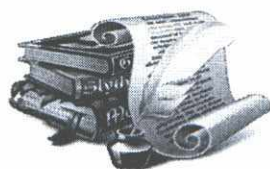


ABBANK

NGÂN HÀNG AN BÌNH

170 Hai Bà Trưng, Quận 1, TP.HCM

**BÁO CÁO TÀI CHÍNH
HỢP NHẤT
QUÝ 2 NĂM 2015**



TÀI CHÍNH KẾ TOÁN



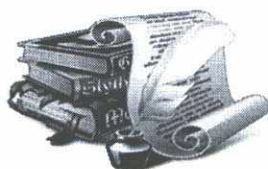
ABBANK

NGÂN HÀNG AN BÌNH

170 Hai Bà Trưng, Quận 1, TP.HCM



1. BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN QUÝ 2/2015 - MẪU SỐ B02a/TCTD-HN
2. BÁO CÁO KẾT QUẢ KINH DOANH QUÝ 2/2015 - MẪU SỐ B03a/TCTD-HN
3. BÁO CÁO LƯU CHUYỂN TIỀN TỆ QUÝ 2/2015 - MẪU SỐ B04a/TCTD-HN
4. THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH QUÝ 2/2015 - MẪU SỐ B05a/TCTD-HN



TÀI CHÍNH KẾ TOÁN



BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN HỢP NHẤT

Cho Quý 2 kết thúc ngày 30 tháng 06 năm 2015

Đơn vị tính: đồng Việt Nam

STT	Chỉ tiêu	Thuyết minh	Số cuối quý	Số đầu năm
(1)	(2)	(3)	(4)	
A	TÀI SẢN		65.655.011.277.173	67.464.851.093.006
I	Tiền mặt, vàng bạc, đá quý	V.01	758.714.554.044	441.458.892.080
II	Tiền gửi tại NHNN	V.02	736.836.636.187	716.589.513.635
III	Tiền gửi và cho vay các TCTD khác	V.03	17.164.994.542.616	19.548.439.056.625
1	Tiền gửi tại các TCTD khác		1.173.312.542.616	2.884.516.056.625
2	Cho vay các TCTD khác		15.991.682.000.000	16.663.923.000.000
3	Dự phòng rủi ro (*)		-	-
IV	Chứng khoán kinh doanh	V.04	274.584	276.084
1	Chứng khoán kinh doanh		458.173	458.173
2	Dự phòng rủi ro chứng khoán kinh doanh (*)		(183.589)	(182.089)
V	Các công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác	V.05	3.906.352.511	4.768.257.356
VI	Cho vay khách hàng	V.06	25.634.124.504.590	25.495.489.974.602
1	Cho vay khách hàng	V.06.1	26.124.945.720.487	25.969.150.435.332
2	Dự phòng rủi ro cho vay khách hàng (*)	V.06.2	(490.821.215.897)	(473.660.460.730)
VII	Hoạt động mua nợ	V.07	-	-
1	Mua nợ		-	-
2	Dự phòng rủi ro hoạt động mua nợ (*)		-	-
VIII	Chứng khoán đầu tư	V.08	16.245.041.041.659	15.004.911.082.784
1	Chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán		12.048.681.674.426	10.834.698.338.241
2	Chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn		4.457.202.670.263	4.289.643.761.369
3	Dự phòng rủi ro chứng khoán đầu tư (*)		(260.843.303.030)	(119.431.016.826)
IX	Góp vốn, đầu tư dài hạn	V.09	318.590.040.913	318.568.211.010
1	Đầu tư vào công ty con		-	-
2	Vốn góp liên doanh		-	-
3	Đầu tư vào công ty liên kết		49.799.000.913	49.777.171.010
4	Đầu tư dài hạn khác		268.791.040.000	268.791.040.000
5	Dự phòng giảm giá đầu tư dài hạn (*)		(0)	(0)
X	Tài sản cố định		985.738.522.198	1.019.481.827.923
1	Tài sản cố định hữu hình	V.10	569.334.219.398	592.171.424.004
a	Nguyên giá TSCĐ		828.247.843.582	825.852.740.587
b	Hao mòn TSCĐ (*)		(258.913.624.184)	(233.681.316.583)
2	Tài sản cố định thuê tài chính	V.11	-	-
a	Nguyên giá TSCĐ		-	-
b	Hao mòn TSCĐ (*)		-	-
3	Tài sản cố định vô hình	V.12	416.404.302.800	427.310.403.919
a	Nguyên giá TSCĐ		533.856.400.078	533.856.400.078

STT	Chỉ tiêu	Thuyết minh	Số cuối quý	Số đầu năm
(1)	(2)	(3)	(4)	
b	Hao mòn TSCĐ (*)		(117.452.097.278)	(106.545.996.159)
XI	Bất động sản đầu tư	V.13	183.197.163.467	183.585.181.649
a	Nguyên giá BĐSĐT		186.645.802.946	186.645.802.946
b	Hao mòn BĐSĐT (*)		(3.448.639.479)	(3.060.621.297)
XII	Tài sản Có khác	V.14	3.623.867.644.404	4.731.558.819.258
1	Các khoản phải thu	V.14.2	1.846.613.954.872	2.468.357.065.662
2	Các khoản lãi, phí phải thu		977.924.372.805	891.209.927.762
3	Tài sản thuế TNDN hoãn lại	V.22.1	-	-
4	Tài sản Có khác	V.14	892.108.618.529	1.416.979.554.302
	- Trong đó: Lợi thế thương mại	V.15	-	-
5	Các khoản dự phòng rủi ro cho các tài sản Có nội bảng khác (*)	V.14.3	(92.779.301.802)	(44.987.728.468)
	TỔNG TÀI SẢN CÓ		65.655.011.277.173	67.464.851.093.006
B	NỢ PHẢI TRẢ VÀ VỐN CHỦ SỞ HỮU			
I	Các khoản nợ Chính phủ và NHNN	V.16	-	-
II	Tiền gửi và vay các TCTD khác	V.17	15.971.845.448.181	15.808.737.904.057
1	Tiền gửi của các TCTD khác		3.195.477.848.181	3.310.667.479.057
2	Vay các TCTD khác		12.776.367.600.000	12.498.070.425.000
III	Tiền gửi của khách hàng	V.18	42.795.601.481.755	45.102.697.886.776
IV	Các công cụ tài chính phái sinh và các khoản nợ tài chính khác	V.05	-	-
V	Vốn tài trợ, ủy thác đầu tư, cho vay TCTD chịu rủi ro	V.19	145.311.724.698	120.781.670.000
VI	Phát hành giấy tờ có giá	V.20	-	-
VII	Các khoản nợ khác	V.22	867.107.728.345	717.255.272.528
1	Các khoản lãi, phí phải trả		687.259.065.379	556.483.468.476
2	Thuế TNDN hoãn lại phải trả	V.22.2	-	-
3	Các khoản phải trả và công nợ khác	V.21	179.848.662.966	160.771.804.052
4	Dự phòng rủi ro khác (Dự phòng cho công nợ tiềm ẩn)	V.21	-	-
	Tổng nợ phải trả		59.779.866.382.979	61.749.472.733.361
VIII	Vốn chủ sở hữu	V.23	5.875.144.894.194	5.715.378.359.645
1	Vốn của TCTD		5.248.158.694.342	5.248.158.694.342
a	Vốn điều lệ		4.797.999.760.000	4.797.999.760.000
b	Vốn đầu tư XD CB, mua sắm tài sản cố định		993.636.363	993.636.363
c	Thặng dư vốn cổ phần		449.165.297.979	449.165.297.979
d	Cổ phiếu quỹ (*)		-	-
e	Cổ phiếu ưu đãi		-	-
g	Vốn khác		-	-
2	Quỹ của TCTD		311.807.180.176	309.253.115.346
3	Chênh lệch tỷ giá hối đoái		15.187.116.759	-
4	Chênh lệch đánh giá lại tài sản		-	-
5	Lợi nhuận chưa phân phối/ Lỗ lũy kế		299.991.902.917	157.966.549.957
6	Lợi ích của cổ đông thiểu số		-	-
	TỔNG NỢ PHẢI TRẢ VÀ VỐN CHỦ SỞ HỮU		65.655.011.277.173	67.464.851.093.006

STT	Chỉ tiêu	Thuyết minh	Số cuối quý	Số đầu năm
	(1)	(2)	(3)	(4)
CÁC CHỈ TIÊU NGOÀI BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN				
1	Bảo lãnh vay vốn		-	-
2	Cam kết giao dịch hối đoái	VIII.39	3.237.440.423.608	1.872.255.854.245
	Cam kết mua ngoại tệ		560.987.121.885	10.233.771.194
	Cam kết bán ngoại tệ		561.449.933.553	10.083.864.478
	Cam kết giao dịch hoán đổi		2.115.003.368.170	1.851.938.218.573
	Cam kết giao dịch tương lai		-	-
	Cam kết cho vay không hủy ngang		-	-
4	Cam kết trong nghiệp vụ L/C		618.234.814.701	611.384.405.164
5	Bảo lãnh khác		4.414.635.101.819	4.166.829.579.711
6	Các cam kết khác		-	-

TP.HCM, ngày 28 tháng 07 năm 2015

Lập bảng



Nguyễn Công Anh

Kế Toán Trưởng



Bùi Quốc Việt



Tổng Giám Đốc



Bùi Anh Tuấn



BÁO CÁO KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH HỢP NHẤT

Cho Quý 2 kết thúc ngày 30 tháng 06 năm 2015

Đơn vị tính : đồng Việt Nam

S T T	Chỉ tiêu	Thuyết minh	Quý 2		Lũy kế từ đầu năm nay đến cuối quý này	
			Năm nay	Năm trước	Năm nay	Năm trước
	(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)
1	Thu nhập lãi và các khoản thu nhập tương tự	VI.24	1.067.112.967.023	1.047.562.902.540	2.059.844.532.938	2.053.945.791.830
2	Chi phí lãi và các chi phí tương tự	VI.25	618.706.438.119	642.615.065.104	1.240.028.994.808	1.337.608.113.210
I	THU NHẬP LÃI THUẦN		448.406.528.904	404.947.837.436	819.815.538.130	716.337.678.620
3	Thu nhập từ hoạt động dịch vụ		35.161.741.408	3.592.891.021	67.580.491.854	56.808.325.224
4	Chi phí hoạt động dịch vụ		26.098.561.467	22.314.211.476	45.222.653.872	38.575.451.448
II	LÃI/ LỖ THUẦN TỪ HOẠT ĐỘNG DỊCH VỤ	VI.26	9.063.179.941	(18.721.320.455)	22.357.837.982	18.232.873.776
III	LÃI/ LỖ THUẦN TỪ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH NGOẠI HỐI	VI.27	15.227.559.147	10.586.409.059	29.170.469.028	18.224.901.078
IV	LÃI/ LỖ THUẦN TỪ MUA BÁN CHỨNG KHOÁN KINH DOANH	VI.28	(1.500)	2.400	(1.500)	450.948.100
V	LÃI/ LỖ THUẦN TỪ MUA BÁN CHỨNG KHOÁN ĐẦU TƯ	VI.29	17.919.671.480	(12.634.468.163)	115.404.255.781	10.135.956.104
5	Thu nhập từ hoạt động khác		16.561.725.290	23.435.865.416	20.754.710.495	27.237.024.542
6	Chi phí hoạt động khác		2.054.862.153	8.214.345.313	7.008.307.821	9.155.496.143
VI	LÃI/ LỖ THUẦN TỪ HOẠT ĐỘNG KHÁC	VI.31	14.506.863.137	15.221.520.103	13.746.402.674	18.081.528.399
VII	THU NHẬP TỪ GÓP VỐN, MUA CỔ PHẦN	VI.30	574.913.760	64.568.073	2.074.717.603	1.047.398.311
VII I	CHI PHÍ HOẠT ĐỘNG	VI.32	274.772.273.420	245.373.577.895	552.091.220.353	520.339.315.489
IX	LỢI NHUẬN THUẦN TỪ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH TRƯỚC CHI PHÍ DỰ PHÒNG RỦI RO TÍN DỤNG		230.926.441.449	154.090.970.558	450.477.999.345	262.171.968.899
X	CHI PHÍ DỰ PHÒNG RỦI RO TÍN DỤNG		145.028.654.513	109.413.833.431	271.331.666.677	107.516.711.137
XI	TỔNG LỢI NHUẬN TRƯỚC THUẾ		85.897.786.936	44.677.137.127	179.146.332.668	154.655.257.762
7	Chi phí thuế TNDN hiện hành		21.386.783.055	10.704.071.650	22.879.286.885	34.808.497.093
8	Chi phí thuế TNDN hoãn lại		-	-	-	-
XII	CHI PHÍ THUẾ TNDN	VI.33	21.386.783.055	10.704.071.650	22.879.286.885	34.808.497.093
XIII	LỢI NHUẬN SAU THUẾ		64.511.003.881	33.973.065.477	156.267.045.783	119.846.760.669

Lập biểu

Nguyễn Công Anh

Kế Toán Trưởng

Bùi Quốc Việt



TP.HCM, ngày 28 tháng 07 năm 2015

Tổng Giám Đốc

Bùi Anh Tuấn

BÁO CÁO LƯU CHUYỂN TIỀN TỆ HỢP NHẤT

Theo phương pháp trực tiếp
Cho Quý 2 kết thúc ngày 30 tháng 06 năm 2015

Đơn vị tính : đồng Việt Nam

STT	Chỉ tiêu	NĂM 2015	NĂM 2014
	Lưu chuyển tiền từ hoạt động kinh doanh		
1	Thu nhập lãi và các khoản thu nhập tương tự nhận được	1.056.398.789.700	1.051.211.178.377
2	Chi phí lãi và các chi phí tương tự đã trả	(618.706.438.119)	642.615.065.104
3	Thu nhập từ hoạt động dịch vụ nhận được	9.063.179.941	(3.676.486.093)
4	Chênh lệch số tiền thực chi/thực thu từ hoạt động kinh doanh chứng khoán, vàng bạc, ngoại tệ	33.722.142.887	(1.983.488.631)
5	Thu nhập khác	14.506.863.137	14.444.915.246
6	Tiền thu các khoản nợ đã được xử lý xoá, bù đắp bằng nguồn dự phòng rủi ro	9.544.177.323	-
7	Tiền chi trả cho nhân viên và hoạt động quản lý, công vụ	(204.966.465.761)	(243.896.600.200)
8	Tiền thuế thu nhập thực nộp trong kỳ	(1.267.360.351)	(27.600.248.703)
	Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động kinh doanh trước những thay đổi về tài sản và vốn lưu động	298.294.888.757	145.884.204.892
	Những thay đổi về tài sản hoạt động	-	-
9	(Tăng)/Giảm các khoản tiền gửi và cho vay các TCTD khác	1.558.517.110.039	(4.830.352.631.398)
10	(Tăng)/Giảm các khoản về kinh doanh chứng khoán	(3.205.990.266.463)	(4.473.449.886.930)
11	(Tăng)/giảm các công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác	1.855.980.300	(4.408.226.643)
12	(Tăng)/Giảm các khoản cho vay khách hàng	(1.445.245.962.592)	(2.904.413.614.923)
13	Giảm nguồn dự phòng để bù đắp tổn thất các khoản	(63.009.473.445)	38.103.995.934
14	(Tăng)/Giảm khác về tài sản hoạt động	787.999.201.414	1.471.572.577.872
	Những thay đổi về công nợ hoạt động	-	-
15	Tăng/(Giảm) các khoản nợ Chính phủ và NHNN	(15.017.505)	15.017.505
16	Tăng/(Giảm) các khoản tiền gửi, tiền vay các TCTD	2.981.919.106.216	7.367.164.791.866
17	Tăng/(Giảm) tiền gửi của khách hàng (bao gồm cả KBNN)	4.112.849.780.122	3.122.684.930.244
18	Tăng/(Giảm) phát hành giấy tờ có giá (ngoại trừ giấy tờ có giá phát hành được tính vào hoạt động tài chính)	(1.000.000.000.000)	(1.446.733.036.000)
19	Tăng/(Giảm) vốn tài trợ, uỷ thác đầu tư, cho vay mà TCTD chịu rủi ro	69.906.636.698	10.814.482.000
20	Tăng/(Giảm) các công cụ tài chính phái sinh và các khoản nợ tài chính khác	-	-
21	Tăng/(Giảm) khác về công nợ hoạt động	4.720.684.935	407.512.402.231
22	Chi từ các quỹ của TCTD	(13.185.189.200)	(3.916.448.273)
I	Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động kinh doanh	4.088.617.479.276	(1.099.521.442.423)
	Lưu chuyển tiền từ hoạt động đầu tư	-	-
1	Mua sắm tài sản cố định	(154.020.529.874)	(101.472.943.080)

STT	Chỉ tiêu	NĂM 2015	NĂM 2014
2	Tiền thu từ thanh lý, nhượng bán TSCĐ	980.162.634	-
3	Tiền chi từ thanh lý, nhượng bán TSCĐ	-	-
4	Mua sắm bất động sản đầu tư	(8.760.322.543)	(177.885.480.403)
5	Tiền thu từ bán, thanh lý bất động sản đầu tư	-	-
6	Tiền chi ra do bán, thanh lý bất động sản đầu tư	-	-
7	Tiền chi đầu tư, góp vốn vào các đơn vị khác (Chi đầu tư mua cty con, góp vốn liên doanh, liên kết, các khoản đầu tư dài hạn khác)	(1.808.922.656)	(752.220.000)
8	Tiền thu đầu tư, góp vốn vào các đơn vị khác (Thu bán, thanh lý cty con, góp vốn liên doanh, liên kết, các khoản đầu tư dài hạn khác)	-	1.120.118.022
9	Tiền thu cổ tức và lợi nhuận được chia từ các khoản đầu tư, góp vốn dài hạn	1.170.000.000	-
II	Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động đầu tư	(162.439.612.439)	(278.990.525.461)
	Lưu chuyển tiền từ hoạt động tài chính	-	-
1	Tăng vốn cổ phần từ góp vốn và/hoặc phát hành cổ phiếu	-	-
2	Tiền thu từ phát hành giấy tờ có giá dài hạn có đủ điều kiện tính vào vốn tự có và các khoản vốn vay dài hạn khác	-	-
3	Tiền chi thanh toán giấy tờ có giá dài hạn có đủ điều kiện tính vào vốn tự có và các khoản vốn vay dài hạn khác	-	-
4	Cổ tức trả cho cổ đông, lợi nhuận đã chia	-	(111.945.163.920)
5	Tiền chi ra mua cổ phiếu ngân quỹ	-	-
6	Tiền thu được do bán cổ phiếu ngân quỹ	-	-
III	Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động tài chính	-	(111.945.163.920)
	Lưu chuyển tiền thuần trong kỳ	3.926.177.866.837	(1.490.457.131.804)
	Tiền và các khoản tương đương tiền tại thời điểm đầu kỳ	11.114.546.132.154	12.605.003.263.958
	Điều chỉnh ảnh hưởng của thay đổi tỷ giá	-	-
	Tiền và các khoản tương đương tiền tại thời điểm cuối kỳ	15.040.723.998.991	11.114.546.132.154

TP.HCM, ngày 28 tháng 07 năm 2015

Lập biểu

Kế Toán Trưởng

Tổng Giám Đốc

Dặng Trúy Loan

Bùi Quốc Việt

Bùi Anh Tuấn



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

Quý 2/2015

I. Đặc điểm hoạt động của tổ chức tín dụng

1. **Giấy phép thành lập và hoạt động, thời hạn có giá trị :** Giấy phép hoạt động số 0031/NH-GP ngày 15 tháng 4 năm 1993, có hiệu lực từ ngày 18 tháng 9 năm 2007 trong thời hạn 20 năm. Ngày 22 tháng 7 năm 2008, Thống đốc Ngân hàng Nhà nước đã ký quyết định số 1631/QĐ-NHNN chấp thuận sửa đổi thời gian hoạt động của Ngân hàng là 99 năm.

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

3. Thành phần Hội đồng quản trị :

Ông Vũ Văn Tiền	Chủ tịch
Ông Mai Quốc Hội	Phó chủ tịch
Ông Đào Mạnh Kháng	Thành viên
Ông Lee Tien Poh	Thành viên
Ông E.Gayle McGuigan	Thành viên
Ông Trần Bá Vinh	Thành viên độc lập

4. Thành phần Ban Kiểm soát:

Bà Nguyễn Thị Hạnh Tâm	Trưởng Ban Kiểm soát
Ông Nguyễn Phan Long	Thành viên chuyên trách
Ông Cáp Tuấn Anh	Thành viên
Ông Hadenan bin A.Jalil	Thành viên

5. Thành phần Ban Giám đốc:

Ông Cù Anh Tuấn	Quyền Tổng Giám đốc (bổ nhiệm ngày 04/05/2015)
Ông Phạm Duy Hiếu	Tổng Giám đốc (miễn nhiệm ngày 04/05/2015)
Ông Bùi Trung Kiên	Phó Tổng Giám đốc
Bà Nguyễn Thị Ngọc Mai	Phó Tổng Giám đốc
Bà Phạm Thị Hiền	Phó Tổng Giám đốc
Ông Trần Xê	Phó Tổng Giám đốc
Bà Đỗ Thị Thúy Nga	Phó Tổng Giám đốc (miễn nhiệm ngày 08/03/2015)
Ông Nguyễn Mạnh Quân	Phó Tổng Giám đốc (bổ nhiệm ngày 19/06/2015)
Ông Bùi Quốc Việt	Kế toán trưởng

6. Trụ sở:

Ngân hàng có trụ sở chính đặt tại số 170 Hai Bà Trưng, Phường ĐaKao, Quận 1, Thành phố Hồ Chí Minh. Vào ngày 30 tháng 06 năm 2015, Ngân hàng có một (1) Hội sở chính, một (1) Sở giao dịch, hai mươi chín (29) chi nhánh tại các tỉnh và thành phố trên cả nước.

7. Công ty con và công ty liên kết:

Công ty TNHH một thành viên Quản lý nợ và khai thác tài sản – Ngân hàng Thương mại Cổ phần An Bình được thành lập theo Giấy chứng nhận đăng ký kinh doanh số 01040009199 do Phòng Đăng



ký kinh doanh số 02 thuộc Sở kế hoạch và đầu tư Thành phố Hà Nội cấp lần đầu vào ngày 18 tháng 01 năm 2010 (thay đổi lần thứ nhất là ngày 10 tháng 09 năm 2010) với vốn điều lệ là 200.000.000.000 đồng và có thời gian hoạt động là thời gian hoạt động còn lại của Ngân hàng trên phạm vi lãnh thổ Việt Nam. Ngân hàng cũng đã chính thức ban hành Quyết định số 142/QĐ-HĐQT.09 về việc thành lập Công ty Quản lý nợ và Khai thác tài sản.

Tại ngày 30 tháng 06 năm 2015, Ngân hàng đã có các công ty liên kết sau:

	<i>Giấy phép hoạt động</i>	<i>Lĩnh vực kinh doanh</i>	<i>Tỷ lệ sở hữu trực tiếp bởi Ngân hàng</i>
- Công ty Cổ phần Chứng khoán An Bình (ABS)	12/UBCK-GPHĐQLQ	Chứng khoán	5,20%
- Công ty Cổ phần Đầu tư Bất động sản An Bình (ABLand)	0305374296	Bất động sản	10,00%

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

8. Nhân viên

Tổng số cán bộ công nhân viên của Ngân hàng và công ty con vào ngày 30 tháng 06 năm 2015 là 3.020 người (tại ngày 31 tháng 03 năm 2015: 2.933 người).

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

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

III. Chuẩn mực và Chế độ kế toán áp dụng

- Các báo cáo tài chính hợp nhất của Ngân hàng được trình bày theo đơn vị triệu đồng Việt Nam (“triệu đồng” hay “triệu VNĐ”), được lập theo Hệ thống Kế toán các Tổ chức Tín dụng Việt Nam theo Quyết định số 479/2004/QĐ-NHNN ngày 29 tháng 4 năm 2004 do Thống đốc Ngân hàng Nhà nước Việt Nam ban hành có hiệu lực từ ngày 1 tháng 1 năm 2005, Quyết định số 29/2006/QĐ-NHNN của Thống đốc Ngân hàng Nhà nước Việt Nam ban hành ngày 10 tháng 7 năm 2006, có hiệu lực từ ngày 1 tháng 9 năm 2006 quy định về việc sửa đổi hệ thống tài khoản kế toán áp dụng cho các Tổ chức Tín dụng, Quyết định số 16/2007/QĐ-NHNN ngày 18 tháng 4 năm 2007 của Thống đốc Ngân hàng Nhà nước Việt Nam về chế độ báo cáo tài chính đối với các Tổ chức tín dụng và Thông tư số 49/2014/TT-NHNN ngày 31 tháng 12 năm 2014 của Thống đốc Ngân hàng Nhà nước sửa đổi, bổ sung một số điều khoản của Chế độ báo cáo tài chính đối với các Tổ chức tín dụng và các Chuẩn mực Kế toán Việt Nam do Bộ Tài chính ban hành bao gồm :
 - + Quyết định số 149/2001/QĐ-BTC ngày 31/12/2001 về Ban hành và áp dụng bốn chuẩn mực Kế toán Việt Nam (Đợt 1);
 - + Quyết định số 165/2002/QĐ-BTC ngày 31/12/2002 về Ban hành và áp dụng sáu chuẩn mực Kế toán Việt Nam (Đợt 2);
 - + Quyết định số 234/2003/QĐ-BTC ngày 30/12/2002 về Ban hành và áp dụng sáu chuẩn mực Kế toán Việt Nam (Đợt 3);
 - + Quyết định số 12/2005/QĐ-BTC ngày 15/02/2005 về Ban hành và áp dụng sáu chuẩn mực Kế toán Việt Nam (Đợt 4);
 - + Quyết định số 100/2005/QĐ-BTC ngày 28/12/2005 về Ban hành và áp dụng sáu chuẩn mực Kế toán Việt Nam (Đợt 5);
- Chế độ và hình thức kế toán áp dụng: Kế toán bằng máy tính.
- Các cơ sở đánh giá được sử dụng trong quá trình lập BCTC và các ước tính kế toán quan trọng: Việc

lập và trình bày báo cáo tài chính tuân thủ theo các nguyên tắc quy định tại chuẩn mực số 21 _ Trình bày báo cáo tài chính, chuẩn mực số 22 _ Trình bày bổ sung báo cáo tài chính của các ngân hàng và tổ chức tài chính tương tự.

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

1. Chuyển đổi tiền tệ:

Theo Quyết định số 522/2000/QĐ-NHNN2 do Ngân hàng Nhà Nước ban hành ngày 20 tháng 12 năm 2000, các nghiệp vụ phát sinh bằng ngoại tệ được quy đổi theo tỷ giá áp dụng vào ngày phát sinh nghiệp vụ.

Tài sản và công nợ bằng ngoại tệ tại thời điểm cuối tháng được quy đổi theo tỷ giá ngày cuối tháng. Chênh lệch do đánh giá lại hàng tháng được ghi nhận vào tài khoản chênh lệch đánh giá lại ngoại tệ trong bảng cân đối kế toán.

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

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

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

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

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

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

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

Phí và hoa hồng được ghi nhận trên cơ sở thực thu, thực chi.

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

6.1. Kế toán đối với cho vay khách hàng:

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

6.2. Kế toán hoạt động mua nợ:

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

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

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

- *Chứng khoán kinh doanh*: là những chứng khoán nợ, chứng khoán vốn, hoặc chứng khoán khác được Ngân hàng mua với chiến lược kinh doanh, mua để bán trong thời gian không quá một năm nhằm hưởng chênh lệch giá và không có mục đích kiểm soát doanh nghiệp theo quyết định của Ban Điều hành.
- *Chứng khoán sẵn sàng để bán*: bao gồm các chứng khoán nợ và chứng khoán vốn được Ngân hàng đầu tư với mục tiêu dài hạn và có thể bán khi có lợi, mua không có mục đích kiểm soát doanh nghiệp, không là cổ đông sáng lập và không là đối tác chiến lược và không phân loại vào chứng khoán kinh doanh và chứng khoán giữ đến ngày đáo hạn theo quyết định của Ban Điều hành.
- *Chứng khoán giữ đến ngày đáo hạn*: là các chứng khoán nợ được Ngân hàng mua với mục đích đầu tư để hưởng lãi suất và Ngân hàng chắc chắn về khả năng giữ đến ngày đáo hạn của chứng khoán. Chứng khoán giữ đến ngày đáo hạn có giá trị được xác định và có ngày đáo hạn cụ thể. Trong trường hợp chứng khoán được bán trước thời điểm đáo hạn, các chứng khoán này sẽ được phân loại lại sang chứng khoán kinh doanh hay chứng khoán sẵn sàng để bán.

7.2. Nghiệp vụ kinh doanh chứng khoán:

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

7.3. Nghiệp vụ đầu tư chứng khoán:

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

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

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

9. Kế toán lợi thế thương mại:

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

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

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

11. Kế toán các giao dịch thuê tài sản:

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

12. Bất động sản đầu tư:

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

13. Tiền và các khoản tương đương tiền:

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

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

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

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

Theo quy định của Luật Lao động.

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

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

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

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

18. Vốn chủ sở hữu:

- Phát hành cổ phiếu: 4.797.999.760.000 VNĐ
- Thặng dư cổ phần : 449.165.297.979 VNĐ

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

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

20. Các điều chỉnh số liệu kế toán kỳ trước: Không có sự thay đổi số liệu kế toán kỳ trước.**V. Thông tin bổ sung cho các khoản mục trình bày trong Bảng cân đối kế toán (Đơn vị tính: triệu đồng):**

1. Chứng khoán kinh doanh	Cuối kỳ	Đầu kỳ
1.1. Chứng khoán Nợ	-	-
- Chứng khoán Chính phủ	-	-
- Chứng khoán do các TCTD khác trong nước phát hành	-	-
- Chứng khoán do các TCKT trong nước phát hành	-	-
- Chứng khoán Nợ nước ngoài	-	-
1.2. Chứng khoán Vốn	-	-
- Chứng khoán Vốn do các TCTD khác phát hành	-	-
- Chứng khoán Vốn do các TCKT trong nước phát hành	-	-
- Chứng khoán Vốn nước ngoài	-	-
1.3. Chứng khoán kinh doanh khác	-	-
1.4. Dự phòng rủi ro chứng khoán kinh doanh	-	-
Tổng	0	-

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

	Tổng giá trị theo hợp đồng (theo tỷ giá ngày hiệu lực HĐ)	Tổng giá trị ghi sổ kế toán (theo tỷ giá ngày lập báo cáo)	
		Tài sản	Công nợ
<u>Tại ngày cuối kỳ</u>			
1.Công cụ tài chính phái sinh tiền tệ			
- Giao dịch kỳ hạn tiền tệ	8.214	681	-
- Giao dịch hoán đổi tiền tệ		3.225	-
- Mua Quyền chọn tiền tệ			.
+ Mua quyền chọn mua			
+ Mua quyền chọn bán			
- Bán Quyền chọn tiền tệ			
+ Bán quyền chọn mua			
+ Bán quyền chọn bán			
- Giao dịch tương lai tiền tệ			
2.Công cụ tài chính phái sinh khác			
<u>Tại ngày đầu kỳ</u>			
1.Công cụ tài chính phái sinh tiền tệ			.
- Giao dịch kỳ hạn tiền tệ	8.055		710
- Giao dịch hoán đổi tiền tệ		5.478	
- Mua Quyền chọn tiền tệ			
+ Mua quyền chọn mua			
+ Mua quyền chọn bán			
- Bán Quyền chọn tiền tệ			
+ Bán quyền chọn mua			
+ Bán quyền chọn bán			
- Giao dịch tương lai tiền tệ			.

3. Cho vay khách hàng	Cuối kỳ	Đầu kỳ
Cho vay các tổ chức kinh tế, cá nhân trong nước	25.882.793	25.754.591
Cho vay chiết khấu thương phiếu và các giấy tờ có giá	63.157	12.619
Cho thuê tài chính	-	-
Các khoản trả thay khách hàng	8.120	6.531
Cho vay bằng vốn tài trợ, ủy thác đầu tư	89.064	55.069
Cho vay đối với các tổ chức, cá nhân nước ngoài	145	341
Cho vay theo chỉ định của Chính phủ	-	-
Nợ cho vay được khoan và nợ chờ xử lý	81.667	140.000
Tổng	26.124.946	25.969.150
- Phân tích chất lượng nợ cho vay	Cuối kỳ	Đầu kỳ
Nợ đủ tiêu chuẩn	24.483.867	24.311.497
Nợ cần chú ý	446.731	486.977
Nợ dưới tiêu chuẩn	188.858	175.093
Nợ nghi ngờ	86.243	133.378
Nợ có khả năng mất vốn	919.247	862.205
Tổng	26.124.946	25.969.150
- Phân tích dư nợ theo thời gian:	Cuối kỳ	Đầu kỳ
Nợ ngắn hạn	13.047.772	12.637.495
Nợ trung hạn	5.912.990	5.624.733
Nợ dài hạn	7.164.184	7.706.923
Tổng	26.124.946	25.969.150

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

Kỳ này	<u>Dự phòng cụ thể</u>	<u>Dự phòng chung</u>
Số dư đầu kỳ	304.746	168.914
Dự phòng rủi ro trích lập trong kỳ/ (Hoàn nhập dự phòng trong kỳ)	71.720	6.056
Dự phòng giảm do xử lý các khoản nợ khó thu hồi bằng nguồn dự phòng	(60.615)	-
Số dư cuối kỳ	315.851	174.970

Kỳ trước	<u>Dự phòng cụ thể</u>	<u>Dự phòng chung</u>
Số dư đầu kỳ	486.057	191.202
Dự phòng rủi ro trích lập trong kỳ/ (Hoàn nhập dự phòng trong kỳ)	345.549	22.288
Dự phòng giảm do xử lý các khoản nợ khó thu hồi bằng nguồn dự phòng	(526.860)	-
Số dư cuối kỳ	304.746	168.914
5. Chứng khoán đầu tư	Cuối kỳ	Đầu kỳ
5.1. Chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán		
a. Chứng khoán Nợ	11.987.585	10.770.429
b. Chứng khoán Vốn	61.097	64.270
c. Dự phòng rủi ro chứng khoán sẵn sàng để bán	(2.812)	(4.501)
Tổng	12.045.869	10.830.197
5.2. Chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn		
a. Giá trị chứng khoán	4.457.203	4.289.643
b. Dự phòng rủi ro Chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn	(258.031)	(114.930)
Tổng	4.199.172	4.174.713
6. Góp vốn, đầu tư dài hạn:		
- Phân tích giá trị đầu tư theo loại hình đầu tư:	Cuối kỳ	Đầu kỳ
Đầu tư vào công ty con (*)	-	-
Các khoản đầu tư vào công ty liên doanh	-	-
Các khoản đầu tư vào công ty liên kết	49.799	49.777
Các khoản đầu tư dài hạn khác	268.791	268.791
Dự phòng giảm giá đầu tư dài hạn	-	-
Tổng	318.590	318.568

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

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

Tên	Kỳ này			Kỳ trước		
	Giá gốc	Giá trị hiện tại (*)	Tỷ phần nắm giữ (%)	Giá gốc	Giá trị hiện tại (*)	Tỷ phần nắm giữ (%)
Công ty Cổ phần Chứng khoán An Bình (ABS)	41.905	43.836	5,2%	41.905	43.473	5,2%
Công ty Cổ phần Đầu tư Bất động sản An Bình (ABLAND)	10.000	5.963	10,0%	10.000	6.304	10,0%

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

7. Các khoản nợ Chính phủ và NHNN

7.1. Vay NHNN

7.2. Tiền gửi của Kho Bạc Nhà nước

7.3. Các khoản nợ khác

Tổng

Cuối kỳ

Đầu kỳ

-

-

-

-

-

-

0

0

8. Tiền gửi và vay các TCTD khác

8.1. Tiền gửi của các TCTD khác

a. Tiền gửi không kỳ hạn

- Bằng VND

- Bằng ngoại hối

b. Tiền gửi có kỳ hạn

- Bằng VND

- Bằng ngoại hối

Tổng

Cuối kỳ

Đầu kỳ

210.003

975.207

207.107

975.110

2.896

97

2.985.475

2.335.460

2.500.000

2.123.000

485.475

212.460

3.195.478

3.310.667

8.2. Vay các TCTD khác

- Bằng VND

- Bằng ngoại hối

Tổng

12.181.238

11.211.968

595.130

786.102

12.776.368

11.998.070

Tổng tiền gửi và vay TCTD khác

15.971.845

15.308.738

9. Tiền gửi của khách hàng**Cuối kỳ****Đầu kỳ****- Thuyết minh theo loại tiền gửi:***Tiền, vàng gửi không kỳ hạn*

10.001.893

10.402.814

- Tiền gửi không kỳ hạn bằng VND

9.741.791

10.144.102

- Tiền gửi không kỳ hạn bằng vàng, ngoại tệ

260.102

258.711

Tiền, vàng gửi có kỳ hạn

32.394.777

34.294.688

- Tiền gửi có kỳ hạn bằng VND

30.967.552

32.731.433

- Tiền gửi có kỳ hạn bằng vàng và ngoại tệ

1.427.224

1.563.256

Tiền gửi vốn chuyên dùng

133.216

140.806

Tiền gửi ký quỹ

265.716

264.390

Tổng**42.795.601****45.102.698****10. Phát hành giấy tờ có giá thông thường****Trái phiếu****Cuối kỳ****Đầu kỳ****- Mệnh giá**

-

-

+ Kỳ hạn dưới 12 tháng

+ Kỳ hạn từ 12 tháng đến dưới 5 năm

+ Kỳ hạn từ 5 năm trở lên

Kỳ phiếu

-

-

- Mệnh giá

+ Kỳ hạn dưới 12 tháng

+ Kỳ hạn từ 12 tháng đến dưới 5 năm

+ Kỳ hạn từ 5 năm trở lên

Chứng chỉ tiền gửi

-

-

- Mệnh giá

+ Kỳ hạn dưới 12 tháng

+ Kỳ hạn từ 12 tháng đến dưới 5 năm

+ Kỳ hạn từ 5 năm trở lên

Tổng

-

-

11. Các khoản nợ khác	Cuối kỳ	Đầu kỳ
Các khoản phải trả nội bộ	37.242	31.746
Các khoản phải trả bên ngoài	817.470	666.517
Dự phòng rủi ro khác:	-	-
- Dự phòng đối với các cam kết đưa ra	-	-
- Dự phòng cho các dịch vụ thanh toán	-	-
- Dự phòng rủi ro khác (dự phòng rủi ro hoạt động,... không bao gồm dự phòng khác đối với tài sản có nội bảng)	-	-
Quỹ khen thưởng, phúc lợi	12.396	18.992
Tổng	867.108	717.255

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

Chỉ tiêu	Số dư	Phát sinh trong kỳ		Số dư
	đầu kỳ	Số phải nộp	Số đã nộp	cuối kỳ
1. Thuế GTGT	2.461	10.782	10.951	2.292
2. Thuế tiêu thụ đặc biệt				
3. Thuế TNDN	(52.241)	52.846	35.004	(34.399)
4. Thuế xuất, nhập khẩu				
5. Thuế sử dụng vốn NSNN				
6. Thuế tài nguyên				
7. Các loại thuế khác	781	12.874	13.351	304
Tổng cộng	(48.999)	76.501	59.306	(31.803)

13. Vốn chủ sở hữu:

13.1 Báo cáo tình hình thay đổi vốn chủ sở hữu

Tình hình thay đổi vốn của Ngân hàng trong quý 2 năm 2015 được thể hiện trong bảng dưới đây (Đơn vị tính : triệu đồng)

	Vốn điều lệ	Thặng dư vốn cổ phần	Cổ phiếu quỹ	Chênh lệch đánh giá lại tài sản	Chênh lệch tỷ giá hối đoái	Quỹ đầu tư phát triển	Quỹ dự phòng tài chính	Quỹ dự trữ bổ sung vốn điều lệ	Quỹ khác thuộc vốn chủ sở hữu	Lợi nhuận sau thuế chưa phân phối/ Lỗ lũy kế	Lợi ích của cổ đông thiểu số	Vốn chủ sở hữu khác	Tổng cộng
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
Số dư đầu kỳ	4.798.000	449.165	-	-	-	12.389	210.307	78.971	7.585	157.964	-	994	5.715.375
<i>Tăng trong kỳ</i>													-
Lợi nhuận tăng trong kỳ										156.267			156.267
Tỷ giá hối đoái					15.187								15.187
Trích bổ sung các quỹ cho năm trước (ABBA)							1.920	1.011		(2.931)			-
<i>Giảm trong kỳ</i>													
Trích khen thưởng, phúc lợi 2014										(6.534)			(6.534)
Sử dụng trong kỳ							(377)						(377)
Điều chỉnh thuế TNDN										(2.777)			(2.777)
Cổ tức ABBA năm 2014										(2.000)			(2.000)
Phân loại lại						10.174	(10.174)						
Số dư cuối kỳ	4.798.000	449.165	-	-	15.187	22.563	201.677	79.982	7.585	299.989	-	994	5.875.141

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

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

13.3. Cổ phiếu:

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

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

14. Thu nhập lãi và các khoản thu nhập tương tự	Kỳ này	Kỳ trước
Thu nhập lãi tiền gửi	107.656	34.691
Thu nhập lãi cho vay khách hàng	1.440.126	1.479.162
Thu lãi từ kinh doanh, đầu tư chứng khoán Nợ:	465.584	493.916
- <i>Thu lãi từ chứng khoán kinh doanh</i>	-	-
- <i>Thu lãi từ chứng khoán đầu tư</i>	465.584	493.916
Thu phí từ nghiệp vụ bảo lãnh	45.695	42.783
Thu nhập lãi cho thuê tài chính	-	-
Thu nhập lãi từ nghiệp vụ mua bán nợ	-	-
Thu khác từ hoạt động tín dụng	783	3.394
Tổng	2.059.845	2.053.946

15. Chi phí lãi và các khoản chi phí tương tự:	Kỳ này	Kỳ trước
Trả lãi tiền gửi	975.792	1.028.735
Trả lãi tiền vay	264.201	241.004
Trả lãi phát hành giấy tờ có giá	-	67.545
Trả lãi tiền thuê tài chính	-	-
Chi phí hoạt động tín dụng khác	36	324
Tổng	1.240.029	1.337.608

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

	Kỳ này	Kỳ trước
Thu nhập từ mua bán chứng khoán kinh doanh	-	1.467
Chi phí về mua bán chứng khoán kinh doanh	-	1.016
Chi phí dự phòng rủi ro chứng khoán kinh doanh	-	-
Lãi/ (Lỗ) thuần từ hoạt động mua bán chứng khoán kinh doanh	-	451

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

	Kỳ này	Kỳ trước
Thu nhập từ mua bán chứng khoán đầu tư	113.617	73.396
Chi phí về mua bán chứng khoán đầu tư	2.565	35.260
Dự phòng rủi ro chứng khoán đầu tư	(4.352)	(28.000)
Lãi/ (Lỗ) thuần từ hoạt động kinh doanh chứng khoán đầu tư	115.404	10.136

18.Thu nhập từ góp vốn, mua cổ phần

	Kỳ này	Kỳ trước
Cổ tức nhận được trong kỳ từ góp vốn, đầu tư mua cổ phần		
- Từ chứng khoán Vốn kinh doanh (hạch toán trên TK 14)	2.053	2.042
- Từ chứng khoán Vốn đầu tư (hạch toán trên TK 15)	-	-
- Từ góp vốn, đầu tư dài hạn (hạch toán trên TK 34)	22	(995)
Các khoản thu nhập khác	-	-
Tổng	2.075	1.047

19. Chi phí hoạt động:	Kỳ này	Kỳ trước
19.1. Chi nộp thuế và các khoản phí, lệ phí	594	1.116
19.2. Chi phí cho nhân viên:	238.796	234.963
<i>Trong đó: - Chi lương và phụ cấp</i>	<i>214.480</i>	<i>207.349</i>
<i>- Các khoản chi đóng góp theo lương</i>	<i>14.545</i>	<i>10.139</i>
<i>- Chi trợ cấp</i>	<i>595</i>	<i>17.475</i>
<i>- Chi khác cho nhân viên</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
19.3. Chi về tài sản :	127.700	129.440
<i>- Trong đó khấu hao tài sản cố định</i>	<i>36.155</i>	<i>33.381</i>
19.4. Chi cho hoạt động quản lý công vụ:	171.691	109.932
<i>Trong đó: - Công tác phí</i>	<i>6.765</i>	<i>4.554</i>
<i>- Chi về các hoạt động đoàn thể của TCTD</i>	<i>237</i>	<i>295</i>
19.5. Chi nộp phí bảo hiểm, bảo toàn tiền gửi của khách hàng	13.310	12.162
19.6. Chi phí dự phòng (không tính chi phí dự phòng rủi ro tín dụng nội và ngoại bảng; chi phí dự phòng rủi ro chứng khoán)	-	-
19.7 Chi phí hoạt động khác		32.726
Tổng	552.091	520.339

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

Đơn vị tính : triệu đồng

	Tổng dư nợ cho vay	Tổng tiền gửi	Các cam kết tín dụng	CCTC phái sinh	Kinh doanh và đầu tư chứng khoán
Trong nước	42.116.482	45.986.539	5.032.870	8.214	16.505.885
Nước ngoài	145	4.541	-	-	-

24. Rủi ro thị trường
24.1 Rủi ro lãi suất (Đơn vị tính : triệu đồng)

Chỉ tiêu	Quá hạn	Không chịu rủi ro định giá lại lãi suất	Lãi suất được định giá lại trong vòng					Tổng cộng
			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 tại quỹ	-	758.715	-	-	-	-	-	758.715
Tiền gửi tại NHNN	-	-	736.837	-	-	-	-	736.837
Tiền gửi tại và cho vay các TCTD khác (*)	-	-	13.667.995	1.675.000	340.000	1.482.000	-	17.164.995
Chứng khoán kinh doanh (*)	-	0	-	-	-	-	-	0
Các công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác (*)	-	3.906	-	-	-	-	-	3.906
Cho vay khách hàng (*)	2.550.160	-	-	23.574.786	-	-	-	26.124.946
Chứng khoán đầu tư (*)	-	12.048.682	350.000	-	-	239.004	3.643.003	16.505.884
Góp vốn, đầu tư dài hạn (*)	-	318.590	-	-	-	-	-	318.590
Tài sản cố định và BĐS đầu tư	-	1.168.936	-	-	-	-	-	1.168.936
Tài sản có khác(*)	-	3.716.647	-	-	-	-	-	3.716.647
Tổng tài sản (1)	2.550.160	18.015.476	14.754.831	25.249.786	340.000	1.721.004	3.643.003	66.499.455
Nợ phải trả								
Tiền gửi và vay từ NHNN và các TCTD khác	-	-	9.937.262	5.083.046	945.126	6.412	-	15.971.845
Tiền gửi của khách hàng	-	-	22.360.865	8.915.025	5.490.845	5.061.468	965.378	42.795.601
Các CCTC phái sinh và các khoản nợ tài chính khác	-	-	-	-	-	-	-	-
Vốn tài trợ, uỷ thác đầu tư, cho vay mà Ngân hàng chịu rủi ro	-	145.312	-	-	-	-	-	145.312
Phát hành giấy tờ có giá	-	-	-	-	-	-	-	-
Các khoản nợ khác	-	-	538.944	143.167	88.178	81.283	15.503	867.108
Tổng nợ phải trả (2)	-	145.312	32.837.071	14.141.238	6.524.149	5.149.162	980.881	59.779.866
Mức chênh lệch cầm với lãi suất nội bảng (1) - (2)	2.550.160	17.870.164	(18.082.239)	11.108.548	(6.184.149)	(3.428.158)	2.662.122	6.719.589
Các cam kết ngoại bảng có tác động tới mức độ nhạy cảm với lãi suất của các tài sản và công nợ (ròng)	26.158	-	571.467	1.167.111	1.807.060	952.751	804.697	5.329.387
Mức chênh lệch cầm với lãi suất nội, ngoại bảng	2.524.002	17.870.164	(18.653.707)	9.941.437	(7.991.208)	(4.380.908)	1.857.424	1.390.202

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

Chỉ tiêu	Quá hạn		Trong hạn					Tổng
	Trên 3 tháng	Đến 3 tháng	Đến 1 tháng	Từ 1 - 3 tháng	Từ 3 - 12 tháng	Từ 1 - 5 năm	Trên 5 năm	
Tài sản								
Tiền mặt, vàng bạc, đá quý	-	-	758.715	-	-	-	-	758.715
Tiền gửi tại NHNN	-	-	736.837	-	-	-	-	736.837
Tiền gửi tại và cho vay các TCTD khác	-	-	13.667.995	1.675.000	1.822.000	-	-	17.164.995
Chứng khoán kinh doanh	-	-	-	-	-	-	-	-
Các công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác	-	-	-	3.906	-	-	-	3.906
Cho vay khách hàng	1.172.209	1.377.950	1.859.422	3.036.710	6.937.037	5.858.115	5.883.502	26.124.946
Chứng khoán đầu tư	-	-	12.398.682	-	239.004	3.643.003	225.195	16.505.884
Góp vốn, đầu tư dài hạn	-	-	-	-	-	-	318.590	318.590
Tài sản cố định và bất động sản đầu tư	-	-	-	-	-	483.976	684.960	1.168.936
Tài sản có khác	-	-	35.242	18.058	117.939	3.525.504	19.903	3.716.647
Tổng tài sản	1.172.209	1.377.950	29.456.892	4.733.674	9.115.981	13.510.598	7.132.151	66.499.455
Nợ phải trả								
Tiền gửi của và vay từ NHNN và các TCTD khác	-	-	9.937.262	5.083.046	951.538	-	-	15.971.845
Tiền gửi của khách hàng	-	-	22.360.865	8.915.025	10.552.313	965.378	2.021	42.795.601
Các công cụ tài chính phái sinh và các khoản nợ tài chính khác	-	-	-	-	-	-	-	-
Vốn tài trợ, uỷ thác đầu tư, cho vay mà TCTD chịu rủi ro	-	-	-	-	301	113.915	31.096	145.312
Phát hành giấy tờ có giá	-	-	-	-	-	-	-	-
Các khoản nợ khác	-	-	538.944	143.167	169.461	15.503	32	867.108
Tổng nợ phải trả	-	-	32.837.071	14.141.238	11.673.612	1.094.796	33.150	59.779.866
Mức chênh lệch thanh khoản ròng	1.172.209	1.377.950	(3.380.179)	(9.407.564)	(2.557.631)	12.415.802	7.099.001	6.719.588

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

Phân loại tài sản và công nợ theo loại tiền tệ đã được quy đổi sang VNĐ vào ngày 30 tháng 06 năm 2015 như sau:

Chỉ tiêu	EUR được quy đổi	USD được quy đổi	Giá trị vàng tiền tệ được quy đổi	Các ngoại tệ khác được quy đổi	Tổng
Tài sản					
Tiền mặt vàng bạc, đá quý	1.266	67.589	-	858	69.713
Tiền gửi tại NHNN	-	1.883	-	-	1.883
Tiền gửi và cho vay các TCTD khác	149.508	900.634	-	5.712	1.055.853
Chứng khoán kinh doanh	-	-	-	-	-
Các công cụ TC phái sinh và các tài sản tài chính khác	316.017	-	-	-	316.017
Cho vay khách hàng	-	1.654.356	-	-	1.654.356
Chứng khoán đầu tư	-	-	-	-	-
Góp vốn đầu tư dài hạn	-	-	-	-	-
Tài sản cố định và BĐS đầu tư	-	-	-	-	-
Tài sản có khác	-	3.561	-	2	3.563
Tổng tài sản	466.790	2.628.022	-	6.572	3.101.384
Nợ phải trả và vốn chủ sở hữu	-				-
Tiền gửi của và vay từ NHNN và các TCTD khác	291.708	791.763	-	30	1.083.501
Tiền gửi của khách hàng	439.458	1.285.252	-	13.465	1.738.174
Công cụ tài chính phái sinh và các khoản nợ tài chính khác	-	374.749	-	56.060	430.808
Vốn tài trợ, ủy thác đầu tư, cho vay mà TCTD chịu rủi ro	-	-	-	-	-
Phát hành giấy tờ có giá	-	-	-	-	-
Các khoản nợ khác	9.324	20.301	-	2.061	31.687
Vốn và các quỹ	-	-	-	-	-
Tổng nợ phải trả và vốn chủ sở hữu	740.490	2.472.065	-	71.616	3.284.170
Trạng thái tiền tệ nội bảng	(273.700)	155.958	-	(65.044)	(182.786)
Trạng thái tiền tệ ngoại bảng	44.681	1.679.366	-	4.689	1.728.736
Trạng thái tiền tệ nội ngoại bảng	(229.019)	1.835.323	-	(60.355)	1.545.950

Tp. Hồ Chí Minh, ngày 28 tháng 07 năm 2015

Lập biểu

Kế toán trưởng

Tổng Giám Đốc





Bùi Anh Tuấn

Nguyễn Công Anh

Bùi Quốc Việt