thời gian đáo hạn của chứng khoán đầu tư là chứng khoán nợ được tính toán dựa trên ngày đáo hạn của từng loại chứng khoán;
- Chứng khoán kinh doanh được xếp vào loại kỳ hạn đến một (01) tháng;
- Thời gian đến hạn của các khoản tiền gửi và cho vay các TCTD khác và các khoản cho vay khách hàng được xác định dựa vào ngày đến hạn của hợp đồng quy định. Thời gian đến hạn thực tế có thể thay đổi do các kế ước cho vay được gia hạn;
- Thời gian đến hạn của các khoản đầu tư góp vốn mua cổ phần được coi là trên một (01) năm do các khoản đầu tư này không có thời gian đáo hạn xác định;
- Các khoản tiền gửi, tiền vay của các tổ chức tín dụng và các khoản tiền gửi của khách hàng được xác định dựa vào tính chất của các khoản này hoặc thời gian đáo hạn trên hợp đồng. Tài khoản Vostro và tiền gửi thanh toán được thực hiện giao dịch theo yêu cầu của khách hàng và do đó được xếp loại không kỳ hạn. Thời gian đáo hạn đối với các khoản vay và tiền gửi có kỳ hạn được xác định dựa trên ngày đến hạn theo hợp đồng. Trong thực tế, các khoản này có thể được quay vòng và do đó duy trì trong thời gian dài hơn thời gian đáo hạn ban đầu;
- Thời gian đến hạn của tài sản cố định và bất động sản đầu tư được xác định dựa vào thời gian sử dụng hữu ích còn lại của tài sản;
- Thời đến hạn của các tài sản có và các khoản nợ khác được tính từ ngày lập Báo cáo tài chính hợp nhất đến khi thanh toán theo quy định trong hợp đồng.



Bảng phân tích tài sản và nguồn vốn theo kỳ đáo hạn thực tế tại ngày 31/12/2017 như sau:

Chỉ tiêu	Quá hạn		Trong hạn				Tổng	
	Trên 03 tháng	Đến 03 tháng	Đến 01 tháng	Từ trên 01 đến 03 tháng	Từ trên 03 đến 12 tháng	Từ trên 01 đến 05 năm	Trên 05 năm	
	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND
TÀI SẢN								
I Tiền mặt, vàng bạc, đá quý	-	-	503.505	-	-	-	-	503.505
II Tiền gửi tại NHNN	-	-	483.537	-	-	-	-	483.537
III Tiền, vàng gửi và cho vay các TCTD khác (*)	-	-	5.201.945	7.923.000	-	-	-	13.124.945
IV Chứng khoán kinh doanh (*)	-	-	1.135.820	-	-	-	-	1.135.820
V Các công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác (*)	-	-	35.812	-	-	-	-	35.812
VI Cho vay khách hàng (*)	39.759	354.007	3.439.414	4.652.900	11.745.769	27.711.048	7.544.676	55.487.573
VII Chứng khoán đầu tư (*)	18.000	-	299.999	700.188	1.468.415	8.939.200	6.980.597	18.406.399
VIII Góp vốn, đầu tư dài hạn (*)	-	-	-	-	-	287.650	-	287.650
IX Tài sản cố định và bất động sản đầu tư	-	-	-	-	-	138.497	526.091	664.588
X Tài sản có khác	-	-	259.465	1.048.308	1.312.980	-	-	2.620.753
Tổng tài sản	57.759	354.007	11.359.497	14.324.396	14.527.164	37.076.395	15.051.364	92.750.582

Bảng phân tích tài sản và nguồn vốn theo kỳ đáo hạn thực tế tại ngày 31/12/2017 như sau:

Chi tiêu	Quá hạn		Trong hạn				Tổng	
	Trên 03 tháng	Đến 03 tháng	Đến 01 tháng	Từ trên 01 đến 03 tháng	Từ trên 03 đến 12 tháng	Từ trên 01 đến 05 năm	Trên 05 năm	
	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND
NỢ PHẢI TRẢ								
I Tiền gửi của và vay từ NHNN và các TCTD khác	-	-	7.909.129	7.862.828	3.055.088	36.120	80.179	18.943.344
II Tiền gửi của khách hàng	-	-	2.122.266	5.066.394	8.618.370	34.904.584	12.703.485	63.415.099
IV Vốn tài trợ, ủy thác đầu tư, cho vay tổ chức tín dụng chịu rủi ro	-	-	-	-	-	3.887	-	3.887
V Phát hành giấy tờ có giá	-	-	-	-	-	-	950.000	950.000
VI Các khoản nợ khác	-	-	382.303	161.788	171.350	1.172.394	207.424	2.095.259
Tổng nợ phải trả	-	-	10.413.698	13.091.010	11.844.808	36.116.985	13.941.088	85.407.589
Mức chênh lệch thanh khoản ròng	57.759	354.007	945.799	1.233.386	2.682.356	959.410	1.110.276	7.342.993

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

39 . Báo cáo bộ phận

39.1 . Báo cáo Bộ phận chính yếu: Theo lĩnh vực kinh doanh

	Huy động vốn và cho vay lãi, kinh doanh chứng khoán nợ		Kinh doanh chứng khoán vốn và góp vốn mua cổ phần		Khác		Hoạt động chung không phân bổ		Tổng cộng	
	Năm nay/ Cuối năm	Năm trước/ Đầu năm	Năm nay/ Cuối năm	Năm trước/ Đầu năm	Năm nay/ Cuối năm	Năm trước/ Đầu năm	Năm nay/ Cuối năm	Năm trước/ Đầu năm	Năm nay/ Cuối năm	Năm trước/ Đầu năm
	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND
I. Doanh thu	6.805.826	5.633.229	51.920	59.073	281.031	144.118	-	-	7.138.777	5.836.420
1. Doanh thu lãi	6.805.826	5.633.229	-	-	6.331	4.508	-	-	6.812.157	5.637.737
2. Doanh thu từ hoạt động đầu tư	-	-	51.920	59.073	-	-	-	-	51.920	59.073
3. Doanh thu từ hoạt động kinh doanh khác	-	-	-	-	274.700	139.610	-	-	274.700	139.610
II. Chi phí	5.154.240	4.303.825	33.450	46.279	161.700	92.904	747.857	704.966	6.097.247	5.147.974
1. Chi phí lãi	5.154.240	4.303.825	-	-	-	-	-	-	5.154.240	4.303.825
2. Chi phí khấu hao TSCĐ	-	-	-	-	-	-	33.848	33.808	33.848	33.808
3. Chi phí liên quan trực tiếp đến hoạt động kinh doanh	-	-	33.450	46.279	161.700	92.904	714.009	671.158	909.159	810.341
Kết quả kinh doanh trước chi phí dự phòng rủi ro	1.651.586	1.329.404	18.470	12.794	119.331	51.214	(747.857)	(704.966)	1.041.530	688.446
Chi phí/(Hoàn nhập) dự phòng rủi ro	296.423	64.007	2.442	(2.186)	-	-	-	-	298.865	61.821
Kết quả kinh doanh bộ phận	1.355.163	1.265.397	16.028	14.980	119.331	51.214	(747.857)	(704.966)	742.665	626.625

39 . Báo cáo bộ phận

39.1 . Báo cáo Bộ phận chính yếu: Theo lĩnh vực kinh doanh

	Huy động vốn và cho vay lại, kinh doanh chứng khoán nợ		Kinh doanh chứng khoán vốn và góp vốn mua cổ phần		Khác		Hoạt động chung không phân bổ		Tổng cộng	
	Năm nay/ Cuối năm	Năm trước/ Đầu năm	Năm nay/ Cuối năm	Năm trước/ Đầu năm	Năm nay/ Cuối năm	Năm trước/ Đầu năm	Năm nay/ Cuối năm	Năm trước/ Đầu năm	Năm nay/ Cuối năm	Năm trước/ Đầu năm
	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND
III. Tài sản (*)	90.436.193	74.428.103	423.470	416.119	50.605	51.004	1.840.314	1.782.938	92.750.582	76.678.164
1. Tiền mặt	-	-	-	-	-	-	503.505	426.131	503.505	426.131
2. Tiền gửi tại Ngân hàng Nhà nước	-	-	-	-	-	-	483.537	402.066	483.537	402.066
3. Tiền gửi và cho vay các TCTD khác	13.039.871	6.212.903	-	-	-	-	85.074	137.130	13.124.945	6.350.033
4. Chứng khoán kinh doanh	1.000.000	-	135.820	128.469	-	-	-	-	1.135.820	128.469
5. Các công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác	-	-	-	-	35.812	29.299	-	-	35.812	29.299
6. Cho vay khách hàng	55.487.573	48.102.315	-	-	-	-	-	-	55.487.573	48.102.315
7. Chứng khoán đầu tư	18.406.399	17.397.960	-	-	-	-	-	-	18.406.399	17.397.960
8. Góp vốn, đầu tư dài hạn	-	-	287.650	287.650	-	-	-	-	287.650	287.650
9. Tài sản cố định và bất động sản đầu tư	-	-	-	-	8.987	15.554	655.601	658.579	664.588	674.133
10. Tài sản Có khác	2.502.350	2.714.925	-	-	5.806	6.151	112.597	159.032	2.620.753	2.880.108

39 . Báo cáo bộ phận

39.1 . Báo cáo Bộ phận chính yếu: Theo lĩnh vực kinh doanh

	Huy động vốn và cho vay lại, kinh doanh chứng khoán nợ		Kinh doanh chứng khoán vốn và góp vốn mua cổ phần		Khác		Hoạt động chung không phân bổ		Tổng cộng	
	Năm nay/ Cuối năm	Năm trước/ Đầu năm	Năm nay/ Cuối năm	Năm trước/ Đầu năm	Năm nay/ Cuối năm	Năm trước/ Đầu năm	Năm nay/ Cuối năm	Năm trước/ Đầu năm	Năm nay/ Cuối năm	Năm trước/ Đầu năm
	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND
IV. Nợ phải trả	85.115.653	69.728.174	-	-	-	-	291.936	402.865	85.407.589	70.131.039
1. Các khoản nợ Chính phủ và Ngân hàng Nhà nước	105.970	428.139	-	-	-	-	-	-	105.970	428.139
2. Tiền gửi và vay các tổ chức tín dụng khác	18.837.374	7.138.426	-	-	-	-	-	-	18.837.374	7.138.426
3. Tiền gửi của khách hàng	63.415.099	59.156.703	-	-	-	-	-	-	63.415.099	59.156.703
5. Vốn tài trợ, ủy thác đầu tư, cho vay tổ chức tín dụng chịu rủi ro	3.887	7.901	-	-	-	-	-	-	3.887	7.901
6. Phát hành giấy tờ có giá	950.000	1.450.000	-	-	-	-	-	-	950.000	1.450.000
7. Các khoản nợ khác	1.803.323	1.547.005	-	-	-	-	291.936	402.865	2.095.259	1.949.870

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

39.2 . Báo cáo bộ phận thứ yếu: Theo khu vực địa lý

Thu nhập và chi phí phát sinh cho năm 2017 cũng như tài sản và nợ phải trả trên Bảng cân đối kế toán hợp nhất tại ngày 31/12/2017 của Ngân hàng phát sinh trên lãnh thổ Việt Nam. Do đó, Ngân hàng không lập báo cáo bộ phận theo khu vực địa lý.

40 . Số liệu so sánh

Số liệu so sánh là số liệu trên Báo cáo tài chính hợp nhất cho năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2016 đã được Công ty TNHH Hãng Kiểm toán AASC kiểm toán.

Nghệ An, ngày 27 tháng 03 năm 2018

Người lập biểu



Nguyễn Thị Dung

Kế toán trưởng



Nguyễn Hồng Yến

Tổng Giám đốc



Thái Hương

