

Số: 8788 / 2017 / BC - TGD

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

Báo cáo tài chính hợp nhất 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 2017 đến ngày 30 tháng 09 năm 2017



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 hợp nhất	3 - 5
Báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất	6
Báo cáo lưu chuyển tiền tệ hợp nhất	7 - 8
Thuyết minh báo cáo tài chính hợp nhất	9 - 62

me

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Kỹ thương Việt Nam

THÔNG TIN VỀ NGÂN HÀNG

**Giấy phép Hoạt động 0040/NH – GP
Ngân hàng số**

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 47 lần. Lần điều chỉnh gần đây nhất là giấy Chứng nhận đăng ký kinh doanh số 0100230800 ngày 05 tháng 07 năm 2017 do Sở kế hoạch và Đầu tư Thành phố Hà Nội cấp.

Hội đồng Quản trị

Ông Hồ Hùng Anh	Chủ tịch
Ông Nguyễn Đăng Quang	Phó Chủ tịch thứ nhất
Ông Nguyễn Thiệu Quang	Phó Chủ tịch
Ông Nguyễn Cảnh Sơn	Phó Chủ tịch
Ông Đỗ Tuấn Anh	Phó Chủ tịch
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



Ngân hàng Thương mại Cổ phần Kỹ thương Việt Nam

THÔNG TIN VỀ NGÂN HÀNG (tiếp theo)

Ban Điều hành	Ông Nguyễn Lê Quốc Anh	Tổng Giám đốc
	Ông Đỗ Tuấn Anh	Phó Tổng Giám đốc
	Ông Phạm Quang Thắng	Phó Tổng Giám đốc kiêm Giám đốc Khối Kiểm soát Tuân thủ và Pháp chế
	Bà Trần Thị Minh Lan	Giám đốc Khối Chiến lược và Phát triển Ngân hàng
	Ông Lê Bá Dũng	Giám đốc Khối Quản trị rủi ro
	Ông Chester Gorski	Giám đốc Khối Vận hành và Công nghệ
	Ông Phan Thanh Sơn	Giám đốc Chuyển đổi
	Ông Vũ Minh Trường	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
	Bà Lê Thị Bích Phượng	Giám đốc Khối dịch vụ Ngân hàng tài chính cá nhân
	Bà Nguyễn Thị Vân Anh	Giám đốc Khối Tiếp thị và Xây dựng thương hiệu
	Bà Nguyễn Hương Giang	Giám đốc Khối Ngân hàng Giao dịch
	Ông Chung Bá Phương	Giám đốc Khối Bảo hiểm
	Ông Ashish Sharma	Giám đốc chuyển đổi – Văn phòng chuyển đổi
	Bà Phan Thị Thanh Bình	Giám đốc Chuyển đổi
	Ông Dương Đức Hùng	Giám đốc Chuyển đổi
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	

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Kỹ thương Việt Nam

BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN HỢP NHẤT

tại ngày 30 tháng 09 năm 2017

Mẫu B02a/TCTD - HN

		<i>Thuyết minh</i>	<i>30/09/2017 Triệu VND</i>	<i>31/12/2016 Triệu VND (đã kiểm toán)</i>
A	TÀI SẢN			
I	Tiền mặt và vàng	4	3.137.121	2.956.708
II	Tiền gửi tại Ngân hàng nhà nước ("NHNN")	5	3.604.657	2.533.875
III	Tiền gửi và cho vay các tổ chức tín dụng khác	6	21.637.346	21.598.874
1	Tiền gửi tại các tổ chức tín dụng khác		10.635.569	9.058.942
2	Cho vay các tổ chức tín dụng khác		11.001.777	12.539.932
IV	Chứng khoán kinh doanh	7	6.326.247	8.024.620
1	Chứng khoán kinh doanh		6.334.550	8.035.905
2	Dự phòng rủi ro chứng khoán kinh doanh		(8.303)	(11.285)
V	Các công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác	19	81.560	-
VI	Cho vay khách hàng		135.565.473	141.120.529
1	Cho vay khách hàng	8	137.372.631	142.616.004
2	Dự phòng rủi ro cho vay khách hàng	9	(1.807.158)	(1.495.475)
VII	Hoạt động mua nợ	10	16.760	18.493
1	Mua nợ		17.642	19.466
2	Dự phòng rủi ro hoạt động mua nợ		(882)	(973)
VII	Chứng khoán đầu tư	11	47.263.703	45.674.924
1	Chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán		42.223.682	38.575.369
2	Chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn		5.206.119	8.560.113
3	Dự phòng rủi ro chứng khoán đầu tư		(166.098)	(1.460.558)
VIII	Góp vốn, đầu tư dài hạn	12	9.983	577.746
4	Đầu tư dài hạn khác		12.384	582.672
5	Dự phòng giảm giá đầu tư dài hạn		(2.401)	(4.926)
IX	Tài sản cố định		1.461.354	1.582.722
1	Tài sản cố định hữu hình	13	501.101	576.836
a	Nguyên giá		1.530.042	1.518.287
b	Hao mòn		(1.028.941)	(941.451)
2	Tài sản cố định vô hình	14	960.253	1.005.886
a	Nguyên giá		1.442.705	1.423.050
b	Hao mòn		(482.452)	(417.164)
X	Bất động sản đầu tư	15	1.247.049	1.278.536
a	Nguyên giá		1.442.827	1.447.256
b	Hao mòn		(195.778)	(168.720)
XI	Tài sản có khác	16	13.150.524	9.996.109
1	Các khoản phải thu		8.359.112	6.829.557
2	Các khoản lãi, phí phải thu		5.727.923	3.992.328
3	Tài sản thuế thu nhập hoãn lại		6.973	27.659
4	Tài sản có khác		470.001	650.888
-	Trong đó: Lợi thế thương mại		22.235	29.647
5	Các khoản dự phòng rủi ro cho các tài sản có nội bảng khác		(1.413.485)	(1.504.323)
	TỔNG TÀI SẢN		233.501.777	235.363.136

mh

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Kỹ thương Việt Nam

BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN HỢP NHẤT (tiếp theo)
tại ngày 30 tháng 09 năm 2017

Mẫu B02a/TCTD - HN

		Thuyết minh	30/09/2017 Triệu VND	31/12/2016 Triệu VND (đã kiểm toán)
B	NỢ PHẢI TRẢ VÀ VỐN CHỦ SỞ HỮU			
	NỢ PHẢI TRẢ			
I	Các khoản nợ Chính phủ và NHNN		2.000.000	1.447.970
II	Tiền gửi và vay các tổ chức tín dụng khác	17	28.055.215	25.473.509
1	Tiền gửi của các tổ chức tín dụng khác		17.204.581	15.114.917
2	Vay các tổ chức tín dụng khác		10.850.634	10.358.592
III	Tiền gửi của khách hàng	18	166.322.843	173.448.929
IV	Các công cụ tài chính phái sinh và các khoản nợ tài chính khác	19	-	67.892
VI	Phát hành giấy tờ có giá	20	11.495.301	10.414.842
VII	Các khoản nợ khác	21	6.195.231	4.923.518
1	Các khoản lãi, phí phải trả		2.938.268	2.195.582
3	Các khoản phải trả và công nợ khác		3.256.963	2.727.936
	TỔNG NỢ PHẢI TRẢ		214.068.590	215.776.660
	VỐN CHỦ SỞ HỮU			
VIII	Vốn và các quỹ	22	19.433.187	19.586.476
1	Vốn		4.834.830	8.878.079
a	Vốn cổ phần		8.878.079	8.878.079
d	Cổ phiếu quỹ		(4.043.249)	-
2	Các quỹ		5.219.157	5.219.182
3	Chênh lệch tỷ giá hối đoái		(411)	-
5	Lợi nhuận chưa phân phối		9.379.611	5.489.215
	TỔNG VỐN CHỦ SỞ HỮU		19.433.187	19.586.476
	TỔNG NỢ PHẢI TRẢ VÀ VỐN CHỦ SỞ HỮU		233.501.777	235.363.136

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Kỹ thương Việt Nam

BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN HỢP NHẤT (tiếp theo)
tại ngày 30 tháng 09 năm 2017

Mẫu B02a/TCTD - HN

CÁC CHỈ TIÊU NGOÀI BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN HỢP NHẤT

		Thuyết minh	30/09/2017 Triệu VNĐ	31/12/2016 Triệu VNĐ (đã kiểm toán)
I	NGHĨA VỤ NỢ TIỀM ẨN			
1	Bảo lãnh vay vốn		5.616	6.547
2	Cam kết giao dịch hối đoái		89.040.748	55.015.026
	Cam kết mua ngoại tệ		2.620.997	1.895.364
	Cam kết bán ngoại tệ		2.876.559	598.543
	Cam kết giao dịch hoán đổi		83.543.192	52.521.119
4	Cam kết trong nghiệp vụ L/C		10.649.800	9.651.241
5	Bảo lãnh khác		12.884.077	11.731.082
6	Cam kết kỳ hạn giấy tờ có giá		13.401.181	14.303.477
7	Các cam kết khác		26.873.887	9.545.202

Người lập

Bà Bùi Thị Khánh Vân
Kế toán Trưởng

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



Nguyễn Lê Quốc Anh
Tổng Giám đốc

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Kỹ thương Việt Nam

BÁO CÁO KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH HỢP NHẤT

cho giai đoạn từ ngày 01 tháng 01 năm 2017 đến ngày 30 tháng 09 năm 2017

Mẫu B03a/TCTD - HN

		Thuyết minh	Quý 3		Lũy kế từ đầu năm	
			Năm nay Triệu VND	Năm trước Triệu VND (phân loại lại)	Năm nay Triệu VND	Năm trước Triệu VND (phân loại lại)
I	Thu nhập lãi và các khoản thu nhập tương tự	23	4.164.100	3.981.168	12.986.671	11.774.546
2	Chi phí lãi và các chi phí tương tự	23	(2.108.740)	(1.968.760)	(6.525.218)	(5.546.981)
I	Thu nhập lãi thuần	23	2.055.360	2.012.408	6.461.453	6.227.565
3	Thu nhập từ hoạt động dịch vụ	24	746.698	643.052	2.095.622	1.835.836
4	Chi phí hoạt động dịch vụ	24	(192.507)	(143.710)	(495.088)	(386.441)
II	Lãi thuần từ hoạt động dịch vụ	24	554.191	499.342	1.600.534	1.449.395
III	Lãi thuần từ kinh doanh ngoại hối	25	84.240	73.831	203.423	161.569
IV	Lãi thuần từ mua bán chứng khoán kinh doanh	26	94.686	38.260	374.298	74.783
V	Lãi thuần từ mua bán chứng khoán đầu tư	27	300.067	105.990	494.152	371.104
5	Thu nhập từ hoạt động khác	28	400.123	291.797	1.250.195	872.490
6	Chi phí hoạt động khác	28	(96.904)	(208.708)	(182.519)	(437.428)
VI	Lãi thuần từ hoạt động khác	28	303.219	83.089	1.067.676	435.062
VII	Thu nhập từ góp vốn, mua cổ phần		271	-	355.463	470
VIII	Chi phí hoạt động	29	(1.128.646)	(1.094.092)	(3.180.678)	(2.911.010)
IX	Lợi nhuận thuần từ hoạt động kinh doanh trước chi phí dự phòng rủi ro tín dụng		2.263.388	1.718.828	7.376.321	5.808.938
X	Chi phí dự phòng rủi ro tín dụng	30	(157.064)	(441.972)	(2.535.949)	(2.944.744)
XI	Tổng lợi nhuận trước thuế		2.106.324	1.276.856	4.840.372	2.864.194
7	Chi phí thuế thu nhập doanh nghiệp hiện hành	31	(399.265)	(254.518)	(929.218)	(573.946)
8	Chi phí thuế thu nhập doanh nghiệp hoãn lại		(860)	-	(20.686)	(12)
XII	Chi phí thuế thu nhập doanh nghiệp		(400.125)	(254.518)	(949.904)	(573.958)
XIII	Lợi nhuận sau thuế		1.706.199	1.022.338	3.890.468	2.290.236

Người lập

Bà Bùi Thị Khánh Vân
Kế toán Trưởng

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



Nguyễn Lê Quốc Anh
Tổng Giám đốc

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Kỹ thương Việt Nam

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT

Mẫu B05a/TCTD - HN

cho giai đoạn từ ngày 01 tháng 01 năm 2017 đến ngày 30 tháng 09 năm 2017

		Thuyết minh	Từ 01/01/2017 đến 30/09/2017 Triệu VND	Từ 01/01/2016 đến 30/09/2016 Triệu VND (trình bày lại)
	LƯU CHUYỂN TIỀN THUẦN TỪ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH			
1	Thu nhập lãi và các khoản thu nhập tương tự nhận được		11.251.076	10.062.914
2	Chi phí lãi và các chi phí tương tự đã trả		(5.782.532)	(5.280.910)
3	Thu nhập từ hoạt động dịch vụ nhận được		1.600.534	1.449.395
4	Số tiền thực thu từ hoạt động kinh doanh (ngoại tệ, vàng và chứng khoán)		1.141.971	604.927
5	Thu nhập khác		535.695	241.977
6	Tiền thu các khoản nợ đã được xử lý bằng nguồn rủi ro	28	531.981	193.088
7	Tiền chi trả cho nhân viên và hoạt động quản lý, công vụ		(3.157.359)	(3.048.351)
8	Tiền thuế thu nhập thực nộp trong kỳ	31	(747.031)	(441.118)
	Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động kinh doanh trước những thay đổi về tài sản và công nợ hoạt động		5.374.335	3.781.922
9	Những thay đổi về tài sản hoạt động Tiền gửi và cho vay các tổ chức tín dụng khác		1.107.962	(754.744)
10	Chứng khoán đầu tư và chứng khoán kinh doanh		1.407.036	(6.438.666)
11	Giảm các công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác		(81.560)	-
12	Cho vay khách hàng		5.243.373	(24.069.148)
13	Giảm nguồn dự phòng để bù đắp tổn thất các khoản	9, 16	(3.682.760)	(3.190.399)
14	Tài sản hoạt động khác		(1.371.120)	3.560.041
15	Những thay đổi về công nợ hoạt động Tăng các khoản nợ chính phủ và NHNN		552.030	-
16	Tiền gửi và vay các tổ chức tín dụng khác		2.581.706	5.405.721
17	Tiền gửi của khách hàng		(7.214.086)	21.275.123
18	Phát hành giấy tờ có giá		1.072.295	1.707.955
19	Các khoản vốn tài trợ, ủy thác, đầu tư cho vay tổ chức tín dụng chịu rủi ro		-	(336.421)
20	Các công cụ tài chính phái sinh và các khoản nợ tài chính khác		(67.892)	(28.789)
21	Các công nợ hoạt động khác		651.504	68.674
22	Chi từ các quỹ		(24)	(127)
I	LƯU CHUYỂN TIỀN THUẦN TỪ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH		5.572.799	981.142

me

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Kỹ thương Việt Nam

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT
cho giai đoạn từ ngày 01 tháng 01 năm 2017 đến ngày 30 tháng 09 năm 2017

Mẫu B05a/TCTD - HN

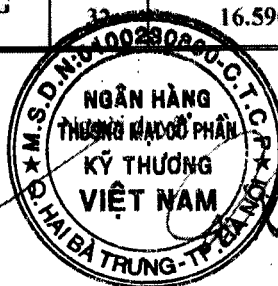
		Thuyết minh	Từ 01/01/2017 đến 30/09/2017 Triệu VND	Từ 01/01/2016 đến 30/09/2016 Triệu VND (trình bày lại)
	LƯU CHUYỂN TIỀN THUẬN TỪ HOẠT ĐỘNG ĐẦU TƯ			
1	Mua sắm tài sản cố định		(65.550)	(809.496)
2	Tiền thu từ thanh lý, nhượng bán tài sản cố định		842	515
3	Tiền chi từ thanh lý, nhượng bán tài sản cố định		(717)	(857)
8	Tiền thu từ đầu tư, góp vốn vào các đơn vị khác		925.480	17.810
9	Tiền thu cổ tức và lợi nhuận được chia từ các khoản đầu tư, góp vốn dài hạn		271	470
II	LƯU CHUYỂN TIỀN THUẬN TỪ HOẠT ĐỘNG ĐẦU TƯ		860.326	(791.558)
	LƯU CHUYỂN TIỀN THUẬN TỪ HOẠT ĐỘNG TÀI CHÍNH			
2	Tiền thu từ phát hành giấy tờ có giá dài hạn có đủ điều kiện tính vào vốn tự có và các khoản vốn vay dài hạn khác		8.164	-
5	Tiền chi ra mua cổ phiếu ngân quỹ		(4.043.249)	-
III	LƯU CHUYỂN TIỀN THUẬN TỪ HOẠT ĐỘNG TÀI CHÍNH		(4.035.085)	-
IV	LƯU CHUYỂN TIỀN THUẬN TRONG KỲ		2.398.040	189.584
V	TIỀN VÀ CÁC KHOẢN TƯƠNG ĐƯƠNG TIỀN TẠI THỜI ĐIỂM ĐẦU KỲ		14.193.097	12.757.170
VI	Ảnh hưởng của thay đổi tỷ giá		(411)	(4.918)
VII	TIỀN VÀ CÁC KHOẢN TƯƠNG ĐƯƠNG TIỀN TẠI THỜI ĐIỂM CUỐI KỲ		16.590.726	12.941.836

Người lập

Bà Bùi Thị Khánh Vân
Kế toán Trưởng

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

Ông Nguyễn Lê Quốc Anh
Tổng Giám đốc



Ngân hàng Thương mại Cổ phần Kỹ thương Việt Nam

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT

Mẫu B05a/TCTD - HN

cho giai đoạn từ ngày 01 tháng 01 năm 2017 đến ngày 30 tháng 09 năm 2017

1. THÔNG TIN CHUNG

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Kỹ thương Việt Nam (sau đây gọi tắt là "Techcombank") là một ngân hàng thương mại cổ phần 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-NHS do NHNNVN cấp ngày 8 tháng 10 năm 1997.

Các hoạt động chính của Ngân hàng bao gồm huy động và nhận tiền gửi ngân, trung và dài hạn từ các tổ chức và cá nhân; cung cấp tín dụng ngân, 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 30 tháng 09 năm 2017, vốn cổ phần của Ngân hàng là 8.878.078.710.000 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 30 tháng 09 năm 2017, 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.

Báo cáo tài chính hợp nhất của Ngân hàng tại thời điểm ngày 30 tháng 09 năm 2017 bao gồm Techcombank và các công ty con (sau đây gọi tắt là "Ngân hàng").

Tại ngày 30 tháng 09 năm 2017, 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 30 tháng 09 năm 2017, Ngân hàng có 8.363 nhân viên (ngày 31 tháng 12 năm 2016: 7.787 nhân viên).

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Kỹ thương Việt Nam

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)
cho giai đoạn từ ngày 01 tháng 01 năm 2017 đến ngày 30 tháng 09 năm 2017

Mẫu B05a/TCTD - HN

2. CƠ SỞ LẬP BÁO CÁO TÀI CHÍNH

(a) Tuyên bố về tuân thủ

Báo cáo tài chính hợp nhất 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 hợp nhất 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.

(b) Cơ sở đo lường

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

(c) Kỳ kế toán năm

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

(d) Đơn vị tiền tệ kế toán

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

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

Báo cáo tài chính hợp nhất được lập theo Hệ thống Kế toán các Tổ chức Tín dụng Việt Nam theo Quyết định số 479/2004/QĐ-NHNN ngày 29 tháng 04 năm 2004 do Thống đốc Ngân hàng Nhà nước Việt Nam ban hành có hiệu lực từ ngày 01 tháng 01 năm 2005 và các quyết định bổ sung, sửa đổi Quyết định 479/2004/QĐ-NHNN, Quyết định số 16/2007/QĐ-NHNN ngày 18 tháng 04 năm 2007 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
- ▶ 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).

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Kỹ thương Việt Nam

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)
cho giai đoạn từ ngày 01 tháng 01 năm 2017 đến ngày 30 tháng 09 năm 2017

Mẫu B05a/TCTD - HN

Báo cáo tài chính hợp nhất 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 hợp nhất, báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất, báo cáo lưu chuyển tiền tệ hợp nhất 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 hợp nhất, kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất và lưu chuyển tiền tệ hợp nhất 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.

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

Việc trình bày báo cáo tài chính hợp nhất 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 hợp nhất này được lập trên cơ sở giả định hoạt động liên tục.

(g) 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 hợp nhất 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 2016.

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 hợp nhất này.

(a) Cơ sở lập báo cáo tài chính hợp nhất

(i) Các công ty con

Các công ty con là những công ty mà Techcombank có khả năng quyết định các chính sách tài chính và chính sách hoạt động. Báo cáo tài chính của các công ty con được hợp nhất từ ngày Techcombank có quyền kiểm soát các công ty này. Báo cáo của các công ty con sẽ không được hợp nhất từ ngày Techcombank không còn kiểm soát các công ty này.

Ngân hàng hạch toán việc hợp nhất kinh doanh theo phương pháp mua. Giá phí mua bao gồm giá trị hợp lý tại ngày diễn ra trao đổi của các tài sản, các công cụ vốn do bên mua phát hành và các khoản nợ phải trả đã phát sinh hoặc đã thừa nhận cộng với các chi phí liên quan trực tiếp đến việc mua công ty con. Các tài sản đã mua hoặc các khoản nợ phải trả được thừa nhận trong việc hợp nhất kinh doanh được xác định khởi đầu theo giá trị hợp lý tại ngày mua, bất kể phần lợi ích của cổ đông thiểu số là bao nhiêu.

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Kỹ thương Việt Nam

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)
cho giai đoạn từ ngày 01 tháng 01 năm 2017 đến ngày 30 tháng 09 năm 2017

Mẫu B05a/TCTD - HN

(ii) Các giao dịch loại trừ khi hợp nhất

Các số dư nội bộ, giao dịch và lợi nhuận chưa thực hiện trên giao dịch nội bộ giữa các công ty con và Ngân hàng được loại trừ khi lập báo cáo tài chính hợp nhất. Lỗ chưa thực hiện cũng được loại trừ, ngoại trừ trường hợp giao dịch thể hiện sự giảm giá của tài sản được chuyển giao. Các chính sách kế toán của các công ty con cũng được thay đổi khi cần thiết nhằm đảm bảo tính nhất quán với các chính sách kế toán được Ngân hàng áp dụng.

(b) 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 hợp nhất, 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/chỉ phí bằng ngoại tệ được hạch toán bằng Đồng Việt Nam trên báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất 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" và được hạch toán vào báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất vào cuối năm tài chính.

(c) 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 hợp nhất 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.

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Kỹ thương Việt Nam

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)
cho giai đoạn từ ngày 01 tháng 01 năm 2017 đến ngày 30 tháng 09 năm 2017

Mẫu B05a/TCTD - HN

(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.

(d) 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.

(e) Chứng khoán kinh doanh

(i) Phân loại và ghi nhận

Chứng khoán kinh doanh là chứng khoán nợ hoặc chứng khoán vốn, được Ngân hàng mua bán 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 kết thúc niên độ kế toán.

Chứng khoán nợ kinh doanh là trái phiếu doanh nghiệp chưa niêm yết được ghi nhận theo giá gốc trừ đi 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(h).

Chứng khoán vốn được ghi nhận theo giá gốc vào ngày giao dịch và luôn được phản ánh theo giá gốc trong thời gian nắm giữ tiếp theo. Định kỳ, chứng khoán vốn sẽ được xem xét về khả năng giảm giá. Chứng khoán được lập dự phòng giảm giá khi giá trị ghi sổ cao hơn giá trị thị trường xác định theo

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Kỹ thương Việt Nam

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)
cho giai đoạn từ ngày 01 tháng 01 năm 2017 đến ngày 30 tháng 09 năm 2017

Mẫu B05a/TCTD - HN

quy định tại Thông tư số 228/2009/TT-BTC ngày 7 tháng 12 năm 2009 (Thông tư 228") và Thông tư số 89/2013/TT-BTC ("Thông tư 89").

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 hợp nhất.

(f) Chứng khoán đầu tư

(i) Phân loại và ghi nhận

Chứng khoán đầu tư bao gồm chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán và chứng khoán 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 đầu tư sẵn sàng để bán và chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn được ghi nhận theo giá gốc trừ đi dự phòng rủi ro chứng khoán.

Đối với chứng khoán vốn niêm yết sẵn sàng để bán, dự phòng giảm giá chứng khoán được tính theo giá đóng cửa tại Sở Giao dịch Chứng khoán Thành phố Hồ Chí Minh và giá bình quân tại Sở Giao dịch Chứng khoán Hà Nội tại thời điểm lập báo cáo tài chính hợp nhất.

Đối với chứng khoán vốn sẵn sàng để bán chưa niêm yết nhưng được giao dịch trên thị trường giao dịch của các công ty đại chúng chưa niêm yết (Upcom), dự phòng giảm giá chứng khoán được xác định là giá giao dịch bình quân trên hệ thống tại thời điểm lập báo cáo tài chính hợp nhất.

Đối với chứng khoán vốn sẵn sàng để bán chưa niêm yết và chưa đăng ký giao dịch trên thị trường giao dịch của các công ty đại chúng chưa niêm yết (Upcom), dự phòng giảm giá chứng khoán được tính theo giá bình quân của ba báo giá của ba công ty chứng khoán lớn, có vốn điều lệ trên 300 tỷ đồng.

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. 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 hợp nhất 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 hợp nhất 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 chứng khoán được tính dựa trên tỷ suất sinh lợi được niêm yết tại Sở Giao dịch Chứng khoán Hà Nội vào ngày kết thúc niên độ kế toán.

Đối với chứng khoán nợ doanh nghiệp chưa niêm yết: dự phòng rủi ro tín dụng được xác định theo quy định của Thông tư 02 và Thông tư 09 như được đề cập tại Thuyết minh 3(h).

Đối với chứng khoán nợ sẵn sàng bán và giữ đến ngày đáo hạn còn lại: dự phòng rủi ro được xác định theo quy định tại Thông tư 228 và Thông tư 89.

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Kỹ thương Việt Nam

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)
cho giai đoạn từ ngày 01 tháng 01 năm 2017 đến ngày 30 tháng 09 năm 2017

Mẫu B05a/TCTD - HN

(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% mệnh giá trái phiếu đặc biệt. Dự phòng rủi ro được ghi nhận vào báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất.

(g) Các khoản đầu tư dài hạn

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.

Dự phòng giảm giá đầu tư dài hạn

Dự phòng giảm giá các khoản đầu tư vốn dài hạn khác vào các tổ chức kinh tế sẽ được trích lập trong trường hợp các tổ chức kinh tế này gặp thua lỗ (ngoại trừ trường hợp lỗ được dự báo trước trong kế hoạch kinh doanh trước khi đầu tư). Theo đó, mức trích lập dự phòng là chênh lệch giữa vốn góp thực tế của các bên tại 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.

(h) 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 8.

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.

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Kỹ thương Việt Nam

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)

Mẫu B05a/TCTD - HN

cho giai đoạn từ ngày 01 tháng 01 năm 2017 đến ngày 30 tháng 09 năm 2017

Dự phòng cụ thể tại ngày 30 tháng 09 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 31 tháng 08. Tỷ lệ dự phòng cụ thể đối với từng nhóm nợ cụ thể như sau:

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

Handwritten signature

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Kỹ thương Việt Nam

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)
cho giai đoạn từ ngày 01 tháng 01 năm 2017 đến ngày 30 tháng 09 năm 2017

Mẫu B05a/TCTD - HN

Nhóm nợ		Tình trạng quá hạn	Tỷ lệ dự phòng
		thu hồi; hoặc (f) Nợ phải thu hồi theo kết luận thanh tra nhưng quá thời hạn thu hồi theo kết luận thanh tra trên 60 ngày mà vẫn chưa thu hồi được; hoặc (g) Nợ của khách hàng là tổ chức tín dụng được 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 30 tháng 09 cũng được lập với mức bằng 0,75% tổng số dư tại ngày 31 tháng 08 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.

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Kỹ thương Việt Nam

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)
cho giai đoạn từ ngày 01 tháng 01 năm 2017 đến ngày 30 tháng 09 năm 2017

Mẫu B05a/TCTD - HN

(i) Bán nợ cho Công ty Quản lý tài sản của các Tổ chức tín dụng Việt Nam ("VAMC")

Ngân hàng thực hiện bán nợ cho VAMC theo giá trị ghi sổ theo Nghị định số 53/2013/NĐ-CP có hiệu lực từ ngày 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 ban hành ngày 06 tháng 09 năm 2013 "Quy định về việc mua, bán và xử lý nợ xấu của Công ty Quản lý tài sản của các TCTD Việt Nam" và Thông tư sửa đổi bổ sung số 14/2015/TT-NHNN và Công văn số 8499/NHNN-TCKT ban hành ngày 14 tháng 11 năm 2015 về việc "Hướng dẫn hạch toán nghiệp vụ mua bán nợ xấu của VAMC và TCTD". Theo đó, giá bán là số dư nợ gốc của khách hàng vay chưa trả trừ đi số tiền dự phòng cụ thể đã trích lập nhưng chưa sử dụng của khoản nợ xấu đó và nhận dưới dạng trái phiếu đặc biệt do VAMC phát hành. Sau khi hoàn thành thủ tục bán nợ xấu cho VAMC, Ngân hàng tiến hành hạch toán tất toán gốc và dự phòng cho vay khách hàng và ghi nhận mệnh giá trái phiếu đặc biệt do VAMC phát hành bằng giá trị ghi sổ trừ đi dự phòng cụ thể đã trích của khoản nợ bán. Khi nhận lại khoản nợ đã bán cho VAMC, Ngân hàng sử dụng nguồn dự phòng rủi ro đã trích hàng năm cho trái phiếu đặc biệt để xử lý nợ xấu, phân chênh lệch giữa dự phòng giảm giá 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 hợp nhất.

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

Theo Thông tư 02 và Thông tư 09 hiệu lực từ ngày 01 tháng 06 năm 2014, 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(h).

(k) Các công cụ tài chính 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 Việt Nam đồng 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 hợp nhất. Chênh lệch này sau đó được phân bổ tuyến tính vào báo cáo kết quả kinh doanh hợp nhất 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 hợp nhất. 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 hợp nhất, 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 hợp nhất 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 hợp nhất. 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 hợp nhất, 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 hợp nhất 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.

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Kỹ thương Việt Nam

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)
cho giai đoạn từ ngày 01 tháng 01 năm 2017 đến ngày 30 tháng 09 năm 2017

Mẫu B05a/TCTD - HN

(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 hợp nhất. Thu nhập từ các hoạt động môi giới này được ghi nhận vào báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất.

(l) 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 hợp nhất 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

(m) 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 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 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.

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Kỹ thương Việt Nam

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)
cho giai đoạn từ ngày 01 tháng 01 năm 2017 đến ngày 30 tháng 09 năm 2017

Mẫu B05a/TCTD - HN

(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.

(n) Bất động sản đầu tư

(i) Nguyên giá

Bất động sản đầu tư được thể hiện theo nguyên giá trừ đi giá trị hao mòn lũy kế. Nguyên giá ban đầu của bất động sản đầu tư bao gồm giá mua, chi phí quyền sử dụng đất và các chi phí liên quan trực tiếp đến việc đưa tài sản đến điều kiện cần thiết để tài sản có thể hoạt động. Các chi phí phát sinh sau khi bất động sản đầu tư đã được đưa vào hoạt động như chi phí sửa chữa và bảo trì được ghi nhận vào báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất trong kỳ mà các chi phí này phát sinh. Trong các trường hợp có thể chứng minh một cách rõ ràng rằng các khoản chi phí này làm tăng lợi ích kinh tế trong tương lai dự tính thu được từ việc sử dụng bất động sản đầu tư vượt trên mức hoạt động tiêu chuẩn theo như đánh giá ban đầu, thì các chi phí này được vốn hoá như một khoản nguyên giá tăng thêm của bất động sản đầu tư.

(ii) Khấu hao

Khấu hao được tính theo phương pháp đường thẳng dựa trên thời gian hữu dụng ước tính của bất động sản đầu tư. Thời gian hữu dụng ước tính như sau:

- ▶ nhà cửa 10 - 40 năm

(o) Lợi thế thương mại

Lợi thế thương mại phát sinh từ việc sáp nhập doanh nghiệp có tính chất mua lại được thể hiện bằng một khoản thanh toán do bên đi mua tài sản thực hiện để có thể thu được lợi ích kinh tế trong tương lai.

Lợi thế thương mại được xác định bằng chênh lệch giữa giá trị thị trường của doanh nghiệp với giá trị tài sản thuần của doanh nghiệp ghi trên báo cáo tài chính tại thời điểm sáp nhập.

Lợi thế thương mại được ghi nhận trên bảng cân đối kế toán hợp nhất và được phân bổ vào báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất theo phương pháp đường thẳng trong vòng 5 năm.

(p) 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 hợp nhất.

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

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Kỹ thương Việt Nam

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)
cho giai đoạn từ ngày 01 tháng 01 năm 2017 đến ngày 30 tháng 09 năm 2017

Mẫu B05a/TCTD - HN

Thời gian quá hạn

Mức trích dự phòng

▶ Từ trên sáu (06) tháng đến dưới một (01) năm	30,00%
▶ Từ một (01) năm đến dưới hai (02) năm	50,00%
▶ Từ hai (02) năm đến dưới ba (03) năm	70,00%
▶ Từ ba (03) năm trở lên	100,00%

Phân loại nợ và trích lập dự phòng cho các khoản nợ đã bán nhưng chưa thu được tiền

Theo Thông tư 02 và Thông tư 09, 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.

(q) Dự phòng khác

Một khoản dự phòng 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.

(r) Lợi ích nhân viên

(i) Trợ cấp nghỉ hưu

Nhân viên Ngân hàng và các công ty con 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.

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 chấm dứt hợp đồng lao động 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

me

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Kỹ thương Việt Nam

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)
cho giai đoạn từ ngày 01 tháng 01 năm 2017 đến ngày 30 tháng 09 năm 2017

Mẫu B05a/TCTD - HN

doanh nghiệp trong kỳ.

(s) 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 thưởng 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 ký 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 hợp nhất.

(t) Các khoản phải trả khác

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

(u) 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.

(v) Các quỹ và dự trữ

(i) Các quỹ dự trữ của Ngân hàng

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:

	<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.

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Kỹ thương Việt Nam

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)
cho giai đoạn từ ngày 01 tháng 01 năm 2017 đến ngày 30 tháng 09 năm 2017

Mẫu B05a/TCTD - HN

(ii) Các quỹ dự trữ của các công ty con

Các quỹ dự trữ của Công ty TNHH một thành viên Quản lý nợ và khai thác tài sản - Ngân hàng Thương mại Cổ phần Kỹ thương Việt Nam:

Theo Thông tư số 27/2002/TT-BTC do Bộ Tài chính ban hành ngày 22 tháng 03 năm 2002, yêu cầu trích lập các quỹ được thực hiện tương tự như Ngân hàng.

Các quỹ dự trữ của Công ty TNHH Chứng khoán Kỹ thương và Công ty TNHH Quản lý Quỹ Kỹ thương

Theo Thông tư số 146/TT/2014/TT-BTC do Bộ Tài chính ban hành ngày 6 tháng 10 năm 2014 hướng dẫn chế độ tài chính đối với công ty chứng khoán, công ty quản lý quỹ ("Thông tư 146"), bắt đầu từ năm 2014, lợi nhuận thực hiện của Công ty được phân phối như sau:

	<i>Phân phối hàng năm</i>	<i>Số dư tối đa</i>
Quỹ dự trữ bổ sung vốn góp	5,00% lợi nhuận sau thuế	10,00% vốn điều lệ
Quỹ dự phòng tài chính	5,00% lợi nhuận sau thuế	10,00% vốn điều lệ

Việc phân chia lợi nhuận còn lại do Hội đồng Thành viên Công ty quyết định.

Công ty Tài chính TNHH một thành viên Kỹ thương

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, yêu cầu trích lập các quỹ được thực hiện tương tự như Ngân hàng.

(w) 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 hợp nhất của Ngân hàng.

(x) Ghi nhận doanh thu

(i) Thu nhập lãi

Thu nhập lãi được ghi nhận trong báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất 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(h) 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 hợp nhất trên cơ sở dồn tích.

(y) Thu nhập từ cổ tức

Thu nhập từ cổ tức bằng tiền được ghi nhận trong báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất 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 hợp nhất.

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Kỹ thương Việt Nam

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)
cho giai đoạn từ ngày 01 tháng 01 năm 2017 đến ngày 30 tháng 09 năm 2017

Mẫu B05a/TCTD - HN

(z) Chi phí lãi

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

(aa) 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 hợp nhất 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 hợp nhất như một bộ phận hợp thành của tổng chi phí thuê.

(bb) 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 hợp nhất.

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 kỳ kế toán, 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 kỳ kế toán.

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 hợp nhất có thể sẽ bị thay đổi theo quyết định cuối cùng của cơ quan thuế.

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Kỹ thương Việt Nam

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)
cho giai đoạn từ ngày 01 tháng 01 năm 2017 đến ngày 30 tháng 09 năm 2017

Mẫu B05a/TCTD - HN

4. TIỀN MẶT VÀ VÀNG

	30/09/2017 Triệu VNĐ	31/12/2016 Triệu VNĐ (đã kiểm toán)
Tiền mặt bằng VNĐ	2.631.984	2.187.535
Tiền mặt bằng ngoại tệ	455.838	733.126
Vàng	49.299	36.047
	3.137.121	2.956.708

5. TIỀN GỬI TẠI NGÂN HÀNG NHÀ NƯỚC

	30/09/2017 Triệu VNĐ	31/12/2016 Triệu VNĐ (đã kiểm toán)
Tài khoản tiền gửi thanh toán và quỹ dự trữ bắt buộc bằng VNĐ	3.490.712	1.744.926
Tài khoản tiền gửi thanh toán và quỹ dự trữ bắt buộc bằng ngoại tệ	113.945	788.949
	3.604.657	2.533.875

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

	30/09/2017 Triệu VNĐ	31/12/2016 Triệu VNĐ (đã kiểm toán)
Tiền gửi không kỳ hạn		
Tiền gửi không kỳ hạn bằng VNĐ	1.033.767	224.066
Tiền gửi không kỳ hạn bằng ngoại tệ	2.861.439	1.286.463
Tiền gửi có kỳ hạn		
Tiền gửi có kỳ hạn bằng VNĐ	5.998.853	6.185.634
Tiền gửi có kỳ hạn bằng ngoại tệ	741.510	1.362.779
	10.635.569	9.058.942
Cho vay các TCTD khác		
Cho vay bằng VNĐ	8.322.621	8.624.954
Cho vay bằng ngoại tệ	2.679.156	3.914.978
	11.001.777	12.539.932
	21.637.346	21.598.874

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Kỹ thương Việt Nam

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)
cho giai đoạn từ ngày 01 tháng 01 năm 2017 đến ngày 30 tháng 09 năm 2017

Mẫu B05a/TCTD - HN

7. CHỨNG KHOÁN KINH DOANH

	30/09/2017 Triệu VND	31/12/2016 Triệu VND (đã kiểm toán)
Chứng khoán nợ		
- Trái phiếu do Chính phủ phát hành	5.389.150	5.823.972
- Trái phiếu do các tổ chức tín dụng trong nước phát hành	-	960.155
Trong đó: Trái phiếu được Chính phủ bảo lãnh thanh toán	-	960.155
- Trái phiếu do các tổ chức kinh tế trong nước phát hành	945.400	1.251.778
	6.334.550	8.035.905
Dự phòng rủi ro chứng khoán kinh doanh (i)	(8.303)	(11.285)
	6.326.247	8.024.620

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

	Từ 01/01/2017 đến 30/09/2017 Triệu VND	Từ 01/01/2016 đến 30/09/2016 Triệu VND
Số dư đầu kỳ	11.285	9.105
(Hoàn nhập)/trích lập dự phòng trong kỳ (Thuyết minh 26)	(2.982)	1.773
Số dư cuối kỳ	8.303	10.878

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Kỹ thương Việt Nam

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)

Mẫu B05a/TCTD - HN

cho giai đoạn từ ngày 01 tháng 01 năm 2017 đến ngày 30 tháng 09 năm 2017

8. CHO VAY KHÁCH HÀNG

	30/09/2017 Triệu VND	31/12/2016 Triệu VND (đã kiểm toán)
Cho vay các tổ chức kinh tế và cá nhân trong nước	133.984.851	141.203.267
Cho vay chiết khấu công cụ chuyển nhượng và các giấy tờ có giá	2.990.298	1.038.376
Các khoản trả thay khách hàng	2.166	2.166
Cho vay bằng vốn tài trợ, ủy thác đầu tư	390.034	362.158
Cho vay các tổ chức nước ngoài, cá nhân	5.282	10.037
	137.372.631	142.616.004

Phân tích chất lượng dư nợ cho vay:

	30/09/2017		31/12/2016 (đã kiểm toán)	
	Triệu VND	%	Triệu VND	%
Nhóm 1 - Nợ đủ tiêu chuẩn	131.228.874	95,53	138.203.644	96,91
Nhóm 2 - Nợ cần chú ý	3.486.406	2,54	2.166.056	1,52
Nhóm 3 - Nợ dưới tiêu chuẩn	310.546	0,23	396.736	0,28
Nhóm 4 - Nợ nghi ngờ	807.676	0,59	474.551	0,33
Nhóm 5 - Nợ có khả năng mất vốn	1.539.129	1,11	1.375.017	0,96
	137.372.631	100,00	142.616.004	100,00

Phân tích dư nợ theo thời hạn cho vay:

	30/09/2017		31/12/2016 (đã kiểm toán)	
	Triệu VND	%	Triệu VND	%
Ngắn hạn	39.234.516	28,56	35.884.319	25,16
Trung hạn	48.893.367	35,59	62.492.501	43,82
Dài hạn	49.244.748	35,85	44.239.184	31,02
	137.372.631	100,00	142.616.004	100,00

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Kỹ thương Việt Nam

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)
cho giai đoạn từ ngày 01 tháng 01 năm 2017 đến ngày 30 tháng 09 năm 2017

Mẫu B05a/TCTD - HN

9. DỰ PHÒNG RỦI RO CHO VAY KHÁCH HÀNG

Dự phòng rủi ro cho vay khách hàng bao gồm:

	30/09/2017 Triệu VNĐ	31/12/2016 Triệu VNĐ (đã kiểm toán)
Dự phòng chung	995.884	1.001.355
Dự phòng cụ thể	811.274	494.120
	1.807.158	1.495.475

Thay đổi dự phòng rủi ro cho vay khách hàng cho giai đoạn từ ngày 01 tháng 01 năm 2017 đến ngày 30 tháng 09 năm 2017:

Triệu VNĐ	Dự phòng cụ thể	Dự phòng chung	Tổng cộng
Số dư đầu kỳ	494.120	1.001.355	1.495.475
Dự phòng rủi ro trích lập/(hoàn nhập) trong kỳ (Thuyết minh 30)	968.608	(5.471)	963.137
Sử dụng dự phòng trong kỳ	(651.454)	-	(651.454)
Số dư cuối kỳ	811.274	995.884	1.807.158

Thay đổi dự phòng rủi ro cho vay khách hàng cho giai đoạn từ 01 tháng 01 năm 2016 đến 30 tháng 09 năm 2016:

Triệu VNĐ	Dự phòng cụ thể	Dự phòng chung	Tổng cộng
Số dư đầu kỳ	411.226	756.015	1.167.241
Dự phòng rủi ro trích lập trong kỳ (Thuyết minh 30)	3.368.708	222.563	3.591.271
Sử dụng dự phòng trong kỳ	(3.190.399)	-	(3.190.399)
Số dư cuối kỳ	589.535	978.578	1.568.113

ph

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Kỹ thương Việt Nam

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)
cho giai đoạn từ ngày 01 tháng 01 năm 2017 đến ngày 30 tháng 09 năm 2017

Mẫu B05a/TCTD - HN

10. HOẠT ĐỘNG MUA NỢ

	30/09/2017 Triệu VND	31/12/2016 Triệu VND (đã kiểm toán)
Mua nợ bằng VNĐ	17.642	19.466
Dự phòng rủi ro	(882)	(973)
	16.760	18.493
	30/09/2017 Triệu VND	31/12/2016 Triệu VND (đã kiểm toán)
Nợ gốc đã mua	50.324	54.821
Lãi của khoản nợ đã mua	16.926	21.538
	67.250	76.359

Biến động dự phòng cho nợ mua về như sau:

	Từ 01/01/2017 đến 30/09/2017 Triệu VND	Từ 01/01/2016 đến 30/09/2016 Triệu VND
Số dư đầu kỳ	973	1.612
Hoàn nhập dự phòng trong kỳ (Thuyết minh 29)	(91)	(502)
Số dư cuối kỳ	882	1.110

ML

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Kỹ thương Việt Nam

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)
cho giai đoạn từ ngày 01 tháng 01 năm 2017 đến ngày 30 tháng 09 năm 2017

Mẫu B05a/TCTD - HN

11. CHỨNG KHOÁN ĐẦU TƯ

	30/09/2017 Triệu VND	31/12/2016 Triệu VND (đã kiểm toán)
Chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán		
Chứng khoán nợ		
- Trái phiếu Chính phủ	15.120.194	15.483.278
- Trái phiếu do các tổ chức tín dụng trong nước phát hành	16.335.973	14.858.346
<i>Trong đó: Trái phiếu được Chính phủ bảo lãnh</i>	12.285.921	10.156.005
- Trái phiếu do các tổ chức kinh tế trong nước phát hành	10.766.710	8.086.492
Chứng khoán vốn		
- Cổ phiếu do các tổ chức tín dụng trong nước phát hành	-	144.998
- Cổ phiếu do các tổ chức kinh tế trong nước phát hành	805	2.255
	42.223.682	38.575.369
Chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn		
Chứng khoán nợ		
- Trái phiếu Chính phủ	569.919	571.803
- Trái phiếu do các tổ chức tín dụng trong nước phát hành	2.030.000	30.001
- Trái phiếu do các tổ chức kinh tế trong nước phát hành	2.606.200	5.036.251
- Trái phiếu đặc biệt do Công ty quản lý tài sản các tổ chức tín dụng Việt Nam ("VAMC") phát hành	-	2.922.058
	5.206.119	8.560.113
Dự phòng rủi ro chứng khoán đầu tư (i)	(166.098)	(1.460.558)
	47.263.703	45.674.924
(i) Dự phòng rủi ro chứng khoán đầu tư bao gồm:		
	30/09/2017 Triệu VND	31/12/2016 Triệu VND (đã kiểm toán)
Dự phòng chung trái phiếu doanh nghiệp chưa niêm yết (*)	142.616	93.018
Dự phòng cụ thể trái phiếu doanh nghiệp chưa niêm yết (**)	23.482	-
Dự phòng trái phiếu đặc biệt VAMC (***)	-	1.367.540
	166.098	1.460.558

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Kỹ thương Việt Nam

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)
cho giai đoạn từ ngày 01 tháng 01 năm 2017 đến ngày 30 tháng 09 năm 2017

Mẫu B05a/TCTD - HN

(*) Biến động dự phòng chung cho trái phiếu doanh nghiệp chưa niêm yết như sau:

	<i>Từ 01/01/2017 đến 30/09/2017 Triệu VND</i>	<i>Từ 01/01/2016 đến 30/09/2016 Triệu VND</i>
Số dư đầu kỳ	93.018	106.785
Trích lập/(hoàn nhập) dự phòng chung trái phiếu doanh nghiệp chưa niêm yết trong kỳ (Thuyết minh 27)	49.598	(4.302)
Số dư cuối kỳ	142.616	102.483

(**) Biến động dự phòng dự phòng cụ thể trái phiếu doanh nghiệp chưa niêm yết như sau:

	<i>Từ 01/01/2017 đến 30/09/2017 Triệu VND</i>	<i>Từ 01/01/2016 đến 30/09/2016 Triệu VND</i>
Số dư đầu kỳ	-	-
Trích lập dự phòng cụ thể trái phiếu doanh nghiệp chưa niêm yết trong kỳ (Thuyết minh 27)	23.482	-
Số dư cuối kỳ	23.482	-

(***) Biến động dự phòng rủi ro trái phiếu VAMC như sau:

	<i>Từ 01/01/2017 đến 30/09/2017 Triệu VND</i>	<i>Từ 01/01/2016 đến 30/09/2016 Triệu VND</i>
Số dư đầu kỳ	1.367.540	1.021.983
Trích lập dự phòng trái phiếu VAMC trong kỳ (Thuyết minh 30)	1.663.766	366.325
Sử dụng dự phòng trái phiếu VAMC trong kỳ	(3.031.306)	-
Số dư cuối kỳ	-	1.388.308

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Kỹ thương Việt Nam

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)
cho giai đoạn từ ngày 01 tháng 01 năm 2017 đến ngày 30 tháng 09 năm 2017

Mẫu B05a/TCTD - HN

12. GÓP VỐN, ĐẦU TƯ DÀI HẠN

	30/09/2017 Triệu VND	31/12/2016 Triệu VND (đã kiểm toán)
Đầu tư dài hạn khác – giá gốc	12.384	582.672
Dự phòng giảm giá đầu tư dài hạn (i)	(2.401)	(4.926)
	9.983	577.746

(i) Biến động dự phòng giảm giá đầu tư dài hạn như sau:

	Từ 01/01/2017 đến 30/09/2017 Triệu VND	Từ 01/01/2016 đến 30/09/2016 Triệu VND
Số dư đầu kỳ	4.926	4.079
Trích lập/(Hoàn nhập) dự phòng giảm giá đầu tư dài hạn (Thuyết minh 29)	(2.525)	847
Số dư cuối kỳ	2.401	4.926

ms

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Kỹ thương Việt Nam

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)
cho giai đoạn từ ngày 01 tháng 01 năm 2017 đến ngày 30 tháng 09 năm 2017

Mẫu B05a/TCTD - HN

13. TÀI SẢN CỐ ĐỊNH HỮU HÌNH

Cho giai đoạn từ ngày 01 tháng 01 năm 2017 đến ngày 30 tháng 09 năm 2017

Triệu VND	Nhà cửa, vật kiến trúc	Máy móc thiết bị	Phương tiện vận tải, truyền dẫn	Tài sản cố định khác	Tổng cộng
Nguyên giá					
Số dư tại ngày 01 tháng 01 năm 2017	241.190	1.121.608	153.344	2.145	1.518.287
Tăng trong kỳ	26.635	4.842	-	-	31.477
Thanh lý	-	(19.649)	-	-	(19.649)
Giảm khác	-	(73)	-	-	(73)
Số dư tại ngày 30 tháng 09 năm 2017	267.825	1.106.728	153.344	2.145	1.530.042
Hao mòn lũy kế					
Số dư tại ngày 01 tháng 01 năm 2017	21.860	833.454	84.546	1.591	941.451
Khấu hao trong kỳ	7.335	83.380	15.631	140	106.486
Tăng khác	3	-	69	-	72
Thanh lý	-	(18.995)	-	-	(18.995)
Biến động khác	404	(558)	81	-	(73)
Số dư tại ngày 30 tháng 09 năm 2017	29.602	897.281	100.327	1.731	1.028.941
Giá trị còn lại					
Số dư tại ngày 01 tháng 01 năm 2017	219.330	288.154	68.799	554	576.836
Số dư tại ngày 30 tháng 09 năm 2017	238.223	209.447	53.017	414	501.101

Handwritten signature

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Kỹ thương Việt Nam

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)
cho giai đoạn từ ngày 01 tháng 07 năm 2017 đến ngày 30 tháng 09 năm 2017

Mẫu B05a/TCTD - HN

Cho giai đoạn từ ngày 01 tháng 01 năm 2016 đến 31 tháng 12 năm 2016 (đã kiểm toán)

Triệu VND	Nhà cửa, vật kiến trúc	Máy móc thiết bị	Phương tiện vận tải, truyền dẫn	Tài sản cố định khác	Tổng cộng
Nguyên giá					
Số dư tại ngày 1 tháng 1 năm 2016	103.356	1.089.097	146.967	2.578	1.341.998
Tăng trong kỳ	138.042	40.366	8.314	-	186.722
Tăng khác	-	39	-	-	39
Thanh lý	(208)	(6.107)	(1.936)	(90)	(8.341)
Giảm khác	-	(1.787)	-	(344)	(2.131)
Số dư tại ngày 31 tháng 12 năm 2016	241.190	1.121.608	153.345	2.144	1.518.287
Hao mòn lũy kế					
Số dư tại ngày 1 tháng 1 năm 2016	15.786	714.147	72.081	1.837	803.851
Khấu hao trong kỳ	6.279	125.677	14.017	214	146.187
Tăng khác	3	-	131	-	134
Thanh lý	(208)	(5.420)	(1.683)	(90)	(7.401)
Giảm khác	-	(950)	-	(370)	(1.320)
Số dư tại ngày 31 tháng 12 năm 2016	21.860	833.454	84.546	1.591	941.451
Giá trị còn lại					
Số dư tại ngày 1 tháng 1 năm 2016	87.570	374.950	74.886	741	538.147
Số dư tại ngày 31 tháng 12 năm 2016	219.330	288.154	68.799	553	576.836

mb

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Kỹ thương Việt Nam

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)
cho giai đoạn từ ngày 01 tháng 01 năm 2017 đến ngày 30 tháng 09 năm 2017

Mẫu B05a/TCTD - HN

14. TÀI SẢN CỐ ĐỊNH VÔ HÌNH

Cho giai đoạn từ ngày 01 tháng 01 năm 2017 đến ngày 30 tháng 09 năm 2017

Triệu VNĐ	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 tháng 01 năm 2017	802.879	615.768	4.403	1.423.050
Tăng trong kỳ	34.073	-	-	34.073
Thanh lý	(15.297)	-	-	(15.297)
Tăng khác	879	-	-	879
Số dư tại ngày 30 tháng 09 năm 2017	822.534	615.768	4.403	1.442.705
Hao mòn lũy kế				
Số dư tại ngày 01 tháng 01 năm 2017	408.309	6.548	2.307	417.164
Khấu hao trong kỳ	71.609	8.917	59	80.585
Thanh lý	(15.297)	-	-	(15.297)
Số dư tại ngày 30 tháng 09 năm 2017	464.621	15.465	2.366	482.452
Giá trị còn lại				
Số dư tại ngày 01 tháng 01 năm 2017	394.570	609.220	2.096	1.005.886
Số dư tại ngày 30 tháng 09 năm 2017	357.913	600.303	2.037	960.253

Cho giai đoạn từ ngày 01 tháng 01 năm 2016 đến 31 tháng 12 năm 2016 (đã kiểm toán)

Triệu VNĐ	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 1 tháng 1 năm 2016	641.837	22.250	4.403	668.490
Tăng trong kỳ	161.272	593.518	-	754.790
Giảm khác	(230)	-	-	(230)
Số dư tại ngày 31 tháng 12 năm 2016	802.879	615.768	4.403	1.423.050
Hao mòn lũy kế				
Số dư tại ngày 1 tháng 1 năm 2016	321.986	341	2.229	324.556
Khấu hao trong kỳ	86.363	6.207	78	92.648
Tăng khác	190	-	-	190
Giảm khác	(230)	-	-	(230)
Số dư tại ngày 31 tháng 12 năm 2016	408.309	6.548	2.307	417.164
Giá trị còn lại				
Số dư tại ngày 1 tháng 1 năm 2016	319.851	21.909	2.174	343.934
Số dư tại ngày 31 tháng 12 năm 2016	394.570	609.220	2.096	1.005.886

Handwritten signature

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Kỹ thương Việt Nam

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)
cho giai đoạn từ ngày 01 tháng 01 năm 2017 đến ngày 30 tháng 09 năm 2017

Mẫu B05a/TCTD - HN

15. BẤT ĐỘNG SẢN ĐẦU TƯ

Cho giai đoạn từ ngày 01 tháng 01 năm 2017 đến ngày 30 tháng 09 năm 2017

Triệu VND	Nhà cửa
Nguyên giá	
Số dư tại ngày 01 tháng 01 năm 2017	1.447.256
Thanh lý	(4.429)
Số dư tại ngày 30 tháng 09 năm 2017	1.442.827
Hao mòn lũy kế	
Số dư tại ngày 01 tháng 01 năm 2017	168.720
Khấu hao trong kỳ	27.058
Số dư tại ngày 30 tháng 09 năm 2017	195.778
Giá trị còn lại	
Số dư tại ngày 01 tháng 01 năm 2017	1.278.536
Số dư tại ngày 30 tháng 09 năm 2017	1.247.049

Cho giai đoạn từ ngày 01 tháng 01 năm 2016 đến 31 tháng 12 năm 2016 (đã kiểm toán)

Triệu VND	Nhà cửa
Nguyên giá	
Số dư tại ngày 1 tháng 1 năm 2016	1.442.827
Chuyển từ xây dựng cơ bản dở dang	4.429
Số dư tại ngày 31 tháng 12 năm 2016	1.447.256
Hao mòn lũy kế	
Số dư tại ngày 1 tháng 1 năm 2016	132.643
Khấu hao trong kỳ	36.077
Số dư tại ngày 31 tháng 12 năm 2016	168.720
Giá trị còn lại	
Số dư tại ngày 1 tháng 1 năm 2016	1.310.184
Số dư tại ngày 31 tháng 12 năm 2016	1.278.536

ML

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Kỹ thương Việt Nam

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)

cho giai đoạn từ ngày 01 tháng 01 năm 2017 đến ngày 30 tháng 09 năm 2017

Mẫu B05a/TCTD - HN

16. TÀI SẢN CÓ KHÁC

	30/09/2017 Triệu VNĐ	31/12/2016 Triệu VNĐ (đã kiểm toán)
Các khoản phải thu		
▪ Phải thu nội bộ	29.863	67.263
▪ Thuế nộp thừa (Thuyết minh 36)	-	112
▪ Đặt cọc thuê văn phòng	927.150	496.778
▪ Phải thu liên quan đến Chương trình hỗ trợ lãi suất	21.148	21.148
▪ Ứng trước hợp đồng	50.550	59.508
▪ Phải thu từ dịch vụ thu tín dụng nhập hàng trả chậm	3.659.944	2.189.972
▪ Các khoản tiền đặt cọc cho các giao dịch vàng, hàng hóa và ngoại tệ trên thị trường tương lai	36.081	74.000
▪ Phải thu từ các hợp đồng bán nợ	2.857.226	3.488.943
▪ Tạm ứng mua sắm tài sản cố định và xây dựng cơ bản dở dang	240.263	135.495
▪ Phải thu từ nghiệp vụ kinh doanh chứng khoán	30.204	11.688
▪ Thu chi hộ giữa các tổ chức tín dụng	167.321	-
▪ Phải thu từ Công ty Quản lý tài sản của các Tổ chức tín dụng Việt Nam ("VAMC")	-	68.149
▪ Các khoản phải thu khác từ bên ngoài	339.362	216.501
	8.359.112	6.829.557
Các khoản lãi và phí phải thu	5.727.923	3.992.328
Tài sản thuế thu nhập hoãn lại	6.973	27.659
Tài sản có khác		
▪ Vật liệu	21.775	19.960
▪ Chi phí trả trước	425.991	485.258
▪ Lợi thế thương mại (i)	22.235	29.647
▪ Tài sản gán nợ chờ xử lý	-	116.023
	470.001	650.888
Các khoản dự phòng rủi ro cho các tài sản có khác (ii)	(1.413.485)	(1.504.323)
	13.150.524	9.996.109

ms

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Kỹ thương Việt Nam

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)
cho giai đoạn từ ngày 01 tháng 01 năm 2017 đến ngày 30 tháng 09 năm 2017

Mẫu B05a/TCTD - HN

(i) Biến động lợi thế thương mại

	<i>Từ 01/01/2017 đến 30/09/2017 Triệu VND</i>	<i>Từ 01/01/2016 đến 30/09/2016 Triệu VND</i>
Tổng giá trị lợi thế thương mại	49.411	49.411
Thời gian phân bổ (năm)	5	5
Lợi thế thương mại đầu kỳ		
- Lợi thế thương mại đã phân bổ lũy kế đầu kỳ	(19.764)	(9.882)
- Lợi thế thương mại chưa phân bổ đầu kỳ	29.647	39.529
Lợi thế thương mại giảm trong kỳ		
- Giá trị LTTM phân bổ trong kỳ (<i>Thuyết minh 29</i>)	(7.412)	(7.412)
Tổng giá trị lợi thế thương mại chưa phân bổ cuối kỳ	22.235	32.117

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

	<i>Từ 01/01/2017 đến 30/09/2017 Triệu VND</i>	<i>Từ 01/01/2016 đến 30/09/2016 Triệu VND</i>
Số dư đầu kỳ	1.504.323	2.614.476
(Hoàn nhập) dự phòng cho khoản phải thu từ các hợp đồng bán nợ trong kỳ (<i>Thuyết minh 30</i>)	(99.112)	(1.027.774)
Trích lập dự phòng phải thu khó đòi	318	-
Trích lập dự phòng phải thu từ dịch vụ thư tín dụng nhập hàng trả chậm (<i>Thuyết minh 30</i>)	8.249	15.427
(Hoàn nhập) dự phòng giảm giá hàng tồn kho (<i>Thuyết minh 29</i>)	(293)	(1.620)
Số dư cuối kỳ	1.413.485	1.600.509

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Kỹ thương Việt Nam

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)
cho giai đoạn từ ngày 01 tháng 01 năm 2017 đến ngày 30 tháng 09 năm 2017

Mẫu B05a/TCTD - HN

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

	30/09/2017 Triệu VNĐ	31/12/2016 Triệu VNĐ (đã kiểm toán)
Tiền gửi không kỳ hạn		
Tiền gửi không kỳ hạn bằng VNĐ	1.023.771	448.525
Tiền gửi không kỳ hạn bằng ngoại tệ	526	591
Tiền gửi có kỳ hạn		
Tiền gửi có kỳ hạn bằng VNĐ	13.677.800	10.526.500
Tiền gửi có kỳ hạn bằng ngoại tệ	2.502.484	4.139.301
	17.204.581	15.114.917
Tiền vay		
Tiền vay bằng VNĐ	7.182.578	6.819.013
Tiền vay bằng ngoại tệ	3.668.056	3.539.579
	10.850.634	10.358.592
	28.055.215	25.473.509

18. TIỀN GỬI CỦA KHÁCH HÀNG

	30/09/2017 Triệu VNĐ	31/12/2016 Triệu VNĐ (đã kiểm toán)
Tiền gửi không kỳ hạn		
Tiền gửi không kỳ hạn bằng VNĐ	28.585.447	31.030.697
Tiền gửi không kỳ hạn bằng ngoại tệ	4.535.703	4.796.190
Tiền gửi có kỳ hạn		
Tiền gửi có kỳ hạn bằng VNĐ	122.187.862	125.958.279
Tiền gửi có kỳ hạn bằng ngoại tệ	8.332.988	8.095.086
Tiền ký quỹ		
Tiền ký quỹ bằng VNĐ	2.468.726	3.405.369
Tiền ký quỹ bằng ngoại tệ	124.117	163.308
	166.322.843	173.448.929

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Kỹ thương Việt Nam

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)
cho giai đoạn từ ngày 01 tháng 01 năm 2017 đến ngày 30 tháng 09 năm 2017

Mẫu B05a/TCTD - HN

19. CÔNG CỤ TÀI CHÍNH PHÁI SINH VÀ CÁC TÀI SẢN TÀI CHÍNH/NỢ PHẢI TRẢ TÀI CHÍNH KHÁC

	30/09/2017		31/12/2016 (đã kiểm toán)	
	Tổng giá trị của hợp đồng (theo tỷ giá tại ngày hiệu lực)	Tổng giá trị ghi sổ kế toán	Tổng giá trị của hợp đồng (theo tỷ giá tại ngày hiệu lực)	Tổng giá trị ghi sổ kế toán
	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND
Giao dịch kỳ hạn tiền tệ	8.640.470	108.291	23.144.183	(85.978)
Giao dịch hoán đổi tiền tệ	83.543.192	(26.731)	52.521.119	18.086
	92.183.662	81.560	75.665.302	(67.892)

20. PHÁT HÀNH GIẤY TỜ CÓ GIÁ

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

	30/09/2017 Triệu VND	31/12/2016 Triệu VND (đã kiểm toán)
Dưới 12 tháng	6	42.822
Từ 1 đến 5 năm	4.595.295	3.480.184
Trên 5 năm	3.900.000	3.891.836
Phát hành trái phiếu chuyển đổi	3.000.000	3.000.000
	11.495.301	10.414.842

ml

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Kỹ thương Việt Nam

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)
cho giai đoạn từ ngày 01 tháng 01 năm 2017 đến ngày 30 tháng 09 năm 2017

Mẫu B05a/TCTD - HN

22. VỐN VÀ CÁC QUỸ

Báo cáo thay đổi vốn chủ sở hữu

	Vốn cổ phần Triệu VND	Cổ phiếu quỹ Triệu VND	Chênh lệch tỷ giá hối đoái Triệu VND	Quỹ dự trữ bổ sung vốn điều lệ 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 01 tháng 01 năm 2016	8.878.079	-	-	3.492.508	1.251.921	474	4.744.903	2.834.584	16.457.566
Lợi nhuận thuần trong kỳ	-	-	-	-	-	-	-	3.148.846	3.148.846
Trích lập các quỹ dự trữ	-	-	-	166.188	308.218	-	474.406	(474.406)	-
Trích quỹ khen thưởng phúc lợi	-	-	-	-	-	-	-	(19.716)	(19.716)
Sử dụng các quỹ	-	-	-	-	(127)	-	(127)	-	(127)
Biến động khác	-	-	-	-	-	-	-	(93)	(93)
Số dư tại ngày 31 tháng 12 năm 2016	8.878.079	-	-	3.658.696	1.560.012	474	5.219.182	5.489.215	19.586.476
Lợi nhuận thuần trong kỳ	-	-	-	-	-	-	-	3.890.468	3.890.468
Sử dụng các quỹ	-	-	-	-	(25)	-	(25)	-	(25)
Mua cổ phiếu quỹ	-	(4.043.249)	-	-	-	-	-	-	(4.043.249)
Biến động khác	-	-	(411)	-	-	-	-	(72)	(483)
Số dư tại ngày 30 tháng 09 năm 2017	8.878.079	(4.043.249)	(411)	3.658.696	1.559.987	474	5.219.157	9.379.611	19.433.187

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Kỹ thương Việt Nam

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)
cho giai đoạn từ ngày 01 tháng 07 năm 2017 đến ngày 30 tháng 09 năm 2017

Mẫu B05a/TCTD - HN

Vốn cổ phần

	30/09/2017	31/12/2016 (đã kiểm toán)
	Số cổ phiếu	Số cổ phiếu
Vốn cổ phần được duyệt	887.807.871	887.807.871
Vốn cổ phần đã phát hành		
Cổ phiếu phổ thông	887.807.871	887.807.871
Cổ phiếu quỹ	172.456.771	-
Số cổ phiếu đang lưu hành		
Cổ phiếu phổ thông	712.351.100	887.807.871

23. THU NHẬP LÃI THUẦN

	Từ 01/01/2017 đến 30/09/2017 Triệu VND	Từ 01/01/2016 đến 30/09/2016 Triệu VND (phân loại lại)
Thu nhập lãi và các khoản thu nhập tương tự		
Thu nhập lãi tiền gửi	270.111	171.379
Thu nhập lãi cho vay	9.939.798	8.662.108
Thu lãi từ đầu tư chứng khoán nợ	2.456.477	2.498.022
Thu từ nghiệp vụ bảo lãnh	195.254	168.643
Thu từ nghiệp vụ mua bán nợ	-	14.066
Thu khác từ hoạt động tín dụng	125.031	260.328
	12.986.671	11.774.546
Chi phí lãi và các khoản chi phí tương tự		
Chi phí lãi tiền gửi	(5.796.005)	(4.888.054)
Chi phí lãi tiền vay	(244.256)	(239.950)
Chi phí lãi phát hành giấy tờ có giá	(484.957)	(418.977)
	(6.525.218)	(5.546.981)
	6.461.453	6.227.565

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Kỹ thương Việt Nam

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)
cho giai đoạn từ ngày 01 tháng 07 năm 2017 đến ngày 30 tháng 09 năm 2017

Mẫu B05a/TCTD - HN

24. LÃI THUẦN TỪ HOẠT ĐỘNG DỊCH VỤ

	<i>Từ 01/01/2017 đến 30/09/2017 Triệu VND</i>	<i>Từ 01/01/2016 đến 30/09/2016 Triệu VND (phân loại lại)</i>
Thu nhập từ hoạt động dịch vụ		
Dịch vụ thanh toán và tiền mặt	1.061.472	929.081
Dịch vụ ngân quỹ	1.069	1.426
Dịch vụ ủy thác và đại lý	18.895	38.253
Dịch vụ tư vấn	2.885	74.940
Dịch vụ hoa hồng bảo hiểm	374.596	192.568
Thu từ nghiệp vụ bảo lãnh phát hành chứng khoán	161.255	291.409
Thu từ nghiệp vụ môi giới kinh doanh chứng khoán	30.360	12.640
Dịch vụ khác	445.090	295.519
	2.095.622	1.835.836
Chi phí hoạt động dịch vụ		
Dịch vụ thanh toán và tiền mặt	(194.671)	(165.278)
Chi phí dịch vụ viễn thông	(26.405)	(24.243)
Dịch vụ ngân quỹ	(39.851)	(38.395)
Dịch vụ tư vấn	(95.455)	(28.602)
Dịch vụ khác	(138.706)	(129.923)
	(495.088)	(386.441)
	1.600.534	1.449.395

25. LÃI THUẦN TỪ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH NGOẠI HỐI

	<i>Từ 01/01/2017 đến 30/09/2017 Triệu VND</i>	<i>Từ 01/01/2016 đến 30/09/2016 Triệu VND (phân loại lại)</i>
Thu nhập từ kinh doanh ngoại hối		
Thu nhập từ kinh doanh ngoại tệ	151.505	82.839
Thu từ các công cụ tài chính phái sinh tiền tệ	619.135	551.650
	770.640	634.489
Chi phí từ kinh doanh ngoại hối		
Chi phí hoạt động kinh doanh ngoại hối	(148.967)	(78.798)
Chi phí các công cụ tài chính phái sinh tiền tệ	(418.250)	(394.122)
	(567.217)	(472.920)
	203.423	161.569

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Kỹ thương Việt Nam

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)
cho giai đoạn từ ngày 01 tháng 07 năm 2017 đến ngày 30 tháng 09 năm 2017

Mẫu B05a/TCTD - HN

26. LÃI THUẦN TỪ MUA BÁN CHỨNG KHOÁN KINH DOANH

	<i>Từ 01/01/2017 đến 30/09/2017 Triệu VND</i>	<i>Từ 01/01/2016 đến 30/09/2016 Triệu VND (phân loại lại)</i>
Thu nhập từ mua bán chứng khoán kinh doanh	467.957	116.919
Chi phí mua bán chứng khoán kinh doanh	(96.641)	(40.363)
Hoàn nhập/(trích lập) dự phòng rủi ro chứng khoán kinh doanh (Thuyết minh 7)	2.982	(1.773)
	374.298	74.783

27. LÃI THUẦN TỪ MUA BÁN CHỨNG KHOÁN ĐẦU TƯ

	<i>Từ 01/01/2017 đến 30/09/2017 Triệu VND</i>	<i>Từ 01/01/2016 đến 30/09/2016 Triệu VND (phân loại lại)</i>
Thu nhập từ mua bán chứng khoán đầu tư	720.224	475.614
Chi phí mua bán chứng khoán đầu tư	(152.992)	(108.812)
Hoàn nhập/(trích lập) dự phòng rủi ro chứng khoán đầu tư (Thuyết minh 11)	(73.080)	4.302
	494.152	371.104

28. LÃI THUẦN TỪ HOẠT ĐỘNG KHÁC

	<i>Từ 01/01/2017 đến 30/09/2017 Triệu VND</i>	<i>Từ 01/01/2016 đến 30/09/2016 Triệu VND (phân loại lại)</i>
Thu nhập từ hoạt động kinh doanh khác		
Thu từ các công cụ tài chính phái sinh khác	134.492	339.411
Thu hồi nợ đã xóa sổ trong những năm trước	531.981	193.088
Thu từ nghiệp vụ ủy thác thu hồi nợ	46.155	78.142
Thu từ nghiệp vụ cho thuê văn phòng	2.905	3.367
Thu nhập từ các hợp đồng mua bán nợ	1.825	12.802
Thu nhập từ tất toán trái phiếu VAMC	424.134	139.052
Thu nhập khác	108.703	106.628
	1.250.195	872.490
Chi phí hoạt động kinh doanh khác		
Chi phí các công cụ tài chính phái sinh khác	(91.493)	(275.047)
Chi phí khác	(91.026)	(162.381)
	(182.519)	(437.428)
	1.067.676	435.062

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Kỹ thương Việt Nam

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)
cho giai đoạn từ ngày 01 tháng 07 năm 2017 đến ngày 30 tháng 09 năm 2017

Mẫu B05a/TCTD - HN

29. CHI PHÍ HOẠT ĐỘNG

	<i>Từ 01/01/2017 đến 30/09/2017 Triệu VNĐ</i>	<i>Từ 01/01/2016 đến 30/09/2016 Triệu VNĐ (phân loại lại)</i>
Lương và các chi phí liên quan	1.778.823	1.600.292
Chi phí in ấn, tiếp thị và khuyến mại	129.305	138.468
Chi phí thuê văn phòng và tài sản	325.058	328.074
Khấu hao tài sản cố định	214.129	203.678
Thuế, lệ phí và phí	60.985	46.853
Chi phí dụng cụ và thiết bị	28.425	18.144
Chi phí thông tin liên lạc	25.832	25.092
Chi phí bảo dưỡng và sửa chữa tài sản	150.915	146.796
Chi phí điện nước	37.343	35.477
Chi phí bảo hiểm cho các khoản tiền gửi khách hàng	122.848	98.848
Công tác phí	42.839	42.578
Chi phí dự phòng đầu tư dài hạn (Thuyết minh 12) (Hoàn nhập)/trích lập dự phòng khác (Thuyết minh 10, 16)	(2.525)	847
	25	(1.620)
Chi phí phân bổ lợi thế thương mại (Thuyết minh 16)	7.412	7.412
Chi đào tạo, huấn luyện nghiệp vụ	15.949	13.780
Chi hội nghị, hội thảo	9.769	10.658
Chi phí hoạt động khác	233.546	195.633
	3.180.678	2.911.010

30. CHI PHÍ DỰ PHÒNG RỦI RO TÍN DỤNG

	<i>Thuyết minh</i>	<i>Từ 01/01/2017 đến 30/09/2017 Triệu VNĐ</i>	<i>Từ 01/01/2016 đến 30/09/2016 Triệu VNĐ</i>
(Hoàn nhập)/trích lập dự phòng chung cho vay khách hàng	9	(5.471)	222.563
Trích lập dự phòng cụ thể cho vay khách hàng	9	968.608	3.368.708
Trích lập dự phòng trái phiếu VAMC	11	1.663.766	366.325
Hoàn nhập dự phòng cho khoản phải thu từ các hợp đồng bán nợ	16	(99.112)	(1.027.774)
Hoàn nhập dự phòng cho khoản phải thu từ các hợp đồng mua nợ	10	(91)	(505)
Trích lập dự phòng cho thư tín dụng trả chậm	16	8.249	15.427
		2.535.949	2.944.744

ML

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Kỹ thương Việt Nam

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)
cho giai đoạn từ ngày 01 tháng 07 năm 2017 đến ngày 30 tháng 09 năm 2017

Mẫu B05a/TCTD - HN

31. CHI PHÍ THUẾ THU NHẬP DOANH NGHIỆP HIỆN HÀNH

Ngân hàng có nghĩa vụ nộp thuế thu nhập doanh nghiệp theo thuế suất 20,00% trên tổng lợi nhuận chịu thuế (năm 2016: 20,00%). 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 kỳ được tính như sau:

	<i>Từ 01/01/2017 đến 30/09/2017 Triệu VNĐ</i>	<i>Từ 01/01/2016 đến 30/09/2016 Triệu VNĐ</i>
Thu nhập từ hoạt động kinh doanh trước thuế	4.840.372	2.864.194
<i>Điều chỉnh:</i>		
- Thu nhập từ cổ tức không chịu thuế	(271)	(470)
- Các khoản chi phí không được khấu trừ	393	294
- Thu nhập khác không chịu thuế	(1.087)	(105)
- Chi phí trả trước	(15.680)	(8.550)
- Lỗ của công ty con	-	2.850
- Chênh lệch tạm thời từ năm trước chuyển sang	(99.134)	-
- Ảnh hưởng do hợp nhất	20.465	10.037
Thu nhập chịu thuế TNDN	4.745.058	2.868.250
Chi phí thuế TNDN tính trên thu nhập chịu thuế kỳ hiện hành	949.012	573.651
- Điều chỉnh chi phí thuế của các năm trước vào kỳ này	(19.794)	295
Chi phí thuế thu nhập hiện hành	929.218	573.946
Thuế TNDN phải trả đầu kỳ	336.612	184.868
- Thuế TNDN đã trả trong kỳ	(747.031)	(441.118)
- Điều chỉnh thuế thu nhập doanh nghiệp phải trả của các năm trước	-	100
Thuế TNDN phải trả cuối kỳ	518.799	317.796

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Kỹ thương Việt Nam

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)
cho giai đoạn từ ngày 01 tháng 01 năm 2017 đến ngày 30 tháng 09 năm 2017

Mẫu B05a/TCTD - HN

21. CÁC KHOẢN NỢ KHÁC

	30/09/2017 Triệu VND	31/12/2016 Triệu VND (đã kiểm toán)
Lãi và phí phải trả	2.938.268	2.195.582
Các khoản phải trả và công nợ khác		
▪ Phải trả nội bộ	90.998	179.195
▪ Chuyển tiền phải trả	979.224	104.153
▪ Phải trả nhân viên	411.083	456.896
▪ Các khoản phải trả hộ các tổ chức tín dụng khác	-	101.399
▪ Các khoản thuế phải nộp (Thuyết minh 36)	562.658	376.979
▪ Doanh thu chưa thực hiện	40.466	8.903
▪ Đặt cọc mua chứng khoán	97.174	2.232
▪ Trích trước chi phí lương	187.633	220.199
▪ Trích trước chi phí khác	232.434	452.838
▪ Phải trả các hoạt động quảng cáo, khuyến mãi	23.655	16.093
▪ Tiền đã giải ngân chờ thanh toán	39.665	200.892
▪ Tiền giữ hộ và chờ thanh toán	173.695	327.624
▪ Quỹ khen thưởng, phúc lợi	7.154	17.864
▪ Các khoản phải trả khác	411.124	262.669
	3.256.963	2.727.936
	6.195.231	4.923.518

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Kỹ thương Việt Nam

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)
cho giai đoạn từ ngày 01 tháng 07 năm 2017 đến ngày 30 tháng 09 năm 2017

Mẫu B05a/TCTD - HN

32. TIỀN VÀ CÁC KHOẢN TƯƠNG ĐƯƠNG TIỀN

	30/09/2017 Triệu VNĐ	30/09/2016 Triệu VNĐ
Tiền mặt và vàng (Thuyết minh 4)	3.137.121	2.930.231
Tiền gửi tại NHNNVN (Thuyết minh 5)	3.604.657	6.018.991
Tiền gửi tại các tổ chức tín dụng với kỳ hạn gốc không quá 3 tháng	9.848.948	3.992.614
	16.590.726	12.941.836

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

Giao dịch với các bên liên quan là các giao dịch được thực hiện với các bên có liên quan với Ngân hàng. Một bên được coi là bên có liên quan với Ngân hàng nếu:

- Những doanh nghiệp kiểm soát, hoặc bị kiểm soát trực tiếp hoặc gián tiếp thông qua một hoặc nhiều bên trung gian, hoặc dưới quyền bị kiểm soát chung với Ngân hàng (bao gồm công ty mẹ, công ty con, các công ty con cùng tập đoàn);
- Các công ty liên kết (quy định tại Chuẩn mực kế toán số 07 “Kế toán các khoản đầu tư vào công ty liên kết”);
- Các cá nhân có quyền trực tiếp hoặc gián tiếp biểu quyết ở Ngân hàng dẫn đến có ảnh hưởng đáng kể tới Ngân hàng, kể cả các thành viên mật thiết trong gia đình của các cá nhân này. Thành viên mật thiết trong gia đình của một cá nhân là những người có thể chi phối hoặc bị chi phối bởi người đó khi giao dịch với Ngân hàng như quan hệ: bố, mẹ, vợ, chồng, con, anh, chị em ruột;
- Các nhân viên quản lý chủ chốt có quyền và trách nhiệm về việc lập kế hoạch, quản lý và kiểm soát các hoạt động của Ngân hàng, bao gồm những người lãnh đạo, các nhân viên quản lý của Ngân hàng và các thành viên mật thiết trong gia đình của các cá nhân này;
- Các doanh nghiệp do các cá nhân được nêu ở đoạn (c) hoặc (d) nắm trực tiếp hoặc gián tiếp phần quan trọng quyền biểu quyết hoặc thông qua việc này người đó có thể có ảnh hưởng đáng kể tới Ngân hàng. Trường hợp này bao gồm những doanh nghiệp được sở hữu bởi những người lãnh đạo hoặc các cổ đông chính của Ngân hàng và những doanh nghiệp có chung một thành viên quản lý chủ chốt với Ngân Hàng báo cáo.

Số dư và các giao dịch chủ yếu với các bên liên quan tại thời điểm 30/09/2017 và trong kỳ như sau:

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Kỹ thương Việt Nam

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)
cho giai đoạn từ ngày 01 tháng 07 năm 2017 đến ngày 30 tháng 09 năm 2017

Mẫu B05a/TCTD - HN

Bên liên quan

Số dư

30/09/2017

31/12/2016

Triệu VND

Triệu VND

(đã kiểm toán)

Tiền cho vay của Ngân hàng

Công ty CP Cửa sổ nhựa Châu Âu	(iii)	460.365	407.606
Công ty Cổ phần Đầu tư T&M Hà Tây	(iii)	193.052	193.052
Công ty TNHH khai thác chế biến khoáng sản Núi Pháo (*)	(iii)	1.093.558	681.982
Trong đó: Tăng trong kỳ		1.119.280	1.572.799
Giảm trong kỳ		(707.704)	(2.758.133)

(*) Đây là khoản vay bằng USD với giá trị nguyên giá tại ngày 30/09/2017 là 48.667.474 USD, và 31/12/2016 là 30.776.770 USD.

Mệnh giá trái phiếu đầu tư của Ngân hàng

Công ty CP Tập đoàn Masan	(ii)	746.983	746.983
---------------------------	------	---------	---------

Tiền gửi tại Ngân hàng

Công ty Cổ phần Tập đoàn Masan	(ii)	444.359	49.854
Công ty CP Cửa sổ nhựa Châu Âu	(iii)	20.398	40.354
Công ty TNHH khai thác chế biến khoáng sản Núi Pháo	(iii)	19.723	39.828
Công ty cổ phần xây dựng số 3 Hải Phòng	(iii)	151.053	23.614
Công ty Cổ phần Hàng tiêu dùng MaSan	(iii)	134.742	3.091.157
Công ty cổ phần dịch vụ, thương mại và đầu tư Sao Thủy	(iii)	48.000	68.176
Cty TNHH Một thành viên Masan Brewery	(iv)	37.975	220.887
Cty CP Nước khoáng Vĩnh Hảo	(iv)	21.751	134.260
Cty CP Vinacafe Biên Hòa	(iv)	7.476	283.071
Cty TNHH MTV Masan Beverage	(v)	75.110	73.713
Cty CP Nước khoáng Quảng Ninh	(v)	33.868	8.752
Cty CP thực phẩm dinh dưỡng Sài Gòn	(v)	22.886	29.451
Công ty CP Nông nghiệp quốc tế ANCO	(v)	321.735	435.918
Công ty TNHH MTV Masan Brewery Distribution	(v)	33.430	159.996
Công ty TNHH sản xuất và thương mại Proconco Hưng Yên	(v)	80.059	173.520
Công ty TNHH Tinh luyện Vonfram Núi Pháo - H.C.Starck	(v)	195.850	221.860
Công Ty TNHH Masan Nutri-Farm	(v)	3.553	53.574
Công Ty TNHH Masan Nutri-Farm (N.A)	(v)	17.287	301.605

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Kỹ thương Việt Nam

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)
cho giai đoạn từ ngày 01 tháng 07 năm 2017 đến ngày 30 tháng 09 năm 2017

Mẫu B05a/TCTD - HN

Bên liên quan

Giao dịch

Từ 01/01/2017
đến 30/09/2017
Triệu VND

Từ 01/01/2016
đến 30/09/2016
Triệu VND

Thu nhập lãi

Công ty CP Cửa sổ nhựa Châu Âu	(iii)	26.216	16.552
Công ty Cổ phần Đầu tư T&M Hà Tây	(iii)	14.768	7.562
Công ty TNHH khai thác chế biến khoáng sản Núi Pháo	(iii)	30.100	76.475

Chi phí lãi

Công ty Cổ phần Tập đoàn Masan	(ii)	4.487	6.230
Công ty CP Cửa sổ nhựa Châu Âu	(iii)	7	77
Công ty TNHH khai thác chế biến khoáng sản Núi Pháo	(iii)	754	143
Công ty cổ phần xây dựng số 3 Hải Phòng	(iii)	2.929	230
Công ty Cổ phần Hàng tiêu dùng MaSan	(iii)	54.969	78.311
Công ty cổ phần dịch vụ, thương mại và đầu tư Sao Thủy	(iii)	1.566	714
Cty TNHH Một thành viên Masan Brewery	(iv)	6.098	11.447
Cty CP Nước khoáng Vĩnh Hảo	(iv)	2.735	4.065
Cty CP Vinacafe Biên Hòa	(iv)	6.048	1.198
Cty TNHH MTV Masan Beverage	(v)	2.876	-
Cty CP Nước Khoáng Quảng Ninh	(v)	1.040	1
Cty CP thực phẩm dinh dưỡng Sài Gòn	(v)	952	433
Công ty CP Nông nghiệp quốc tế ANCO	(v)	12.409	3.682
Công ty TNHH MTV Masan Brewery Distribution	(v)	710	2.901
Công ty TNHH sản xuất và thương mại Proconco Hưng Yên	(v)	2.822	6.874
Công ty TNHH Tinh luyện Vonfram Núi Pháo - H.C.Starck	(v)	903	99
Công Ty TNHH Masan Nutri-Farm	(v)	1.667	1.250
Công Ty TNHH Masan Nutri-Farm (N.A)	(v)	3.640	208

(i) Cổ đông

(ii) Cổ đông và bên liên quan có thành viên trong Hội đồng Quản trị

(iii) Bên liên quan có thành viên trong Hội đồng Quản trị

(iv) Bên liên quan có thành viên là người liên quan của thành viên Hội đồng Quản trị, hoặc Ban Điều hành hoặc Ban Kiểm soát của Ngân hàng

(v) Bên liên quan có Công ty mẹ là Cổ đông của Ngân hàng

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Kỹ thương Việt Nam

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)
cho giai đoạn từ ngày 01 tháng 07 năm 2017 đến ngày 30 tháng 09 năm 2017

Mẫu B05a/TCTD - HN

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

Tại ngày 30 tháng 09 năm 2017

	Tổng dư nợ cho vay Triệu VNĐ	Tổng tiền gửi Triệu VNĐ	Tổng cam kết tín dụng	CCTC phải sinh Triệu VNĐ	Kinh doanh và đầu tư chứng khoán Triệu VNĐ
Trong nước	148.369.126	183.144.757	63.814.561	92.183.662	53.764.351
Nước ngoài	5.282	382.667	-	-	-
	148.374.408	183.527.424	63.814.561	92.183.662	53.764.351

Tại ngày 31 tháng 12 năm 2016 (đã kiểm toán)

	Tổng dư nợ cho vay Triệu VNĐ	Tổng tiền gửi Triệu VNĐ	Tổng cam kết tín dụng	CCTC phải sinh Triệu VNĐ	Kinh doanh và đầu tư chứng khoán Triệu VNĐ
Trong nước	155.145.899	188.247.900	45.237.548	75.665.302	55.171.387
Nước ngoài	10.037	315.946	-	-	-
	155.155.936	188.563.846	45.237.548	75.665.302	55.171.387

35. TÌNH HÌNH THU NHẬP CỦA CÁN BỘ NHÂN VIÊN

	Từ 01/01/2017 đến 30/09/2017 Triệu VNĐ	Từ 01/01/2016 đến 30/09/2016 Triệu VNĐ (phân loại lại)
Tổng số cán bộ, nhân viên tại ngày 30 tháng 09 (người)	8.363	7.769
Số lượng cán bộ, nhân viên bình quân trong kỳ (người)	8.075	7.693
Thu nhập của cán bộ, nhân viên		
1. Lương (triệu VNĐ)	1.380.058	1.364.698
2. Các khoản phụ cấp và thu nhập khác (triệu VNĐ)	398.765	235.594
	1.778.823	1.600.292
Tiền lương bình quân tháng/người (triệu VNĐ)	19	20
Thu nhập bình quân tháng/người (triệu VNĐ)	24	23

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Kỹ thương Việt Nam

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)
cho giai đoạn từ ngày 01 tháng 07 năm 2017 đến ngày 30 tháng 09 năm 2017

Mẫu B05a/TCTD - HN

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

Cho giai đoạn từ ngày 01 tháng 01 năm 2017 đến ngày 30 tháng 09 năm 2017

Triệu VND	Số phát sinh trong kỳ 01/01/2017	Điều chỉnh	Số đã nộp trong kỳ 30/09/2017	Phải trả
Thuế giá trị gia tăng	13.438	-	(126.504)	15.915
Thuế thu nhập doanh nghiệp	336.612	(22.215)	(747.031)	518.799
Các loại thuế khác	26.816	(2.371)	(243.608)	27.944
	376.866	(24.586)	(1.117.143)	562.658

Cho giai đoạn từ ngày 01 tháng 01 năm 2016 đến ngày 31 tháng 12 năm 2016 (đã kiểm toán):

Triệu VND	Số phát sinh trong kỳ 01/01/2016	Điều chỉnh	Số đã nộp trong kỳ 31/12/2016	Ứng trước	Phải trả
Thuế giá trị gia tăng	18.565	(7.683)	(161.405)	-	13.438
Thuế thu nhập doanh nghiệp	184.868	29	(721.092)	(112)	336.725
Các loại thuế khác	16.816	-	(233.241)	-	26.816
	220.249	(7.654)	(1.115.738)	(112)	376.979

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Kỹ thương Việt Nam

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)
cho giai đoạn từ ngày 01 tháng 01 năm 2017 đến ngày 30 tháng 09 năm 2017

Mẫu B05a/TCTD - HN

37. 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 hợp nhất của Ngân hàng có đủ khả năng phòng ngừa rủi ro trọng yếu trong quá trình hoạt động kinh doanh và đảm bảo khả năng thanh khoản. 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.

(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 Thương mại Cổ phần Kỹ thương Việt Nam

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)
cho giai đoạn từ ngày 01 tháng 01 năm 2017 đến ngày 30 tháng 09 năm 2017

Mẫu B05a/TCTD - HN

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:

	30/09/2017	31/12/2016
	Triệu VND	Triệu VND
		(đã kiểm toán)
Bất động sản	188.285.980	180.972.454
Máy móc thiết bị	52.278.639	52.800.245
Giấy tờ có giá	67.457.855	66.326.277
Các tài sản đảm bảo khác	96.068.458	80.327.548
	404.090.932	380.426.524

(iii) 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 tài trợ cho các tài sản 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 hợp nhất 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; Trong đó, các khoản chứng khoán do chính phủ phát hành được chính phủ bảo lãnh, mặc dù được xếp vào các kỳ hạn dài theo kỳ hạn còn lại, nhưng là tài sản thanh khoản trên thị trường, hoàn toàn có thể chuyển thành tiền trong một khoảng thời gian ngắn mà không phát sinh chi phí đáng kể;

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Kỹ thương Việt Nam

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)

Mẫu B05a/TCTD - HN

cho giai đoạn từ ngày 01 tháng 01 năm 2017 đến ngày 30 tháng 09 năm 2017

- ▶ 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 kế ước cho vay được gia hạn/trả trước;
- ▶ 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, tuy nhiên, tỷ trọng lớn loại tiền gửi này của khách hàng được duy trì ổn định tại ngân hàng với thời gian trên 1 năm. 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 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 HỢP NHẤT (tiếp theo)
cho giai đoạn từ ngày 01 tháng 01 năm 2017 đến ngày 30 tháng 09 năm 2017

Mẫu B05a/TCTD - HN

Tại ngày 30 tháng 09 năm 2017
(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	Trên 5 năm	Tổng cộng
Tài sản								
Tiền mặt và vàng	-	-	3.137.121	-	-	-	-	3.137.121
Tiền gửi tại NHNNVN	-	-	3.604.657	-	-	-	-	3.604.657
Tiền gửi và cho vay các tổ chức tín dụng khác	-	-	-	-	-	-	-	-
- góp	-	-	9.422.870	7.669.654	4.233.725	311.097	-	21.637.346
Chứng khoán kinh doanh - góp	-	-	-	-	21.213	1.271.196	5.042.141	6.334.550
Trong đó: Trái phiếu Chính phủ và trái phiếu được Chính phủ bảo lãnh	-	-	-	-	-	-	-	-
Các công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác	-	-	-	-	21.213	325.796	5.042.141	5.389.150
Cho vay khách hàng - góp	-	-	(139.030)	159.448	58.053	3.089	-	81.560
Mua nợ - góp	3.486.406	2.657.351	6.894.589	18.805.517	21.498.022	40.007.478	44.023.268	137.372.631
Chứng khoán đầu tư - góp	-	-	-	-	17.642	-	-	17.642
Trong đó: Trái phiếu Chính phủ và trái phiếu được Chính phủ bảo lãnh	376.000	-	2.302	1.021.464	3.451.916	31.644.467	10.933.652	47.429.801
Góp vốn, đầu tư dài hạn - giá gốc	-	-	-	862.518	653.413	18.288.743	7.681.640	27.486.314
Tài sản cố định và bất động sản đầu tư	-	-	-	-	-	-	12.384	12.384
Tài sản có khác - góp	-	66.584	5.424.672	432	18.612	310.996	2.349.437	2.708.403
	-	-	-	3.592.951	2.068.723	3.011.932	399.147	14.564.009
3.862.406	2.723.935	28.376.107	31.249.466	31.367.906	76.560.255	62.760.029	236.900.104	
Nợ phải trả								
Các khoản nợ Chính phủ và NHNN	-	-	-	-	-	-	-	2.000.000
Tiền gửi và tiền vay các tổ chức tín dụng khác	-	-	22.581.642	4.134.540	488.411	826.860	23.762	28.055.215
Tiền gửi của khách hàng	-	-	79.862.777	29.745.000	37.499.928	19.143.405	71.733	166.322.843
Phát hành giấy tờ có giá	-	-	-	-	6	7.595.295	3.900.000	11.495.301
Các khoản nợ phải trả khác	-	-	3.508.181	916.254	1.099.180	627.495	44.121	6.195.231
	-	-	105.952.600	36.795.794	39.087.525	28.193.055	4.039.616	214.068.590
3.862.406	2.723.935	(77.576.493)	(5.546.328)	(7.719.619)	48.367.200	58.720.413	22.831.514	
Mức chênh lệch thanh khoản ròng								

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Kỹ thương Việt Nam

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)
cho giai đoạn từ ngày 01 tháng 01 năm 2017 đến ngày 30 tháng 09 năm 2017

Mẫu B05a/TCTD - HN

(iv) Rủi ro thị trường

Rủi ro lãi suất

Rủi ro lãi suất phát sinh khi có sự chênh lệch về thời hạn định giá lãi suất giữa tài sản có và tài sản nợ. Tất cả các hoạt động cho vay, huy động, đầu tư của ngân hàng đều tạo ra rủi ro lãi suất.

Dựa trên cơ sở trạng thái “nhạy cảm với lãi suất” theo từng kỳ thay đổi lãi suất, các chỉ tiêu là tài sản, nguồn vốn và các tài sản ngoại bảng được xếp vào các kỳ hạn của của bảng “khe hở lãi suất” của toàn ngân hàng.

Thời hạn định lại lãi suất đối với các khoản mục có lãi suất cố định là thời gian còn lại cho đến khi đáo hạn của tài sản, còn đối với lãi suất thả nổi là thời gian còn lại cho đến kỳ thay đổi lãi suất gần nhất.

Các giả định và điều kiện sau được áp dụng trong xây dựng bảng “khe hở lãi suất”:

- * Tiền mặt và vàng; góp vốn, đầu tư dài hạn, tài sản cố định và các khoản nợ phải thu, phải trả khác được xếp loại vào khoản mục “Không nhạy cảm lãi suất”;
- * Tiền gửi tại Ngân hàng Nhà nước, tiền gửi tại và cho vay các TCTD khác không kỳ hạn, tiền gửi không kỳ hạn được xếp loại vào khoản mục “Không nhạy cảm lãi suất”;
- * Thời gian định lại lãi suất của chứng khoán đầu tư được tính dựa trên thời gian đáo hạn thực tế tại thời điểm lập báo cáo tài chính nếu chứng khoán đó có lãi suất cố định hoặc dựa trên thời gian định giá lại lãi suất nếu chứng khoán đó có lãi suất thả nổi;
- * Thời gian định lại lãi suất của các khoản tiền gửi tại và cho vay các TCTD khác; các khoản cho vay khách hàng; các khoản nợ Chính phủ và Ngân hàng Nhà nước Việt Nam; các khoản tiền gửi và vay 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 gian định lại lãi suất dựa trên thời gian đáo hạn thực tế tính từ thời điểm lập báo cáo tài chính hợp nhất;
 - Các khoản mục có lãi suất thả nổi: thời gian định lại lãi suất dựa trên kỳ định lại lãi suất gần nhất tính từ thời điểm lập báo cáo tài chính hợp nhất.
- * Thời gian định lại lãi suất của khoản mục phát hành giấy tờ có giá dựa trên thời gian đáo hạn thực tế của từng loại giấy tờ có giá nếu giấy tờ có giá có lãi suất cố định hoặc dựa trên thời gian định giá lại lãi suất nếu là lãi suất thả nổi;

Bảng dưới đây trình bày các tài sản và công nợ của Ngân hàng theo mô hình “Khe hở lãi suất” tại ngày kết thúc kỳ kế toán.

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Kỹ thương Việt Nam

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)
cho giai đoạn từ ngày 01 tháng 01 năm 2017 đến ngày 30 tháng 09 năm 2017

Mẫu B05a/TCTD - HN

Tại ngày 30 tháng 09 năm 2017 (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 tháng đến 1 năm	Từ 1 đến 5 năm	Trên 5 năm	Tổng cộng
Tài sản									
Tiền mặt và vàng	-	3.137.121	-	-	-	-	-	-	3.137.121
Tiền gửi tại NHNNVN	-	3.604.563	94	-	-	-	-	-	3.604.657
Tiền gửi và cho vay tại các tổ chức tín dụng - góp	-	4.113.275	5.530.951	8.007.000	3.216.832	682.667	86.621	-	21.637.346
Chứng khoán kinh doanh - góp	-	-	-	945.400	-	21.213	325.796	5.042.141	6.334.550
Trong đó: Trái phiếu Chính phủ và trái phiếu được Chính phủ bảo lãnh	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Các công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác	-	-	(20.246)	(51.956)	(13.014)	54.920	111.856	-	5.389.150
Cho vay khách hàng - góp	6.143.757	-	61.000.313	26.268.191	13.453.894	10.894.980	16.983.288	2.628.208	81.560
Mua nợ - góp	-	17.642	-	-	-	-	-	-	137.372.631
Chứng khoán đầu tư - góp	376.000	740.892	1.400.000	7.388.176	3.089.199	4.526.639	22.430.139	7.478.756	17.642
Trong đó: Trái phiếu Chính phủ và trái phiếu được Chính phủ bảo lãnh	-	-	-	862.518	-	653.413	18.288.743	7.681.640	27.486.314
Góp vốn đầu tư dài hạn - giá gốc	-	12.384	-	-	-	-	-	-	12.384
Tài sản cố định và bất động sản đầu tư	-	2.708.403	-	-	-	-	-	-	2.708.403
Tài sản có khác - góp	66.584	14.497.425	-	-	-	-	-	-	14.564.009
	6.586.341	28.831.705	67.911.112	42.556.811	19.746.911	16.180.419	39.937.700	15.149.105	236.900.104
Nợ phải trả									
Các khoản nợ Chính phủ và NHNN	-	-	-	2.000.000	-	-	-	-	2.000.000
Tiền gửi và tiền vay các tổ chức tín dụng khác	-	1.028.670	21.548.873	4.137.401	318.860	170.790	818.028	32.593	28.055.215
Tiền gửi của khách hàng	-	36.476.815	46.955.210	35.119.787	25.355.512	18.624.130	3.771.282	20.107	166.322.843
Phát hành giấy tờ có giá	-	2.842.287	-	448.000	-	2.293.951	2.711.063	3.200.000	11.495.301
Các khoản nợ phải trả khác	-	6.195.231	-	-	-	-	-	-	6.195.231
	-	46.543.003	68.504.083	41.705.188	25.674.372	21.088.871	7.300.373	3.252.700	214.068.590
Mức chênh lệch cam với lãi suất	6.586.341	(17.711.298)	(592.971)	851.623	(5.927.461)	(4.908.452)	32.637.327	11.896.405	22.831.514

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Kỹ thương Việt Nam

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)
cho giai đoạn từ ngày 01 tháng 01 năm 2017 đến ngày 30 tháng 09 năm 2017

Mẫu B05a/TCTD - HN

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 VND. Đồng tiền giao dịch chính của Ngân hàng cũng là VND. Cấu trúc tài sản – nợ phải trả của Ngân hàng bao gồm các loại ngoại tệ khác nhau (như USD, EUR, AUD...) là nguyên nhân dẫn đến rủi ro tiền tệ. Ngân hàng đã thiết lập hạn mức trạng thái cho từng loại tiền tệ dựa trên hệ thống đánh giá rủi ro nội bộ của Ngân hàng và các quy định của NHNNVN. 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.

ms

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Kỹ thương Việt Nam

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)
cho giai đoạn từ ngày 01 tháng 01 năm 2017 đến ngày 30 tháng 09 năm 2017

Mẫu B05a/TCTD - HN

Tại ngày 30 tháng 09 năm 2017
(Triệu VND)

	USD	EUR	Vàng	Khác	Tổng cộng
Tài sản					
Tiền mặt và vàng	312.462	44.581	49.299	98.795	505.137
Tiền gửi tại Ngân hàng Nhà nước Việt Nam	113.945	-	-	-	113.945
Tiền gửi và cho vay các tổ chức tín dụng khác - gộp	5.637.582	395.351	-	249.172	6.282.105
Các công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác	1.293.846	14.322	-	274.613	1.582.781
Cho vay khách hàng - gộp	8.537.489	34.855	-	317	8.572.661
Tài sản có khác - gộp	3.538.627	206.548	-	6.240	3.751.415
	19.433.951	695.657	49.299	629.137	20.808.044
Nợ phải trả					
Tiền gửi và vay các tổ chức tín dụng khác	5.968.530	202.536	-	-	6.171.066
Tiền gửi của khách hàng	11.915.788	490.052	-	586.968	12.992.808
Các khoản nợ khác	217.913	3.163	-	8.170	229.246
	18.102.231	695.751	-	595.138	19.393.120
Trạng thái tiền tệ nội bảng	1.331.720	(94)	49.299	33.999	1.414.924
Trạng thái tiền tệ ngoại bảng	9.799.664	(399)	-	291.559	10.090.824
Trạng thái tiền tệ nội, ngoại bảng	11.131.384	(493)	49.299	325.558	11.505.748

MS

38. SỐ LIỆU SO SÁNH

Một số dữ liệu tương ứng của năm trước đã được phân loại lại cho phù hợp với cách trình bày báo cáo tài chính hợp nhất của năm nay theo Thông tư 210/2014/TT-BTC hướng dẫn về chế độ kế toán áp dụng đối với công ty chứng khoán hiệu lực từ ngày 1 tháng 1 năm 2016:

BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN HỢP NHẤT

	31/12/2016	
Triệu VND	(phân loại lại)	(theo báo cáo trước đây)
Vay các TCTD khác	10.358.592	9.771.209
Vốn tài trợ, ủy thác đầu tư, cho vay TCTD chịu rủi ro	-	587.383

BÁO CÁO KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH HỢP NHẤT

	Quý 3/2016		Lũy kế từ đầu năm 2016	
Triệu VND	(phân loại lại)	(theo báo cáo trước đây)	(phân loại lại)	(theo báo cáo trước đây)
Thu nhập từ hoạt động dịch vụ	643.052	420.109	1.835.836	1.292.426
Chi phí từ hoạt động dịch vụ	(143.710)	(140.559)	(386.441)	(381.200)
Lãi thuần từ mua bán chứng khoán kinh doanh	38.260	106.461	74.783	256.827
Lãi thuần từ mua bán chứng khoán đầu tư	105.990	36.462	371.104	189.060
Thu nhập từ hoạt động khác	291.797	514.740	872.490	1.501.472
Chi phí hoạt động khác	(208.708)	(209.491)	(437.428)	(434.352)
Chi phí hoạt động	(1.094.092)	(1.094.949)	(2.911.010)	(3.003.764)
Chi phí dự phòng rủi ro tín dụng	(441.972)	(442.156)	(2.944.744)	(2.945.879)

BÁO CÁO LƯU CHUYỂN TIỀN TỆ HỢP NHẤT

	Từ 1/1/2016 đến 30/09/2016		Từ 1/1/2016 đến 30/09/2016	
Triệu VND	(phân loại lại)	(theo báo cáo trước đây)	(phân loại lại)	(theo báo cáo trước đây)
Thu nhập từ hoạt động dịch vụ nhận được	1.449.395	911.226		
Thu nhập khác	241.977	874.032		
Tiền chi trả cho nhân viên và hoạt động quản lý, công vụ	(3.048.351)	(3.142.239)		
Giảm các khoản cho vay khách hàng	(24.069.148)	(23.785.087)		
Tăng khác về tài sản hoạt động	3.560.041	3.275.982		
Tiền gửi và vay từ các tổ chức tín dụng khác	5.405.721	4.853.194		
Các khoản vốn tài trợ, ủy thác đầu tư, cho vay tổ chức tín dụng chịu rủi ro	(336.421)	216.106		

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Kỹ thương Việt Nam
THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)
cho giai đoạn từ ngày 01 tháng 01 năm 2017 đến ngày 30 tháng 09 năm 2017

Mẫu B05a/TCTD - HN

39. TỶ GIÁ MỘT SỐ LOẠI NGOẠI TỆ SO VỚI VND VÀO THỜI ĐIỂM KẾT THÚC KỲ KẾ TOÁN

	30/9/2017	31/12/2016
	VND	VND
AUD	17.804	16.432
CAD	18.230	16.952
CHF	23.472	22.360
CNY	3.416	3.279
DKK	3.608	3.223
EUR	26.848	23.946
GBP	30.451	28.106
HKD	2.909	2.936
JPY	202	195
NOK	2.854	2.636
SEK	2.789	2.500
SGD	16.742	15.723
THB	682	635
USD	22.470	22.159

Người lập

Bà Bùi Thị Khánh Vân
Kế toán Trưởng

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

Ông Nguyễn Lê Quốc Anh
Tổng Giám đốc

