

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Quốc tế Việt Nam

Báo cáo tài chính riêng

Quý I năm 2018



Ngân hàng Thương mại Cổ phần Quốc tế Việt Nam

MỤC LỤC

	<i>Trang</i>
Thông tin chung	1 - 2
Bảng cân đối kế toán riêng	3 - 5
Báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh riêng	6
Báo cáo lưu chuyển tiền tệ riêng	7 - 8
Thuyết minh báo cáo tài chính riêng	9 - 45

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Quốc tế Việt Nam

THÔNG TIN CHUNG (tiếp theo)

Giấy phép hoạt động Ngân hàng số 0060/NH-GP ngày 25 tháng 1 năm 1996
Ngân hàng Thương mại Cổ phần Quốc tế Việt Nam ("Ngân hàng") là ngân hàng thương mại được thành lập tại nước Cộng hòa xã hội chủ nghĩa Việt Nam theo Giấy phép hoạt động số 0060/NH-GP ngày 25 tháng 1 năm 1996 do Thống đốc Ngân hàng Nhà nước Việt Nam cấp. Giấy phép hoạt động có giá trị trong 99 năm kể từ ngày cấp.

Hội đồng Quản trị	Họ và tên	Chức vụ
	Ông Đặng Khắc Vỹ	Chủ tịch
	Ông Đặng Văn Sơn	Phó Chủ tịch
	Ông Hàn Ngọc Vũ	Thành viên kiêm Tổng Giám đốc
	Ông Đỗ Xuân Hoàng	Thành viên
	Ông Michael John Murphy	Thành viên
	Ông Coenraad Johannes Jonker	Thành viên
	Ông Ian Park	Thành viên độc lập
	Ông Trần Tuấn Phong	Thành viên độc lập

Ban Điều hành	Họ và tên	Chức vụ
	Ông Hàn Ngọc Vũ	Thành viên HĐQT kiêm Tổng Giám đốc
	Ông Trần Nhất Minh	Phó Tổng Giám đốc kiêm Giám đốc Khối Dịch vụ Công nghệ Ngân hàng
	Ông Lê Quang Trung	Phó Tổng Giám đốc kiêm Giám đốc Khối Nguồn vốn và Ngoại hối
	Bà Vương Thị Huyền	Phó Tổng Giám đốc kiêm Giám đốc Khối Khách hàng doanh nghiệp
	Ông Loic Faussier	Phó Tổng Giám đốc kiêm Giám đốc Khối Quản trị rủi ro
	Ông Ân Thanh Sơn	Phó Tổng Giám đốc kiêm Giám đốc Ban Pháp chế và Quản trị Doanh nghiệp
	Ông Hồ Văn Long	Phó Tổng Giám đốc kiêm Giám đốc Trung tâm Phát triển năng lực
	Ông Phan Việt Cường	Giám đốc Khối Ngân hàng Bán lẻ
	Ông Trần Tuấn Minh	Giám đốc Ban Nhân sự
	Ông Hoàng Linh	Giám đốc Ban Dịch vụ Tài chính
	Bà Đặng Thị Phương Diễm	Giám đốc Khối Nghiệp vụ Tổng hợp

Người đại diện theo pháp luật	Ông Hàn Ngọc Vũ	Tổng Giám đốc
--------------------------------------	-----------------	---------------

Trụ sở đăng ký Ngân hàng có trụ sở chính tại tầng 1, 6 và 7 Tòa nhà CornerStone – 16 Phan Chu Trinh, phường Phan Chu Trinh, quận Hoàn Kiếm, thành phố Hà Nội, Việt Nam.

Tại ngày 31 tháng 03 năm 2018, Ngân hàng có một (01) Hội sở chính, một trăm sáu mươi hai (162) đơn vị kinh doanh bao gồm Hội sở chính, năm mươi (50) chi nhánh và một trăm mười một (111) phòng giao dịch tại các tỉnh và thành phố trên cả nước và một (01) công ty con.

BẢNG CÂN ĐÓI KẾ TOÁN RIÊNG
tại ngày 31 tháng 03 năm 2018

	<i>Thuyết minh</i>	<i>31/03/2018 Triệu VND</i>	<i>31/12/2017 Triệu VND</i>
TÀI SẢN			
Tiền mặt, vàng bạc, đá quý	5	1,024,554	1,016,390
Tiền gửi tại Ngân hàng Nhà nước ("NHNN")	6	2,581,373	3,587,550
Tiền gửi tại và cho vay các tổ chức tín dụng ("TCTD") khác	7	9,279,532	10,274,965
Tiền gửi tại các TCTD khác	7.1	8,327,503	9,389,715
Cho vay các TCTD khác	7.2	952,029	885,250
Dự phòng rủi ro cho vay các TCTD khác		0	0
Cho vay khách hàng		83,279,543	78,919,360
Cho vay khách hàng	8	84,266,991	79,864,220
Dự phòng rủi ro cho vay khách hàng	9	(987,449)	(944,860)
Hoạt động mua nợ	10	775,165	955,774
Mua nợ		776,198	956,288
Dự phòng rủi ro hoạt động mua nợ		(1,033)	(514)
Chứng khoán đầu tư	11	33,604,819	23,150,396
Chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán		32,964,915	22,433,865
Chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn		1,527,035	1,570,470
Dự phòng rủi ro chứng khoán đầu tư		(887,131)	(853,939)
Góp vốn, đầu tư dài hạn	12	209,648	213,947
Đầu tư vào công ty con		100,000	100,000
Đầu tư dài hạn khác		185,263	185,259
Dự phòng giảm giá đầu tư dài hạn		(75,615)	(71,312)
Tài sản cố định		347,803	366,219
<i>Tài sản cố định hữu hình</i>	13.1	205,467	216,193
Nguyên giá TSCĐ hữu hình		548,956	547,478
Hao mòn TSCĐ hữu hình		(343,489)	(331,285)
<i>Tài sản cố định vô hình</i>	13.2	142,336	150,026
Nguyên giá TSCĐ vô hình		284,623	284,179
Hao mòn TSCĐ vô hình		(142,287)	(134,153)
Tài sản Có khác	14	5,060,425	4,810,848
Các khoản phải thu		3,164,282	3,171,303
Các khoản lãi, phí phải thu		1,332,860	1,104,505
Tài sản Có khác		563,283	535,040
TỔNG TÀI SẢN		136,162,862	123,295,449

BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN RIÊNG (tiếp theo)
tại ngày 31 tháng 3 năm 2018

	<i>Thuyết minh</i>	<i>31/03/2018 Triệu VND</i>	<i>31/12/2017 Triệu VND</i>
NỢ PHẢI TRẢ			
Các khoản nợ Chính phủ và NHNN	15	0	1,000,000
Tiền gửi và vay các TCTD khác	16	41,883,380	33,695,516
Tiền gửi của các TCTD khác	16.1	22,398,748	17,263,910
Vay các TCTD khác	16.2	19,484,631	16,431,606
Tiền gửi của khách hàng	17	74,492,597	68,613,971
Các công cụ tài chính phái sinh và các khoản nợ tài chính khác		19,458	89,431
Vốn tài trợ, ủy thác đầu tư, cho vay mà TCTD chịu rủi ro	18	27,618	31,248
Phát hành giấy tờ có giá	19	8,017,092	9,045,061
Các khoản nợ khác	20	2,611,750	2,079,059
Các khoản lãi, phí phải trả		1,461,256	1,216,512
Các khoản phải trả và công nợ khác		1,150,494	862,547
Dự phòng rủi ro khác		0	0
TỔNG NỢ PHẢI TRẢ		127,051,894	114,554,286
VỐN CHỦ SỞ HỮU			
	21		
Vốn của TCTD		6,039,799	6,039,799
Vốn điều lệ		5,644,425	5,644,425
Thặng dư vốn cổ phần		1,158,533	1,158,533
Cổ phiếu quỹ		(763,159)	(763,159)
Quý của TCTD		2,179,574	2,016,563
Lợi nhuận chưa phân phối		891,595	684,801
TỔNG VỐN CHỦ SỞ HỮU		9,110,968	8,741,163
TỔNG NỢ PHẢI TRẢ VÀ VỐN CHỦ SỞ HỮU		136,162,862	123,295,449

BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN RIÊNG (tiếp theo)
 tại ngày 31 tháng 3 năm 2018

CÁC CHỈ TIÊU NGOÀI BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN

	<i>Thuyết minh</i>	<i>31/03/2018 Triệu VND</i>	<i>31/12/2017 Triệu VND</i>
Cam kết bảo lãnh vay vốn	33	0	25
Cam kết giao dịch hối đoái	33	57,503,823	33,275,495
- Cam kết mua ngoại tệ		2,113,954	2,515,184
- Cam kết bán ngoại tệ		2,859,467	2,276,090
- Cam kết giao dịch hoán đổi		52,530,402	28,484,221
Cam kết trong nghiệp vụ L/C	33	2,437,423	2,569,478
Bảo lãnh khác	33	4,576,171	4,662,725
Các cam kết khác	33	16,273,588	9,239,013
		80,791,006	49,746,736

Người lập

Hanh

Lê Thị Hạnh



[Signature]

Trần Thị Thanh Trà
 Giám đốc
 Phòng Kế toán tổng hợp

[Signature]
 Phạm Thị Minh Huệ
 TUQ Tổng Giám đốc
 P.Giám đốc Tài chính

BÁO CÁO KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH RIÊNG
cho Quý kết thúc ngày 31 tháng 3 năm 2018

Thuyết minh	Quý I		Lũy kế từ đầu năm đến cuối quý này		
	2018 Triệu VND	2017 Triệu VND	2018 Triệu VND	2017 Triệu VND	
Thu nhập lãi và các khoản thu nhập tương tự	22	2,279,423	1,546,685	2,279,423	1,546,685
Chi phí lãi và các khoản chi phí tương tự	23	1,230,276	857,432	1,230,276	857,432
Thu nhập lãi thuần		1,049,147	689,253	1,049,147	689,253
Thu nhập từ hoạt động dịch vụ		183,247	92,827	183,247	92,827
Chi phí hoạt động dịch vụ		55,696	36,877	55,696	36,877
Lãi thuần từ hoạt động dịch vụ (Lỗ)/lãi thuần từ hoạt động kinh doanh ngoại hối	24	127,551	55,950	127,551	55,950
Lãi/(lỗ) thuần từ mua bán chứng khoán đầu tư	25	59,063	82,965	59,063	82,965
Thu nhập từ hoạt động khác		37,169	34,054	37,169	34,054
Chi phí từ hoạt động khác		15,967	5,493	15,967	5,493
Lãi thuần từ hoạt động khác	26	21,202	28,561	21,202	28,561
TỔNG THU NHẬP HOẠT ĐỘNG		1,244,540	835,513	1,244,540	835,513
TỔNG CHI PHÍ HOẠT ĐỘNG	27	630,989	533,526	630,989	533,526
Lợi nhuận thuần từ hoạt động kinh doanh trước chi phí dự phòng rủi ro tín dụng		613,551	301,987	613,551	301,987
Chi phí dự phòng cho vay khách hàng		95,464	145,707	95,464	145,707
TỔNG LỢI NHUẬN TRƯỚC THUẾ		518,087	156,280	518,087	156,280
Chi phí thuế TNDN hiện hành	28	103,617	31,256	103,617	31,256
Tổng chi phí thuế TNDN		103,617	31,256	103,617	31,256
LỢI NHUẬN SAU THUẾ		414,470	125,024	414,470	125,024

Người lập

Hạnh

Lê Thị Hạnh

Trần Thị Thanh Trà

Trần Thị Thanh Trà
Giám đốc
Phòng Kế toán tổng hợp



Phạm Thị Minh Huệ
Phạm Thị Minh Huệ
TUQ Tổng Giám đốc
P. Giám đốc Tài chính

BÁO CÁO LƯU CHUYỂN TIỀN TỆ RIÊNG
cho Quý kết thúc ngày 31 tháng 3 năm 2018

<i>Thuyết minh</i>	<i>Giai đoạn từ 1/1/2018 đến 31/03/2018 Triệu VND</i>	<i>Giai đoạn từ 1/1/2017 đến 31/03/2017 Triệu VND</i>
LƯU CHUYỂN TIỀN TỪ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH		
Thu nhập lãi và các khoản thu nhập tương tự nhận được	2,051,068	1,808,138
Chi phí lãi và các khoản chi phí tương tự đã trả	(985,532)	(737,350)
Thu nhập từ hoạt động dịch vụ nhận được	127,551	55,950
Lãi thuần từ hoạt động kinh doanh chứng khoán, ngoại tệ	46,640	61,749
(Chi phí)/Thu nhập khác	7,760	(812)
Tiền thu các khoản nợ đã được xử lý xoá, bù đắp bằng nguồn dự phòng rủi ro	13,443	29,373
Tiền chi trả cho nhân viên và hoạt động quản lý công vụ	(608,633)	(567,643)
Tiền thuế thu nhập doanh nghiệp nộp trong năm	(156,570)	(58,257)
Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động kinh doanh trước những thay đổi về tài sản và vốn lưu động	495,727	591,148
Những thay đổi về tài sản hoạt động		
Tăng các khoản tiền, vàng gửi và cho vay các tổ chức tín dụng khác	(66,779)	(238,090)
Giảm/(Tăng) các khoản về kinh doanh chứng khoán	(10,454,423)	1,677,844
Tăng các khoản cho vay khách hàng	(4,222,162)	(3,428,363)
Giảm nguồn dự phòng để bù đắp tổn thất các khoản (tín dụng, chứng khoán, đầu tư dài hạn)	(14,375)	(135,477)
Tăng khác về tài sản hoạt động	(55,288)	(349,427)
Những thay đổi về công nợ hoạt động		
Tăng/(Giảm) Các khoản nợ Chính phủ và Ngân hàng Nhà nước Việt Nam	(1,000,000)	663,553
Tăng các khoản tiền gửi, vay các TCTD khác	8,187,844	(3,658,461)
Tăng tiền gửi của khách hàng (bao gồm cả Kho bạc Nhà nước)	5,878,646	1,486,886
Tăng phát hành giấy tờ có giá (ngoại trừ giấy tờ có giá phát hành được tính vào hoạt động tài chính)	(1,027,969)	2,490,105
Giảm vốn tài trợ, uỷ thác đầu tư, cho vay mà TCTD chịu rủi ro	(3,630)	(6,220)
Tăng/(Giảm) các công cụ tài chính phái sinh và các khoản nợ tài chính khác	(69,973)	24,089
Tăng/(Giảm) của công nợ khác	296,233	68,561
Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động kinh doanh	(2,056,149)	(813,852)

BÁO CÁO LƯU CHUYỂN TIỀN TỆ RIÊNG (tiếp theo)
cho Quý kết thúc ngày 31 tháng 3 năm 2018

Thuyết minh	Giai đoạn từ 1/1/2018 đến 31/03/2018	Giai đoạn từ 1/1/2017 đến 31/03/2017
LƯU CHUYỂN TIỀN TỪ HOẠT ĐỘNG ĐẦU TƯ		
Mua sắm tài sản cố định	(6,514)	(14,154)
Tiền thu từ thanh lý, nhượng bán TSCĐ	4,592	0
Tiền chi từ thanh lý, nhượng bán TSCĐ	(2,154)	0
Tiền thu đầu tư, góp vốn vào các đơn vị khác	0	0
Tiền thu cổ tức và lợi nhuận được chia từ các khoản đầu tư, góp vốn dài hạn	0	0
Lưu chuyển tiền thuần (sử dụng vào)/từ hoạt động đầu tư	(4,076)	(14,154)
LƯU CHUYỂN TIỀN TỪ HOẠT ĐỘNG TÀI CHÍNH		
Tăng vốn cổ phần từ góp vốn và/ hoặc phát hành cổ phiếu	0	0
Cổ tức trả cho cổ đông, lợi nhuận đã chia	0	0
Tiền chi ra mua cổ phiếu quỹ	0	0
Lưu chuyển tiền thuần sử dụng vào hoạt động tài chính	0	0
Lưu chuyển tiền thuần từ trong kỳ	(2,060,225)	(828,006)
Tiền và các khoản tương đương tiền tại thời điểm đầu kỳ	13,993,655	13,355,473
Tiền và các khoản tương đương tiền tại thời điểm cuối kỳ	11,933,430	12,527,467
29	11,933,430	12,527,467

Người lập

Hành

Lê Thị Hạnh

Trần Thị Thanh Trà

Trần Thị Thanh Trà

Giám đốc

Phòng Kế toán tổng hợp



Phạm Thị Minh Huệ

TUQ Tổng Giám đốc

P.Giám đốc Tài chính

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG

tại ngày 31 tháng 3 năm 2018 và cho Quý kết thúc cùng ngày

1. ĐẶC ĐIỂM HOẠT ĐỘNG CỦA NGÂN HÀNG***Thành lập và Hoạt động***

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Quốc tế Việt Nam ("Ngân hàng") là ngân hàng thương mại được thành lập tại nước Cộng hòa xã hội chủ nghĩa Việt Nam theo Giấy phép hoạt động số 0060/NH-GP ngày 25 tháng 1 năm 1996 do Thống đốc Ngân hàng Nhà nước Việt Nam cấp. Giấy phép hoạt động có giá trị trong 99 năm kể từ ngày cấp.

Ngân hàng được thành lập nhằm thực hiện các giao dịch ngân hàng bao gồm huy động và nhận tiền gửi ngắn hạn, trung hạn và dài hạn từ các tổ chức và cá nhân; cho vay ngắn hạn, trung hạn và dài hạn đối với các tổ chức và cá nhân trên cơ sở tính chất và khả năng nguồn vốn của Ngân hàng; thực hiện các giao dịch ngoại tệ, các dịch vụ tài trợ thương mại quốc tế, chiết khấu thương phiếu, trái phiếu và các giấy tờ có giá khác, và các dịch vụ ngân hàng khác được Ngân hàng Nhà nước cho phép.

Vốn Điều lệ

Vốn điều lệ ban đầu của Ngân hàng khi thành lập vào năm 1996 là 50,000,000,000 đồng và được tăng theo từng thời kỳ theo quyết định của Đại Hội đồng Cổ đông. Số vốn điều lệ của Ngân hàng tại ngày 31 tháng 03 năm 2018 là 5,644,425,000.000 đồng (tại ngày 31 tháng 12 năm 2017: 5,644,425,000.000 đồng).

Mạng lưới hoạt động

Ngân hàng có trụ sở chính tại tầng 1, 6 và 7 Tòa nhà CornerStone – 16 Phan Chu Trinh, quận Hoàn Kiếm, thành phố Hà Nội. Tại ngày 31 tháng 03 năm 2018, Ngân hàng có một (01) Hội sở chính, một trăm sáu mươi hai (162) đơn vị kinh doanh bao gồm Hội sở chính, năm mươi (50) chi nhánh và một trăm mười một (111) phòng giao dịch tại các tỉnh và thành phố trên cả nước và một (01) công ty con.

Công ty con

Tại ngày 31 tháng 3 năm 2018, Ngân hàng có một (01) công ty con như sau:

STT	Tên Công ty	Quyết định thành lập số	Lĩnh vực hoạt động	Vốn điều lệ	Tỷ lệ % sở hữu của Ngân hàng
1	Công ty TNHH MTV Quản lý nợ và Khai thác Tài sản - Ngân hàng TMCP Quốc tế Việt Nam ("VIB AMC")	0104009004 ngày 29 tháng 12 năm 2009 cấp bởi Sở kế hoạch và Đầu tư Hà Nội	Quản lý nợ và khai thác tài sản	100,000 triệu đồng	100%

Nhân viên

Tổng số cán bộ công nhân viên tại ngày 31 tháng 3 năm 2018 của Ngân hàng là 4,988 người (tại ngày 31 tháng 12 năm 2017: 4,923 người).

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG (tiếp theo)
tại ngày 31 tháng 3 năm 2018 và cho Quý kết thúc cùng ngày

2. KỶ KẾ TOÁN VÀ ĐƠN VỊ SỬ DỤNG TRONG KẾ TOÁN

2.1 Kỳ kế toán

Kỳ kế toán của Ngân hàng bắt đầu vào ngày 1 tháng 1 và kết thúc vào ngày 31 tháng 12.

Kỳ kế toán Quý 1 của Ngân hàng bắt đầu vào ngày 1 tháng 1 và kết thúc vào ngày 31 tháng 3.

2.2 Đơn vị tiền tệ sử dụng trong kế toán

Đơn vị tiền tệ sử dụng trong công tác kế toán của Ngân hàng là đồng Việt Nam ("đồng" hay "VND"). Tuy nhiên, do quy mô hoạt động của Ngân hàng rất lớn, cho mục đích lập báo cáo tài chính tại ngày 31 tháng 3 năm 2018 này, các số liệu được làm tròn đến hàng triệu và trình bày theo đơn vị triệu đồng Việt Nam ("triệu đồng"). Việc trình bày này không ảnh hưởng đến nhìn nhận của người đọc báo cáo tài chính về tình hình tài chính riêng, kết quả hoạt động kinh doanh riêng cũng như tình hình lưu chuyển tiền tệ riêng.

3. CHUẨN MỰC VÀ HỆ THỐNG KẾ TOÁN ÁP DỤNG

3.1 Tuyên bố tuân thủ

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

3.2 Cơ sở lập báo cáo tài chính

Báo cáo tài chính riêng của Ngân hàng được trình bày theo đơn vị triệu đồng Việt Nam ("triệu đồng" hay "triệu VND"), được lập theo Hệ thống kế toán các Tổ chức Tín dụng Việt Nam theo Quyết định số 479/2004/QĐ-NHNN ngày 29 tháng 04 năm 2004 do Thống đốc Ngân hàng Nhà nước Việt Nam ban hành có hiệu lực từ ngày 01 tháng 01 năm 2005 và các quyết định bổ sung, sửa đổi Quyết định 479/2004/QĐ-NHNN, Quyết định số 16/2007/QĐ-NHNN ngày 18 tháng 04 năm 2007 và Thông tư số 49/2014/TT-NHNN ngày 31 tháng 12 năm 2014 của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam về chế độ báo cáo tài chính đối với các tổ chức tín dụng, Chuẩn mực kế toán Việt Nam do Bộ Tài chính ban hành bao gồm:

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

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

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG (tiếp theo)
tại ngày 31 tháng 3 năm 2018 và cho Quý kết thúc cùng ngày

3. CHUẨN MỤC VÀ HỆ THỐNG KẾ TOÁN ÁP DỤNG (tiếp theo)

3.2 Cơ sở lập báo cáo tài chính (tiếp theo)

Ngân hàng lập báo cáo tài chính riêng để phản ánh các hoạt động của riêng Ngân hàng. Đồng thời, Ngân hàng cũng lập báo cáo tài chính hợp nhất để phản ánh các hoạt động của Ngân hàng và các công ty con theo Chuẩn mục kế toán Việt Nam số 25 - *Báo cáo tài chính hợp nhất và kế toán khoản đầu tư vào công ty con*. Người sử dụng báo cáo tài chính cần đọc báo cáo tài chính riêng kèm theo này cùng với báo cáo tài chính hợp nhất của Ngân hàng và các công ty con cho kỳ kế toán kết thúc ngày 31 tháng 3 năm 2018 để có được đầy đủ thông tin về 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 và các công ty con.

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

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

Việc trình bày báo cáo tài chính riêng yêu cầu Ban 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 các mức độ khác nhau về chủ quan và tính không chắc chắn. Do vậy, các kết quả thực tế có thể có thay đổi dẫn đến việc điều chỉnh các khoản mục có liên quan sau này.

4. TÓM TẮT CÁC CHÍNH SÁCH KẾ TOÁN CHỦ YẾU

4.1 Các thay đổi trong chính sách kế toán và thuyết minh

Các chính sách kế toán Ngân hàng sử dụng để lập báo cáo tài chính riêng được áp dụng nhất quán với các chính sách đã được sử dụng để lập báo cáo tài chính riêng cho kỳ kế toán kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2017.

4.2 Các chính sách kế toán đã ban hành nhưng chưa có hiệu lực

Ngày 29 tháng 12 năm 2017, NHNN ban hành Thông tư số 22/2017/TT-NHNN sửa đổi, bổ sung một số điều của Hệ thống tài khoản kế toán các tổ chức tín dụng ban hành kèm theo Quyết định số 479/2004/QĐ-NHNN ngày 29 tháng 4 năm 2004 và Chế độ báo cáo tài chính đối với các tổ chức tín dụng ban hành kèm theo Quyết định số 16/2007/QĐ-NHNN ngày 18 tháng 4 năm 2007 của Thống đốc Ngân hàng Nhà nước Việt Nam ("Thông tư 22").

Các thay đổi chính của Thông tư 22 bao gồm:

- Sửa đổi, bổ sung các hướng dẫn về hạch toán các nghiệp vụ liên quan đến ngoại tệ và vàng;
- Sửa đổi một số tài khoản trong Hệ thống tài khoản kế toán các tổ chức tín dụng;
- Sửa đổi các hướng dẫn hạch toán một số tài khoản trong Hệ thống tài khoản kế toán các tổ chức tín dụng; và
- Sửa đổi, bổ sung một số quy định về Chế độ báo cáo tài chính đối với các tổ chức tín dụng.

Thông tư 22 có hiệu lực thi hành kể từ ngày 1 tháng 4 năm 2018.

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG (tiếp theo)
tại ngày 31 tháng 3 năm 2018 và cho Quý kết thúc cùng ngày

4. TÓM TẮT CÁC CHÍNH SÁCH KẾ TOÁN CHỦ YẾU (Tiếp theo)

4.3 *Tiền và các khoản tương đương tiền*

Tiền và các khoản tương đương tiền bao gồm tiền mặt, tiền gửi tại Ngân hàng Nhà nước, tiền gửi tại các tổ chức tín dụng khác không kỳ hạn và đáo hạn không quá ba tháng kể từ ngày gửi.

4.4 *Tiền gửi tại và cho vay TCTD khác*

Các khoản tiền gửi và cho vay các TCTD khác được công bố và trình bày theo số dư gốc tại thời điểm kết thúc kỳ kế toán.

Việc phân loại rủi ro tín dụng đối với các khoản tiền gửi và cho vay các tổ chức tín dụng khác và trích lập dự phòng tương ứng được thực hiện theo quy định tại Thông tư số 02/2013/TT-NHNN do NHNNVN ban hành ngày 21 tháng 1 năm 2013 quy định về việc phân loại các tài sản có, mức trích, phương pháp trích lập dự phòng rủi ro và việc sử dụng dự phòng để xử lý rủi ro trong hoạt động của các tổ chức tín dụng và chi nhánh ngân hàng nước ngoài ("Thông tư 02") và Thông tư số 09/2014/TT-NHNN do NHNNVN ban hành ngày 18 tháng 3 năm 2014 về việc sửa đổi và bổ sung một số điều của Thông tư 02 ("Thông tư 09").

Theo đó, Ngân hàng trích lập dự phòng cụ thể cho các khoản tiền gửi (trừ tiền gửi thanh toán) và cho vay các tổ chức tín dụng khác theo phương pháp nêu tại *Thuyết minh 4.6*.

Theo Thông tư 02, Ngân hàng không cần phải trích lập dự phòng chung đối với các khoản tiền gửi và cho vay các tổ chức tín dụng khác.

4.5 *Các khoản cho vay khách hàng*

Các khoản cho vay khách hàng được công bố và trình bày theo số dư nợ gốc tại thời điểm kết kỳ kế toán.

Các khoản cho vay ngắn hạn là các khoản có thời hạn cho vay dưới 1 năm tính từ ngày giải ngân. Các khoản cho vay trung hạn có thời hạn cho vay từ 1 năm đến 5 năm tính từ ngày giải ngân. Các khoản cho vay dài hạn có thời hạn cho vay trên 5 năm tính từ ngày giải ngân.

Việc phân loại nợ và lập dự phòng rủi ro tín dụng được thực hiện theo Thông tư 02 và Thông tư 09 như trình bày trong *Thuyết minh 4.6*.

4.6 *Phân loại nợ và mức trích, phương pháp trích lập dự phòng rủi ro cho tiền gửi và cho vay các tổ chức tín dụng khác, mua và ủy thác trái phiếu doanh nghiệp chưa niêm yết, cho vay khách hàng và ủy thác cấp tín dụng*

Phân loại nợ

Việc phân loại nợ cho các khoản tiền gửi và cho vay các tổ chức tín dụng khác, mua và ủy thác trái phiếu doanh nghiệp chưa niêm yết, cho vay khách hàng và ủy thác cấp tín dụng (gọi chung là "các khoản nợ") được thực hiện theo phương pháp định lượng được quy định tại Điều 10 của Thông tư 02. Theo đó, các khoản cho vay khách hàng được phân loại theo các mức độ rủi ro như sau: *Nợ đủ tiêu chuẩn*, *Nợ cần chú ý*, *Nợ dưới tiêu chuẩn*, *Nợ nghi ngờ* và *Nợ có khả năng mất vốn* dựa vào tình trạng quá hạn và các yếu tố định tính khác của khoản cho vay. Các khoản nợ được phân loại là *Nợ dưới tiêu chuẩn*, *Nợ nghi ngờ* và *Nợ có khả năng mất vốn* được coi là nợ xấu.

Dự phòng cụ thể

Dự phòng cụ thể tại ngày 31 tháng 03 được xác định bằng dư nợ sau khi trừ đi giá trị tài sản bảo đảm đã được khấu trừ nhân với tỷ lệ dự phòng theo phân loại nhóm nợ tại ngày 28 tháng 02. Tỷ lệ dự phòng cụ thể đối với từng nhóm nợ cụ thể như sau:

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG (tiếp theo)
 tại ngày 31 tháng 3 năm 2018 và cho Quý kết thúc cùng ngày

4. TÓM TẮT CÁC CHÍNH SÁCH KẾ TOÁN CHỦ YẾU (tiếp theo)

4.6 Phân loại nợ và mức trích, phương pháp trích lập dự phòng rủi ro cho tiền gửi và cho vay các tổ chức tín dụng khác, mua và ủy thác mua trái phiếu doanh nghiệp chưa niêm yết, cho vay khách hàng và ủy thác cấp tín dụng (tiếp theo)

Dự phòng cụ thể (tiếp theo)

Nhóm nợ		Tình trạng quá hạn	Tỷ lệ dự phòng
1	Nợ đủ tiêu chuẩn	(a) Nợ trong hạn và được đánh giá là có khả năng thu hồi đầy đủ cả nợ gốc và lãi đúng hạn; hoặc (b) Nợ quá hạn dưới 10 ngày và được đánh giá là có khả năng thu hồi đầy đủ nợ gốc và lãi bị quá hạn và thu hồi đầy đủ nợ gốc và lãi còn lại đúng thời hạn.	0%
2	Nợ cần chú ý	(a) Nợ quá hạn từ 10 ngày đến 90 ngày; hoặc (b) Nợ điều chỉnh kỳ hạn trả nợ lần đầu.	5%
3	Nợ dưới tiêu chuẩn	(a) Nợ quá hạn từ 91 ngày đến 180 ngày; hoặc (b) Nợ gia hạn nợ lần đầu; hoặc (c) Nợ được miễn hoặc giảm lãi do khách hàng không đủ khả năng trả lãi đầy đủ theo hợp đồng tín dụng; hoặc (d) Nợ thuộc một trong các trường hợp sau đây chưa thu hồi được trong thời gian dưới 30 ngày kể từ ngày có quyết định thu hồi: <ul style="list-style-type: none"> ▪ Khoản nợ vi phạm quy định tại các khoản 1, 3, 4, 5, 6 Điều 126 Luật các tổ chức tín dụng; hoặc ▪ Khoản nợ vi phạm quy định tại các khoản 1, 2, 3, 4 Điều 127 Luật các tổ chức tín dụng; hoặc ▪ Khoản nợ vi phạm quy định tại các khoản 1, 2, 5 Điều 128 Luật các tổ chức tín dụng. (e) Nợ trong thời hạn thu hồi theo kết luận thanh tra.	20%
4	Nợ nghi ngờ	(a) Nợ quá hạn từ 181 ngày đến 360 ngày; hoặc (b) Nợ cơ cấu lại thời hạn trả nợ lần đầu quá hạn dưới 90 ngày theo thời hạn trả nợ được cơ cấu lại lần đầu; hoặc (c) Nợ cơ cấu lại thời hạn trả nợ lần thứ hai; hoặc (d) Khoản nợ quy định tại điểm (d) của nợ Nhóm 3 chưa thu hồi được trong thời gian từ 30 ngày đến 60 ngày kể từ ngày có quyết định thu hồi; hoặc (e) Nợ phải thu hồi theo kết luận thanh tra nhưng quá thời hạn thu hồi theo kết luận thanh tra đến 60 ngày mà vẫn chưa thu hồi được.	50%

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG (tiếp theo)
 tại ngày 31 tháng 3 năm 2018 và cho Quý kết thúc cùng ngày

4. TÓM TẮT CÁC CHÍNH SÁCH KẾ TOÁN CHỦ YẾU (tiếp theo)

4.6 Phân loại nợ và mức trích, phương pháp trích lập dự phòng rủi ro cho tiền gửi và cho vay các tổ chức tín dụng khác, mua và ủy thác mua trái phiếu doanh nghiệp chưa niêm yết, cho vay khách hàng và ủy thác cấp tín dụng (tiếp theo)

Dự phòng cụ thể (tiếp theo)

Nhóm nợ		Tình trạng quá hạn	Tỷ lệ dự phòng
5	Nợ có khả năng mất vốn	(a) Nợ quá hạn trên 360 ngày; hoặc (b) Nợ cơ cấu lại thời hạn trả nợ lần đầu quá hạn từ 90 ngày trở lên theo thời hạn trả nợ được cơ cấu lại lần đầu; hoặc (c) Nợ cơ cấu lại thời hạn trả nợ lần thứ hai và quá hạn theo thời hạn trả nợ được cơ cấu lại lần thứ hai; hoặc (d) Nợ cơ cấu lại thời hạn trả nợ lần thứ ba trở lên, kể cả chưa bị quá hạn hoặc đã quá hạn; hoặc (e) Khoản nợ quy định tại điểm (d) của nợ Nhóm 3 chưa thu hồi được trong thời gian trên 60 ngày kể từ ngày có quyết định thu hồi; hoặc (f) Nợ phải thu hồi theo kết luận thanh tra nhưng quá thời hạn thu hồi theo kết luận thanh tra trên 60 ngày mà vẫn chưa thu hồi được; hoặc (g) Nợ của khách hàng là tổ chức tín dụng được Ngân hàng Nhà nước công bố đặt vào tình trạng kiểm soát đặc biệt, hoặc chi nhánh ngân hàng nước ngoài bị phong tỏa vốn và tài sản.	100%

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

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

Cơ sở xác định giá trị và giá trị khấu trừ của từng loại tài sản bảo đảm được quy định trong Thông tư 02.

Dự phòng chung

Dự phòng chung tại ngày 31 tháng 3 năm 2018 cũng được lập với mức bằng 0,75% tổng số dư tại ngày 28 tháng 02 năm 2018 của các khoản nợ trừ các khoản tiền gửi và cho vay các tổ chức tín dụng khác và các khoản nợ được phân loại vào nhóm nợ có khả năng mất vốn.

Xử lý rủi ro tín dụng

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

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG (tiếp theo)
tại ngày 31 tháng 3 năm 2018 và cho Quý kết thúc cùng ngày

4. TÓM TẮT CÁC CHÍNH SÁCH KẾ TOÁN CHỦ YẾU (tiếp theo)

4.7 Chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán

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

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

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

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

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

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

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 chưa niêm yết thì Ngân hàng tiến hành trích lập dự phòng rủi ro theo Thông tư 02 và Thông tư 09 như được trình bày tại *Thuyết minh số 4.6*.

4.8 Chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn

Trái phiếu đặc biệt do VAMC phát hành

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

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG (tiếp theo)
tại ngày 31 tháng 3 năm 2018 và cho Quý kết thúc cùng ngày

4. TÓM TẮT CÁC CHÍNH SÁCH KẾ TOÁN CHỦ YẾU (tiếp theo)

4.8 Chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn (tiếp theo)

Trái phiếu đặc biệt do VAMC phát hành (tiếp theo)

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

Theo Thông tư 14/2015/TT-NHNN, hàng năm, trong thời hạn 5 ngày làm việc liền kề trước ngày tương ứng với ngày đáo hạn của trái phiếu đặc biệt, Ngân hàng phải trích lập đầy đủ số tiền dự phòng cụ thể tối thiểu của năm trích lập đối với từng trái phiếu đặc biệt được tính theo công thức sau:

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

Trong đó:

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

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

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

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

4.9 Đầu tư vào công ty con

Các khoản đầu tư vào các công ty con được ghi nhận theo phương pháp giá gốc trên báo cáo tài chính riêng của Ngân hàng. Cổ tức được chia từ lợi nhuận sau thuế của các công ty con được ghi nhận là thu nhập trên báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh riêng.

Dự phòng tổn thất các khoản đầu tư vào công ty con được lập riêng cho từng khoản đầu tư có tổn thất và được xem xét vào cuối kỳ kế toán. Ngân hàng thực hiện trích lập dự phòng các khoản đầu tư vào công ty con nếu khoản đầu tư bị tổn thất do các công ty con bị lỗ. Tăng hoặc giảm số dư tài khoản dự phòng được hạch toán vào khoản mục "*Thu nhập từ góp vốn mua cổ phần*".

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG (tiếp theo)
tại ngày 31 tháng 3 năm 2018 và cho Quý kết thúc cùng ngày

4. TÓM TẮT CÁC CHÍNH SÁCH KẾ TOÁN CHỦ YẾU (tiếp theo)

4.10 Đầu tư dài hạn khác

4.10.1 Các khoản đầu tư dài hạn khác

Các khoản đầu tư dài hạn khác là các khoản góp vốn dài hạn vào các công ty khác và Ngân hàng không nắm quyền kiểm soát hoặc có ảnh hưởng đáng kể. Các khoản đầu tư dài hạn này được ghi nhận ban đầu theo giá gốc tại thời điểm đầu tư.

4.10.2 Dự phòng giảm giá đầu tư dài hạn khác

Dự phòng giảm giá cho các khoản đầu tư được lập trong trường hợp các tổ chức kinh tế này gặp thua lỗ, ngoại trừ trường hợp lỗ được dự báo trước trong kế hoạch kinh doanh của các đơn vị trước khi đầu tư. Dự phòng giảm giá được tính bằng tổng vốn góp thực tế của các bên tại tổ chức kinh tế (theo mệnh giá) trừ (-) vốn chủ sở hữu thực có nhân (x) với tỷ lệ sở hữu của Ngân hàng (theo mệnh giá) tại tổ chức kinh tế. Dự phòng được hoàn nhập khi các giá trị có thể thu hồi của chứng khoán tăng trở lại sau khi lập dự phòng. Khoản dự phòng được ghi nhận hoàn nhập trong phạm vi sao cho giá trị ghi sổ của các khoản đầu tư không vượt quá giá trị ghi sổ của các khoản đầu tư này khi giả định không có khoản dự phòng nào đã được ghi nhận.

4.11 Tài sản cố định hữu hình

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

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

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

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

4.12 Tài sản cố định vô hình

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

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

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

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

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG (tiếp theo)
tại ngày 31 tháng 3 năm 2018 và cho Quý kết thúc cùng ngày

4. TÓM TẮT CÁC CHÍNH SÁCH KẾ TOÁN CHỦ YẾU (tiếp theo)

4.13 Khấu hao và hao mòn

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

Nhà cửa, vật kiến trúc	5 - 25 năm
Máy móc thiết bị	3 - 10 năm
Phương tiện vận tải và thiết bị truyền dẫn	6 - 8 năm
Thiết bị, dụng cụ quản lý	3 - 10 năm
Tài sản cố định hữu hình khác	3 - 8 năm
Quyền sử dụng đất (*)	theo thời hạn thuê
Phần mềm máy vi tính	3 - 8 năm
Tài sản cố định vô hình khác	5 - 8 năm

(*): Quyền sử dụng đất của Ngân hàng được Nhà nước giao không thời hạn không được trích khấu hao. Quyền sử dụng đất có thời hạn được khấu hao theo thời gian thuê hoặc thời gian sử dụng.

4.14 Các khoản phải thu

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

Các khoản phải thu được phân loại là tài sản có rủi ro tín dụng được ghi nhận theo giá gốc. Nợ phải thu khó đòi được Ngân hàng thực hiện phân loại nợ và trích lập dự phòng rủi ro theo quy định của pháp luật về trích lập và sử dụng dự phòng để xử lý rủi ro được trình bày tại *Thuyết minh số 4.6*.

4.14.2 Các khoản phải thu khác

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

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

Đối với các khoản nợ phải thu quá hạn thanh toán, mức trích lập dự phòng được quy định tại Thông tư số 228/2009/TT-BTC do Bộ Tài chính ban hành ngày 7 tháng 12 năm 2009 như sau:

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

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG (tiếp theo)
tại ngày 31 tháng 3 năm 2018 và cho Quý kết thúc cùng ngày

4. TÓM TẮT CÁC CHÍNH SÁCH KẾ TOÁN CHỦ YẾU (tiếp theo)

4.15 Chi phí trả trước và chi phí chờ phân bổ

Chi phí trả trước bao gồm các chi phí trả trước ngắn hạn hoặc chi phí trả trước dài hạn trên bảng cân đối kế toán riêng và được phân bổ trong khoảng thời gian trả trước hoặc thời gian các lợi ích kinh tế tương ứng được tạo ra từ các chi phí này.

4.16 Vốn cổ phần

4.16.1 Cổ phiếu phổ thông

Cổ phiếu phổ thông được phân loại là vốn chủ sở hữu. Các chi phí tăng thêm liên quan trực tiếp đến giá phát hành cổ phiếu phổ thông được ghi nhận là một khoản giảm trừ vốn chủ sở hữu.

4.16.2 Thặng dư vốn cổ phần

Khi nhận được tiền góp vốn từ các cổ đông, chênh lệch giữa giá phát hành và mệnh giá cổ phiếu được ghi nhận vào tài khoản thặng dư vốn cổ phần trong vốn chủ sở hữu.

4.16.3 Các quỹ và dự trữ

Các quỹ dự trữ của Ngân hàng:

Ngân hàng thực hiện trích lập các quỹ dự trữ sau đây theo Luật các tổ chức tín dụng số 47/2010/QH12, Nghị định số 93/2017/NĐ-CP và theo Điều lệ của Ngân hàng như sau:

	Tỷ lệ phần trăm của lợi nhuận sau thuế	Mức tối đa
Quỹ dự trữ bổ sung vốn cổ phần	5.00% lợi nhuận sau thuế	100.00% vốn cổ phần
Quỹ dự phòng tài chính	10.00% lợi nhuận sau thuế	Không quy định

Các quỹ khác thuộc nguồn vốn chủ sở hữu được phân bổ từ lợi nhuận sau thuế. Việc phân bổ từ lợi nhuận sau thuế và việc sử dụng các quỹ khác phải được Đại Hội đồng Cổ đông phê duyệt. Các quỹ này không được quy định bởi luật pháp và được phép phân phối hết.

4.17 Ghi nhận thu nhập và chi phí

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

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

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

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG (tiếp theo)
tại ngày 31 tháng 3 năm 2018 và cho Quý kết thúc cùng ngày

4. TÓM TẮT CÁC CHÍNH SÁCH KẾ TOÁN CHỦ YẾU (tiếp theo)

4.18 *Doanh thu và chi phí mua bán nợ*

Doanh thu và chi phí bán nợ được ghi nhận theo Thông tư số 09/2015/TT-NHNN của NHNN quy định về hoạt động mua, bán nợ của các tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài.

Theo hướng dẫn tại Thông tư 09/2015/TT-NHNN, phần chênh lệch giữa giá mua, bán nợ và giá trị ghi sổ khoản nợ của bên bán nợ được xử lý như sau:

- Đối với các khoản nợ đang được hạch toán nội bảng:
 - Trường hợp giá bán nợ cao hơn giá trị ghi sổ khoản nợ thì phần chênh lệch cao hơn được hạch toán vào thu nhập trong kỳ kế toán của Ngân hàng;
 - Trường hợp giá mua, bán nợ thấp hơn giá trị ghi sổ khoản nợ thì phần chênh lệch thấp hơn được bù đắp từ tiền bồi thường của cá nhân, tập thể (trong trường hợp tổn thất đã được xác định do cá nhân, tập thể gây ra và phải bồi thường theo quy định), tiền bảo hiểm của tổ chức bảo hiểm và quỹ dự phòng rủi ro đã được trích lập trong chi phí, phần còn thiếu được hạch toán vào chi phí kinh doanh của Ngân hàng trong kỳ.
- Đối với các khoản nợ đang theo dõi ngoại bảng, khoản nợ đã xuất toán ra khỏi bảng cân đối kế toán, thì số tiền bán khoản nợ được hạch toán vào thu nhập khác của Ngân hàng.

Giá trị ghi sổ khoản nợ được mua, bán gồm giá trị ghi sổ số dư nợ gốc, dư nợ lãi của khoản nợ và các nghĩa vụ tài chính khác liên quan đến khoản nợ (nếu có) đến thời điểm mua, bán nợ đối với các khoản nợ đang được hạch toán nội bảng, ngoại bảng; hoặc giá trị theo dõi trên sổ sách tại thời điểm xuất toán ngoại bảng hoặc tại thời điểm mua, bán nợ đối với khoản nợ đã xuất toán ra khỏi bảng cân đối kế toán riêng.

Giá mua, bán nợ là số tiền bên mua nợ phải thanh toán cho bên bán nợ theo hợp đồng mua, bán nợ.

4.19 *Các nghiệp vụ bằng ngoại tệ*

Theo hệ thống kế toán của Ngân hàng, tất cả các nghiệp vụ phát sinh của Ngân hàng được hạch toán theo nguyên tệ. Tại thời điểm cuối năm, tài sản và công nợ có nguồn gốc ngoại tệ được quy đổi sang VND theo tỷ giá quy định vào ngày lập bảng cân đối kế toán riêng (*Thuyết minh số 41*). Các khoản thu nhập và chi phí bằng ngoại tệ của Ngân hàng được quy đổi ra VND theo tỷ giá vào ngày phát sinh giao dịch. Chênh lệch tỷ giá do đánh giá lại các tài sản và công nợ bằng ngoại tệ sang VND trong năm được ghi nhận và theo dõi trên khoản mục "*Chênh lệch tỷ giá hối đoái*" trên tài khoản "*Vốn chủ sở hữu*" và được kết chuyển vào báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh riêng tại thời điểm cuối kỳ kế toán.

4.20 *Các khoản phải trả và chi phí trích trước*

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

4.21 *Tiền gửi của các tổ chức tín dụng khác, của khách hàng và phát hành giấy tờ có giá*

Các khoản tiền gửi của các tổ chức tín dụng khác, của khách hàng và phát hành giấy tờ có giá được công bố và trình bày theo số dư gốc tại thời điểm kết thúc kỳ kế toán.

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG (tiếp theo)
tại ngày 31 tháng 3 năm 2018 và cho Quý kết thúc cùng ngày

4. TÓM TẮT CÁC CHÍNH SÁCH KẾ TOÁN CHỦ YẾU (tiếp theo)

4.22 Thuế thu nhập doanh nghiệp

Thuế thu nhập hiện hành

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

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

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

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

Thuế thu nhập hoãn lại

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

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

- Thuế thu nhập hoãn lại phải trả phát sinh từ ghi nhận ban đầu của một tài sản hay nợ phải trả từ một giao dịch mà giao dịch này không có ảnh hưởng đến lợi nhuận kế toán hoặc lợi nhuận tính thuế thu nhập (hoặc lỗ tính thuế) tại thời điểm phát sinh giao dịch.

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

- Tài sản thuế hoãn lại phát sinh từ ghi nhận ban đầu của một tài sản hoặc nợ phải trả từ một giao dịch mà giao dịch này không có ảnh hưởng đến lợi nhuận kế toán hoặc lợi nhuận tính thuế thu nhập (hoặc lỗ tính thuế) tại thời điểm phát sinh giao dịch.

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

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

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG (tiếp theo)
tại ngày 31 tháng 3 năm 2018 và cho Quý kết thúc cùng ngày

4. TÓM TẮT CÁC CHÍNH SÁCH KẾ TOÁN CHỦ YẾU (tiếp theo)

4.22 Thuế thu nhập doanh nghiệp (tiếp theo)

Thuế thu nhập hoãn lại (tiếp theo)

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

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

4.23 Tài sản ủy thác và quản lý giữ hộ

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

4.24 Các hợp đồng phái sinh

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 ngay tại ngày hiệu lực của hợp đồng được ghi nhận ngay tại ngày hiệu lực của hợp đồng như một khoản mục tài sản – khoản mục “*Các công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác*” nếu dương hoặc khoản mục công nợ – khoản mục “*Các công cụ tài chính phái sinh và các công nợ tài chính khác*” nếu âm. Chênh lệch này sau đó được phân bổ tuyến tính vào khoản mục “*(Lỗ)/lãi thuần từ hoạt động kinh doanh ngoại hối*” trong suốt kỳ hạn của hợp đồng. Tại ngày lập báo cáo tài chính, cam kết theo các hợp đồng kỳ hạn, hoán đổi và tương lai ngoại tệ được đánh giá lại theo tỷ giá chính thức do NHNN công bố. Lãi hoặc lỗ do đánh giá lại được hạch toán vào khoản mục “*(Lỗ)/lãi thuần từ hoạt động kinh doanh ngoại hối*”.

4.25 Bù trừ

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

4.26 Lợi ích của nhân viên

4.26.1 Trợ cấp nghỉ hưu

Nhân viên Ngân hàng khi nghỉ hưu sẽ được nhận trợ cấp về hưu từ Bảo hiểm Xã hội thuộc Bộ Lao động và Thương binh Xã hội. Ngân hàng sẽ phải đóng bảo hiểm xã hội cho mỗi nhân viên bằng 18% lương cơ bản hàng tháng của họ trong thời gian làm việc. Từ ngày 1 tháng 6 năm 2017, mức đóng bảo hiểm xã hội cho mỗi nhân viên là 17.5% lương cơ bản hàng tháng, phụ cấp lương và các khoản bổ sung khác. Ngoài ra, Ngân hàng không có một nghĩa vụ nào khác.

4.26.2 Trợ cấp thôi việc

Theo Điều 48 Bộ Luật Lao động số 10/2012/QH13 ngày 18 tháng 6 năm 2012, Ngân hàng có nghĩa vụ chi trả trợ cấp thôi việc bằng một nửa tháng lương cộng với các trợ cấp khác (nếu có) cho mỗi năm làm việc tính đến ngày 31 tháng 12 năm 2008 cho những nhân viên tự nguyện thôi việc.

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG (tiếp theo)
tại ngày 31 tháng 3 năm 2018 và cho Quý kết thúc cùng ngày

4. TÓM TẮT CÁC CHÍNH SÁCH KẾ TOÁN CHỦ YẾU (tiếp theo)

4.26 Lợi ích của nhân viên (tiếp theo)

4.26.3 Trợ cấp thất nghiệp

Theo Thông tư số 04/2013/TT-BLĐTBXH ban hành ngày 1 tháng 3 năm 2013 về hướng dẫn Nghị định số 127/2008/NĐ-CP về bảo hiểm thất nghiệp, từ ngày 01 tháng 01 năm 2009, Ngân hàng có nghĩa vụ đóng bảo hiểm thất nghiệp với mức bằng 1,00% quỹ tiền lương, tiền công đóng bảo hiểm thất nghiệp của những người tham gia bảo hiểm thất nghiệp và trích 1,00% tiền lương, tiền công tháng đóng bảo hiểm thất nghiệp của từng người lao động để đóng cùng lúc vào Quỹ Bảo hiểm Thất nghiệp.

5. TIỀN MẶT, VÀNG BẠC, ĐÁ QUÝ

	31/03/2018	31/12/2017
	<i>Triệu VND</i>	<i>Triệu VND</i>
Tiền mặt bằng VND	757,021	728,536
Tiền mặt bằng ngoại tệ	266,376	286,697
Vàng phi tiền tệ	1,157	1,157
	1,024,554	1,016,390

6. TIỀN GỬI TẠI NGÂN HÀNG NHÀ NƯỚC

	31/03/2018	31/12/2017
	<i>Triệu VND</i>	<i>Triệu VND</i>
Tiền gửi thanh toán tại NHNN bằng VND	2,226,297	2,780,506
Tiền gửi thanh toán tại NHNN bằng ngoại tệ	355,076	807,044
	2,581,373	3,587,550

Tiền gửi tại NHNN Việt Nam bao gồm tiền gửi thanh toán và dự trữ bắt buộc tại NHNN. Tại thời điểm 31 tháng 3 năm 2018, các khoản tiền gửi dự trữ bắt buộc bằng VND được hưởng lãi suất là 1.20%/năm và tiền gửi thanh toán bằng ngoại tệ vượt dự trữ bắt buộc được hưởng lãi suất là 0.05%/năm (tại ngày 31 tháng 12 năm 2017: 1.20%/năm và 0.05%/năm).

Theo quy định của NHNN, Ngân hàng phải duy trì một khoản dự trữ nhất định tại NHNN dưới dạng dự trữ bắt buộc. Trong tháng 3 năm 2018, tỷ lệ dự trữ bắt buộc là 3.00% và 8.00% (2017: 3.00% và 8.00%) tương ứng đối với tiền gửi của khách hàng bằng VND và ngoại tệ không kỳ hạn và có kỳ hạn dưới 12 tháng, và tỷ lệ tương ứng là 1.00% và 6.00% (2017: 1.00% và 6.00%) đối với tiền gửi của khách hàng bằng VND và ngoại tệ có kỳ hạn từ 12 tháng trở lên.

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG (tiếp theo)
tại ngày 31 tháng 3 năm 2018 và cho Quý kết thúc cùng ngày

7. TIỀN GỬI TẠI VÀ CHO VAY CÁC TỔ CHỨC TÍN DỤNG KHÁC

7.1 Tiền gửi tại các TCTD khác

	31/03/2018 <i>Triệu VND</i>	31/12/2017 <i>Triệu VND</i>
Tiền gửi không kỳ hạn	8,327,503	8,690,235
- Bảng VND	8,136,935	8,044,768
- Bảng ngoại tệ, vàng	190,568	645,467
Tiền gửi có kỳ hạn	0	699,480
- Bảng VND	0	450,000
- Bảng ngoại tệ, vàng	0	249,480
	8,327,503	9,389,715
Dự phòng rủi ro	0	0
	8,327,503	9,389,715

7.2 Cho vay các TCTD khác

	31/03/2018 <i>Triệu VND</i>	31/12/2017 <i>Triệu VND</i>
Bảng VND	416,000	408,000
Bảng ngoại tệ	536,029	477,250
	952,029	885,250
Dự phòng rủi ro	0	0
	952,029	885,250

Phân tích chất lượng dư nợ cho vay, tiền gửi tại các TCTD khác tại thời điểm cuối năm như sau:

	31/03/2018 <i>Triệu VND</i>	31/12/2017 <i>Triệu VND</i>
Nợ đủ tiêu chuẩn	9,279,532	10,274,965
Nợ cần chú ý	0	0
Nợ dưới tiêu chuẩn	0	0
Nợ nghi ngờ	0	0
Nợ có khả năng mất vốn	0	0
	9,279,532	10,274,965

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG (tiếp theo)
tại ngày 31 tháng 3 năm 2018 và cho Quý kết thúc cùng ngày

8. CHO VAY KHÁCH HÀNG

	31/03/2018 <i>Triệu VND</i>	31/12/2017 <i>Triệu VND</i>
Cho vay các tổ chức kinh tế, cá nhân trong nước	83,905,302	79,618,046
Cho vay chiết khấu thương phiếu và các giấy tờ có giá	171,272	48,388
Các khoản trả thay khách hàng	15,162	15,162
Nợ cho vay được khoan và nợ chờ xử lý	98,887	104,424
Cho vay bằng vốn tài trợ, ủy thác đầu tư	76,368	78,200
	84,266,991	79,864,220

8.1 Phân tích chất lượng nợ cho vay

	31/03/2018 <i>Triệu VND</i>	31/12/2017 <i>Triệu VND</i>
Nợ đủ tiêu chuẩn	81,575,874	77,412,680
Nợ cần chú ý	546,497	464,856
Nợ dưới tiêu chuẩn	169,258	53,746
Nợ nghi ngờ	79,340	62,921
Nợ có khả năng mất vốn	1,896,023	1,870,017
	84,266,991	79,864,220

8.2 Phân tích dư nợ theo thời gian cho vay ban đầu

	31/03/2018 <i>Triệu VND</i>	31/12/2017 <i>Triệu VND</i>
Nợ ngắn hạn	15,978,845	18,349,147
Nợ trung hạn	23,492,656	21,888,863
Nợ dài hạn	44,795,490	39,626,210
	84,266,991	79,864,220

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

	31/03/2018 <i>Triệu VND</i>	31/12/2017 <i>Triệu VND</i>
Cho vay các tổ chức kinh tế	27,417,565	29,156,545
<i>Doanh nghiệp nhà nước</i>	3,690,809	4,630,664
<i>Công ty TNHH và công ty cổ phần</i>	19,347,687	19,783,774
<i>Doanh nghiệp có vốn đầu tư nước ngoài</i>	3,597,566	3,726,689
<i>Doanh nghiệp tư nhân</i>	781,503	1,015,418
Cho vay cá nhân và cho vay khác	56,849,426	50,707,675
	84,266,991	79,864,220

8.4 Phân tích dư nợ cho vay theo ngành

	31/03/2018 <i>Triệu VND</i>	31/12/2017 <i>Triệu VND</i>
Nông nghiệp và lâm nghiệp	1,379,714	1,474,003
Thương mại, sản xuất và chế biến	18,742,165	19,787,655
Xây dựng	2,890,147	3,042,694
Kho bãi vận tải và thông tin liên lạc	4,428,385	4,598,279
Cá nhân và các ngành nghề khác	56,826,580	50,961,589
	84,266,991	79,864,220

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG (tiếp theo)
tại ngày 31 tháng 3 năm 2018 và cho Quý kết thúc cùng ngày

9. DỰ PHÒNG RỦI RO CHO VAY KHÁCH HÀNG

Ngân hàng thực hiện việc phân loại nợ theo Điều 10 của Thông tư số 02/2013/TT-NHNN và Thông tư số 09/2014/TT-NHNN. Theo Điều 8 Thông tư 02, các khoản nợ sẽ được thực hiện phân loại tối thiểu vào thời điểm cuối mỗi quý cho 3 quý đầu năm và vào ngày 30 tháng 11 cho Quý 4 trong kỳ kế toán.

Chi tiết số dư dự phòng rủi ro tín dụng trên được trình bày trên bảng cân đối kế toán riêng tại thời điểm cuối kỳ như sau:

	31/03/2018 <i>Triệu VND</i>	31/12/2017 <i>Triệu VND</i>
Dự phòng chung	611,862	555,005
Dự phòng cụ thể	375,587	389,855
	987,449	944,860

Thay đổi dự phòng rủi ro cho vay khách hàng trong quý 1.2018 như sau:

	<i>Dự phòng cụ thể</i>	<i>Dự phòng chung</i>
Số dư đầu kỳ	389,855	555,005
Dự phòng rủi ro trích lập/Hoàn nhập trong kỳ	31,435	56,857
Ảnh hưởng của việc mua bán nợ và điều chỉnh khác trong kỳ	(31,328)	0
Sử dụng dự phòng để xử lý rủi ro trong kỳ	(14,375)	0
Số dư cuối kỳ	375,587	611,862

Thay đổi dự phòng rủi ro cho vay khách hàng trong Quý 1.2017 như sau:

	<i>Dự phòng cụ thể</i>	<i>Dự phòng chung</i>
Số dư đầu kỳ	594,592	420,650
Dự phòng rủi ro trích lập/Hoàn nhập trong kỳ	52,991	36,207
Ảnh hưởng của việc mua bán các khoản cho vay trong kỳ	0	0
Sử dụng dự phòng để xử lý rủi ro trong kỳ	(135,477)	0
Số dư cuối kỳ	512,106	456,857

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG (tiếp theo)
tại ngày 31 tháng 3 năm 2018 và cho Quý kết thúc cùng ngày

10. HOẠT ĐỘNG MUA NỢ

Tại ngày 4/9/2017, Ngân hàng nhận chuyển giao dư nợ từ Ngân hàng Commonwealth Bank of Australia Chi nhánh Hồ Chí Minh theo hợp đồng chuyển giao tài sản – công nợ với Ngân hàng Commonwealth Bank of Australia. Giá trị mua nợ tại thời điểm ngày 4/9/2017 như sau:

	<i>4/9/2017</i> <i>triệu đồng</i>
Giá trị nợ gốc bằng VND	1,147,463
Lãi dự thu	3,426
Dự phòng rủi ro	(18.940)
Giá trị mua nợ tại ngày 4/9/2017	<u>1,131,949</u>

Chi tiết hoạt động mua nợ của Ngân hàng tại thời điểm cuối Quý 1.2018 như sau:

	<i>31/03/2018</i> <i>Triệu VND</i>	<i>31/12/2017</i> <i>Triệu VND</i>
Mua nợ bằng VND	776,198	956,288
Dự phòng rủi ro	(1,033)	(514)
	<u>775,165</u>	<u>955,774</u>

Chi tiết giá trị nợ gốc, lãi của khoản nợ đã mua tại thời điểm cuối Quý 1.2018 như sau:

	<i>31/03/2018</i> <i>Triệu VND</i>	<i>31/12/2017</i> <i>Triệu VND</i>
Nợ gốc đã mua	787,071	968,247
Lãi của khoản nợ đã mua	8,551	10,904
	<u>795,621</u>	<u>979,151</u>

11. CHỨNG KHOÁN ĐẦU TƯ

11.1 Chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán

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

	<i>31/03/2018</i> <i>Triệu VND</i>	<i>31/12/2017</i> <i>Triệu VND</i>
Chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán		
<i>Chứng khoán nợ</i>	32,964,915	22,433,865
Chứng khoán nợ Chính phủ	21,098,030	12,452,281
Chứng khoán nợ do các TCTD khác phát hành	7,593,426	6,680,584
Chứng khoán nợ do các TCKT trong nước phát hành	4,273,459	3,301,000
<i>Chứng khoán vốn</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
	<u>32,964,915</u>	<u>22,433,865</u>
Dự phòng rủi ro chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán		
- Dự phòng chung rủi ro chứng khoán	(90,086)	(70,633)
- Dự phòng cụ thể rủi ro chứng khoán	(93,928)	(87,928)
	<u>(184,014)</u>	<u>(158,561)</u>
	<u>32,780,900</u>	<u>22,275,304</u>

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG (tiếp theo)
tại ngày 31 tháng 3 năm 2018 và cho Quý kết thúc cùng ngày

11.2 Chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn (không bao gồm trái phiếu đặc biệt do VAMC phát hành)

	31/03/2018 Triệu VND	31/12/2017 Triệu VND
Trái phiếu do Công ty Quản lý Tài sản của các TCTD Việt Nam phát hành	42,380	42,380
	42,380	42,380

Trái phiếu do Công ty TNHH Mua bán nợ Việt Nam phát hành là trái phiếu chuyển đổi cho các khoản cho vay Tập đoàn Công nghiệp Tàu thủy Việt Nam được chính phủ bảo lãnh, có kỳ hạn 10 năm, tại thời điểm 31 tháng 3 năm 2018 trái phiếu này có lãi suất là 8,9%.

11.3 Trái phiếu đặc biệt do VAMC phát hành

Chi tiết trái phiếu đặc biệt do VAMC phát hành của Ngân hàng như sau:

	31/03/2018 Triệu VND	31/12/2017 Triệu VND
Trái phiếu đặc biệt do VAMC phát hành	1,484,655	1,528,090
Dự phòng trái phiếu VAMC	(703,117)	(695,378)
	781,538	832,712

Trái phiếu do Công ty Quản lý Tài sản của các TCTD Việt Nam phát hành bao gồm các trái phiếu có kỳ hạn 5 năm, các khoản trái phiếu này có lãi suất là 0%. Mệnh giá các trái phiếu này bằng số dư nợ gốc ghi nhận nội bảng trừ đi số tiền dự phòng cụ thể đã trích lập chưa sử dụng tại thời điểm bán nợ. Trong đó, số dự phòng cụ thể đã trích lập chưa sử dụng tại thời điểm bán nợ tương ứng với các trái phiếu nêu trên là 273.202 triệu đồng.

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

Phân tích chất lượng chứng khoán (không bao gồm trái phiếu đặc biệt do VAMC phát hành) được phân loại là tài sản có rủi ro tín dụng tại thời điểm cuối kỳ như sau:

	31/03/2018 Triệu VND	31/12/2017 Triệu VND
Nợ đủ tiêu chuẩn	11,809,265	9,923,964
Nợ cần chú ý	100,000	100,000
Nợ dưới tiêu chuẩn		
Nợ nghi ngờ		
Nợ có khả năng mất vốn		
	11,909,265	10,023,964

12. GÓP VỐN, ĐẦU TƯ DÀI HẠN

Chi tiết các khoản đầu tư góp vốn dài hạn khác tại thời điểm cuối kỳ như sau:

	31/03/2018 Triệu VND	31/12/2017 Triệu VND
Đầu tư vào Công ty con	100,000	100,000
Các khoản đầu tư dài hạn khác	185,263	185,259
	285,263	285,259
Dự phòng giảm giá đầu tư dài hạn	(75,615)	(71,312)
	209,648	213,947

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Quốc tế Việt Nam

B05/TC/CTD

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG (tiếp theo)
tại ngày 31 tháng 3 năm 2018 và cho Quý kết thúc cùng ngày

13. TÀI SẢN CỐ ĐỊNH

13.1 Tài sản cố định hữu hình

Biến động của tài sản cố định hữu hình trong kỳ như sau:

	Nhà cửa, vật kiến trúc	Máy móc thiết bị	Phương tiện vận tải, truyền dẫn	Thiết bị dụng cụ quản lý	TSCĐ khác	Tổng Triệu VND
Nguyên giá TSCĐ:						
Số dư đầu năm	95,838	283,669	52,764	30,014	85,192	547,478
Mua trong năm	141	5,379	0	429	121	6,071
Tặng khác	0	0	0	0	0	0
Thanh lý, nhượng bán	0	0	(4,592)	0	0	(4,592)
Số dư cuối kỳ	95,979	289,048	48,172	30,443	85,313	548,956
Giá trị hao mòn lũy kế:						
Số dư đầu năm	34,718	182,063	44,617	12,656	57,231	331,285
Khấu hao trong năm	1,536	7,454	355	1,215	3,794	14,355
Thanh lý, nhượng bán	0	0	(2,150)	0	0	(2,150)
Số dư cuối kỳ	36,254	189,517	42,822	13,871	61,026	343,489
Giá trị còn lại của TSCĐ:						
Tại ngày đầu năm	61,120	101,606	8,147	17,358	27,961	216,193
Tại ngày cuối kỳ	59,725	99,531	5,350	16,572	24,288	205,467

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG (tiếp theo)
 tại ngày 31 tháng 03 năm 2018 và cho Quý kết thúc cùng ngày

13. TÀI SẢN CÓ ĐỊNH (tiếp theo)

13.2 Tài sản cố định vô hình

Biến động của tài sản cố định vô hình trong kỳ như sau:

	Quyền sử dụng đất	Phần mềm máy vi tính	TSCĐ vô hình khác	Tổng Triệu VND
Nguyên giá TSCĐ vô hình:				
Số dư đầu năm	0	277,041	7,138	284,179
Mua trong năm	0	443	0	443
Số dư cuối kỳ	0	277,484	7,138	284,623
Giá trị hao mòn lũy kế:				
Số dư đầu năm	0	128,757	5,396	134,153
Khấu hao trong năm	0	7,896	238	8,134
Số dư cuối kỳ	0	136,653	5,634	142,287
Giá trị còn lại:				
Tại ngày đầu năm	0	148,284	1,742	150,026
Tại ngày cuối kỳ	0	140,831	1,504	142,336

14. TÀI SẢN CÓ KHÁC

	31/03/2018 Triệu VND	31/12/2017 Triệu VND
Các khoản phải thu	3,164,282	3,171,303
Các khoản phải thu nội bộ	58,347	39,058
Các khoản phải thu bên ngoài	3,105,935	3,132,245
- Phải thu từ Ngân sách Nhà nước	26,627	25,412
- Chi xử lý tài sản bảo đảm nợ	24,760	24,569
- Các khoản phải thu khác từ bên ngoài	3,054,547	3,082,264
Các khoản lãi, phí phải thu (i)	1,332,860	1,104,505
Tài sản Có khác	563,283	535,040
	5,060,425	4,810,848

(i) Các khoản lãi, phí phải thu

	31/03/2018 Triệu VND	31/12/2017 Triệu VND
Lãi phải thu từ tiền gửi	1,589	2,483
Lãi phải thu từ đầu tư chứng khoán	819,657	609,129
Lãi phải thu từ hoạt động tín dụng	481,547	434,366
Lãi phải thu từ công cụ tài chính phái sinh	30,067	58,527
	1,332,860	1,104,505

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG (tiếp theo)
tại ngày 31 tháng 03 năm 2018 và cho Quý kết thúc cùng ngày

15. CÁC KHOẢN NỢ CHÍNH PHỦ VÀ NHNN

	31/03/2018 <i>Triệu VND</i>	31/12/2017 <i>Triệu VND</i>
Tiền gửi của KBNN		
Bằng VND	0	1,000,000
	0	1,000,000

16. TIỀN GỬI VÀ VAY CÁC TỔ CHỨC TÍN DỤNG KHÁC

16.1 Tiền gửi của các TCTD khác

	31/03/2018 <i>Triệu VND</i>	31/12/2017 <i>Triệu VND</i>
Tiền gửi không kỳ hạn	8,017,519	8,016,430
Bằng VND	8,017,493	8,016,404
Bằng ngoại tệ	26	26
Tiền gửi có kỳ hạn	14,381,229	9,247,480
Bằng VND	12,015,020	6,730,000
Bằng ngoại tệ	2,366,209	2,517,480
	22,398,748	17,263,910

16.2 Vay các TCTD khác

	31/03/2018 <i>Triệu VND</i>	31/12/2017 <i>Triệu VND</i>
Bằng VND	9,547,352	5,012,335
Bằng ngoại tệ	9,937,279	11,419,271
	19,484,631	16,431,606

17. TIỀN GỬI CỦA KHÁCH HÀNG

17.1 Thuyết minh theo loại hình tiền gửi

	31/03/2018 <i>Triệu VND</i>	31/12/2017 <i>Triệu VND</i>
Tiền, vàng gửi không kỳ hạn	11,150,245	11,144,309
- Tiền gửi không kỳ hạn bằng VND	8,961,194	9,011,860
- Tiền gửi tiết kiệm không kỳ hạn bằng VND	246,144	280,697
- Tiền gửi không kỳ hạn bằng ngoại tệ	1,910,223	1,812,619
- Tiền gửi tiết kiệm không kỳ hạn bằng ngoại tệ	32,684	39,133
Tiền, vàng gửi có kỳ hạn	63,124,974	57,249,131
- Tiền gửi có kỳ hạn bằng VND	37,044,919	30,746,795
- Tiền gửi tiết kiệm có kỳ hạn bằng VND	23,077,058	23,188,461
- Tiền gửi có kỳ hạn bằng ngoại tệ	86,311	137,485
- Tiền gửi tiết kiệm có kỳ hạn bằng ngoại tệ	2,916,686	3,176,390
Tiền gửi vốn chuyên dùng	54,101	62,794
Tiền ký quỹ	163,278	157,737
	74,492,597	68,613,971

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG (tiếp theo)
tại ngày 31 tháng 03 năm 2018 và cho Quý kết thúc cùng ngày

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

	31/03/2018 Triệu VND	31/12/2017 Triệu VND
Tiền gửi của TCKT	25,898,027	26,529,371
Tiền gửi của cá nhân và các đối tượng khác	48,594,570	42,084,600
	74,492,597	68,613,971

18. VỐN TÀI TRỢ, ỦY THÁC ĐẦU TƯ, CHO VAY MÀ TỔ CHỨC TÍN DỤNG CHỊU RỦI RO

	31/03/2018 Triệu VND	31/12/2017 Triệu VND
Vốn nhận ủy thác của Ban quản lý dự án tín dụng quốc tế - NHNN	27,618	31,248
	27,618	31,248

19. PHÁT HÀNH GIẤY TỜ CÓ GIÁ

	31/03/2018 Triệu VND	31/12/2017 Triệu VND
Bằng VND	8,017,092	9,045,061
Bằng vàng, ngoại tệ	0	0

Phát hành giấy tờ có giá có kỳ hạn như sau:

	31/03/2018 Triệu VND	31/12/2017 Triệu VND
Dưới 12 tháng	200,000	400,000
Từ 12 tháng đến dưới 5 năm	6,394,051	7,336,309
Từ 5 năm trở lên	1,423,041	1,308,752
	8,017,092	9,045,061

20. CÁC KHOẢN NỢ KHÁC

	31/03/2018 Triệu VND	31/12/2017 Triệu VND
Các khoản lãi, phí phải trả (i)	1,461,256	1,216,512
Các khoản phải trả nội bộ	262,080	293,786
Các khoản phải trả bên ngoài	877,257	557,918
Doanh thu chờ phân bổ	11,157	10,843
	2,611,750	2,079,059

(i) Các khoản lãi, phí phải trả:

	31/03/2018 Triệu VND	31/12/2017 Triệu VND
Lãi phải trả tiền gửi có kỳ hạn	717,543	560,064
Lãi phải trả tiền gửi tiết kiệm	438,365	412,454
Lãi phải trả từ phát hành giấy tờ có giá	258,601	171,916
Lãi phải trả từ vay các tổ chức khác	28,093	50,016
Lãi phải trả từ vốn nhận ủy thác từ các tổ chức khác	43	673
Lãi phải trả từ các hợp đồng công cụ tài chính phái sinh	18,610	21,389
	1,461,256	1,216,512

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Quốc tế Việt Nam

B05/TCTD

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG (tiếp theo)
tại ngày 31 tháng 3 năm 2018 và cho Quý kết thúc cùng ngày

21. VỐN VÀ CÁC QUỸ

21.1 Báo cáo tình hình thay đổi vốn chủ sở hữu

Tình hình thay đổi vốn của Ngân hàng trong kỳ như sau:

	Vốn điều lệ	Thặng dư vốn cổ phần	Cổ phiếu Quý	Quỹ đầu tư phát triển	Quỹ dự phòng tài chính	Quỹ dự trữ bổ sung vốn điều lệ	Lợi nhuận chưa phân phối	Tổng Triệu VND
Số dư đầu kỳ (tại 1/1/2018)	5,644,425	1,158,533	(763,159)	700,099	431,994	884,470	684,801	8,741,163
Tăng trong kỳ	0	0	0	0	106,800	56,210	414,773	577,783
- Tăng vốn trong kỳ	0	0	0	0	0	0	0	0
- Lợi nhuận tăng trong kỳ	0	0	0	0	0	0	414,470	414,470
- Trích lập các quỹ	0	0	0	0	106,800	56,210	0	163,010
- Bán cổ phiếu quỹ	0	0	0	0	0	0	0	0
- Các khoản tăng khác	0	0	0	0	0	0	303	303
Giảm trong kỳ	0	0	0	0	0	0	(207,978)	(207,978)
- Sử dụng trong kỳ	0	0	0	0	0	0	0	0
- Trích lập quỹ khen thưởng phúc lợi	0	0	0	0	0	0	(44,968)	(44,968)
- Trích lập các quỹ khác	0	0	0	0	0	0	(163,010)	(163,010)
- Mua cổ phiếu quỹ	0	0	0	0	0	0	0	0
- Chia cổ tức	0	0	0	0	0	0	0	0
- Các khoản giảm khác	0	0	0	0	0	0	0	0
Số dư tại 31/03/2018	5,644,425	1,158,533	(763,159)	700,099	538,794	940,681	891,595	9,110,968

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG (tiếp theo)
tại ngày 31 tháng 3 năm 2018 và cho Quý kết thúc cùng ngày

21. VỐN VÀ QUỸ CỦA TỔ CHỨC TÍN DỤNG (tiếp theo)

21.1 Báo cáo tình hình thay đổi vốn chủ sở hữu (tiếp theo)

Chi tiết phần vốn đầu tư của TCTD như sau:

Đơn vị: triệu đồng

	31/3/2018			31/12/2017		
	Tổng số	Vốn CP thường	Vốn CP ưu đãi	Tổng số	Vốn CP thường	Vốn CP ưu đãi
Vốn góp của cổ đông	5,644,425	5,644,425	0	5,644,425	5,644,425	0
Thặng dư vốn cổ phần	1,158,533	1,158,533	0	1,158,533	1,158,533	0
Cổ phiếu quỹ	(763,159)	(763,159)	0	(763,159)	(763,159)	0
	6,039,799	6,039,799	0	6,039,799	6,039,799	0

21.2 Lãi cơ bản trên mỗi cổ phiếu

	Từ ngày 1/1/2018 đến 31/03/2018	Từ ngày 1/1/2017 đến 31/03/2017
Lợi nhuận sau thuế	414,470	125,024
Bình quân gia quyền của số cổ phiếu phổ thông đang lưu hành (cổ phiếu)	530,574,039	564,440,589
Lãi trên mỗi cổ phiếu (VND/cổ phiếu)	781	222

21.3 Vốn cổ phần

	31/3/2018		31/12/2017	
	Số cổ phiếu	Triệu VND	Số cổ phiếu	Triệu VND
Số lượng cổ phiếu đăng ký phát hành	564,442,500	5,644,425	564,442,500	5,644,425
Số lượng cổ phiếu được mua lại	33,868,461	338,685	33,868,461	338,685
- Cổ phiếu phổ thông	33,868,461	338,685	33,868,461	338,685
- Cổ phiếu ưu đãi	0	0	0	0
Số lượng cổ phiếu đang lưu hành	530,574,039	5,305,740	530,574,039	5,305,740
- Cổ phiếu phổ thông	530,574,039	5,305,740	530,574,039	5,305,740
- Cổ phiếu ưu đãi	0	0	0	0

Mệnh giá của mỗi cổ phiếu của Ngân hàng là 10.000 VND. Mỗi cổ phiếu phổ thông tương ứng với một phiếu biểu quyết tại các cuộc họp cổ đông của Ngân hàng. Các cổ đông được nhận cổ tức mà Ngân hàng công bố vào từng thời điểm. Tất cả cổ phiếu phổ thông đều có thứ tự ưu tiên như nhau đối với tài sản còn lại của Ngân hàng.

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG (tiếp theo)
tại ngày 31 tháng 3 năm 2018 và cho Quý kết thúc cùng ngày

22. THU NHẬP LÃI VÀ CÁC KHOẢN THU NHẬP TƯƠNG TỰ

	<i>Từ ngày 1/1/2018 đến 31/03/2018</i>	<i>Từ ngày 1/1/2017 đến 31/03/2017</i>
Thu nhập lãi tiền gửi	8,903	12,687
Thu nhập lãi cho vay khách hàng	1,755,114	1,114,438
Thu lãi từ kinh doanh, đầu tư chứng khoán	477,336	403,201
Thu nhập từ hoạt động bảo lãnh	9,482	10,361
Thu khác từ hoạt động tín dụng	28,587	5,997
	2,279,423	1,546,685

23. CHI PHÍ LÃI VÀ CÁC KHOẢN CHI PHÍ TƯƠNG TỰ

	<i>Từ ngày 1/1/2018 đến 31/03/2018</i>	<i>Từ ngày 1/1/2017 đến 31/03/2017</i>
Trả lãi tiền gửi	941,647	719,401
Trả lãi tiền vay	138,880	102,610
Trả lãi phát hành giấy tờ có giá	143,975	34,914
Chi phí hoạt động tín dụng khác	5,774	506
	1,230,276	857,432

24. LÃI THUẦN TỪ HOẠT ĐỘNG DỊCH VỤ

	<i>Từ ngày 1/1/2018 đến 31/03/2018</i>	<i>Từ ngày 1/1/2017 đến 31/03/2017</i>
Thu nhập từ hoạt động dịch vụ	183,247	92,827
Thu từ dịch vụ thanh toán	78,529	45,326
Thu từ dịch vụ ngân quỹ	1,164	990
Thu từ dịch vụ tư vấn	5	1,407
Thu từ dịch vụ đại lý nhận ủy thác	398	116
Thu phí khác	103,150	44,987
Chi phí hoạt động dịch vụ	(55,696)	(36,877)
Chi về dịch vụ thanh toán	(28,688)	(21,430)
Cước phí bưu điện về mạng viễn thông	(6,475)	(4,467)
Dịch vụ ủy thác và đại lý	(402)	0
Dịch vụ tư vấn	(1)	(2)
Dịch vụ môi giới	(12,173)	(6,650)
Chi dịch vụ khác	(7,956)	(4,328)
Lãi thuần từ hoạt động dịch vụ	127,551	55,950

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG (tiếp theo)
tại ngày 31 tháng 3 năm 2018 và cho Quý kết thúc cùng ngày

25. LÃI THUẦN TỪ MUA BÁN CHỨNG KHOÁN ĐẦU TƯ

	<i>Từ ngày 1/1/2018 đến 31/03/2018</i>	<i>Từ ngày 1/1/2017 đến 31/03/2017</i>
Thu nhập từ mua bán chứng khoán đầu tư	84,603	77,041
Chi phí về mua bán chứng khoán đầu tư	(86)	0
(Trích lập)/hoàn nhập dự phòng	(25,453)	5,923
Lãi thuần từ mua bán chứng khoán đầu tư	59,063	82,965

26. LÃI THUẦN TỪ HOẠT ĐỘNG KHÁC

	<i>Từ ngày 1/1/2018 đến 31/03/2018</i>	<i>Từ ngày 1/1/2017 đến 31/03/2017</i>
Thu nhập từ hoạt động khác	37,169	34,054
Chi phí từ hoạt động khác	(15,967)	(5,493)
Lãi thuần từ hoạt động khác	21,202	28,561

27. CHI PHÍ HOẠT ĐỘNG

	<i>Từ ngày 1/1/2018 đến 31/03/2018</i>	<i>Từ ngày 1/1/2017 đến 31/03/2017</i>
Chi nộp thuế và các khoản phí, lệ phí	4,940	4,502
Chi phí cho nhân viên	383,696	307,983
Chi về tài sản	134,905	122,864
Chi cho hoạt động quản lý công vụ	93,029	87,238
Chi nộp phí bảo hiểm, bảo toàn tiền gửi của khách hàng	14,419	10,939
Chi phí dự phòng đầu tư dài hạn	0	0
	630,989	533,526

28. CHI PHÍ THUẾ THU NHẬP

	<i>Từ ngày 1/1/2018 đến 31/03/2018</i>	<i>Từ ngày 1/1/2017 đến 31/03/2017</i>
Lợi nhuận trước thuế thu nhập doanh nghiệp	518,087	156,280
<i>Trừ</i>		
- Thu nhập từ cổ tức không chịu thuế	0	0
<i>Cộng</i>		
- Chi phí không được khấu trừ		
Thu nhập chịu thuế TNDN	518,087	156,280
Chi phí thuế TNDN hiện hành	103,617	31,256

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG (tiếp theo)
tại ngày 31 tháng 3 năm 2018 và cho Quý kết thúc cùng ngày

29. TIỀN VÀ CÁC KHOẢN TƯƠNG ĐƯƠNG TIỀN

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

	<i>Từ ngày 1/1/2018 đến 31/03/2018</i>	<i>Từ ngày 1/1/2017 đến 31/03/2017</i>
Tiền và các khoản tương đương tiền tại quỹ	1,024,554	993,280
Tiền gửi tại Ngân hàng Nhà nước	2,581,373	2,024,993
Tiền gửi thanh toán tại các TCTD khác	8,327,503	9,509,212
Tiền gửi tại các TCTD khác có kỳ hạn không quá ba tháng kể từ ngày mua	0	0
	11,933,430	12,527,485

30. TÌNH HÌNH THU NHẬP CỦA CÁN BỘ, NHÂN VIÊN

	<i>Từ ngày 1/1/2018 đến 31/03/2018</i>	<i>Từ ngày 1/1/2017 đến 31/03/2017</i>
I. TỔNG SỐ CÁN BỘ, NHÂN VIÊN BÌNH QUÂN (người)	5,013	4,324
II. THU NHẬP CỦA CÁN BỘ, NHÂN VIÊN		
1. Tổng quỹ lương	257,045	207,452
2. Thu nhập khác	73,947	59,843
3. Tổng thu nhập (1+2)	330,992	267,295
4. Tiền lương bình quân/tháng	17	16
5. Thu nhập bình quân/tháng	22	21

31. TÌNH HÌNH THỰC HIỆN NGHĨA VỤ VỚI NGÂN SÁCH NHÀ NƯỚC

	<i>Số đầu kỳ</i>	<i>Phát sinh trong kỳ</i>		<i>Số cuối kỳ</i>
	<i>Triệu VND</i>	<i>Số phải nộp</i>	<i>Số đã nộp</i>	<i>Triệu VND</i>
Thuế TNDN	153,934	103,617	154,020	103,531
Thuế GTGT	303	8,662	6,381	2,584
Các loại thuế khác	7,292	49,393	47,132	9,553
Các khoản lệ phí và các khoản phải nộp khác	142	55,635	55,724	53
	161,671	217,307	263,257	115,721

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG (tiếp theo)
tại ngày 31 tháng 3 năm 2018 và cho Quý kết thúc cùng ngày

32. TÀI SẢN, GIẤY TỜ CÓ GIÁ THỂ CHẤP, CẦM CỔ VÀ CHIẾT KHẤU, TÁI CHIẾT KHẤU

32.1 Tài sản, giấy tờ có giá nhận thế chấp, cầm cố và chiết khấu, tái chiết khấu

Loại hình và giá trị sổ sách của các tài sản thế chấp của khách hàng tại thời điểm cuối kỳ như sau:

	Giá trị sổ sách	
	31/03/2018 Triệu VND	31/12/2017 Triệu VND
Bảo lãnh	15,953,037	13,911,482
Bất động sản	117,055,510	107,656,101
Hàng hóa lưu kho	14,383,796	13,890,821
Máy móc thiết bị	10,497,921	10,524,769
Phương tiện vận tải	41,088,130	36,123,670
Quyền khai thác tài sản	19,323,687	17,256,108
Vàng, ngoại tệ, giấy tờ có giá	19,262,043	19,376,809
Tài sản đảm bảo khác	2,316,848	2,251,033
	239,880,972	220,990,793

Tài sản, giấy tờ có giá nhận thế chấp, cầm cố và chiết khấu của TCTD khác

	Giá trị mệnh giá	
	31/03/2018 Triệu VND	31/12/2017 Triệu VND
Bảo lãnh	131,289	131,145
Bất động sản	208,378	208,378
Vàng, ngoại tệ, giấy tờ có giá	795,000	795,000
	1,134,667	1,134,523

32.2 Tài sản, giấy tờ có giá đưa đi thế chấp, cầm cố và chiết khấu, tái chiết khấu

Chi tiết các tài sản, giấy tờ có giá của Ngân hàng được đưa đi thế chấp, cầm cố và chiết khấu, tái chiết khấu vào thời điểm cuối năm như sau:

	31/03/2018 Triệu VND	31/12/2017 Triệu VND
Chứng khoán đầu tư	9,612,000	4,602,000
	9,612,000	4,602,000

33. NGHĨA VỤ NỢ TIỀM ẨN VÀ CÁC CAM KẾT ĐƯA RA

Chi tiết các khoản công nợ tiềm ẩn và cam kết như sau:

	31/03/2018 Triệu VND	31/12/2017 Triệu VND
Cam kết bảo lãnh vay vốn	0	25
Cam kết giao dịch hối đoái	57,503,823	33,275,495
- Cam kết mua ngoại tệ	2,113,954	2,515,184
- Cam kết bán ngoại tệ	2,859,467	2,276,090
- Cam kết giao dịch hoán đổi	52,530,402	28,484,221
Cam kết trong nghiệp vụ L/C	2,437,423	2,569,478
Bảo lãnh khác	4,576,171	4,662,725
Các cam kết khác	16,273,588	9,239,013
	80,791,006	49,746,736

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG (tiếp theo)
tại ngày 31 tháng 3 năm 2018 và cho Quý kết thúc cùng ngày

34. CHÍNH SÁCH QUẢN LÝ RỦI RO

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

Ngân hàng chịu những rủi ro sau từ các công cụ tài chính:

- Rủi ro tín dụng
- Rủi ro thanh khoản
- Rủi ro thị trường

Thuyết minh này trình bày những thông tin về những rủi ro mà Ngân hàng có thể gặp phải đối với mỗi loại rủi ro, mục tiêu, chính sách và quy trình của Ngân hàng nhằm đánh giá và quản lý rủi ro, và việc quản lý nguồn vốn của Ngân hàng.

Khung quản lý rủi ro

Hội đồng Quản trị ("HĐQT") Ngân hàng có trách nhiệm chung trong việc thiết lập và giám sát khung quản lý rủi ro của Ngân hàng. HĐQT Ngân hàng đã thành lập Ủy ban Quản lý rủi ro (Risk committee) và Hội đồng xử lý rủi ro. Ngoài ra, Ban Giám đốc cũng thành lập Ủy ban quản lý tài sản Nợ có (ALCO) và Ủy ban tín dụng. Các ban này có trách nhiệm xây dựng và giám sát các chính sách quản lý rủi ro của Ngân hàng theo từng lĩnh vực quản lý của họ và định kỳ báo cáo về các hoạt động của mình.

Chính sách quản lý rủi ro của Ngân hàng được thiết lập nhằm xác định và phân tích những rủi ro mà Ngân hàng gặp phải, nhằm lập ra các hạn mức rủi ro phù hợp và các biện pháp kiểm soát, và nhằm giám sát rủi ro và tuân thủ các hạn mức. Các chính sách và hệ thống quản lý rủi ro được thường xuyên soát xét để cập nhật những thay đổi về điều kiện thị trường, các sản phẩm và dịch vụ mà Ngân hàng cung cấp. Thông qua các hoạt động đào tạo, các tiêu chuẩn và hệ thống quản lý, Ngân hàng hướng đến việc phát triển một môi trường kiểm soát có kỷ luật và có tính tích cực trong đó toàn bộ các nhân viên của Ngân hàng hiểu rõ được vai trò và nghĩa vụ của mình.

34.1 *Rủi ro tín dụng*

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

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

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

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

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG (tiếp theo)
tại ngày 31 tháng 3 năm 2018 và cho Quý kết thúc cùng ngày

34. CHÍNH SÁCH QUẢN LÝ RỦI RO (tiếp theo)

34.2 Rủi ro thị trường

34.2.1 Rủi ro lãi suất

Thời hạn định lại lãi suất thực tế là thời hạn còn lại tính từ thời điểm lập báo cáo tài chính riêng tại ngày 31 tháng 3 năm 2018 cho tới kỳ định lại lãi suất gần nhất của các khoản mục tài sản và nguồn vốn.

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

- > Tiền mặt, vàng bạc đá quý; trái phiếu đặc biệt do công ty Quản lý Tài sản của các Tổ chức tín dụng Việt Nam phát hành, góp vốn, đầu tư dài hạn và các tài sản Có khác (bao gồm tài sản cố định và tài sản Có khác) được xếp loại vào khoản mục không bị định giá lại lãi suất;
- > Tiền gửi tại Ngân hàng Nhà nước 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 các khoản tiền gửi tại và cho vay các TCTD khác, chứng khoán đầu tư (trừ các trái phiếu do VAMC phát hành), các khoản cho vay khách hàng, các khoản nợ Chính phủ và Ngân hàng Nhà nước Việt Nam, các khoản tiền gửi và vay của các TCTD khác, tiền gửi của khách hàng, phát hành giấy tờ có giá, vốn tài trợ ủy thác đầu tư và các khoản 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 riêng tại ngày 31 tháng 3 năm 2018.
 - Các khoản mục có lãi suất thả nổi: thời hạn định lại lãi suất thực tế dựa trên kỳ định lại lãi suất gần nhất tính từ thời điểm lập báo cáo tài chính riêng tại ngày 31 tháng 3 năm 2018.
- > Thời hạn định lại lãi suất của các khoản nợ khác được xếp loại theo thời gian đáo hạn thực tế của từng khoản nợ.

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Quốc tế Việt Nam

B05/TCTD

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG (tiếp theo)
tại ngày 31 tháng 3 năm 2018 và cho Quý kết thúc cùng ngày

34. CHÍNH SÁCH QUẢN LÝ RỦI RO (tiếp theo)

34.2 Rủi ro thị trường (tiếp theo)

34.2.1 Rủi ro lãi suất (tiếp theo)

Phân loại tài sản và công nợ theo thời hạn định lại lãi suất tại ngày 31 tháng 3 năm 2018 như sau:

Lãi suất định lại trong

	Quá hạn	Không vòng		Lãi suất định lại trong					Tổng Triệu VND
		định lại lãi suất	đến 1 tháng	Từ 1 - 3 tháng	Từ 3 - 6 tháng	Từ 6 - 12 tháng	Từ 1 - 5 năm	Trên 5 năm	
Tài sản									
Tiền mặt vàng bạc, đá quý	0	1,024,554	0	0	0	0	0	0	1,024,554
Tiền gửi tại NHNN	0	0	2,581,373	0	0	0	0	0	2,581,373
Tiền gửi tại và cho vay các TCTD khác (*)	0	0	8,647,503	388,062	243,966	0	0	0	9,279,532
Cho vay khách hàng (*)	1,930,389	0	20,557,044	33,729,174	9,949,370	17,603,362	1,219,497	54,354	85,043,189
Chứng khoán đầu tư (*)	113,841	1,484,655	1,134,500	4,298,758	1,225,118	7,491,259	12,067,551	6,676,267	34,491,950
Góp vốn, đầu tư dài hạn (*)	0	285,263	0	0	0	0	0	0	285,263
Tài sản có định và bất động sản đầu tư	0	347,803	0	0	0	0	0	0	347,803
Tài sản có khác (*)	0	5,060,425	0	0	0	0	0	0	5,060,425
Tổng tài sản	2,044,230	8,202,701	32,920,420	38,415,994	11,418,455	25,094,621	13,287,048	6,730,621	138,114,090
Nợ phải trả									
Tiền gửi và vay từ NHNN và TCTD khác	0	0	34,736,599	2,619,596	4,527,184	0	0	0	41,883,380
Tiền gửi của khách hàng	0	0	34,894,457	13,244,156	14,314,870	9,657,218	2,378,010	3,887	74,492,597
Các công cụ tài chính phái sinh và các công nợ tài chính khác	0	19,458	0	0	0	0	0	0	19,458
Vốn tài trợ, ủy thác đầu tư, cho vay mà TCTD chịu rủi ro	0	0	1,343	12,224	148	315	13,587	0	27,618
Phát hành giấy tờ có giá	0	0	0	0	931,559	5,902,028	1,014,045	169,461	8,017,092
Các khoản nợ khác (*)	0	2,611,750	0	0	0	0	0	0	2,611,750
Tổng nợ phải trả	0	2,631,208	69,632,399	15,875,976	19,773,761	15,559,561	3,405,641	173,348	127,051,895
Mức chênh lệch cầm với lãi suất nội bảng	2,044,230	5,571,493	(36,711,979)	22,540,018	(8,355,307)	9,535,060	9,881,407	6,557,273	11,062,195
Mức chênh lệch cầm với LS ngoại bảng	0	0	(4,071)	(12,564)	876	578	0	0	(15,181)
Tổng mức chênh lệch cầm với LS	2,044,230	5,571,493	(36,716,050)	22,527,454	(8,354,430)	9,535,639	9,881,407	6,557,273	11,047,014

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

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG (tiếp theo)
tại ngày 31 tháng 3 năm 2018 và cho Quý kết thúc cùng ngày

34. CHÍNH SÁCH QUẢN LÝ RỦI RO (tiếp theo)

34.2 Rủi ro thị trường (tiếp theo)

34.2.2 Rủi ro tiền tệ

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

Ngân hàng được thành lập và hoạt động tại Việt Nam với đồng tiền báo cáo là 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 và bằng đô la Mỹ. Các tài sản khác có gốc ngoại tệ của Ngân hàng chủ yếu là bằng đồng đô la Mỹ, một phần là bằng đồng Euro và các đồng tiền khác. Ngân hàng đã đưa ra một hệ thống hạn mức để quản lý trạng thái của các đồng tiền. Trạng thái đồng tiền được quản lý trên cơ sở hàng ngày và chiến lược phòng ngừa rủi ro được Ngân hàng sử dụng để đảm bảo rằng trạng thái của các đồng tiền được duy trì trong hạn mức đã thiết lập.

Phân loại tài sản và công nợ theo loại tiền tệ đã được quy đổi sang VND tại 31 tháng 3 năm 2018 như sau:

	USD được quy đổi	EUR được quy đổi	Các ngoại tệ khác quy đổi	Tổng Triệu VND
Tài sản				
Tiền mặt, vàng bạc, đá quý	73,055	152,588	41,890	267,533
Tiền gửi tại NHNN	0	355,076	0	355,076
Tiền gửi tại và cho vay TCTD khác (*)	45,876	636,677	44,043	726,597
Công cụ tài chính phái sinh và các tài sản				
tài chính khác	275,365	7,669,408	312,461	8,257,235
Cho vay khách hàng (*)	155,041	8,282,340	0	8,437,381
Chứng khoán đầu tư (*)	0	0	0	
Góp vốn, đầu tư dài hạn (*)	0	592	0	592
Các tài sản Có khác (*)	666	524,528	3	525,198
Tổng tài sản	550,003	17,621,211	398,398	18,569,612
Nợ phải trả				
Tiền gửi và vay từ NHNN, TCTD khác	126,443	12,177,070	0	12,303,514
Tiền gửi của khách hàng	418,978	4,197,884	386,764	5,003,626
Các công cụ tài chính phái sinh và các khoản nợ tài chính khác	0	0	0	
Phát hành giấy tờ có giá	0	0	0	
Các khoản nợ khác (*)	1,341	81,686	3,757	86,784
Tổng nợ phải trả	546,762	16,456,641	390,521	17,393,923
Trạng thái tiền tệ nội bảng	3,241	1,164,570	7,877	1,175,688
Trạng thái tiền tệ ngoại bảng	7,889	(750,700)	(2,702)	(745,513)
Trạng thái tiền tệ nội, ngoại bảng	11,130	413,869	5,176	430,175

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

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG (tiếp theo)
tại ngày 31 tháng 3 năm 2018 và cho Quý kết thúc cùng ngày

34. CHÍNH SÁCH QUẢN LÝ RỦI RO (tiếp theo)

34.2 *Rủi ro thị trường* (tiếp theo)

34.2.3 *Rủi ro thanh khoản*

Thời gian đáo hạn của các tài sản và công nợ thể hiện thời hạn còn lại của tài sản và công nợ tính từ ngày lập báo cáo tài chính riêng tại ngày 31 tháng 3 năm 2018 đến lần thanh toán cuối cùng theo quy định trong hợp đồng hoặc trong điều khoản phát hành.

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

- Tiền gửi tại Ngân hàng Nhà nước được xếp loại tiền gửi thanh toán, trong đó bao gồm tiền gửi dự trữ bắt buộc. Số dư của tiền gửi dự trữ bắt buộc phụ thuộc vào thành phần và kỳ hạn của các khoản tiền gửi khách hàng của Ngân hàng.
- Thời gian đáo hạn của chứng khoán đầu tư được tính dựa trên ngày đáo hạn của từng loại chứng khoán.
- Thời gian đáo hạn của các khoản tiền gửi tại và cho vay các TCTD khác và các khoản cho vay khách hàng được xác định dựa vào ngày trả gốc định kỳ của hợp đồng tiền gửi hoặc hợp đồng cho vay. Thời gian đến hạn thực tế có thể thay đổi do các khế ước cho vay được gia hạn.
- Thời gian đáo hạn của các khoản đầu tư góp vốn mua cổ phần được coi là hơn năm năm do các khoản đầu tư này không có thời gian đáo hạn xác định.
- Các khoản tiền gửi và vay của các TCTD khác và các khoản tiền gửi của khách hàng được xác định dựa vào tính chất của các khoản này hoặc thời gian đáo hạn trên hợp đồng. Tài khoản tiền gửi thanh toán được thực hiện giao dịch theo yêu cầu của khách hàng và là tiền gửi không kỳ hạn. Thời gian đáo hạn đối với các khoản vay và tiền gửi kỳ hạn được xác định dựa trên ngày đến hạn theo hợp đồng. Trong thực tế, các khoản này có thể được quay vòng và do đó duy trì trong thời gian dài hơn thời gian đáo hạn ban đầu.
- Thời gian đáo hạn của tài sản cố định được xác định dựa vào thời gian sử dụng hữu ích còn lại của tài sản.
- Thời gian đáo hạn 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 gian đáo hạn của khoản mục nguồn vốn tài trợ uỷ thác đầu tư, cho vay mà tổ chức tín dụng chịu rủi ro được tính dựa trên thời gian đáo hạn thực tế tại thời điểm lập báo cáo tài chính riêng tại ngày 31 tháng 3 năm 2018 của từng khoản vốn tài trợ uỷ thác đầu tư.
- Thời gian đáo hạn của các khoản nợ khác được xếp loại theo thời gian đáo hạn thực tế của từng khoản nợ.

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Quốc tế Việt Nam

B05/TCTD

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG (tiếp theo)
tại ngày 31 tháng 3 năm 2018 và cho Quý kết thúc cùng ngày

34. CHÍNH SÁCH QUẢN LÝ RỦI RO (tiếp theo)

34.2 Rủi ro thị trường (tiếp theo)

34.2.3 Rủi ro thanh khoản (tiếp theo)

Phân loại tài sản và công nợ theo thời gian đáo hạn tại ngày 31 tháng 3 năm 2018 như sau:

	Quá hạn		Trong hạn				Tổng Triệu VND
	Trên 3 tháng	Đến 3 tháng	Đến 1 tháng	Từ 1 - 3 tháng	Từ 6 - 12 tháng	Từ 1 - 5 năm	
Tài sản							
Tiền mặt vàng bạc, đá quý	0	0	1,024,554	0	0	0	1,024,554
Tiền gửi tại NHNN	0	0	2,581,373	0	0	0	2,581,373
Tiền gửi tại, cho vay TCTD khác (*)	0	0	8,572,503	447,062	259,966	0	9,279,532
Cho vay khách hàng (*)	121,594	1,808,796	3,220,219	6,297,464	17,038,118	36,272,259	85,043,189
Hoạt động mua nợ (*)							0
Chứng khoán đầu tư (*)	0	100,000	0	745,299	9,961,285	15,737,562	34,491,950
Góp vốn, đầu tư dài hạn (*)	0	0	0	0	0	0	285,263
Tài sản cố định và bất động sản đầu tư	0	0	0	0	0	0	347,803
Tài sản Có khác (*)	0	0	1,269,593	19,882	3,770,951	0	5,060,425
Tổng tài sản	121,594	1,908,796	16,668,243	7,509,707	31,030,320	52,009,822	138,114,090
Nợ phải trả							0
Tiền gửi và vay NHNN, TCTD khác	0	0	30,373,595	2,643,844	4,552,262	4,313,637	41,883,380
Tiền gửi của khách hàng	0	0	31,216,801	7,779,413	10,264,815	25,227,682	74,492,597
Các công cụ tài chính phái sinh và các công nợ tài chính khác	0	0	19,458	0	0	0	19,458
Vốn tài trợ, uỷ thác đầu tư, cho vay mà TCTD chịu rủi ro	0	0	843	4,201	8,986	13,587	27,618
Phát hành giấy tờ có giá	0	0	0	0	2,933,586	3,914,045	8,017,092
Các khoản nợ khác (*)	0	0	1,458,112	7,730	1,145,908	0	2,611,750
Tổng nợ phải trả	0	0	63,068,809	10,435,188	18,905,558	33,468,951	127,051,895
Mức chênh thanh khoản ròng	121,594	1,908,796	(46,400,566)	(2,925,481)	12,124,762	18,540,871	11,062,195

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

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG (tiếp theo)
 tại ngày 31 tháng 3 năm 2018 và cho Quý kết thúc cùng ngày

35. CÁC SỰ KIỆN SAU NGÀY LẬP BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN RIÊNG

Không có sự kiện quan trọng nào xảy ra kể từ ngày lập bảng cân đối kế toán riêng yêu cầu phải có các điều chỉnh hoặc thuyết minh trong báo cáo tài chính riêng.

36. TỶ GIÁ MỘT SỐ LOẠI NGOẠI TỆ VÀO THỜI ĐIỂM KẾT THÚC KỲ KẾ TOÁN

	31/03/2018 Triệu VND	31/12/2017 Triệu VND
USD	22,785	22,680
EUR	28,099	27,252
GBP	32,029	30,697
CHF	24,038	23,430
JPY	215	202
SGD	17,402	16,989
CAD	17,679	18,158
AUD	17,554	17,729

Người lập

Hanh

Lê Thị Hạnh

Trần Thị Thanh Trà

Trần Thị Thanh Trà
 Giám đốc
 Phòng Kế toán tổng hợp



Phạm Thị Minh Huệ

Phạm Thị Minh Huệ
 TUQ Tổng Giám đốc
 P. Giám đốc Tài chính

