

Số: D1872^B /2016 / BC -TCRFF

**Ngân hàng Thương mại Cổ phần Kỹ thương
Việt Nam**

Báo cáo tài chính riêng theo các chuẩn mực Kế toán Việt Nam và
Hệ thống Kế toán các Tổ chức Tín dụng Việt Nam

cho giai đoạn từ ngày 01 tháng 01 năm 2016 đến 31 tháng 03 năm 2016



Ngân hàng Thương mại Cổ phần Kỹ thương Việt Nam

MỤC LỤC

	<i>Trang</i>
Thông tin về Ngân hàng	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 - 53

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Kỹ thương Việt Nam

THÔNG TIN VỀ NGÂN HÀNG

Giấy phép Hoạt động Ngân hàng số

0040/NH - GP

ngày 6 tháng 8 năm 1993

Giấy phép hoạt động Ngân hàng do Ngân hàng Nhà nước Việt Nam cấp và có thời hạn 20 năm kể từ ngày cấp. Thời hạn hoạt động được gia hạn lên 99 năm theo Quyết định số 330/QĐ-NH5 do Ngân hàng Nhà nước Việt Nam ban hành ngày 8 tháng 10 năm 1997.

Giấy Chứng nhận

055697

ngày 7 tháng 9 năm 1993

Đăng ký Kinh doanh số

Giấy Chứng nhận Đăng ký Kinh doanh được điều chỉnh 46 lần. Lần điều chỉnh gần đây nhất là giấy Chứng nhận đăng ký kinh doanh số 0100230800 ngày 25 tháng 10 năm 2013 do Sở kế hoạch và Đầu tư Thành phố Hà Nội cấp.

Hội đồng Quản trị

Ông Hồ Hùng Anh

Chủ tịch

Ông Nguyễn Thiệu Quang

Phó Chủ tịch

Ông Nguyễn Cảnh Sơn

Phó Chủ tịch

Ông Đỗ Tuấn Anh

Phó Chủ tịch

Ông Nguyễn Đăng Quang

Phó Chủ tịch thứ nhất (từ ngày 25/3/2016)

Ông Lee Boon Huat

Thành viên

Ông Nguyễn Đoàn Hùng

Thành viên độc lập

Ban Kiểm soát

Ông Hoàng Huy Trung

Trưởng ban kiểm thành viên chuyên trách

Ông Mag Rec Soc Oec

Thành viên

Romauch Hannes

Bà Nguyễn Thu Hiền

Thành viên chuyên trách

Bà Bùi Thị Hồng Mai

Thành viên

Ban Giám đốc

Ông Nguyễn Lê Quốc Anh

Phó Tổng Giám đốc phụ trách điều hành (từ ngày 01/03/2016)

Giám đốc Khối Chiến lược và Phát triển Ngân hàng

Ông Yuldashev Murat Mashraphovich

Tổng Giám đốc (đến ngày 01/03/2016)

Ông Đỗ Tuấn Anh

Phó Tổng Giám đốc

Ông Phạm Quang Thắng

Phó Tổng Giám đốc kiêm Giám đốc Khối

Tuần thủ, Quản trị rủi ro hoạt động và Pháp chế

Ông Nguyễn Đăng Thanh

Giám đốc Khối Khách hàng Doanh nghiệp

Ông Nguyễn Cảnh Vinh

Giám đốc Khối Ngân hàng Bán buôn

Ông Vikesh Mirani

Giám đốc Tài chính Tập đoàn

Ông Phan Thanh Sơn

Giám đốc Khối Nguồn vốn và Thị trường Tài chính

Ông Phùng Quang Hưng

Giám đốc Khối Bán hàng và Kênh phân phối

Bà Phạm Vũ Minh Đan

Giám đốc Khối Quản trị nguồn nhân lực

Ông Lê Bá Dũng

Giám đốc khối Quản trị rủi ro

Bà Lê Thị Bích Phượng

Quyền Giám đốc khối dịch vụ Ngân hàng tài chính cá nhân

Bà Nguyễn Thị Vân Anh

Quyền Giám đốc khối Tiếp thị và Xây dựng thương hiệu

Ông Chester Gorski

Giám đốc Khối Vận hành và Công nghệ

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Kỹ thương Việt Nam

THÔNG TIN VỀ NGÂN HÀNG (tiếp theo)

**Người đại diện theo
pháp luật**

Ông Hồ Hùng Anh

Chủ tịch Hội đồng Quản trị

Trụ sở đăng ký

**191 Bà Triệu
Quận Hai Bà Trưng, Hà Nội, Việt Nam**

Nhân hàng Thương mại Cổ phần Kỹ thương Việt Nam

BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN RIÊNG
tại ngày 31 tháng 03 năm 2016

Mẫu B02a/TCTD

		Thuyết minh	31/03/2016 Triệu VND	31/12/2015 Triệu VND (Đã kiểm toán)
A	TÀI SẢN			
I	Tiền mặt và vàng	4	2.749.836	2.754.282
II	Tiền gửi tại Ngân hàng Nhà nước Việt Nam ("NHNNVN")	5	4.214.943	2.675.509
III	Tiền gửi và cho vay các tổ chức tín dụng khác	6	16.990.763	14.712.725
1	Tiền gửi tại các tổ chức tín dụng khác		6.030.843	7.438.188
2	Cho vay các tổ chức tín dụng khác		10.959.920	7.274.537
3	Dự phòng rủi ro		-	-
IV	Chứng khoán kinh doanh	7	2.350.000	1.833.740
1	Chứng khoán kinh doanh		2.358.301	1.842.845
2	Dự phòng rủi ro chứng khoán kinh doanh		(8.301)	(9.105)
VI	Cho vay khách hàng		113.613.495	111.338.205
1	Cho vay khách hàng	8	114.908.342	112.509.339
2	Dự phòng rủi ro cho vay khách hàng	9	(1.294.847)	(1.171.134)
VIII	Chứng khoán đầu tư	10	45.511.559	44.301.594
1	Chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán		40.204.375	38.528.012
2	Chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn		6.573.521	6.902.350
3	Dự phòng rủi ro chứng khoán đầu tư		(1.266.337)	(1.128.768)
IX	Góp vốn, đầu tư dài hạn	11	2.775.905	2.775.905
1	Đầu tư vào công ty con		2.181.412	2.181.412
4	Đầu tư dài hạn khác		598.572	598.572
5	Dự phòng giảm giá đầu tư dài hạn		(4.079)	(4.079)
X	Tài sản cố định		857.663	858.981
1	Tài sản cố định hữu hình	12	486.207	521.734
a	Nguyên giá		1.300.261	1.300.707
b	Giá trị hao mòn lũy kế		(814.054)	(778.973)
2	Tài sản cố định vô hình	13	371.456	337.247
a	Nguyên giá		709.040	654.940
b	Giá trị hao mòn lũy kế		(337.584)	(317.693)
XII	Tài sản có khác	14	10.238.688	11.124.470
1	Các khoản phải thu		9.017.516	10.122.737
2	Các khoản lãi, phí phải thu		3.350.810	3.037.052
3	Tài sản có khác		574.807	551.421
4	Dự phòng rủi ro cho các tài sản có khác		(2.704.445)	(2.586.740)
	TỔNG TÀI SẢN		199.302.852	192.375.411

Các thuyết minh đính kèm là bộ phận hợp thành báo cáo tài chính riêng này

ms

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Kỹ thương Việt Nam

BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN RIÊNG (tiếp theo)
tại ngày 31 tháng 03 năm 2016

Mẫu B02a/TCTD

		Thuyết minh	31/03/2016 Triệu VNĐ	31/12/2015 Triệu VNĐ (Đã kiểm toán)
B	NỢ PHẢI TRẢ VÀ VỐN CHỦ SỞ HỮU			
	NỢ PHẢI TRẢ			
II	Tiền gửi và vay các tổ chức tín dụng khác	15	20.854.007	21.040.990
1	Tiền gửi của các tổ chức tín dụng khác		13.350.851	8.374.207
2	Vay các tổ chức tín dụng khác		7.503.156	12.666.783
III	Tiền gửi của khách hàng	16	150.123.555	143.301.072
IV	Các công cụ tài chính phái sinh và các công nợ tài chính khác	17	64.409	85.891
V	Vốn tài trợ, ủy thác đầu tư, cho vay tổ chức tín dụng chịu rủi ro	18	445.168	336.421
VI	Phát hành giấy tờ có giá	19	8.105.106	8.184.896
VII	Các khoản nợ khác	20	3.654.304	3.746.013
1	Các khoản lãi, phí phải trả		2.287.594	2.090.360
2	Các khoản phải trả và công nợ khác		1.366.710	1.655.653
	TỔNG NỢ PHẢI TRẢ		183.246.549	176.695.283
	VỐN CHỦ SỞ HỮU			
VIII	Vốn và các quỹ	21	16.056.303	15.680.128
1	Vốn		8.878.079	8.878.079
a	Vốn cổ phần		8.878.079	8.878.079
2	Các quỹ		4.586.508	4.586.508
3	Chênh lệch tỷ giá hối đoái		23.274	-
5	Lợi nhuận chưa phân phối		2.568.442	2.215.541
	TỔNG VỐN CHỦ SỞ HỮU		16.056.303	15.680.128
	TỔNG NỢ PHẢI TRẢ VÀ VỐN CHỦ SỞ HỮU		199.302.852	192.375.411

Các thuyết minh đính kèm là bộ phận hợp thành báo cáo tài chính riêng này

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Kỹ thương Việt Nam

BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN RIÊNG (tiếp theo)
tại ngày 31 tháng 03 năm 2016

Mẫu B02a/TCTD

CÁC CHỈ TIÊU NGOÀI BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN RIÊNG

		Thuyết minh	31/03/2016 Triệu VND	31/12/2015 Triệu VND (Đã kiểm toán)
I	NGHĨA VỤ NỢ TIỀM ẨN			
1	Bảo lãnh vay vốn		6.547	3.898
2	Cam kết giao dịch hối đoái			
	<i>Cam kết mua ngoại tệ</i>		2.534.639	1.819.562
	<i>Cam kết bán ngoại tệ</i>		820.628	659.092
	<i>Cam kết giao dịch hoán đổi tiền tệ</i>		33.723.095	22.618.252
4	Cam kết trong nghiệp vụ L/C		9.578.639	9.310.047
5	Bảo lãnh khác		10.004.880	9.215.883
6	Cam kết khác		15.771.979	12.062.100

Người lập 



Bùi Thị Khánh Vân
Kế toán Trưởng



Thái Hà Linh
Giám đốc Kế toán, Chính sách
tài chính và Thuế



Nguyễn Lê Quốc Anh
Phó Tổng Giám đốc
phụ trách điều hành

Ngày 29 tháng 4 năm 2016

Các thuyết minh đính kèm là bộ phận hợp thành báo cáo tài chính riêng này

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Kỹ thương Việt Nam

BÁO CÁO KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH RIÊNG cho giai đoạn từ ngày 01 tháng 01 năm 2016 đến 31 tháng 03 năm 2016

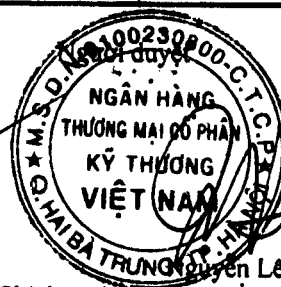
Mẫu B03a/TCTD

		Thuyết minh	Quý I		Lũy kế từ đầu năm đến cuối quý này	
			Năm nay Triệu VND	Năm trước Triệu VND	Năm nay Triệu VND	Năm trước Triệu VND
1	Thu nhập lãi và các khoản thu nhập tương tự	22	3.782.214	3.510.361	3.782.214	3.510.361
2	Chi phí lãi và các chi phí tương tự	22	(1.764.407)	(1.660.517)	(1.764.407)	(1.660.517)
I	Thu nhập lãi thuần	22	2.017.807	1.849.844	2.017.807	1.849.844
3	Thu nhập từ hoạt động dịch vụ	23	364.884	339.381	364.884	339.381
4	Chi phí hoạt động dịch vụ	23	(107.196)	(122.184)	(107.196)	(122.184)
II	Thu nhập thuần từ hoạt động dịch vụ	23	257.688	217.197	257.688	217.197
III	Lãi/ (Lỗ) thuần từ kinh doanh ngoại hối và vàng	24	74.960	(1.587)	74.960	(1.587)
IV	Lãi thuần từ mua bán chứng khoán kinh doanh	25	8.459	43.814	8.459	43.814
V	Lãi thuần từ mua bán chứng khoán đầu tư	26	71.122	159.861	71.122	159.861
5	Thu nhập từ hoạt động khác	27	433.289	506.279	433.289	506.279
6	Chi phí hoạt động khác	27	(98.846)	(191.606)	(98.846)	(191.606)
VI	Lãi thuần từ hoạt động khác	27	334.443	314.673	334.443	314.673
VII	Thu nhập từ góp vốn, mua cổ phần		162.399	660	162.399	660
VIII	Chi phí hoạt động	28	(939.426)	(826.199)	(939.426)	(826.199)
IX	Lợi nhuận thuần từ hoạt động kinh doanh trước chi phí dự phòng rủi ro tín dụng		1.987.452	1.758.263	1.987.452	1.758.263
X	Chi phí dự phòng rủi ro tín dụng	29	(1.598.967)	(1.391.072)	(1.598.967)	(1.391.072)
XI	Tổng lợi nhuận trước thuế		388.485	367.191	388.485	367.191
7	Chi phí thuế thu nhập doanh nghiệp hiện hành	30	(35.584)	(80.637)	(35.584)	(80.637)
XII	Chi phí thuế thu nhập doanh nghiệp	30	(35.584)	(80.637)	(35.584)	(80.637)
XIII	Lợi nhuận sau thuế		352.901	286.554	352.901	286.554

Người lập 


Bùi Thị Khánh Vân
Kế toán Trưởng


Thái Hà Linh
Giám đốc Kế toán, Chính sách
tài chính và Thuế




Phó Tổng Giám đốc
phụ trách điều hành

Ngày 29 tháng 4 năm 2016

Các thuyết minh đính kèm là bộ phận hợp thành báo cáo tài chính riêng này

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Kỹ thương Việt Nam

BÁO CÁO LƯU CHUYỂN TIỀN TỆ RIÊNG

Mẫu B04a/TCTD

cho giai đoạn từ ngày 01 tháng 01 năm 2016 đến 31 tháng 03 năm 2016

		Thuyết minh	Từ 01/01/2016 đến 31/03/2016 (Triệu VND)	Từ 01/01/2015 đến 31/03/2015 (Triệu VND)
	LƯU CHUYỂN TIỀN THUẦN TỪ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH			
01	Thu nhập lãi và các khoản thu nhập tương tự nhận được		3.468.456	3.550.987
02	Chi phí lãi và các chi phí tương tự đã trả		(1.567.173)	(1.736.354)
03	Thu nhập từ hoạt động dịch vụ nhận được		257.688	217.197
04	Số tiền thực thu thuần từ hoạt động kinh doanh ngoại tệ, vàng và chứng khoán		156.753	202.088
05	Thu nhập khác		310.430	314.673
06	Tiền thu các khoản nợ đã được xử lý bằng nguồn rủi ro	27	24.013	229.115
07	Tiền chi trả cho nhân viên và hoạt động quản lý, công vụ		(693.609)	(655.147)
08	Tiền thuế thu nhập thực nộp trong kỳ	34	(127.959)	(76.214)
	Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động kinh doanh trước những thay đổi về tài sản và công nợ hoạt động		1.828.599	2.046.345
	Những thay đổi về tài sản hoạt động			
09	Tiền gửi và cho vay các tổ chức tín dụng khác		(3.808.472)	(6.044.259)
10	Chứng khoán đầu tư và chứng khoán kinh doanh		(1.862.990)	2.683.474
12	Cho vay khách hàng		(2.399.003)	(7.628.466)
13	Giảm nguồn dự phòng để bù đắp tổn thất các khoản	9, 10, 14	(1.222.619)	(708.772)
14	Tài sản hoạt động khác		892.597	(1.864.313)
	Những thay đổi về công nợ hoạt động			
15	Các khoản nợ Chính phủ và NHNNVN		-	202.648
16	Tiền gửi và vay từ các tổ chức tín dụng khác		(186.983)	8.002.308
17	Tiền gửi của khách hàng		6.822.483	(5.057.869)
18	Phát hành giấy tờ có giá		(79.790)	187.958
19	Các khoản vốn tài trợ, ủy thác, đầu tư cho vay tổ chức tín dụng chịu rủi ro		108.747	(4.835)
20	Các công cụ tài chính phái sinh và các công nợ tài chính khác		(21.482)	40.229
21	Các công nợ hoạt động khác		(196.568)	(18.024)
22	Chi từ các quỹ	21	-	(732)
I	LƯU CHUYỂN TIỀN THUẦN TỪ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH		(125.481)	(8.164.308)

Các thuyết minh đính kèm là bộ phận hợp thành báo cáo tài chính riêng này

ml

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Kỹ thương Việt Nam

BÁO CÁO LƯU CHUYỂN TIỀN TỆ RIÊNG (tiếp theo)
cho giai đoạn từ ngày 01 tháng 01 năm 2016 đến 31 tháng 03 năm 2016

Mẫu B04a/TCTD

		Thuyết minh	Từ 01/01/2016 đến 31/03/2016 (Triệu VND)	Từ 01/01/2015 đến 31/03/2015 (Triệu VND)
01	LƯU CHUYỂN TIỀN THUẦN TỪ HOẠT ĐỘNG ĐẦU TƯ			
02	Mua sắm tài sản cố định		(55.038)	(33.242)
03	Tiền thu từ thanh lý, nhượng bán tài sản cố định		44	37
07	Tiền chi từ thanh lý, nhượng bán tài sản cố định		(644)	-
09	Tiền chi đầu tư, góp vốn vào các đơn vị khác (Chi đầu tư mua công ty con, góp vốn liên doanh, liên kết, và các khoản đầu tư dài hạn khác)		-	(1.677)
	Tiền thu cổ tức và lợi nhuận được chia từ các khoản đầu tư, góp vốn dài hạn		162.399	660
II	LƯU CHUYỂN TIỀN THUẦN TỪ HOẠT ĐỘNG ĐẦU TƯ		106.761	(34.222)
IV	LƯU CHUYỂN TIỀN THUẦN TRONG KỲ		(18.720)	(8.198.530)
V	TIỀN VÀ CÁC KHOẢN TƯƠNG ĐƯƠNG TIỀN TẠI THỜI ĐIỂM ĐẦU KỲ		12.705.564	18.065.168
VI	ĐIỀU CHỈNH ẢNH HƯỞNG CỦA THAY ĐỔI TỶ GIÁ		23.274	8.260
VII	TIỀN VÀ CÁC KHOẢN TƯƠNG ĐƯƠNG TIỀN TẠI THỜI ĐIỂM CUỐI KỲ	31	12.710.118	9.874.898

Người lập *ph*

B
Bùi Thị Khánh Vân
Kế toán Trưởng

Thái Hà Linh
Thái Hà Linh
Giám đốc Kế toán, Chính sách
tài chính và Thuế



Nguyễn Lê Quốc Anh
Nguyễn Lê Quốc Anh
Phó Tổng Giám đốc
phụ trách điều hành

Ngày 29 tháng 4 năm 2016

Các thuyết minh đính kèm là bộ phận hợp thành báo cáo tài chính riêng này

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Kỹ thương Việt Nam

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG

Mẫu B05a/TCTD

cho giai đoạn từ ngày 01 tháng 01 năm 2016 đến 31 tháng 03 năm 2016

Các thuyết minh này là bộ phận hợp thành và cần được đọc đồng thời với các báo cáo tài chính riêng đính kèm.

1. THÔNG TIN CHUNG

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Kỹ thương Việt Nam (sau đây gọi tắt là “Ngân hàng”) được thành lập và đăng ký tại nước Cộng hòa Xã hội Chủ nghĩa Việt Nam.

Ngân hàng được thành lập theo Giấy phép hoạt động Ngân hàng số 0040/NH-GP do Ngân hàng Nhà nước Việt Nam cấp ngày 6 tháng 8 năm 1993 và Giấy chứng nhận Đăng ký kinh doanh số 055697 do Sở Kế hoạch và Đầu tư Hà Nội cấp ngày 7 tháng 9 năm 1993. Thời gian hoạt động của Ngân hàng được gia hạn thành 99 năm theo Quyết định số 330/QĐ-NH5 do NHNNVN cấp ngày 8 tháng 10 năm 1997.

Các hoạt động chính của Ngân hàng bao gồm huy động và nhận tiền gửi ngắn, trung và dài hạn từ các tổ chức và cá nhân; cung cấp tín dụng ngắn, trung và dài hạn dựa trên tính chất và khả năng cung ứng nguồn vốn của Ngân hàng; thực hiện các nghiệp vụ thanh toán và ngân quỹ và các dịch vụ ngân hàng khác được NHNNVN cho phép; thực hiện góp vốn, mua cổ phần, đầu tư trái phiếu và kinh doanh ngoại tệ theo quy định của pháp luật.

Tại ngày 31 tháng 03 năm 2016, vốn cổ phần của Ngân hàng là 8.878.079 triệu Đồng. Ngân hàng đã phát hành 887.807.871 cổ phiếu phổ thông với mệnh giá của một cổ phiếu là 10.000 Đồng.

Hội sở chính của Ngân hàng đặt tại 191 Bà Triệu, Quận Hai Bà Trưng, Hà Nội. Tại ngày 31 tháng 03 năm 2016, Ngân hàng có một (1) Hội sở chính, hai (2) văn phòng đại diện, ba trăm mười hai (312) điểm giao dịch trên cả nước và bốn (4) công ty con.

Tại ngày 31 tháng 03 năm 2016, Ngân hàng có bốn (4) công ty con như sau:

<i>Các công ty con</i>	<i>Giấy phép hoạt động</i>	<i>Hoạt động kinh doanh</i>	<i>% sở hữu của Ngân hàng</i>
Công ty TNHH Chứng khoán Kỹ thương	98/UBCK-GP do Ủy ban Chứng khoán Nhà nước cấp ngày 18/9/2008	Các hoạt động chứng khoán	100,00%
Công ty TNHH một thành viên Quản lý nợ và khai thác tài sản – Ngân hàng Thương mại cổ phần Kỹ thương Việt Nam	0104003519 do Sở Kế hoạch và Đầu tư Hà Nội cấp ngày 18/6/2008	Quản lý nợ và khai thác tài sản	100,00%
Công ty TNHH Quản lý Quỹ Kỹ thương	40/UBCK-GP do Ủy ban Chứng khoán Nhà nước cấp ngày 21/10/2008	Quản lý quỹ	100,00%
Công ty Tài chính TNHH một thành viên Kỹ thương	340/GP-NHNN do Ngân hàng Nhà nước Việt Nam cấp ngày 29/12/2008	Tài chính - Tín dụng	100,00%

Tại ngày 31 tháng 03 năm 2016, Ngân hàng có 7.265 nhân viên (ngày 31 tháng 12 năm 2015: 7.162 nhân viên).

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Kỹ thương Việt Nam

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG (tiếp theo)
cho giai đoạn từ ngày 01 tháng 01 năm 2016 đến 31 tháng 03 năm 2016

Mẫu B05a/TCTD

2. CƠ SỞ LẬP BÁO CÁO TÀI CHÍNH

(a) Cơ sở lập báo cáo tài chính

Báo cáo tài chính riêng của Ngân hàng không bao gồm báo cáo tài chính của các công ty con. Ngân hàng chuẩn bị báo cáo tài chính hợp nhất, bao gồm báo cáo tài chính của Ngân hàng và các công ty con và phát hành biệt lập với báo cáo tài chính riêng.

(b) Tuyên bố về tuân thủ

Báo cáo tài chính riêng được lập theo Chuẩn mực Kế toán Việt Nam, Hệ thống Kế toán Việt Nam áp dụng cho các Tổ chức tín dụng do Ngân hàng Nhà nước Việt Nam ban hành và các quy định pháp lý có liên quan. Các chuẩn mực và quy định pháp lý này có thể khác biệt trên một số khía cạnh trọng yếu so với các nguyên tắc và chuẩn mực kế toán được thừa nhận rộng rãi ở các quốc gia khác. Do đó, báo cáo tài chính riêng đính kèm không nhằm mục đích phản ánh tình hình tài chính chưa hợp nhất, kết quả hoạt động kinh doanh chưa hợp nhất và các luồng lưu chuyển tiền tệ chưa hợp nhất theo các nguyên tắc và thông lệ kế toán được thừa nhận rộng rãi ở các nước và các quyền tài phán khác ngoài phạm vi Việt Nam. Hơn nữa, việc sử dụng báo cáo này không nhằm dành cho những đối tượng sử dụng không được biết về các nguyên tắc, thủ tục và thông lệ kế toán Việt Nam.

(c) Cơ sở đo lường

Báo cáo tài chính riêng, trừ báo cáo lưu chuyển tiền tệ riêng, được lập trên cơ sở dồn tích theo nguyên tắc giá gốc. Báo cáo lưu chuyển tiền tệ riêng được lập trên cơ sở thực thu và được lập theo phương pháp trực tiếp.

(d) Kế toán năm

Kỳ kế toán năm của Ngân hàng từ ngày 1 tháng 1 đến ngày 31 tháng 12.

(e) Đơn vị tiền tệ kế toán

Báo cáo tài chính riêng được lập và trình bày bằng Đồng Việt Nam, được làm tròn đến hàng triệu gần nhất ("triệu VND").

(f) Chuẩn mực và chế độ kế toán áp dụng

Báo cáo tài chính riêng 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 18/04/2007 và Thông tư 49/2014/TT-NHNN về việc sửa đổi, bổ sung một số điều khoản của chế độ báo cáo tài chính đối với Tổ chức Tín dụng của Thống đốc Ngân hàng Nhà nước Việt Nam và Hệ thống Chuẩn mực Kế toán Việt Nam do Bộ Tài chính ban hành bao gồm:

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

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Kỹ thương Việt Nam

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG (tiếp theo)
cho giai đoạn từ ngày 01 tháng 01 năm 2016 đến 31 tháng 03 năm 2016

Mẫu B05a/TCTD

- Quyết định số 100/2005/QĐ-BTC ngày 28 tháng 12 năm 2005 về việc ban hành và công bố 4 chuẩn mực kế toán Việt Nam (đợt 5).

Báo cáo tài chính riêng kèm theo được lập trên cơ sở tuân thủ các nguyên tắc và thông lệ kế toán được chấp nhận tại Việt Nam. Do đó, bảng cân đối kế toán riêng, báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh riêng, báo cáo lưu chuyển tiền tệ riêng và các thuyết minh đi kèm cũng như việc sử dụng báo cáo này không dành cho những ai không thông hiểu các thông lệ, thủ tục và nguyên tắc kế toán Việt Nam và hơn nữa, báo cáo này không 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.

(g) Cơ sở đánh giá và các ước tính kế toán áp dụng

Việc trình bày báo cáo tài chính riêng yêu cầu Ban Điều hành 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.

Hoạt động liên tục

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

(h) 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 cho năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2015.

3. TÓM TẮT CÁC CHÍNH SÁCH KẾ TOÁN CHỦ YẾU

Sau đây là những chính sách kế toán chủ yếu được Ngân hàng áp dụng trong việc lập báo cáo tài chính riêng này.

(a) Các giao dịch bằng ngoại tệ

Các khoản mục tiền tệ có gốc ngoại tệ được quy đổi ra Đồng Việt Nam theo tỷ giá áp dụng tại ngày lập bảng cân đối kế toán riêng, các khoản mục phi tiền tệ có gốc ngoại tệ được quy đổi ra Đồng Việt Nam theo tỷ giá tại ngày phát sinh nghiệp vụ. Các giao dịch liên quan đến thu nhập/chi phí bằng ngoại tệ được hạch toán bằng Đồng Việt Nam trên báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh riêng theo tỷ giá tại ngày phát sinh giao dịch.

Chênh lệch tỷ giá hoạt động kinh doanh ngoại tệ cuối kỳ được ghi nhận vào khoản mục "Chênh lệch tỷ giá hối đoái" trong phần "Vốn chủ sở hữu" trên bảng cân đối kế toán riêng và được hạch toán vào báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh riêng vào cuối năm tài chính.

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Kỹ thương Việt Nam

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG (tiếp theo)
cho giai đoạn từ ngày 01 tháng 01 năm 2016 đến 31 tháng 03 năm 2016

Mẫu B05a/TCTD

(b) Công cụ tài chính

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

Các tài sản tài chính của Ngân hàng chủ yếu bao gồm:

- ▶ Tiền mặt và vàng;
- ▶ Các khoản tiền gửi tại NHNNVN và các tổ chức tín dụng khác;
- ▶ Các khoản cho vay khách hàng;
- ▶ Chứng khoán kinh doanh;
- ▶ Chứng khoán đầu tư;
- ▶ Các khoản góp vốn và đầu tư dài hạn;
- ▶ Các tài sản tài chính phái sinh; và
- ▶ Các tài sản tài chính khác.

Các khoản nợ phải trả tài chính của Ngân hàng chủ yếu bao gồm:

- ▶ Các khoản nợ chính phủ và NHNNVN;
- ▶ Các khoản tiền gửi và vay từ các tổ chức tín dụng khác;
- ▶ Các khoản tiền gửi của khách hàng;
- ▶ Giấy tờ có giá đã phát hành;
- ▶ Các khoản nợ phải trả tài chính phái sinh; và
- ▶ Các khoản nợ phải trả tài chính khác.

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

(i) Ghi nhận

Các tài sản và nợ tài chính được ghi nhận ban đầu tại ngày giao dịch khi ký hợp đồng liên quan đến các công cụ tài chính này.

Tài sản tài chính và nợ phải trả tài chính được ghi nhận theo giá trị giao dịch liên quan trực tiếp đến việc mua hoặc phát hành.

(ii) Dừng ghi nhận

Ngân hàng dừng ghi nhận một tài sản tài chính khi quyền lợi theo hợp đồng của Ngân hàng đối với các dòng tiền phát sinh từ tài sản tài chính này chấm dứt, hay khi Ngân hàng chuyển giao tài sản tài chính này bằng một giao dịch mà phần lớn rủi ro và lợi ích gắn liền với việc sở hữu tài sản tài chính này được chuyển giao hoặc một giao dịch mà trong đó Ngân hàng không chuyển giao hay giữ lại phần lớn rủi ro và lợi ích gắn liền với việc sở hữu tài sản và cũng không nắm quyền kiểm soát tài sản.

Ngân hàng dừng ghi nhận một công nợ tài chính khi các nghĩa vụ theo hợp đồng đã được dỡ bỏ, hủy bỏ hoặc chấm dứt.

me

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Kỹ thương Việt Nam

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG (tiếp theo)
cho giai đoạn từ ngày 01 tháng 01 năm 2016 đến 31 tháng 03 năm 2016

Mẫu B05a/TCTD

(c) Tiền và các khoản tương đương tiền

Tiền và các khoản tương đương tiền bao gồm tiền mặt tại quỹ, vàng, tiền gửi tại NHNNVN, tín phiếu Chính phủ và các giấy tờ có giá khác đủ điều kiện chiết khấu, tiền gửi tại các tổ chức tín dụng khác với kỳ hạn gốc đến ngày đáo hạn không quá 3 tháng và chứng khoán đầu tư với kỳ hạn tính từ ngày mua đến ngày đáo hạn không quá 3 tháng có khả năng chuyển đổi dễ dàng thành một lượng tiền xác định và không có nhiều rủi ro trong chuyển đổi thành tiền kể từ ngày mua khoản đầu tư đó.

(d) Chứng khoán kinh doanh

(i) Phân loại và ghi nhận

Chứng khoán kinh doanh là chứng khoán nợ được Ngân hàng mua hân và dự định bán ra trong thời gian ngắn nhằm mục đích thu lợi từ việc hưởng chênh lệch giá. Chứng khoán kinh doanh được ghi nhận ban đầu theo giá gốc.

(ii) Đo lường

Chứng khoán nợ kinh doanh niêm yết được ghi nhận theo giá gốc trừ đi dự phòng rủi ro chứng khoán xác định dựa trên tỷ suất sinh lợi được niêm yết tại Sở Giao dịch Chứng khoán Hà Nội vào ngày nộp Báo cáo tài chính riêng.

Chứng khoán nợ kinh doanh là trái phiếu doanh nghiệp chưa niêm yết được ghi nhận theo giá gốc trừ dự phòng rủi ro tín dụng theo quy định của Thông tư 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 trong hoạt động của các tổ chức tín dụng và chi nhánh ngân hàng nước ngoài ("Thông tư 02") và Thông tư 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 cho Chứng khoán nợ kinh doanh là trái phiếu doanh nghiệp chưa niêm yết theo phương pháp như trình bày trong Thuyết minh 3(g).

Đối với các khoản chứng khoán nợ kinh doanh còn lại, dự phòng được trích theo quy định tại Thông tư số 228 ngày 7 tháng 12 năm 2009 ("Thông tư 228") và Thông tư số 89/2013/TT-BTC ("Thông tư 89"), cụ thể như sau:

<i>Thời gian quá hạn</i>	<i>Mức trích dự phòng</i>
▶ Không quá hạn hoặc quá hạn dưới sáu (06) tháng	0%
▶ 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%

Dự phòng rủi ro đối với chứng khoán kinh doanh được đề cập ở trên sẽ được hoàn nhập khi việc tăng lên sau đó của giá trị có thể thu hồi của chứng khoán kinh doanh là do sự kiện khách quan xảy ra sau khi khoản dự phòng được ghi nhận. Khoản dự phòng chỉ được hoàn nhập đến mức tối đa bằng giá trị ghi sổ của các chứng khoán này khi chưa lập dự phòng.

Lãi hoặc lỗ từ việc bán chứng khoán kinh doanh được ghi nhận trên báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh riêng.

me

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Kỹ thương Việt Nam

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG (tiếp theo)
cho giai đoạn từ ngày 01 tháng 01 năm 2016 đến 31 tháng 03 năm 2016

Mẫu B05a/TCTD

(e) Chứng khoán đầu tư

(i) Phân loại và ghi nhận

Chứng khoán đầu tư bao gồm chứng khoán nợ đầu tư sẵn sàng để bán và chứng khoán nợ đầu tư giữ đến ngày đáo hạn. Ngân hàng ghi nhận ban đầu chứng khoán đầu tư theo giá gốc.

(ii) Đo lường

Chứng khoán nợ được ghi nhận ban đầu theo giá gốc, bao gồm các chi phí giao dịch và các chi phí có liên quan trực tiếp khác. Sau đó, chứng khoán nợ được ghi nhận theo giá gốc được phân bổ (chịu tác động của việc phân bổ giá trị chiết khấu và giá trị phụ trội) trừ đi dự phòng rủi ro. Giá trị phụ trội và giá trị chiết khấu phát sinh từ việc mua các chứng khoán nợ được phân bổ vào báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh riêng theo phương pháp đường thẳng tính từ ngày mua chứng khoán đến ngày đáo hạn của chứng khoán đó.

Lãi sau khi mua của chứng khoán nợ sẵn sàng để bán và chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn được ghi nhận trên báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh riêng trên cơ sở dồn tích.

Chứng khoán nợ sẵn sàng để bán và chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn niêm yết được ghi nhận theo giá gốc trừ đi dự phòng giảm giá được tính dựa trên tỷ suất sinh lợi được niêm yết tại Sở Giao dịch Chứng khoán Hà Nội vào ngày nộp Báo cáo tài chính riêng.

Dự phòng rủi ro chứng khoán nợ đầu tư là trái phiếu doanh nghiệp chưa niêm yết được xác định theo quy định của Thông tư 02 và Thông tư 09 như được đề cập tại Thuyết minh 3(g).

Ngân hàng xác định giá trị dự phòng của chứng khoán nợ sẵn sàng để bán và giữ đến ngày đáo hạn chưa niêm yết còn lại (không bao gồm chứng khoán nợ doanh nghiệp sẵn sàng để bán và giữ đến ngày đáo hạn chưa niêm yết) theo quy định tại Thông tư số 228 và Thông tư 89 như được đề cập tại Thuyết minh 3(d).

(iii) Trái phiếu đặc biệt do VAMC phát hành

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

Trong thời gian nắm giữ trái phiếu đặc biệt, định kỳ, Ngân hàng tính toán và trích lập dự phòng rủi ro hàng năm không thấp hơn 20,00% mệnh giá trái phiếu đặc biệt. Dự phòng rủi ro được ghi nhận vào báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh riêng.

(f) Các khoản đầu tư dài hạn

(i) Đầu tư vào công ty con

Công ty con là công ty chịu sự kiểm soát của Ngân hàng. Sự kiểm soát tồn tại khi Ngân hàng có quyền điều hành các chính sách tài chính và hoạt động của doanh nghiệp nhằm thu được lợi ích kinh tế từ các hoạt động của doanh nghiệp đó. Khi đánh giá quyền kiểm soát có thể xét đến quyền bỏ phiếu tiềm năng có thể thực hiện được tại thời điểm hiện tại.

Các khoản đầu tư vào các công ty con được phản ánh theo giá gốc trừ đi dự phòng giảm giá nếu có trong báo cáo tài chính riêng. Phân phối từ lợi nhuận thuần lũy kế phát sinh từ ngày đầu tư vào các công ty con được ghi nhận trong báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh riêng.

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Kỹ thương Việt Nam

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG (tiếp theo)
cho giai đoạn từ ngày 01 tháng 01 năm 2016 đến 31 tháng 03 năm 2016

Mẫu B05a/TCTD

(ii) Các khoản đầu tư dài hạn khác

Các khoản đầu tư góp vốn dài hạn khác thể hiện các khoản đầu tư vốn vào các đơn vị khác mà Ngân hàng có dưới 11,00% quyền biểu quyết (tuân thủ tỷ lệ đảm bảo an toàn trong hoạt động của Tổ chức tín dụng được quy định bởi Ngân hàng Nhà nước Việt Nam) và đồng thời Ngân hàng 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 nhưng không có ảnh hưởng đáng kể đến các chính sách tài chính và hoạt động của các công ty này thông qua văn bản thỏa thuận cử nhân sự tham gia Hội đồng Quản trị/Ban Điều hành.

Các khoản đầu tư dài hạn khác được ghi nhận theo giá gốc vào ngày giao dịch và sau đó được phản ánh theo giá gốc trừ dự phòng giảm giá nếu có.

(iii) Dự phòng giảm giá đầu tư dài hạn

Dự phòng giảm giá các khoản đầu tư vào công ty con và các khoản đầu tư vốn dài hạn khác vào các tổ chức kinh tế sẽ được trích lập trong trường hợp các công ty con và tổ chức kinh tế này gặp thua lỗ (ngoại trừ trường hợp lỗ được dự báo trước trong kế hoạch kinh doanh trước khi đầu tư). Theo đó, mức trích lập dự phòng là chênh lệch giữa vốn góp thực tế của các bên tại công ty con và tổ chức kinh tế và vốn chủ sở hữu thực có nhân (x) với tỷ lệ vốn đầu tư của Ngân hàng so với tổng vốn góp thực tế của các bên tại tổ chức kinh tế.

(g) Các khoản cho vay khách hàng

Các khoản cho vay khách hàng được trình bày theo số dư nợ gốc trừ đi dự phòng rủi ro cho vay khách hàng.

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 9.

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

Việc phân loại nợ cho các khoản 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 (gọi chung là "các khoản nợ") được thực hiện theo phương pháp định lượng được quy định tại Điều 10 của Thông tư 02.

Dự phòng cụ thể tại ngày 31 tháng 03 được xác định bằng dư nợ sau khi trừ đi giá trị tài sản đảm bảo đã được khấu trừ nhân với tỷ lệ dự phòng theo phân loại nhóm nợ tại ngày 29 tháng 02. Tỷ lệ dự phòng cụ thể đối với từng nhóm nợ cụ thể như sau:

ms

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Kỹ thương Việt Nam

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG (tiếp theo)
cho giai đoạn từ ngày 01 tháng 01 năm 2016 đến 31 tháng 03 năm 2016

Mẫu B05a/TCTD

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

me

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Kỹ thương Việt Nam

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG (tiếp theo)
cho giai đoạn từ ngày 01 tháng 01 năm 2016 đến 31 tháng 03 năm 2016

Mẫu B05a/TCTD

Nhóm nợ		Tình trạng quá hạn	Tỷ lệ dự phòng
		(g) Nợ của khách hàng là tổ chức tín dụng được NHNNVN công bố đặt vào tình trạng kiểm soát đặc biệt, hoặc chi nhánh ngân hàng nước ngoài bị phong tỏa vốn và tài sản.	

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.

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

- ▶ Khoản nợ và việc cấp tín dụng không vi phạm các quy định của pháp luật;
- ▶ Việc cơ cấu lại thời hạn trả nợ là phù hợp với mục đích của dự án vay vốn trong hợp đồng tín dụng;
- ▶ Khách hàng sử dụng vốn đúng mục đích;
- ▶ Khách hàng có phương án trả nợ mới khả thi, phù hợp với điều kiện kinh doanh;
- ▶ Ngân hàng đáp ứng được quy định của NHNNVN về các giới hạn, tỷ lệ bảo đảm an toàn trong hoạt động của Ngân hàng, bao gồm cả tỷ lệ tối đa của nguồn vốn ngắn hạn được sử dụng để cho vay trung hạn, dài hạn trong trường hợp cơ cấu lại khoản nợ ngắn hạn để thành khoản nợ trung, dài hạn.

Chỉ khi các điều kiện trên được đáp ứng, Ngân hàng có thể thực hiện cơ cấu lại thời hạn trả nợ của các khoản cho vay khách hàng và giữ nguyên nhóm nợ của các khoản cho vay khách hàng như đã được phân loại hiện tại. Đối với một khoản nợ, việc thực hiện cơ cấu lại thời hạn trả nợ và giữ nguyên nhóm nợ chỉ được thực hiện 01 (một) lần. Điều 10, Khoản 3a của Thông tư 09 có hiệu lực thi hành từ ngày 20 tháng 3 năm 2014 và hết hiệu lực thi hành từ ngày 1 tháng 4 năm 2015.

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

Theo Thông tư 02, một khoản dự phòng chung tại ngày 31 tháng 03 cũng được lập với mức bằng 0,75% tổng số dư tại ngày 29 tháng 02 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.

(h) Bán nợ cho Công ty Quản lý tài sản của các TCTD Việt Nam

Ngân hàng thực hiện bán nợ cho VAMC theo giá trị ghi sổ theo Nghị định số 53/2013/NĐ-CP có hiệu lực từ ngày 09 tháng 07 năm 2013 về “Thành lập, tổ chức và hoạt động của Công ty Quản lý tài sản của các TCTD Việt Nam”, Thông tư số 19/2013/TT-NHNN “Quy định về việc mua, bán và xử lý nợ xấu của Công ty Quản lý tài sản của các TCTD Việt Nam” và Công văn số 8499/NHNN-TCKT ban hành ngày 14/11/2013 về việc “Hướng dẫn hạch toán nghiệp vụ mua bán nợ xấu của VAMC và TCTD”. Theo đó, giá bán là số dư nợ gốc của khách hàng vay chưa trả trừ đi số tiền dự phòng cụ thể đã trích lập nhưng chưa sử dụng của khoản nợ xấu đó và nhận dưới dạng trái phiếu đặc biệt do VAMC phát hành. Sau khi hoàn thành thủ tục bán nợ xấu cho VAMC, Ngân hàng tiến hành hạch toán tất toán gốc và dự phòng cho vay khách hàng và ghi nhận mệnh giá trái phiếu đặc biệt do

mr

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Kỹ thương Việt Nam

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG (tiếp theo)
cho giai đoạn từ ngày 01 tháng 01 năm 2016 đến 31 tháng 03 năm 2016

Mẫu B05a/TCTD

VAMC phát hành bằng giá trị ghi sổ trừ đi dự phòng cụ thể đã trích của khoản nợ bán. Khi nhận lại khoản nợ đã bán cho VAMC, Ngân hàng sử dụng nguồn dự phòng rủi ro đã trích hàng năm cho trái phiếu đặc biệt để xử lý nợ xấu, phần chênh lệch giữa dự phòng rủi ro đã trích lập và giá trị khoản vay/trái phiếu còn lại chưa thu hồi được sẽ được ghi nhận vào báo cáo kết quả kinh doanh riêng.

(I) Dự phòng rủi ro cho tiền gửi và cho vay các tổ chức tín dụng khác

Theo Thông tư 02 và Thông tư 09, Ngân hàng phải phân loại để trích lập dự phòng cho các khoản tiền gửi và cho vay tại các tổ chức tín dụng khác theo quy định tương tự áp dụng cho các khoản cho vay khách hàng.

Dự phòng cụ thể cho tiền gửi và cho vay các tổ chức tín dụng khác tương tự như chính sách dự phòng rủi ro cho vay khách hàng như trình bày trong thuyết minh số 3(g).

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.

(J) Các công cụ tài chính ("CCTC") phái sinh

(i) Các hợp đồng phái sinh tiền tệ

Đối với các hợp đồng kỳ hạn và hoán đổi tiền tệ, chênh lệch giữa giá trị VND của số lượng ngoại tệ cam kết mua/bán tính theo tỷ giá kỳ hạn và tỷ giá giao 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 nếu dương hoặc khoản mục công nợ nếu âm trên bảng cân đối kế toán riêng. Chênh lệch này sau đó được phân bổ tuyến tính vào báo cáo kết quả kinh doanh riêng trong suốt kỳ hạn của hợp đồng.

Đối với các hợp đồng quyền chọn tiền tệ, giá trị cam kết trong các giao dịch hợp đồng quyền chọn tiền tệ không được ghi nhận trên bảng cân đối kế toán riêng. Phí quyền chọn đã trả hoặc đã nhận được ghi nhận như một khoản phải thu hoặc phải trả và được phân bổ theo đường thẳng vào thu nhập hoặc chi phí trong suốt thời hạn của hợp đồng. Tại thời điểm lập báo cáo tài chính riêng, số lãi hoặc lỗ phát sinh nhưng chưa thực hiện của giao dịch mua hoặc bán hợp đồng quyền chọn được xác định và ghi nhận trong báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh riêng trên cơ sở giá thị trường, giá trị thực hiện của đối tượng quyền chọn, khối lượng giao dịch và thời hạn hiệu lực của hợp đồng.

(ii) Các hợp đồng hoán đổi lãi suất

Giá trị cam kết trong các giao dịch hợp đồng hoán đổi lãi suất không được ghi nhận trên bảng cân đối kế toán riêng. Chênh lệch lãi suất hoán đổi được ghi nhận như một khoản phải thu hoặc phải trả và được phân bổ theo đường thẳng vào thu nhập hoặc chi phí trong suốt thời hạn của hợp đồng. Tại thời điểm lập báo cáo tài chính riêng, số lãi hoặc lỗ phát sinh nhưng chưa thực hiện của giao dịch mua hoặc bán hợp đồng hoán đổi lãi suất được xác định và ghi nhận trong báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh riêng trên cơ sở giá thị trường, giá trị thực hiện của đối tượng quyền chọn, khối lượng giao dịch và thời hạn hiệu lực của hợp đồng.

(iii) Các hợp đồng hàng hóa tương lai

Ngân hàng thực hiện dịch vụ môi giới cho khách hàng để ký kết các hợp đồng hàng hóa tương lai, do vậy giá trị các hợp đồng này không được ghi nhận trên bảng cân đối kế toán riêng. Thu nhập từ các hoạt động môi giới này được ghi nhận vào báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh riêng.

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Kỹ thương Việt Nam

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG (tiếp theo)
cho giai đoạn từ ngày 01 tháng 01 năm 2016 đến 31 tháng 03 năm 2016

Mẫu B05a/TCTD

(k) Tài sản cố định hữu hình

(i) Nguyên giá

Tài sản cố định hữu hình được thể hiện theo nguyên giá trừ đi khấu hao lũy kế. Nguyên giá ban đầu của tài sản cố định hữu hình gồm giá mua của tài sản, bao gồm cả thuế nhập khẩu, các loại thuế đầu vào không được hoàn lại và chi phí liên quan trực tiếp đến việc đưa tài sản vào trạng thái và vị trí sẵn sàng hoạt động cho mục đích sử dụng dự kiến và các chi phí liên quan trực tiếp khác. Các chi phí phát sinh sau khi tài sản cố định hữu hình đã đi vào hoạt động như chi phí sửa chữa, bảo dưỡng và đại tu được hạch toán vào báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh riêng của năm phát sinh chi phí. Trường hợp có thể chứng minh một cách rõ ràng các chi phí này làm tăng lợi ích kinh tế trong tương lai dự tính thu được từ việc sử dụng tài sản cố định hữu hình vượt trên mức hoạt động tiêu chuẩn đã được đánh giá ban đầu, thì các chi phí này được vốn hóa như một khoản nguyên giá tăng thêm của tài sản cố định hữu hình.

(ii) Khấu hao

Khấu hao được tính theo phương pháp đường thẳng dựa trên thời gian hữu dụng ước tính của tài sản cố định hữu hình. Thời gian hữu dụng ước tính như sau:

► nhà cửa, vật liệu kiến trúc	8 - 50 năm
► máy móc thiết bị	3 - 10 năm
► phương tiện vận tải, truyền dẫn	6 - 10 năm
► tài sản cố định khác	4 - 10 năm

(l) Tài sản cố định vô hình

(i) Phần mềm vi tính

Giá mua phần mềm vi tính mới, mà phần mềm vi tính này là một bộ phận có thể tách rời của phần cứng có liên quan thì được vốn hóa và được hạch toán như một tài sản cố định vô hình. Phần mềm vi tính được phân bổ theo phương pháp đường thẳng trong vòng từ 4 đến 8 năm.

(ii) Quyền sử dụng đất

Quyền sử dụng đất có thời hạn

Quyền sử dụng đất có thời hạn được phản ánh theo nguyên giá trừ đi phân bổ lũy kế. Nguyên giá ban đầu của quyền sử dụng đất bao gồm giá toàn bộ các khoản chi ra để có quyền sử dụng đất hợp pháp cộng các chi phí đền bù giải phóng mặt bằng, san lấp mặt bằng, lệ phí trước bạ. Phân bổ được tính theo phương pháp đường thẳng theo thời gian thuê.

Quyền sử dụng đất vô thời hạn

Quyền sử dụng đất vô thời hạn được phản ánh theo nguyên giá và không được trích khấu hao. Nguyên giá ban đầu của quyền sử dụng đất bao gồm toàn bộ khoản tiền chi ra để có quyền sử dụng đất hợp pháp cộng với chi phí bao gồm đền bù giải phóng mặt bằng, san lấp mặt bằng, lệ phí trước bạ.

(iii) Tài sản cố định vô hình khác

Tài sản cố định vô hình khác được phản ánh theo nguyên giá trừ đi phân bổ lũy kế. Phân bổ lũy kế được tính theo phương pháp đường thẳng trong vòng từ 4 đến 8 năm.

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Kỹ thương Việt Nam

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG (tiếp theo)
cho giai đoạn từ ngày 01 tháng 01 năm 2016 đến 31 tháng 03 năm 2016

Mẫu B05a/TCTD

(m) Các khoản phải thu

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 phản 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 báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh riêng.

Đối với các khoản nợ phải thu quá hạn thanh toán, Ngân hàng áp dụng mức trích lập dự phòng dựa trên thời gian quá hạn theo hướng dẫn của Thông tư 228 và Thông tư 89 như sau:

<i>Thời gian quá hạn</i>	<i>Mức trích dự phòng</i>
▶ Không quá hạn hoặc quá hạn dưới sáu (06) tháng	0%
▶ 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%

Đối với nợ đã bán nhưng chưa thu được tiền, Ngân hàng phân loại và trích lập dự phòng theo nguyên tắc phân loại nợ và xác định giá trị tài sản đảm bảo như trước khi bán nợ theo Thông tư 02 và Thông tư 09.

(n) Dự phòng khác

Một khoản dự phòng ngoại trừ các khoản dự phòng đề cập tại thuyết minh 3(d), 3(e), 3(f), 3(g) và 3(h) được ghi nhận nếu, do kết quả của một sự kiện trong quá khứ, Ngân hàng có nghĩa vụ pháp lý hiện tại hoặc liên đới có thể ước tính một cách đáng tin cậy, và chắc chắn sẽ làm giảm sút các lợi ích kinh tế trong tương lai để thanh toán các khoản nợ phải trả do nghĩa vụ đó. Khoản dự phòng được xác định bằng cách chiết khấu dòng tiền dự kiến phải trả trong tương lai với tỷ lệ chiết khấu trước thuế phản ánh đánh giá của thị trường ở thời điểm hiện tại về giá trị thời gian của tiền và rủi ro cụ thể của khoản nợ đó.

(o) Lợi ích nhân viên

(i) 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 17,00% lương cơ bản hàng tháng của họ. Ngoài ra, Ngân hàng không phải có một nghĩa vụ nào khác.

(ii) Trợ cấp thôi việc

Theo Bộ luật Lao động Việt Nam, khi nhân viên làm việc cho Ngân hàng từ 12 tháng trở lên ("nhân viên đủ điều kiện") tự nguyện chấm dứt hợp đồng lao động của mình thì bên sử dụng lao động phải thanh toán tiền trợ cấp thôi việc cho nhân viên đó tính dựa trên số năm làm việc và mức lương tại thời điểm thôi việc của nhân viên đó. Dự phòng trợ cấp thôi việc được lập trên cơ sở mức lương hiện tại của nhân viên và thời gian họ làm việc cho Ngân hàng.

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Kỹ thương Việt Nam

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG (tiếp theo)
cho giai đoạn từ ngày 01 tháng 01 năm 2016 đến 31 tháng 03 năm 2016

Mẫu B05a/TCTD

Theo Luật Bảo hiểm Xã hội, kể từ ngày 1 tháng 1 năm 2009, Ngân hàng và các nhân viên phải đóng vào quỹ bảo hiểm thất nghiệp do Bảo hiểm Xã hội Việt Nam quản lý. Mức đóng bởi mỗi bên được tính bằng 1,00% của mức thấp hơn giữa lương cơ bản của nhân viên và 20 lần mức lương tối thiểu chung được Chính phủ quy định trong từng thời kỳ. Với việc áp dụng chế độ bảo hiểm thất nghiệp, Ngân hàng không phải lập dự phòng trợ cấp thôi việc cho thời gian làm việc của nhân viên sau ngày 1 tháng 1 năm 2009. Tuy nhiên, trợ cấp thôi việc phải trả cho các nhân viên đủ điều kiện tự nguyện sẽ được xác định dựa trên số năm làm việc của nhân viên được tính đến 31 tháng 12 năm 2008 và mức lương bình quân của họ trong vòng sáu tháng trước thời điểm thôi việc.

(iii) Trợ cấp mất việc

Theo Điều 17 của Bộ Luật Lao động, Ngân hàng có nghĩa vụ chi trả trợ cấp cho nhân viên bị mất việc do thay đổi cơ cấu tổ chức hoặc công nghệ. Trong trường hợp này, Ngân hàng có nghĩa vụ chi trả trợ cấp mất việc bằng một tháng lương cho mỗi năm làm việc. Mức trích lập tối thiểu cho người lao động bằng hai tháng lương. Tăng hoặc giảm số dư tài khoản dự phòng được hạch toán vào chi phí quản lý doanh nghiệp trong kỳ.

(p) Trái phiếu chuyển đổi

Trái phiếu chuyển đổi do Ngân hàng phát hành cho phép trái chủ chuyển đổi trái phiếu thành cổ phiếu phổ thông với một số lượng nhất định của Ngân hàng tại thời điểm phát hành trái phiếu chuyển đổi. Do đó, việc phát hành cổ phiếu thương hoặc cổ tức sau ngày phát hành sẽ có ảnh hưởng tới giá chuyển đổi và số lượng cổ phiếu sẽ được chuyển đổi vào ngày đáo hạn của trái phiếu chuyển đổi do các điều khoản chống pha loãng của trái phiếu chuyển đổi.

Ngân hàng phân loại trái phiếu chuyển đổi là nợ tài chính. Trái phiếu chuyển đổi được phân làm hai loại: (1) trái phiếu chuyển đổi bắt buộc khi các trái chủ kí cam kết chuyển đổi trái phiếu thành cổ phiếu tại ngày đáo hạn và (2) trái phiếu chuyển đổi thông thường khi các trái chủ có quyền chuyển đổi tại ngày đáo hạn. Cả hai loại trái phiếu chuyển đổi trên đều được phân loại là nợ phải trả tài chính trên bảng cân đối kế toán riêng.

(q) Các khoản phải trả khác

Các khoản phải trả khác được phản ánh theo giá gốc.

(r) Vốn cổ phần

(i) 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.

(ii) 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.

(s) Các quỹ và dự trữ

Theo Nghị định số 57/2012/NĐ-CP do Chính phủ ban hành ngày 20 tháng 7 năm 2012, thay thế Nghị định 146/2005/NĐ-CP ngày 23 tháng 11 năm 2005, trước khi phân phối lợi nhuận, Ngân hàng phải trích các quỹ dự trữ sau.

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Kỹ thương Việt Nam

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG (tiếp theo)
cho giai đoạn từ ngày 01 tháng 01 năm 2016 đến 31 tháng 03 năm 2016

Mẫu B05a/TCTD

	<i>Phân phối hàng năm</i>	<i>Số dư tối đa</i>
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	25,00% Vốn cổ phần

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 của Ngân hàng phê duyệt. Các quỹ này không được quy định bởi pháp luật và được phép phân phối hết.

(t) Tài sản ủy thác quản lý giữ hộ

Các tài sản giữ cho mục đích ủy thác 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.

(u) Ghi nhận doanh thu

(i) Thu nhập lãi

Thu nhập lãi được ghi nhận trong báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh riêng trên cơ sở dồn tích, ngoại trừ tiền lãi từ các khoản cho vay được phân loại từ Nhóm 2 đến Nhóm 5 nêu trong Thuyết minh 3(g) được ghi nhận khi Ngân hàng thực thu được.

(ii) Thu nhập từ phí và hoa hồng

Thu nhập từ phí và hoa hồng được ghi nhận trong báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh riêng trên cơ sở dồn tích.

(v) Thu nhập từ cổ tức

Thu nhập từ cổ tức bằng tiền được ghi nhận trong báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh riêng khi quyền nhận cổ tức bằng tiền của Ngân hàng được thiết lập.

Theo Thông tư số 244/TT-BTC ngày 31 tháng 12 năm 2009 do Bộ Tài chính ban hành, cổ tức được nhận dưới dạng cổ phiếu, cổ phiếu thưởng và quyền mua cổ phiếu cho các cổ đông hiện tại, cổ phiếu được chia từ lợi nhuận chưa phân phối không được ghi nhận là một khoản tăng giá trị khoản đầu tư và thu nhập không được ghi nhận trong báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh riêng.

(w) Chi phí lãi

Chi phí lãi được ghi nhận vào báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh riêng theo cơ sở dự chi.

(x) Các khoản thanh toán cho thuê hoạt động

Các khoản thanh toán cho thuê hoạt động được ghi nhận vào báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh riêng theo phương pháp đường thẳng dựa trên thời hạn của hợp đồng thuê. Các khoản hoa hồng đi thuê đã nhận được ghi nhận trên báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh riêng như một bộ phận hợp thành của tổng chi phí thuê.

mr

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Kỹ thương Việt Nam

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG (tiếp theo)
cho giai đoạn từ ngày 01 tháng 01 năm 2016 đến 31 tháng 03 năm 2016

Mẫu B05a/TCTD

(y) Thuế

Thuế thu nhập doanh nghiệp trên số lãi hoặc lỗ trong kỳ bao gồm thuế thu nhập hiện hành và thuế thu nhập hoãn lại. Thuế thu nhập doanh nghiệp được ghi nhận trong báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh riêng.

Thuế thu nhập hiện hành là khoản thuế dự kiến phải nộp dựa trên thu nhập chịu thuế trong kỳ, sử dụng các mức thuế suất có hiệu lực hoặc cơ bản có hiệu lực tại ngày kết thúc niên độ, và các khoản điều chỉnh thuế phải nộp liên quan đến năm trước.

Thuế thu nhập hoãn lại được tính theo phương pháp bảng cân đối kế toán cho các chênh lệch tạm thời giữa giá trị ghi sổ của các khoản mục tài sản và nợ phải trả cho mục đích báo cáo tài chính và giá trị xác định theo mục đích thuế. Giá trị của thuế thu nhập hoãn lại được ghi nhận dựa trên cách thức thu hồi hoặc thanh toán dự kiến đối với giá trị ghi sổ của các khoản mục tài sản và nợ phải trả, sử dụng các mức thuế suất có hiệu lực hoặc cơ bản có hiệu lực tại ngày kết thúc niên độ.

Tài sản thuế thu nhập hoãn lại chỉ được ghi nhận tương ứng với mức lợi nhuận chịu thuế chắc chắn trong tương lai mà lợi nhuận đó có thể dùng để khấu trừ với tài sản thuế thu nhập này. Tài sản thuế thu nhập hoãn lại được ghi giảm khi không còn chắc chắn thu được các lợi ích về thuế liên quan này.

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.

me

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Kỹ thương Việt Nam

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG (tiếp theo)
cho giai đoạn từ ngày 01 tháng 01 năm 2016 đến 31 tháng 03 năm 2016

Mẫu B05a/TCTD

4. TIỀN MẶT VÀ VÀNG

	31/03/2016 Triệu VND	31/12/2015 Triệu VND (Đã kiểm toán)
Tiền mặt tại quỹ bằng VND	2.176.080	2.290.272
Tiền mặt tại quỹ bằng ngoại tệ	538.720	432.421
Vàng tại quỹ	35.036	31.589
	<u>2.749.836</u>	<u>2.754.282</u>

5. TIỀN GỬI TẠI NGÂN HÀNG NHÀ NƯỚC VIỆT NAM

	31/03/2016 Triệu VND	31/12/2015 Triệu VND (Đã kiểm toán)
Tài khoản tiền gửi thanh toán và quỹ dự trữ bắt buộc bằng VND	4.179.732	2.083.673
Tài khoản tiền gửi thanh toán và quỹ dự trữ bắt buộc bằng ngoại tệ	35.211	591.836
	<u>4.214.943</u>	<u>2.675.509</u>

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

	31/03/2016 Triệu VND	31/12/2015 Triệu VND (Đã kiểm toán)
Tiền gửi không kỳ hạn		
Tiền gửi không kỳ hạn bằng VND	228.057	46.858
Tiền gửi không kỳ hạn bằng ngoại tệ	1.522.564	1.570.480
Tiền gửi có kỳ hạn		
Tiền gửi có kỳ hạn bằng VND	3.001.587	4.912.415
Tiền gửi có kỳ hạn bằng ngoại tệ	1.278.635	908.435
Cho vay các TCTD khác		
Cho vay bằng VND	7.293.392	4.918.182
Cho vay bằng ngoại tệ	3.666.528	2.356.355
Dự phòng tiền gửi và cho vay các tổ chức tín dụng khác	-	-
	<u>16.990.763</u>	<u>14.712.725</u>

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Kỹ thương Việt Nam

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG (tiếp theo)
cho giai đoạn từ ngày 01 tháng 01 năm 2016 đến 31 tháng 03 năm 2016

Mẫu B05a/TCTD

7. CHỨNG KHOÁN KINH DOANH

	31/03/2016 Triệu VND	31/12/2015 Triệu VND (Đã kiểm toán)
Chứng khoán nợ		
- Trái phiếu Chính phủ	995.243	-
- Trái phiếu do các tổ chức tín dụng trong nước phát hành	-	104.414
- Trái phiếu do các tổ chức kinh tế trong nước phát hành	1.363.058	1.738.431
	2.358.301	1.842.845
Dự phòng rủi ro chứng khoán kinh doanh (i)	(8.301)	(9.105)
	2.350.000	1.833.740

(i) Biến động dự phòng rủi ro chứng khoán kinh doanh như sau:

	2016 Triệu VND	2015 Triệu VND
Số dư tại ngày 1 tháng 1	9.105	-
Trích lập dự phòng trái phiếu kinh doanh chưa niêm yết trong kỳ (Thuyết minh 25)	4.716	505
Hoàn nhập dự phòng trái phiếu kinh doanh chưa niêm yết trong kỳ (Thuyết minh 25)	(5.520)	-
Số dư tại ngày 31 tháng 03	8.301	505

8. CHO VAY KHÁCH HÀNG

	31/03/2016 Triệu VND	31/12/2015 Triệu VND (Đã kiểm toán)
Cho vay các tổ chức kinh tế và cá nhân trong nước	113.770.222	110.711.144
Cho vay chiết khấu thương phiếu và các giấy tờ có giá	739.626	1.408.056
Các khoản trả thay khách hàng	20.440	-
Cho vay bằng vốn tài trợ, ủy thác đầu tư	375.789	387.063
Cho vay các tổ chức kinh tế và cá nhân nước ngoài	2.265	3.076
	114.908.342	112.509.339

Phân tích chất lượng dư nợ cho vay:

	31/03/2016		31/12/2015 (Đã kiểm toán)	
	Triệu VND	%	Triệu VND	%
Nhóm 1 - Nợ đủ tiêu chuẩn	109.768.649	95,53	108.895.094	96,79
Nhóm 2 - Nợ cần chú ý	2.817.646	2,45	1.750.539	1,56
Nhóm 3 - Nợ dưới tiêu chuẩn	571.374	0,50	309.301	0,27
Nhóm 4 - Nợ nghi ngờ	470.653	0,41	537.739	0,48
Nhóm 5 - Nợ có khả năng mất vốn	1.280.020	1,11	1.016.666	0,90
	114.908.342	100	112.509.339	100

ms

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Kỹ thương Việt Nam

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG (tiếp theo)
cho giai đoạn từ ngày 01 tháng 01 năm 2016 đến 31 tháng 03 năm 2016

Mẫu B05a/TCTD

Phân tích dư nợ theo thời hạn cho vay:

	31/03/2016		31/12/2015 (Đã kiểm toán)	
	Triệu VND	%	Triệu VND	%
Ngắn hạn	31.570.291	27,47	29.938.853	26,61
Trung hạn	44.436.158	38,67	45.689.229	40,61
Dài hạn	38.901.893	33,85	36.881.257	32,78
	114.908.342	100	112.509.339	100

9. DỰ PHÒNG RỦI RO CHO VAY KHÁCH HÀNG

Dự phòng rủi ro cho vay khách hàng bao gồm:

	31/03/2016 Triệu VND	31/12/2015 Triệu VND (Đã kiểm toán)
Dự phòng chung	830.002	759.951
Dự phòng cụ thể	464.845	411.183
	1.294.847	1.171.134

Thay đổi dự phòng rủi ro cho vay khách hàng cho kỳ kết thúc ngày 31 tháng 03 năm 2016 như sau:

Triệu VND	Dự phòng cụ thể	Dự phòng chung	Tổng cộng
Số dư tại ngày 1 tháng 1 năm 2016	411.183	759.951	1.171.134
Dự phòng rủi ro trích lập trong kỳ (Thuyết minh 29)	1.333.912	117.554	1.451.466
Hoàn nhập dự phòng rủi ro trong kỳ (Thuyết minh 29)	(57.631)	(47.503)	(105.134)
Số dự phòng đã sử dụng để xử lý rủi ro	(1.222.619)	-	(1.222.619)
Số dư tại ngày 31 tháng 03 năm 2016	464.845	830.002	1.294.847

Thay đổi dự phòng rủi ro cho vay khách hàng cho kỳ kết thúc ngày 31 tháng 03 năm 2015 như sau:

Triệu VND	Dự phòng cụ thể	Dự phòng chung	Tổng cộng
Số dư tại ngày 1 tháng 1 năm 2015	396.382	563.395	959.777
Trích lập dự phòng rủi ro trong kỳ (Thuyết minh 29)	792.413	107.721	900.134
Hoàn nhập dự phòng rủi ro trong kỳ (Thuyết minh 29)	(53.559)	(41.915)	(95.474)
Số dự phòng đã sử dụng để xử lý rủi ro	(694.560)	-	(694.560)
Số dư tại ngày 31 tháng 03 năm 2015	440.676	629.201	1.069.877

me

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Kỹ thương Việt Nam

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG (tiếp theo)
cho giai đoạn từ ngày 01 tháng 01 năm 2016 đến 31 tháng 03 năm 2016

Mẫu B05a/TCTD

10. CHỨNG KHOÁN ĐẦU TƯ

	31/03/2016 Triệu VND	31/12/2015 Triệu VND (Đã kiểm toán)
Chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán		
<i>Chứng khoán nợ</i>		
- Trái phiếu Chính phủ	18.732.336	19.461.753
- Trái phiếu do các tổ chức tín dụng trong nước phát hành	12.466.573	11.538.256
- Trái phiếu do các tổ chức kinh tế trong nước phát hành	9.005.466	7.528.003
	40.204.375	38.528.012
Dự phòng rủi ro chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán (i)	(92.881)	(89.865)
	40.111.494	38.438.147

Chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn

<i>Chứng khoán nợ</i>		
- Trái phiếu Chính phủ	873.679	874.355
- Trái phiếu do các tổ chức tín dụng trong nước phát hành	30.002	30.000
- Trái phiếu do các tổ chức kinh tế trong nước phát hành	2.216.240	2.256.000
- Trái phiếu đặc biệt do Công ty quản lý tài sản các tổ chức tín dụng Việt Nam (VAMC)	3.453.600	3.741.995
	6.573.521	6.902.350
Dự phòng rủi ro chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn (i)	(1.173.456)	(1.038.903)
	5.400.065	5.863.447
	45.511.559	44.301.594

Trái phiếu đặc biệt do VAMC phát hành

	31/03/2016 Triệu VND	31/12/2015 Triệu VND (Đã kiểm toán)
Mệnh giá trái phiếu đặc biệt	3.453.600	3.741.995
Dự phòng trái phiếu đặc biệt (i)	(1.156.536)	(1.021.983)
	2.297.064	2.720.012

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Kỹ thương Việt Nam

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG (tiếp theo)
cho giai đoạn từ ngày 01 tháng 01 năm 2016 đến 31 tháng 03 năm 2016

Mẫu B05a/TCTD

(i) Biến động dự phòng rủi ro chứng khoán đầu tư như sau:

	2016 Triệu VND	2015 Triệu VND
Số dư tại ngày 1 tháng 1	1.128.768	923.154
Trích lập dự phòng trái phiếu VAMC trong kỳ (Thuyết minh 29)	134.553	109.140
Trích lập/ (hoàn nhập) dự phòng trái phiếu doanh nghiệp chưa niêm yết trong kỳ (Thuyết minh 26)	3.016	(45.150)
Số dư tại ngày 31 tháng 3	1.266.337	987.144

11. GÓP VỐN, ĐẦU TƯ DÀI HẠN

	31/03/2016 Triệu VND	31/12/2015 Triệu VND (Đã kiểm toán)
Đầu tư vào các công ty con – giá gốc	2.181.412	2.181.412
Đầu tư dài hạn khác – giá gốc	598.572	598.572
	2.779.984	2.779.984
Dự phòng giảm giá góp vốn, đầu tư dài hạn	(4.079)	(4.079)
	2.775.905	2.775.905

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Kỹ thương Việt Nam

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG (tiếp theo)
cho giai đoạn từ ngày 01 tháng 01 năm 2016 đến 31 tháng 03 năm 2016

Mẫu B05a/TCTD

12. TÀI SẢN CÓ ĐỊNH HỮU HÌNH

Cho giai đoạn từ ngày 01 tháng 01 năm 2016 đến ngày 31 tháng 03 năm 2016

Triệu VND	Nhà cửa, vật kiến trúc	Máy móc thiết bị	Phương tiện vận tải, truyền dẫn	Tài sản có định khác	Tổng cộng
Nguyên giá					
Số dư tại ngày 01/01/2016	103.342	1.064.200	130.880	2.285	1.300.707
Mua trong kỳ	-	938	-	-	938
Thanh lý	(208)	(209)	(911)	-	(1.328)
Giảm khác	-	(56)	-	-	(56)
Số dư tại ngày 31/03/2016	103.134	1.064.873	129.969	2.285	1.300.261
Hao mòn lũy kế					
Số dư tại ngày 01/01/2016	15.783	703.844	57.799	1.547	778.973
Khấu hao trong kỳ	962	31.664	3.163	57	35.846
Thanh lý	(208)	(209)	(302)	-	(719)
Giảm khác	-	(46)	-	-	(46)
Số dư tại ngày 31/03/2016	16.537	735.253	60.660	1.604	814.054
Giá trị còn lại					
Tại ngày 01/01/2016	87.559	360.356	73.081	738	521.734
Tại ngày 31/03/2016	86.597	329.620	69.309	681	486.207

Cho năm kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2015 (Đã kiểm toán)

	Nhà cửa, vật kiến trúc	Máy móc thiết bị	Phương tiện vận tải, truyền dẫn	Tài sản có định khác	Tổng cộng
Nguyên giá					
Số dư tại ngày 01/01/2015	105.775	1.083.388	132.828	3.436	1.325.427
Mua trong năm	25.040	38.876	10.218	-	74.134
Thanh lý, nhượng bán	(27.415)	(24.485)	(12.166)	(965)	(65.031)
Giảm khác	(58)	(33.579)	-	(186)	(33.823)
Số dư tại ngày 31/12/2015	103.342	1.064.200	130.880	2.285	1.300.707
Hao mòn lũy kế					
Số dư tại ngày 01/01/2015	12.794	618.868	52.245	2.338	686.245
Khấu hao trong năm	3.780	137.448	13.500	350	155.078
Thanh lý, nhượng bán	(733)	(24.267)	(7.466)	(965)	(33.431)
Giảm khác	(58)	(28.205)	(480)	(176)	(28.919)
Số dư tại ngày 31/12/2015	15.783	703.844	57.799	1.547	778.973
Giá trị còn lại					
Tại ngày 01/01/2015	92.981	464.520	80.583	1.098	639.182
Tại ngày 31/12/2015	87.559	360.356	73.081	738	521.734

mr

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Kỹ thương Việt Nam

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG (tiếp theo)
cho giai đoạn từ ngày 01 tháng 01 năm 2016 đến 31 tháng 03 năm 2016

Mẫu B05a/TCTD

13. TÀI SẢN CÓ ĐỊNH VỐ HÌNH

Cho giai đoạn từ ngày 01 tháng 01 năm 2016 đến ngày 31 tháng 03 năm 2016

Triệu VND	Phần mềm vi tính	Quyền sử dụng đất có thời hạn	Tài sản cố định vô hình khác	Tổng cộng
Nguyên giá				
Số dư tại ngày 01/01/2016	632.930	19.962	2.048	654.940
Tăng trong kỳ	54.100	-	-	54.100
Số dư tại ngày 31/03/2016	687.030	19.962	2.048	709.040
Hao mòn lũy kế				
Số dư tại ngày 01/01/2016	317.242	341	110	317.693
Khấu hao trong kỳ	19.866	5	20	19.891
Số dư tại ngày 31/03/2016	337.108	346	130	337.584
Giá trị còn lại				
Tại ngày 01/01/2016	315.688	19.621	1.938	337.247
Tại ngày 31/03/2016	349.922	19.616	1.918	371.456

Cho kỳ kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2015 (Đã kiểm toán)

Triệu VND	Phần mềm vi tính	Quyền sử dụng đất có thời hạn	Tài sản cố định vô hình khác	Tổng cộng
Nguyên giá				
Số dư tại ngày 01/01/2015	591.595	20.824	1.797	614.216
Tăng trong năm	44.560	-	295	44.855
Giảm khác	(3.225)	(862)	(44)	(4.131)
Số dư tại ngày 31/12/2015	632.930	19.962	2.048	654.940
Hao mòn lũy kế				
Số dư tại ngày 01/01/2015	240.654	504	92	241.250
Khấu hao trong năm	76.588	35	62	76.685
Giảm khác	-	(198)	(44)	(242)
Số dư tại ngày 31/12/2015	317.242	341	110	317.693
Giá trị còn lại				
Tại ngày 01/01/2015	350.941	20.320	1.705	372.966
Tại ngày 31/12/2015	315.688	19.621	1.938	337.247

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Kỹ thương Việt Nam

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG (tiếp theo)
cho giai đoạn từ ngày 01 tháng 01 năm 2016 đến 31 tháng 03 năm 2016

Mẫu B05a/TCTD

14. TÀI SẢN CÓ KHÁC

	31/03/2016 Triệu VND	31/12/2015 Triệu VND (Đã kiểm toán)
Các khoản phải thu		
▪ Phải thu nội bộ	162.252	40.499
▪ Đặt cọc thuê văn phòng	676.293	721.066
▪ Phải thu liên quan đến Chương trình Hỗ trợ lãi suất	20.050	20.050
▪ Ứng trước hợp đồng	54.227	47.919
▪ Các khoản tiền đặt cọc cho các giao dịch vàng, hàng hóa và ngoại tệ trên thị trường tương lai	58.459	65.442
▪ Xây dựng cơ bản dở dang	215.571	184.523
▪ Phải thu từ hợp đồng bán nợ	5.689.263	6.801.015
▪ Phải thu từ dịch vụ thu tín dụng nhập hàng trả chậm	1.910.207	1.791.534
▪ Các khoản phải thu khác từ bên ngoài	231.194	450.689
	9.017.516	10.122.737
Các khoản lãi và phí phải thu	3.350.810	3.037.052
Tài sản có khác		
▪ Vật liệu	22.234	22.855
▪ Chi phí trả trước	552.573	528.566
	574.807	551.421
Các khoản dự phòng rủi ro cho các tài sản có khác (i)	(2.704.445)	(2.586.740)
	10.238.688	11.124.470

(i) Biến động các khoản dự phòng rủi ro cho các tài sản có khác như sau:

	2016 Triệu VND	2015 Triệu VND
Số dư tại ngày 01 tháng 01	2.586.740	783.951
Trích lập dự phòng cho các khoản phải thu từ các hợp đồng bán nợ trong kỳ (Thuyết minh 29)	118.082	477.272
Trích lập dự phòng cho khoản phải thu khó đòi trong kỳ (Thuyết minh 28)	-	212
Hoàn nhập dự phòng cho giảm giá hàng tồn kho trong kỳ (Thuyết minh 28)	(377)	-
Số dự phòng đã sử dụng trong kỳ	-	(14.212)
Số dư tại ngày 31 tháng 03	2.704.445	1.247.223

ms

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Kỹ thương Việt Nam

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG (tiếp theo)
cho giai đoạn từ ngày 01 tháng 01 năm 2016 đến 31 tháng 03 năm 2016

Mẫu B05a/TCTD

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

	31/03/2016 Triệu VND	31/12/2015 Triệu VND (Đã kiểm toán)
Tiền gửi không kỳ hạn		
Tiền gửi không kỳ hạn bằng VND	208.119	186.235
Tiền gửi không kỳ hạn bằng ngoại tệ	577	41.410
Tiền gửi có kỳ hạn		
Tiền gửi có kỳ hạn bằng VND	8.737.969	4.955.000
Tiền gửi có kỳ hạn bằng ngoại tệ	4.404.186	3.191.562
	13.350.851	8.374.207
Tiền vay		
Tiền vay bằng VND	5.439.345	10.649.317
Tiền vay bằng ngoại tệ	2.063.811	2.017.466
	7.503.156	12.666.783
	20.854.007	21.040.990

16. TIỀN GỬI CỦA KHÁCH HÀNG

	31/03/2016 Triệu VND	31/12/2015 Triệu VND (Đã kiểm toán)
Tiền gửi không kỳ hạn		
Tiền gửi không kỳ hạn bằng VND	23.336.988	24.388.018
Tiền gửi không kỳ hạn bằng ngoại tệ	3.552.988	2.928.487
Tiền gửi có kỳ hạn		
Tiền gửi có kỳ hạn bằng VND	111.262.625	103.196.436
Tiền gửi có kỳ hạn bằng ngoại tệ	9.434.353	10.238.330
Tiền ký quỹ		
Tiền ký quỹ bằng VND	2.133.659	2.049.976
Tiền ký quỹ bằng ngoại tệ	402.942	499.825
	150.123.555	143.301.072

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Kỹ thương Việt Nam

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG (tiếp theo)
cho giai đoạn từ ngày 01 tháng 01 năm 2016 đến 31 tháng 03 năm 2016

Mẫu B05a/TCTD

17. CÁC CÔNG CỤ TÀI CHÍNH PHẢI SINH VÀ NỢ PHẢI TRẢ TÀI CHÍNH KHÁC

	31/03/2016		31/12/2015 (Đã kiểm toán)	
	Tổng giá trị của hợp đồng (*)	Tổng giá trị ghi sổ kế toán (**)	Tổng giá trị của hợp đồng (*)	Tổng giá trị ghi sổ kế toán (**)
	Triệu VND	Tài sản/ (nợ phải trả) Triệu VND	Triệu VND	Tài sản/ (nợ phải trả) Triệu VND
Giao dịch kỳ hạn tiền tệ	12.900.321	(64.977)	14.453.007	(73.730)
Giao dịch hoán đổi tiền tệ	33.723.095	568	22.618.252	(12.161)
	46.623.416	(64.409)	37.071.259	(85.891)

(*) theo tỷ giá tại ngày hiệu lực hợp đồng

(**) theo tỷ giá tại ngày lập báo cáo

18. VỐN TÀI TRỢ, ỦY THÁC ĐẦU TƯ, CHO VAY TCTD CHỊU RỦI RO

	31/03/2016 Triệu VND	31/12/2015 Triệu VND (Đã kiểm toán)
Vốn tài trợ, ủy thác đầu tư, cho vay bằng VND	445.168	336.421
- Dự án tín dụng Quốc tế với Ngân hàng Hợp tác Quốc Tế Nhật bản	154.215	137.176
- Ngân hàng Đầu tư và Phát triển Việt Nam	290.953	199.245
	445.168	336.421

19. PHÁT HÀNH GIẤY TỜ CÓ GIÁ

Giấy tờ có giá đã phát hành phân loại theo kỳ hạn như sau:

	31/03/2016 Triệu VND	31/12/2015 Triệu VND (Đã kiểm toán)
Dưới 12 tháng	65.108	145.187
Từ 12 tháng đến 5 năm	1.150.000	1.150.000
Trên 5 năm	3.889.998	3.889.709
Phát hành trái phiếu chuyển đổi	3.000.000	3.000.000
	8.105.106	8.184.896

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Kỹ thương Việt Nam

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG (tiếp theo)
cho giai đoạn từ ngày 01 tháng 01 năm 2016 đến 31 tháng 03 năm 2016

Mẫu B05a/TCTD

20. CÁC KHOẢN NỢ KHÁC

	31/03/2016 Triệu VND	31/12/2015 Triệu VND (Đã kiểm toán)
Lãi và phí phải trả	2.287.594	2.090.360
Các khoản phải trả và công nợ khác		
- Phải trả nội bộ	201.852	194.232
- Chuyển tiền phải trả	98.105	86.783
- Phải trả nhân viên	47.303	231.031
- Các khoản phải trả hộ các tổ chức tín dụng khác	123.022	201.377
- Các khoản thuế phải nộp (Thuyết minh 34)	65.776	157.459
- Doanh thu chưa thực hiện	71.225	62.758
- Chi phí trích trước	422.295	411.166
- Phải trả các hoạt động quảng cáo, khuyến mại	1.911	3.524
- Quỹ khen thưởng, phúc lợi	11.220	12.181
- Tiền đã giải ngân chờ thanh toán	87.343	42.235
- Tiền giữ hộ và đợi thanh toán	79.068	135.226
- Các khoản phải trả khác	157.590	117.681
	1.366.710	1.655.653
	3.654.304	3.746.013

Handwritten signature

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Kỹ thương Việt Nam

Mẫu B05a/TCID

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG (tiếp theo)
cho giai đoạn từ ngày 01 tháng 01 năm 2016 đến 31 tháng 03 năm 2016

21. VỐN VÀ CÁC QUỸ

Báo cáo thay đổi vốn chủ sở hữu

	Vốn cổ phần Triệu VND	Chênh lệch tỷ giá hối đoái Triệu VND	Quỹ dự trữ bổ sung vốn cổ phần Triệu VND	Quỹ dự phòng tài chính Triệu VND	Các quỹ khác Triệu VND	Tổng cộng các quỹ Triệu VND	Lợi nhuận chưa phân phối Triệu VND	Tổng cộng Triệu VND
Số dư tại ngày 1 tháng 1 năm 2015	8.878.079	-	3.359.428	1.086.068	474	4.445.970	1.350.404	14.674.453
Lợi nhuận thuần trong năm	-	-	-	-	-	-	1.047.775	1.047.775
Sử dụng các quỹ	-	-	-	(16.628)	-	(16.628)	-	(16.628)
Trích bổ sung các quỹ	-	-	52.389	104.777	-	157.166	(157.166)	-
Trích quỹ khen thưởng, phúc lợi	-	-	-	-	-	-	(25.472)	(25.472)
Số dư tại ngày 31 tháng 12 năm 2015	8.878.079	-	3.411.817	1.174.217	474	4.586.508	2.215.541	15.680.128
Lợi nhuận thuần trong kỳ	-	-	-	-	-	-	352.901	352.901
Biến động khác	-	23.274	-	-	-	-	-	23.274
Số dư tại ngày 31 tháng 03 năm 2016	8.878.079	23.274	3.411.817	1.174.217	474	4.586.508	2.568.442	16.056.303

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Kỹ thương Việt Nam

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG (tiếp theo)
cho giai đoạn từ ngày 01 tháng 01 năm 2016 đến 31 tháng 03 năm 2016

Mẫu B05a/TCTD

Vốn cổ phần

	31/03/2016		31/12/2015 (Đã kiểm toán)	
	Số cổ phiếu	Triệu VND	Số cổ phiếu	Triệu VND
Vốn cổ phần được duyệt	887.807.871	8.878.079	887.807.871	8.878.079
Vốn cổ phần đã phát hành				
Cổ phiếu phổ thông	887.807.871	8.878.079	887.807.871	8.878.079
Số cổ phiếu đang lưu hành				
Cổ phiếu phổ thông	887.807.871	8.878.079	887.807.871	8.878.079

22. THU NHẬP LÃI THUẦN

	Từ 01/01/2016 đến 31/03/2016 Triệu VND	Từ 01/01/2015 đến 31/03/2015 Triệu VND
Thu nhập lãi và các khoản thu nhập tương tự		
Thu nhập lãi tiền gửi	72.940	91.968
Thu nhập lãi cho vay	2.693.699	2.293.252
Thu lãi từ đầu tư chứng khoán nợ	833.386	1.103.351
Thu phí từ nghiệp vụ bảo lãnh	33.871	21.790
Thu khác từ hoạt động tín dụng	148.318	-
	3.782.214	3.510.361
Chi phí lãi và các chi phí tương tự		
Chi phí lãi tiền gửi	(1.549.617)	(1.488.756)
Chi phí lãi tiền vay	(104.374)	(99.229)
Chi phí lãi phát hành giấy tờ có giá	(110.416)	(72.532)
	(1.764.407)	(1.660.517)
	2.017.807	1.849.844

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Kỹ thương Việt Nam

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG (tiếp theo)
cho giai đoạn từ ngày 01 tháng 01 năm 2016 đến 31 tháng 03 năm 2016

Mẫu B05a/TCTD

23. THU NHẬP THUẦN TỪ HOẠT ĐỘNG DỊCH VỤ

	<i>Từ 01/01/2016 đến 31/03/2016 Triệu VND</i>	<i>Từ 01/01/2015 đến 31/03/2015 Triệu VND</i>
Thu nhập từ hoạt động dịch vụ		
Dịch vụ thanh toán và tiền mặt	280.777	246.447
Dịch vụ ngân quỹ	546	1.184
Dịch vụ ủy thác và đại lý	157	183
Dịch vụ tư vấn	157	46
Dịch vụ khác	83.247	91.521
	364.884	339.381
Chi phí hoạt động dịch vụ		
Dịch vụ thanh toán và tiền mặt	(49.163)	(48.973)
Chi phí dịch vụ viễn thông	(10.363)	(9.422)
Dịch vụ ngân quỹ	(12.165)	(8.737)
Dịch vụ tư vấn	(4.868)	(8.931)
Dịch vụ khác	(30.637)	(46.121)
	(107.196)	(122.184)
	257.688	217.197

24. LÃI/ (LỖ) THUẦN TỪ KINH DOANH NGOẠI HỐI VÀ VÀNG

	<i>Từ 01/01/2016 đến 31/03/2016 Triệu VND</i>	<i>Từ 01/01/2015 đến 31/03/2015 Triệu VND</i>
Thu nhập từ kinh doanh ngoại hối và vàng		
Thu nhập từ kinh doanh ngoại tệ	473.686	14.363
Thu từ các công cụ tài chính phái sinh tiền tệ	234.916	100.753
	708.602	115.116
Chi phí kinh doanh ngoại hối và vàng		
Chi phí hoạt động kinh doanh ngoại hối	(471.997)	(88.271)
Chi phí các công cụ tài chính phái sinh tiền tệ	(161.645)	(28.432)
	(633.642)	(116.703)
	74.960	(1.587)

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Kỹ thương Việt Nam

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG (tiếp theo)
cho giai đoạn từ ngày 01 tháng 01 năm 2016 đến 31 tháng 03 năm 2016

Mẫu B05a/TCTD

25. LÃI THUẦN TỪ MUA BÁN CHỨNG KHOÁN KINH DOANH

	<i>Từ 01/01/2016 đến 31/03/2016 Triệu VND</i>	<i>Từ 01/01/2015 đến 31/03/2015 Triệu VND</i>
Thu nhập từ mua bán chứng khoán kinh doanh	7.655	62.083
Chi phí mua bán chứng khoán kinh doanh	-	(17.764)
Hoàn nhập/ (Chi phí) dự phòng rủi ro chứng khoán kinh doanh (Thuyết minh 7)	804	(505)
	8.459	43.814

26. LÃI THUẦN TỪ MUA BÁN CHỨNG KHOÁN ĐẦU TƯ

	<i>Từ 01/01/2016 đến 31/03/2016 Triệu VND</i>	<i>Từ 01/01/2015 đến 31/03/2015 Triệu VND</i>
Thu nhập từ mua bán chứng khoán đầu tư	94.486	142.000
Chi phí mua bán chứng khoán đầu tư	(20.348)	(27.289)
(Chi phí)/Hoàn nhập dự phòng rủi ro chứng khoán đầu tư (Thuyết minh 10)	(3.016)	45.150
	71.122	159.861

27. LÃI THUẦN TỪ HOẠT ĐỘNG KHÁC

	<i>Từ 01/01/2016 đến 31/03/2016 Triệu VND</i>	<i>Từ 01/01/2015 đến 31/03/2015 Triệu VND</i>
Thu nhập hoạt động kinh doanh khác		
Thu từ công cụ tài chính phái sinh khác	110.484	186.098
Thu hồi nợ đã xử lý bằng quỹ dự phòng rủi ro trong những năm trước	24.013	229.115
Khác	298.792	91.066
	433.289	506.279
Chi phí hoạt động kinh doanh khác		
Chi phí công cụ tài chính phái sinh khác	(82.260)	(169.519)
Khác	(16.586)	(22.087)
	(98.846)	(191.606)
	334.443	314.673

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Kỹ thương Việt Nam

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG (tiếp theo)
cho giai đoạn từ ngày 01 tháng 01 năm 2016 đến 31 tháng 03 năm 2016

Mẫu B05a/TCTD

28. CHI PHÍ HOẠT ĐỘNG

	<i>Từ 01/01/2016 đến 31/03/2016 Triệu VND</i>	<i>Từ 01/01/2015 đến 31/03/2015 Triệu VND</i>
Lương và các chi phí liên quan	366.640	399.802
Chi phí in ấn, tiếp thị và khuyến mại	33.339	23.279
Chi phí thuê văn phòng và tài sản	145.547	151.825
Khấu hao tài sản cố định	55.737	58.286
Thuế, lệ phí và phí	15.014	12.483
Chi phí dụng cụ và thiết bị	6.730	9.498
Chi phí thông tin liên lạc	8.961	10.050
Chi phí bảo dưỡng và sửa chữa tài sản	42.815	49.215
Chi phí điện nước	6.690	8.787
Chi phí bảo hiểm cho các khoản tiền gửi khách hàng	31.078	30.226
Công tác phí	13.110	9.272
(Hoàn nhập)/Chi phí dự phòng khác (Thuyết minh 14)	(377)	212
Chi phí hoạt động khác	214.142	63.264
	939.426	826.199

29. CHI PHÍ DỰ PHÒNG RỦI RO TÍN DỤNG

	<i>Thuyết minh</i>	<i>Từ 01/01/2016 đến 31/03/2016 Triệu VND</i>	<i>Từ 01/01/2015 đến 31/03/2015 Triệu VND</i>
Chi phí dự phòng cụ thể cho vay khách hàng	9	1.333.912	792.413
Hoàn nhập dự phòng cụ thể cho vay khách hàng	9	(57.631)	(53.559)
Chi phí dự phòng chung cho vay khách hàng	9	117.554	107.721
Hoàn nhập dự phòng chung cho vay khách hàng	9	(47.503)	(41.915)
Chi phí dự phòng trái phiếu VAMC	10	134.553	109.140
Chi phí dự phòng cho các khoản phải thu từ hợp đồng bán nợ	14	118.082	477.272
		1.598.967	1.391.072

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Kỹ thương Việt Nam

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG (tiếp theo)
cho giai đoạn từ ngày 01 tháng 01 năm 2016 đến 31 tháng 03 năm 2016

Mẫu B05a/TCTD

30. CHI PHÍ THUẾ THU NHẬP DOANH NGHIỆP HIỆN HÀNH

Ngân hàng có nghĩa vụ nộp thuế thu nhập doanh nghiệp ("TNDN") theo thuế suất 20% trên tổng lợi nhuận chịu thuế (năm 2015: 22%). Việc tính thuế thu nhập doanh nghiệp phụ thuộc vào sự kiểm tra và phê duyệt của cơ quan thuế. Thuế thu nhập doanh nghiệp hiện hành trong kỳ được tính như sau:

	<i>Từ 01/01/2016 đến 31/03/2016 Triệu VND</i>	<i>Từ 01/01/2015 đến 31/03/2015 Triệu VND</i>
Thu nhập từ hoạt động kinh doanh trước thuế	388.485	367.191
Điều chỉnh:		
- Thu nhập từ cổ tức không chịu thuế	(162.399)	(660)
Thu nhập chịu thuế TNDN	226.086	366.531
Chi phí thuế TNDN hiện hành trong kỳ	45.217	80.637
Điều chỉnh giảm thuế TNDN phải trả của các năm trước	(9.633)	-
Thuế TNDN phải trả phát sinh trong kỳ	35.584	80.637
Thuế TNDN phải trả đầu kỳ	130.285	75.309
Thuế TNDN đã trả trong kỳ	(127.959)	(76.214)
Thuế TNDN điều chỉnh của kỳ trước	-	905
Thuế TNDN phải trả cuối kỳ	37.910	80.637

31. TIỀN VÀ CÁC KHOẢN TƯƠNG ĐƯƠNG TIỀN

	<i>31/03/2016 Triệu VND</i>	<i>31/03/2015 Triệu VND</i>
Tiền mặt và vàng (Thuyết minh 4)	2.749.836	2.494.648
Tiền gửi tại NHNNVN (Thuyết minh 5)	4.214.943	4.650.369
Chứng khoán đầu tư có kỳ hạn gốc không quá 3 tháng	-	1.190.174
Tiền gửi tại các tổ chức tín dụng với kỳ hạn gốc không quá 3 tháng	5.745.339	1.539.707
	12.710.118	9.874.898

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Kỹ thương Việt Nam

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG (tiếp theo)
cho giai đoạn từ ngày 01 tháng 01 năm 2016 đến 31 tháng 03 năm 2016

Mẫu B05a/TCTD

32. CÁC GIAO DỊCH CHỦ YẾU VỚI CÁC BÊN LIÊN QUAN

Trong quá trình hoạt động kinh doanh, Ngân hàng có thực hiện các giao dịch với các bên liên quan. Các điều khoản của những giao dịch này được thực hiện theo các quy định của Ngân hàng và do Ban Điều hành Ngân hàng phê duyệt.

Số dư và các giao dịch chủ yếu với các bên liên quan tại thời điểm 31/03/2016 và trong kỳ như sau:

Bên liên quan	Quan hệ	Số dư	
		31/03/2016 Triệu VND	31/12/2015 Triệu VND (Đã kiểm toán)
Tiền cho vay của Ngân hàng			
Công ty CP Cửa sổ nhựa Châu Âu	(iv)	247.114	171.468
Công ty TNHH một thành viên Quản lý nợ và Khai thác Tài sản – Ngân hàng Thương mại cổ phần Kỹ thương Việt Nam	(i)	900.000	900.000
Công ty TNHH khai thác chế biến khoáng sản Núi Pháo	(iv)	1.578.859	1.867.316
Tiền gửi tại Ngân hàng			
Hong Kong Shanghai Banking	(ii)	(140.935)	(53.250)
Công ty TNHH Chứng khoán Kỹ thương	(i)	(942.274)	(713.960)
Công ty TNHH một thành viên Quản lý nợ và Khai thác Tài sản – Ngân hàng Thương mại cổ phần Kỹ thương Việt Nam	(i)	(353.088)	(285.618)
Công ty TNHH Quản lý Quỹ Kỹ thương	(i)	(3.447)	(51.791)
Công ty Cổ phần Masan	(iii)	(773)	(1.131)
Công ty Cổ phần Tập đoàn Masan	(iii)	(186.551)	(680.727)
Công ty CP Cửa sổ nhựa Châu Âu	(iv)	(20.987)	(105.941)
Công ty CP Công Nghệ Môi Trường và Xây Dựng Sài Gòn	(iv)	(2)	(160)
Công ty Cổ phần Đầu tư TTTM Vinh	(iv)	(96)	(24)
Công ty Tài chính TNHH MTV Kỹ thương	(i)	(327.896)	(305.157)
Công ty TNHH khai thác chế biến khoáng sản Núi Pháo	(iv)	(40.810)	(179.289)
Công ty cổ phần Đa My	(iv)	(261)	(181)
Công ty cổ phần xây dựng số 3 Hải Phòng	(iv)	(5.336)	(4.383)
Công ty cổ phần tài nguyên Masan	(iv)	(2.153)	(498)
Đầu tư vào Công ty con			
Công ty TNHH Quản lý nợ và Khai thác Tài sản – Ngân hàng Thương mại cổ phần Kỹ thương Việt Nam	(i)	410.000	410.000
Công ty TNHH Quản lý Quỹ Kỹ thương	(i)	40.000	40.000
Công ty TNHH Chứng khoán Kỹ Thương Việt Nam	(i)	1.000.000	1.000.000
Công ty Tài chính TNHH một thành viên Kỹ thương	(i)	731.412	731.412

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Kỹ thương Việt Nam

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG (tiếp theo)
cho giai đoạn từ ngày 01 tháng 01 năm 2016 đến 31 tháng 03 năm 2016

Mẫu B05a/TCTD

Bên liên quan	Quan hệ	Giao dịch	
		Từ 01/01/2016 đến 31/03/2016 Triệu VND	Từ 01/01/2015 đến 31/03/2015 Triệu VND
Thu nhập lãi			
Công ty CP Cửa sổ nhựa Châu Âu	(iv)	3.770	4.070
Công ty TNHH Quản lý nợ và Khai thác Tài sản – Ngân hàng Thương mại cổ phần Kỹ thương Việt Nam	(i)	21.488	26.194
Công ty TNHH khai thác chế biến khoáng sản Núi Pháo	(iv)	26.420	14.942
Công ty CP Công Nghệ Môi Trường và Xây Dựng Sài Gòn	(iv)	-	60
Chi phí lãi			
Hong Kong Shanghai Banking	(ii)	5.989	2.605
Công ty Cổ phần Tập đoàn Masan	(iii)	3.100	1.740
Công ty Cổ phần Masan	(iii)	1	39
Công ty TNHH Quản lý nợ và Khai thác Tài sản – Ngân hàng Thương mại cổ phần Kỹ thương Việt Nam	(i)	4.007	1.471
Công ty TNHH Quản lý Quỹ Kỹ thương	(i)	207	537
Công ty TNHH Chứng khoán Kỹ Thương Việt Nam	(i)	1.919	2.835
Công ty Tài chính TNHH một thành viên Kỹ thương	(i)	3.408	4.034
Công ty CP Cửa sổ nhựa Châu Âu	(iv)	68	1
Công ty TNHH khai thác chế biến khoáng sản Núi Pháo	(iv)	1.780	374
Công ty cổ phần xây dựng số 3 Hải Phòng	(iv)	14	1

(i) Công ty con

(ii) Cổ đông

(iii) Cổ đông và Bên liên quan có thành viên trong Ban Điều hành Ngân hàng

(iv) Bên liên quan có thành viên trong Ban Điều hành Ngân hàng

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Kỹ thương Việt Nam

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG (tiếp theo)
cho giai đoạn từ ngày 01 tháng 01 năm 2016 đến 31 tháng 03 năm 2016

Mẫu B05a/TCTD

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

	Từ 01/01/2016 đến 31/03/2016 Triệu VND	Từ 01/01/2015 đến 31/03/2015 Triệu VND
Tổng số cán bộ, nhân viên tại ngày 31 tháng 03 (người)	7.265	6.989
Số lượng cán bộ, nhân viên bình quân trong kỳ (người)	7.214	7.018
Thu nhập của cán bộ, nhân viên		
1. Lương (triệu VND)	288.852	308.321
2. Các khoản phụ cấp và thu nhập khác (triệu VND)	77.788	91.481
	366.640	399.802
Tiền lương bình quân tháng/người (triệu VND)	13	15
Thu nhập bình quân tháng/người (triệu VND)	17	19

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

Tại ngày 31 tháng 03 năm 2016

	31/12/2015 Triệu VND	Số phát sinh trong kỳ Triệu VND	Điều chỉnh Triệu VND	Số đã nộp trong kỳ Triệu VND	31/03/2016 Triệu VND
Thuế giá trị gia tăng	14.653	24.956	(7.970)	(23.063)	8.576
Thuế thu nhập doanh nghiệp	130.285	35.584	-	(127.959)	37.910
Các loại thuế khác	12.521	86.439	-	(79.670)	19.290
	157.459	146.979	(7.970)	(230.692)	65.776

Tại ngày 31 tháng 12 năm 2015 (Đã kiểm toán)

	31/12/2014 Triệu VND	Số phát sinh trong năm Triệu VND	Điều chỉnh Triệu VND	Số đã nộp trong năm Triệu VND	31/12/2015 Triệu VND
Thuế giá trị gia tăng	39.788	101.460	6.303	(132.898)	14.653
Thuế thu nhập doanh nghiệp	75.309	363.190	158	(308.372)	130.285
Các loại thuế khác	12.835	156.129	-	(156.443)	12.521
	127.932	620.779	6.461	(597.713)	157.459

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Kỹ thương Việt Nam

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG (tiếp theo)
cho giai đoạn từ ngày 01 tháng 01 năm 2016 đến 31 tháng 03 năm 2016

Mẫu B05a/TCTD

35. MỨC ĐỘ TẬP TRUNG THEO KHU VỰC ĐỊA LÝ CỦA CÁC TÀI SẢN, CÔNG NỢ VÀ CÁC KHOẢN MỤC NGOẠI BẢNG

Tại ngày 31 tháng 03 năm 2016

	Tổng dư nợ cho vay Triệu VND	Tổng tiền gửi Triệu VND	Các cam kết tín dụng Triệu VND	CCTC phải sinh Triệu VND	Kinh doanh và đầu tư chứng khoán Triệu VND
Trong nước	125.868.262	163.474.406	35.362.045	46.623.416	49.136.197
Nước ngoài	-	-	-	-	-
	125.868.262	163.474.406	35.362.045	46.623.416	49.136.197

Tại ngày 31 tháng 12 năm 2015 (Đã kiểm toán)

	Tổng dư nợ cho vay Triệu VND	Tổng tiền gửi Triệu VND	Các cam kết tín dụng Triệu VND	CCTC phải sinh Triệu VND	Kinh doanh và đầu tư chứng khoán Triệu VND
Trong nước	119.783.876	151.675.279	30.591.928	37.071.259	47.273.207
Nước ngoài	-	-	-	-	-
	119.783.876	151.675.279	30.591.928	37.071.259	47.273.207

MS

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Kỹ thương Việt Nam

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG (tiếp theo)
cho giai đoạn từ ngày 01 tháng 01 năm 2016 đến 31 tháng 03 năm 2016

Mẫu B05a/TCTD

36. QUẢN LÝ RỦI RO TÀI CHÍNH

Phần này cung cấp chi tiết về các rủi ro mà Ngân hàng có thể gặp phải và mô tả chi tiết các chính sách và phương pháp mà Ban Điều hành Ngân hàng sử dụng để kiểm soát rủi ro. Các loại rủi ro tài chính quan trọng nhất mà Ngân hàng dễ gặp phải là rủi ro tín dụng, rủi ro thanh khoản và rủi ro thị trường.

(i) Chính sách quản lý rủi ro

Định hướng của Ngân hàng là trở thành một tập đoàn tài chính đa năng. Do vậy, việc sử dụng các công cụ tài chính, bao gồm huy động vốn từ khách hàng (bằng sản phẩm tiền gửi và phát hành giấy tờ có giá) và đầu tư vào các tài sản tài chính có chất lượng cao đã trở thành hoạt động mang tính then chốt giúp Ngân hàng đạt được mức chênh lệch lãi suất cần thiết. Xét từ khía cạnh quản lý rủi ro, Ngân hàng phải duy trì cơ cấu danh mục tài sản, công nợ và nguồn vốn (bao gồm các khoản mục nội bảng và ngoại bảng) vì mục tiêu an toàn, giảm thiểu rủi ro trong hoạt động ngân hàng. Bên cạnh đó, Ngân hàng thực hiện đầu tư vào các chứng khoán hay cấp tín dụng cho các ngân hàng khác. Những rủi ro liên quan đến trao đổi ngoại tệ và thay đổi lãi suất được quản lý thông qua áp dụng hạn mức trạng thái nhằm hạn chế sự tập trung quá mức đồng thời tham gia vào các hoạt động có tác dụng cân bằng lẫn nhau để giảm thiểu rủi ro. Thông qua việc nắm giữ nhiều tài sản là các công cụ tài chính có chất lượng cao, cơ cấu bảng cân đối kế toán riêng của Ngân hàng có đủ khả năng phòng ngừa rủi ro trọng yếu trong quá trình hoạt động kinh doanh và đảm bảo khả năng thanh khoản. Thêm vào đó, Ngân hàng cũng tham gia vào nhiều giao dịch phòng ngừa rủi ro liên quan đến các công cụ tài chính như các cam kết hoán đổi ngoại tệ cho mục đích quản lý rủi ro lãi suất.

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

Mr

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Kỹ thương Việt Nam

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG (tiếp theo)
cho giai đoạn từ ngày 01 tháng 01 năm 2016 đến 31 tháng 03 năm 2016

Mẫu B05a/TCTD

(ii) 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.

Chi tiết về các tài sản đảm bảo của Ngân hàng nắm giữ làm tài sản thế chấp như sau:

	31/03/2016 Triệu VND	31/12/2015 Triệu VND (Đã kiểm toán)
Bất động sản	146.803.962	134.551.884
Máy móc thiết bị	45.572.909	45.059.619
Giấy tờ có giá	32.670.130	29.121.836
Các tài sản đảm bảo khác	61.879.736	55.592.291
	286.926.737	264.325.630

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Kỹ thương Việt Nam

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG (tiếp theo)
cho giai đoạn từ ngày 01 tháng 01 năm 2016 đến 31 tháng 03 năm 2016

Mẫu B05a/TCTD

(iii) Rủi ro thị trường

Rủi ro thanh khoản

Rủi ro thanh khoản phát sinh trong quá trình Ngân hàng huy động vốn nói chung và trong quá trình quản lý các trạng thái tiền tệ của Ngân hàng. Rủi ro thanh khoản bao gồm rủi ro do việc không có khả năng huy động được tài sản theo các thời điểm đáo hạn và lãi suất phù hợp cũng như rủi ro do việc không có khả năng thanh lý được một tài sản với một giá cả hợp lý và trong một khoảng thời gian phù hợp.

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 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 đáo hạn của hợp đồng. 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 ủy 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 của từng khoản vốn tài trợ ủy 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.

Bảng dưới đây trình bày phân tích tài sản và công nợ tài chính của Ngân hàng theo các nhóm kỳ đáo hạn như sau:

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Kỹ thương Việt Nam

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG (tiếp theo)
cho giai đoạn từ ngày 01 tháng 01 năm 2016 đến 31 tháng 03 năm 2016

Mẫu B05a/TC.TD

Tại ngày 31 tháng 03 năm 2016 (Triệu VND)	Quá hạn dưới 3 tháng	Quá hạn trên 3 tháng	Đến 1 tháng	Từ 1 đến 3 tháng	Từ 3 đến 12 tháng	Từ 1 đến 5 năm	Tổng cộng
Tài sản							
Tiền mặt và vàng	-	-	2.749.836	-	-	-	2.749.836
Tiền gửi tại NHNNVN	-	-	4.214.943	-	-	-	4.214.943
Tiền gửi và cho vay các tổ chức tín dụng - gộp	-	-	7.439.200	5.178.723	4.221.253	151.587	16.990.763
Chứng khoán kinh doanh - gộp	-	-	2.358.301	-	-	-	2.358.301
Cho vay khách hàng - gộp	2.817.644	2.322.049	5.877.649	9.093.944	20.463.087	35.677.522	114.908.342
Chứng khoán đầu tư - gộp	-	-	486.789	1.173.243	9.204.584	27.542.530	46.777.896
Góp vốn, đầu tư dài hạn - gộp	-	-	-	-	-	2.779.984	2.779.984
Tài sản cố định	-	-	32.819	1.060	11.123	433.702	857.663
Tài sản có khác - gộp	-	39.720	7.600.749	1.068.274	1.942.696	336.994	12.943.133
	2.817.644	2.361.769	30.760.286	16.515.244	35.842.743	47.544.209	204.580.861
Nợ phải trả							
Tiền gửi và tiền vay các tổ chức tín dụng khác	-	-	18.356.537	971.599	1.422.978	98.357	20.854.007
Tiền gửi của khách hàng	-	-	76.578.896	27.067.815	30.777.151	15.683.725	150.123.555
Các công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác	-	-	(20.594)	18.671	66.404	(72)	64.409
Vốn tài trợ, ủy thác đầu tư, cho vay tổ chức tín dụng chịu rủi ro	-	-	-	7.228	19.726	417.571	445.168
Phát hành giấy tờ có giá	-	-	8.407	43.837	10.100	4.150.000	8.105.106
Các khoản nợ phải trả khác	-	-	1.790.386	498.908	1.089.523	14.603	3.654.304
	-	-	96.713.632	28.608.058	33.385.882	20.610.465	183.246.549
Mức chênh lệch thanh khoản ròng	2.817.644	2.361.769	(65.953.346)	(12.092.814)	2.456.861	43.615.697	21.334.312

48

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Kỹ thương Việt Nam

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG (tiếp theo)
cho giai đoạn từ ngày 01 tháng 01 năm 2016 đến 31 tháng 03 năm 2016

Mẫu B05a/TCTD

Rủi ro lãi suất

Các hoạt động của Ngân hàng chịu rủi ro về biến động lãi suất khi các tài sản thu lãi và nợ phải trả chịu lãi đáo hạn tại những thời điểm khác nhau hoặc với những giá trị khác nhau. Một số tài sản không có kỳ hạn cụ thể hoặc rất nhạy cảm với lãi suất và không tương ứng với từng khoản công nợ cụ thể.

Thời hạn định lại lãi suất thực tế là thời hạn còn lại tính từ thời điểm lập báo cáo tài chính riêng 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 và vàng; góp vốn, đầu tư dài hạn, tài sản cố định và các khoản nợ khác được xếp loại vào khoản mục không bị định giá lại lãi suất;
- ▶ Tiền gửi tại Ngân hàng Nhà nước, tiền gửi tại và cho vay các TCTD khác không kỳ hạn được xếp loại vào khoản mục không bị định giá lại lãi suất;
- ▶ Thời hạn định lại lãi suất thực tế của chứng khoán đầu tư được tính dựa trên thời gian đáo hạn thực tế tại thời điểm lập báo cáo tài chính riêng của từng loại chứng khoán;
- ▶ Thời hạn định lại lãi suất thực tế của các khoản tiền gửi tại và cho vay các TCTD khác; các khoản cho vay khách hàng; tài sản Có khác; các khoản nợ Chính phủ và Ngân hàng Nhà nước Việt Nam; các khoản tiền gửi và vay của các TCTD khác và khoản mục tiền gửi của khách hàng được xác định như sau:
 - Các khoản mục có lãi suất cố định trong suốt thời gian của hợp đồng: thời hạn định lại lãi suất thực tế dựa trên thời gian đáo hạn thực tế tính từ thời điểm lập báo cáo tài chính riêng.
 - 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.
- ▶ Thời hạn định lại lãi suất thực tế của khoản mục phát hành giấy tờ có giá dựa trên thời gian đáo hạn thực tế của từng loại giấy tờ có giá;
- ▶ Thời hạn định lại lãi suất thực tế của khoản mục nguồn vốn tài trợ ủy thác đầu tư, cho vay mà tổ chức tín dụng chịu rủi ro được tính dựa trên thời gian đáo hạn thực tế tại thời điểm lập báo cáo tài chính riêng của từng khoản vốn tài trợ ủy thác đầu tư;
- ▶ 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.

Bảng dưới đây trình bày các tài sản và công nợ của Ngân hàng được phân loại theo thời hạn định giá lại theo hợp đồng hoặc theo ngày đáo hạn và lãi suất thực tế tại ngày kết thúc kỳ kế toán.

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Kỹ thương Việt Nam

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG (tiếp theo)
cho giai đoạn từ ngày 01 tháng 01 năm 2016 đến 31 tháng 03 năm 2016

Mẫu B05a/TCTD

Tại ngày 31 tháng 03 năm 2016 (Triệu VND)	Quá hạn	Không ảnh hưởng bởi lãi suất	Đến 1 tháng	Từ 1 đến 3 tháng	Từ 3 đến 6 tháng	Từ 6 đến 12 tháng	Trên 1 đến 5 năm	Trên 5 năm	Tổng cộng
Tài sản									
Tiền mặt và vàng	-	2.749.836	-	-	-	-	-	-	2.749.836
Tiền gửi tại NHNNVN	-	4.214.943	-	-	-	-	-	-	4.214.943
Tiền gửi và cho vay tại các tổ chức tín dụng - góp	-	1.750.621	5.673.824	5.193.478	1.636.922	2.584.331	151.587	-	16.990.763
Cho vay khách kinh doanh - góp	-	-	-	1.163.058	-	199.964	310.612	684.667	2.358.301
Cho vay khách hàng - góp	5.139.693	-	58.251.950	12.813.188	9.247.587	12.815.099	14.548.893	2.091.932	114.908.342
Chứng khoán đầu tư - góp	-	4.254.700	2.300.000	5.516.972	4.452.667	6.852.830	18.277.878	5.122.849	46.777.896
Góp vốn, đầu tư dài hạn - góp	-	2.779.984	-	-	-	-	-	-	2.779.984
Tài sản cố định	-	857.663	-	-	-	-	-	-	857.663
Tài sản có khác - góp	39.720	12.903.413	-	-	-	-	-	-	12.943.133
	5.179.413	29.511.160	66.225.774	24.686.696	15.337.176	22.452.224	33.288.970	7.899.448	204.580.861
Nợ phải trả									
Tiền gửi và tiền vay các tổ chức tín dụng khác	-	208.697	18.117.460	980.279	1.169.605	275.073	98.357	4.536	20.854.007
Tiền gửi của khách hàng	-	29.488.474	50.182.333	31.049.683	18.853.303	16.243.496	4.292.779	13.487	150.123.555
Các công cụ tài chính phái sinh và công nợ tài chính phái sinh khác	-	-	(96.283)	49.683	57.675	54.107	(773)	-	64.409
Vốn tài trợ, ủy thác đầu tư, cho vay tổ chức tín dụng chịu rủi ro	-	-	-	7.229	4.360	15.365	417.571	643	445.168
Phát hành giấy tờ có giá	-	-	8.400	43.837	10.100	-	5.150.000	2.892.769	8.105.106
Các khoản nợ phải trả khác	-	3.654.304	-	-	-	-	-	-	3.654.304
	-	33.351.475	68.211.910	32.130.711	20.095.043	16.588.041	9.957.934	2.911.435	183.246.549
Mức chênh lệch cầm với lãi suất nội bảng	5.179.413	(3.840.315)	(1.986.136)	(7.444.015)	(4.757.867)	5.864.183	23.331.036	4.988.013	21.334.312

me

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Kỹ thương Việt Nam

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG (tiếp theo)
cho giai đoạn từ ngày 01 tháng 01 năm 2016 đến 31 tháng 03 năm 2016

Mẫu B05a/TCTD

Rủi ro tiền tệ

Rủi ro tiền tệ là rủi ro mà giá trị của các công cụ tài chính bị biến động xuất phát từ biến động tỷ giá.

Ngân hàng được thành lập và hoạt động tại Việt Nam với đồng tiền báo cáo là Đồng Việt Nam. Đồng tiền giao dịch chính của Ngân hàng cũng là Đồng Việt Nam. Các khoản cho vay khách hàng của Ngân hàng chủ yếu bằng Đồng Việt Nam và Đô la Mỹ. Một số tài sản khác của Ngân hàng bằng ngoại tệ khác ngoài Đồng Việt Nam và Đô la Mỹ. Ngân hàng đã thiết lập hạn mức trạng thái cho từng loại tiền tệ.

Trạng thái đồng tiền được quản lý hàng ngày và chiến lược phòng ngừa rủi ro được Ngân hàng sử dụng để đảm bảo trạng thái đồng tiền được duy trì trong hạn mức đã thiết lập.

me

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Kỹ thương Việt Nam

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG (tiếp theo)
cho giai đoạn từ ngày 01 tháng 01 năm 2016 đến 31 tháng 03 năm 2016

Mẫu B05a/TCID

Tại ngày 31 tháng 03 năm 2016
(Triệu VND)

Tài sản

Tiền mặt và vàng
Tiền gửi tại Ngân hàng Nhà nước Việt Nam
Tiền gửi và cho vay các tổ chức tín dụng khác - gộp
Cho vay khách hàng - gộp
Tài sản có khác - gộp

Nợ phải trả

Tiền gửi và vay các tổ chức tín dụng khác
Tiền gửi của khách hàng
Các công cụ tài chính phái sinh và các công nợ tài chính khác
Các khoản nợ khác

Trạng thái tiền tệ nội bảng

Trạng thái tiền tệ ngoại bảng

Trạng thái tiền tệ nội, ngoại bảng

USD	EUR	Vàng	Khác	Tổng cộng
341.223	62.378	35.036	135.119	573.756
35.211	-	-	-	35.211
6.189.387	119.413	-	158.927	6.467.727
8.457.288	25.416	-	-	8.482.704
1.995.356	40	-	31.891	2.027.287
17.018.465	207.247	35.036	325.937	17.586.685
6.468.564	10	-	-	6.468.574
12.028.023	786.432	-	575.828	13.390.283
187.895	(592.709)	-	(310.710)	(715.524)
75.093	8.910	-	1.015	85.018
18.759.575	202.643	-	266.133	19.228.351
(1.741.110)	4.604	35.036	59.804	(1.641.666)
2.611.975	2.479	-	4.006	2.618.460
870.865	7.083	35.036	63.810	976.794

Mr

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Kỹ thương Việt Nam

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG (tiếp theo)
cho giai đoạn từ ngày 01 tháng 01 năm 2016 đến 31 tháng 03 năm 2016

Mẫu B05a/TCTD

Người lập



Bùi Thị Khánh Vân
Kế toán Trưởng



Thái Hà Linh
Giám đốc Kế toán, Chính sách
tài chính và Thuế



Nguyễn Lê Quốc Anh
Phó Tổng Giám đốc
phụ trách điều hành

Ngày 29 tháng 4 năm 2016