

NGÂN HÀNG TMCP VIỆT NAM THƯƠNG TÍN

ĐC: 47 Trần Hưng Đạo, TP.Sóc Trăng

MST: 2200269805

 Mẫu số: B02a/TCTD (Ban hành theo
 TT Số: 49 /2014/TT-NHNN ngày 31/12/2014
 của thống đốc NHNN)

BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN GIỮA NIÊN ĐỘ (HỢP NHẤT)

Tại ngày 30 tháng 09 năm 2017

Đơn vị tính: Triệu đồng VN

STT	Chỉ tiêu	Thuyết minh	Số cuối kỳ	Số đầu năm
	(1)	(2)	(3)	(4)
A	Tài sản			
I	Tiền mặt, vàng bạc, đá quý	V.01	416.356	317.613
II	Tiền gửi tại NHNN	V.02	688.030	690.361
III	Tiền, vàng gửi tại các TCTD khác và cho vay các tổ chức tín dụng khác	V.03	3.186.077	2.867.198
1	Tiền, vàng gửi tại các TCTD khác		3.186.077	2.867.198
2	Cho vay các TCTD khác		-	-
3	Dự phòng rủi ro cho vay các TCTD khác		-	-
IV	Chứng khoán kinh doanh	V.04	-	-
1	Chứng khoán kinh doanh ⁽¹⁾		-	-
2	Dự phòng rủi ro giá chứng khoán kinh doanh		-	-
V	Các công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác	V.05	31.636	-
VI	Cho vay khách hàng	V.06	23.627.428	26.085.981
1	Cho vay khách hàng	V.06.1	23.869.732	26.312.741
2	Dự phòng rủi ro cho vay khách hàng	V.06.2	(242.304)	(226.761)
VII	Hoạt động mua nợ	V.07	-	-
1	Mua nợ		-	-
2	Dự phòng rủi ro hoạt động mua nợ		-	-
VIII	Chứng khoán đầu tư	V.08	4.642.120	4.639.789
1	Chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán		4.089.912	4.499.749
2	Chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn		642.323	314.085
3	Dự phòng giảm giá chứng khoán đầu tư		(90.115)	(174.045)
IX	Góp vốn, đầu tư dài hạn	V.09	-	-
1	Đầu tư vào công ty con		-	-
2	Vốn góp liên doanh		-	-
3	Đầu tư vào công ty liên kết		-	-
4	Đầu tư dài hạn khác		1.400	1.400
5	Dự phòng giảm giá đầu tư dài hạn		(1.400)	(1.400)
X	Tài sản cố định		589.466	607.628
1	Tài sản cố định hữu hình	V.10	516.100	534.868
	Nguyên giá TSCĐ		770.838	754.630
	Hao mòn TSCĐ		(254.738)	(219.761)
2	Tài sản cố định thuê tài chính	V.11	-	-
	Nguyên giá TSCĐ		-	-
	Hao mòn TSCĐ		-	-
3	Tài sản cố định vô hình	V.12	73.366	72.760
	Nguyên giá TSCĐ		103.722	101.413
	Hao mòn TSCĐ		(30.356)	(28.653)
XI	Bất động sản đầu tư	V.13	-	23.890
	Nguyên giá BĐSĐT		-	24.842
	Hao mòn BĐSĐT		-	(952)
XII	Tài sản có khác	V.14	1.791.473	1.408.336
1	Các khoản phải thu	V.14.2	868.078	712.120
2	Các khoản lãi, phí phải thu		732.155	591.911
3	Tài sản thuế TNDN hoãn lại	V.22.1	-	-
4	Tài sản có khác	V.14	290.933	209.703
	- Trong đó: Lợi thế thương mại	V.15	-	-
5	Các khoản dự phòng rủi ro cho các tài sản Có nội bộ khác	V.14.3	(99.693)	(105.397)
TỔNG TÀI SẢN CÓ			34.972.586	36.640.795

NGÂN HÀNG TMCP VIỆT NAM THƯƠNG TÍN

ĐC: 47 Trần Hưng Đạo, TP.Sóc Trăng

MST: 2200269805

 Mẫu số: B02a/TCTD (Ban hành theo
 TT Số: 49 /2014/TT-NHNN ngày 31/12/2014
 của thống đốc NHNN)

STT	Chỉ tiêu	Thuyết minh	Số cuối kỳ	Số đầu năm
	(1)	(2)	(3)	(3)
B	Nợ phải trả và vốn chủ sở hữu			
I	Các khoản nợ Chính phủ và NHNN	V.7	19.330	16.677
II	Tiền gửi của các TCTD khác	V.8	696.897	2.779.258
1	Tiền gửi của các TCTD khác		696.897	2.779.258
2	Vay các TCTD khác		-	-
III	Tiền gửi của khách hàng	V.9	30.442.381	30.182.134
IV	Các công cụ tài chính phái sinh và các khoản nợ tài chính khác		-	5.602
V	Vốn tài trợ, ủy thác đầu tư, cho vay TCTD chịu rủi ro		-	-
VI	Phát hành giấy tờ có giá	V.10	-	-
VII	Các khoản nợ khác		680.398	591.695
1	Các khoản lãi, phí phải trả		553.324	534.138
2	Thuế TNDN hoãn lại phải trả		-	-
3	Các khoản phải trả và công nợ khác	V.11	127.074	57.557
4	Dự phòng rủi ro khác (Dự phòng cho công nợ tiềm ẩn và cam kết ngoại bảng)		-	-
	Tổng nợ phải trả		31.839.006	33.575.366
VIII	Vốn chủ sở hữu	V.13	3.133.580	3.065.429
1	Vốn của TCTD		3.249.000	3.249.000
a	Vốn điều lệ		3.249.000	3.249.000
b	Vốn đầu tư XDCB		-	-
c	Thặng dư vốn cổ phần		-	-
d	Cổ phiếu quỹ		-	-
e	Cổ phiếu ưu đãi		-	-
g	Vốn khác		-	-
2	Quỹ của tổ chức tín dụng		79.859	79.859
3	Chênh lệch tỷ giá hối đoái		(6.576)	-
4	Chênh lệch đánh giá lại tài sản		-	-
5	Lợi nhuận chưa phân phối/ Lỗ lũy kế		(188.703)	(263.430)
a	Lợi nhuận/ Lỗ năm nay		73.336	65.752
b	Lợi nhuận/ Lỗ lũy kế năm trước		(262.039)	(329.183)
6	Lợi ích của cổ đông thiểu số		-	-
	TỔNG NỢ PHẢI TRẢ VÀ VỐN CHỦ SỞ HỮU		34.972.586	36.640.795

CÁC CHỈ TIÊU NGOÀI BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN

STT	Chỉ tiêu	Thuyết minh	Số cuối kỳ	Số đầu năm
	(1)	(2)	(3)	(4)
1	Bảo lãnh vay vốn		-	18.928
	Cam kết giao dịch hối đoái		21.433.428	2.456.985
	Cam kết mua ngoại tệ		786.450	678.270
2	Cam kết bán ngoại tệ		-	88.636
	Cam kết giao dịch hoán đổi		20.646.978	1.690.079
	Cam kết giao dịch tương lai	VIII.39	-	-
3	Cam kết cho vay không hủy ngang		-	-
4	Cam kết trong nghiệp vụ L/C		196.365	123.341
5	Bảo lãnh khác		919.967	1.491.651
6	Các cam kết khác		1.203.029	288.210

Lập bảng

KT Kế toán trưởng

Sóc Trăng, ngày 31 tháng 09 năm 2017

Tổng Giám Đốc

Lý Nữ Huyền Trâm

Đinh Nguyễn Hải Linh



NGÂN HÀNG TMCP VIỆT NAM THƯƠNG TÍN

ĐC: 47 Trần Hưng Đạo, TP.Sóc Trăng

MST: 2 2 0 0 2 6 9 8 0 5

 Mẫu số: B03a/TCTD-HN (Ban hành theo
TT Số: 49 /2014/TT-NHNN ngày 31/12/2014
của thống đốc NHNN)

BÁO CÁO KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH GIỮA NIÊN ĐỘ (HỢP NHẤT)

Quý III năm 2017

Đơn vị tính: Triệu đồng VN

S T T	Chi tiêu	Thuyết minh	Quý III/2017		Lũy kế từ đầu năm đến cuối quý này	
			Năm nay	Năm trước	Năm nay	Năm trước
	(1)	(2)	(3)	(4)		
1	Thu nhập lãi và các khoản thu nhập tương tự	VI.14	645.194	537.751	1.928.321	1.575.090
2	Chi phí lãi và các chi phí tương tự	VI.15	478.580	420.523	1.406.314	1.217.878
I	Thu nhập lãi thuần		166.613	117.228	522.007	357.212
3	Thu nhập từ hoạt động dịch vụ		5.741	2.790	20.341	8.021
4	Chi phí hoạt động dịch vụ		2.159	1.967	7.507	5.358
II	Lãi/ lỗ thuần từ hoạt động dịch vụ		3.581	822	12.834	2.663
III	Lãi/ lỗ thuần từ hoạt động kinh doanh ngoại hối		17.080	7.584	16.112	14.950
IV	Lãi/ lỗ thuần từ mua bán chứng khoán kinh doanh	V.16	-	-	-	-
V	Lãi/ lỗ thuần từ mua bán chứng khoán đầu tư	V.17	(34.838)	8.942	26.178	28.602
5	Thu nhập từ hoạt động khác		58.721	8.859	91.046	18.936
6	Chi phí hoạt động khác		201	146	781	418
VI	Lãi/ lỗ thuần từ hoạt động khác		58.520	8.713	90.265	18.518
VII	Thu nhập góp vốn, mua cổ phần	V.18	-	-	-	-
VIII	Chi phí hoạt động	VI.19	196.020	123.947	580.032	360.331
IX	Lợi nhuận thuần từ hoạt động kinh doanh trước chi phí dự phòng rủi ro tín dụng		14.936	19.342	87.364	61.613
X	Chi phí dự phòng rủi ro tín dụng		4.119	18.967	13.992	34.662
XI	Tổng lợi nhuận trước thuế		10.817	375	73.372	26.952
7	Chi phí thuế TNDN hiện hành		0	20	36	20
8	Chi phí thuế TNDN hoãn lại		-	-	-	-
XII	Chi phí thuế TNDN		0	20	36	20
XIII	Lợi nhuận sau thuế		10.817	356	73.336	26.932
XIV	Lợi ích của cổ đông thiểu số		-	-	-	-
XV	Lãi cơ bản trên cổ phiếu					

Lập bảng

Kế toán trưởng

Sóc Trăng, ngày 30 tháng 09 năm 2017

Tổng Giám Đốc

Lý Nữ Huyền Trâm

Đinh Nguyễn Hải Linh



Lê Hùng Cường

NGÂN HÀNG TMCP VIỆT NAM THƯƠNG TÍN

ĐC: 47 Trần Hưng Đạo, TP.Sóc Trăng

MST: 2 2 0 0 2 6 9 8 0 5

Mẫu số: B04a/TCTD-HN (Ban hành theo
TT Số: 49/2014/TT-NHNN ngày 31/12/2014
của thống đốc NHNN)

BÁO CÁO LƯU CHUYỂN TIỀN TỆ GIỮA NIÊN ĐỘ (HỢP NHẤT)

(Theo phương pháp trực tiếp)

Quý III năm 2017

Đơn vị tính: Triệu đồng VN

STT	Chỉ tiêu	Thuyết minh	Lũy kế từ đầu năm đến cuối quý này	
			Năm nay	Năm Trước
	(1)	(2)	(3)	(4)
	Lưu chuyển tiền từ hoạt động kinh doanh			
01	Thu nhập lãi và các khoản thu nhập tương tự nhận được		1.788.077	1.742.564
02	Chi phí lãi và các khoản tương tự đã trả		(1.387.128)	(1.156.449)
03	Thu nhập từ hoạt động dịch vụ nhận được		12.834	2.663
04	Chênh lệch số tiền thực thu thực chi từ hoạt động kinh doanh (ngoại tệ, vàng bạc, chứng khoán)		16.213	14.950
05	Thu nhập khác		72.279	10.464
06	Tiền thu các khoản nợ đã được xử lý xóa, bù đắp bằng nguồn rủi ro		18.141	7.507
07	Tiền chi cho nhân viên và hoạt động quản lý công vụ		(524.874)	(327.192)
08	Tiền thuế thu nhập thực nộp trong kỳ		(36)	-
	Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động kinh doanh trước nhưng thay đổi về tài sản và vốn lưu động		(4.494)	294.506
	Những thay đổi về tài sản hoạt động		-	-
09	(Tăng)/Giảm các khoản tiền, vàng gửi và cho vay các tổ chức tín dụng		-	-
10	(Tăng)/Giảm các khoản về kinh doanh chứng khoán		81.495	(1.377.666)
11	(Tăng)/Giảm các công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác		(31.636)	(53.141)
12	(Tăng)/Giảm các khoản cho vay khách hàng		2.448.050	(2.134.379)
13	Giảm nguồn dự phòng để bù đắp tổn thất các khoản		-	-
14	(Tăng)/Giảm khác về tài sản hoạt động		(158.654)	(63.935)
	Những thay đổi về cộng nợ hoạt động		-	-
15	Tăng/(Giảm) các khoản nợ chính phủ và NHNN		2.653	14.659
16	Tăng/(Giảm) các khoản tiền gửi và vay các TCTD		(2.082.361)	(314.581)
17	Tăng/(Giảm) tiền gửi của khách hàng (bao gồm cả Kho bạc Nhà nước)		260.247	2.690.313
18	Tăng/(Giảm) các công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác		(5.602)	(1.300)
19	Tăng/(Giảm) vốn tài trợ, ủy thác đầu tư, cho vay mà TCTD phải chịu rủi ro		-	-
20	Tăng/(Giảm) phát hành giấy tờ có giá (ngoại trừ GTCG được tính vào hoạt động tài chính)		-	-
21	Tăng/(Giảm) khác về công nợ hoạt động		(9.173)	73.258
22	Chi từ các quỹ của TCTD		-	-
I	Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động kinh doanh		500.523	(872.264)
	Lưu chuyển tiền từ hoạt động đầu tư		-	-
01	Mua sắm TSCĐ		(102.547)	(32.615)
02	Tiền thu từ thanh lý, nhượng bán TSCĐ		-	-
03	Tiền chi từ thanh lý, nhượng bán TSCĐ		-	-
04	Mua sắm bất động sản đầu tư		23.890	-
05	Tiền thu từ bán, thanh lý bất động sản đầu tư		-	3.100
06	Tiền chi ra do bán, thanh lý bất động sản đầu tư		-	-
07	Tiền chi đầu tư, góp vốn vào các đơn vị khác (Chi đầu tư mua công ty con, góp vốn liên doanh, liên kết, và các khoản đầu tư dài hạn khác)		-	-
08	Tiền thu đầu tư, góp vốn vào các đơn vị khác (Thu bán, thanh lý công ty con, góp vốn liên doanh, liên kết, các khoản đầu tư dài hạn khác)		-	-
09	Tiền thu cổ tức và lợi nhuận được chia từ các khoản đầu tư, góp vốn dài hạn		-	28.602
II	Lưu chuyển từ hoạt động đầu tư		(78.657)	(913)

STT	Chỉ tiêu	Thuyết minh	Lũy kế từ đầu năm đến cuối quý này	
			Năm nay	Năm Trước
	Lưu chuyển tiền từ hoạt động tài chính		-	-
01	Tăng vốn cổ phần góp vốn và/ hoặc phát hành cổ phiếu		-	-
02	Tiền thu từ phát hành giấy tờ có giá dài hạn đủ điều kiện tính vào vốn tự có và các khoản vốn dài hạn khác		-	-
03	Tiền chi thanh toán giấy tờ có giá dài hạn đủ điều kiện tính vào vốn tự có và các khoản vốn vay dài hạn khác		-	-
04	Cổ tức trả cho cổ đông, lợi nhuận đã chia		-	-
05	Tiền chi mua cổ phiếu quỹ		-	-
06	Tiền thu được do bán cổ phiếu		-	-
III	Lưu chuyển tiền từ hoạt động tài chính		-	-
IV	Lưu chuyển tiền thuần trong kỳ		421.867	(873.178)
V	Tiền và các khoản tương đương tiền tại thời điểm đầu kỳ		3.875.172	6.656.152
VI	Điều chỉnh ảnh hưởng của thay đổi tỷ giá		(6.576)	4.071
VII	Tiền và các khoản tương đương tiền tại thời điểm cuối kỳ		4.290.463	5.778.904

Lập bảng

Kế toán trưởng

Sóc Trăng, ngày 30 tháng 9 năm 2017

Tổng Giám Đốc

Lý Nữ Huyền Trâm

Dinh Nguyễn Hải Linh



Le Hùng Cường

BẢN THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH (HỢP NHẤT)

Quý III năm 2017

I - Đặc điểm hoạt động của tổ chức tín dụng**1. Giấy phép thành lập và hoạt động, thời hạn có giá trị**

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Việt Nam Thương Tín ("Ngân hàng") là ngân hàng thương mại cổ phần được thành lập tại nước Cộng hòa Xã hội Chủ nghĩa Việt Nam theo Giấy phép Hoạt động số 2399/QĐ/NHNN do Ngân hàng Nhà nước Việt Nam ("Ngân hàng Nhà nước" hoặc "NHNN") cấp ngày 15 tháng 12 năm 2006, Giấy phép Hoạt động số 2499/QĐ-NHNN do Ngân hàng Nhà nước Việt Nam cấp ngày 18 tháng 11 năm 2011 sửa đổi, bổ sung Giấy phép Hoạt động số 2399/QĐ/NHNN và Giấy chứng nhận đăng ký kinh doanh số 2200269805, sửa đổi lần thứ 19, ngày 10 tháng 1 năm 2017 do Sở Kế hoạch và Đầu tư Tỉnh Sóc Trăng cấp. Thời hạn hoạt động của Ngân hàng là 50 năm.

Tính đến 30/09/2017 theo công văn chấp thuận 9938/NHNN-TTGSNG ngày 28/12/2016, vốn điều lệ của Ngân hàng là 3.249 tỷ đồng.

Hội sở chính của Ngân hàng đặt tại 47 Trần Hưng Đạo, thành phố Sóc Trăng, tỉnh Sóc Trăng.

2. Hình thức sở hữu vốn : cổ phần**3. Thành phần hội đồng quản trị (Tên, chức danh từng người)**

- Dương Ngọc Hòa	Chủ tịch
- Bùi Xuân Khu	Phó chủ tịch
- Đặng Ngọc Lan	Thành viên
- Đặng Đình Thắng	Thành viên
- Dương Nhật Nguyên	Thành viên
- Ngô Kim Liên	Thành viên
- Trần Văn Tá	Thành viên

4. Thành phần ban giám đốc (Tên, chức danh từng người)

- Nguyễn Đăng Thanh	Tổng giám đốc	
- Dương Nhật Nguyên	Phó Tổng giám đốc	Miễn nhiệm ngày 09/08/2017
- Nguyễn Trung Thành	Phó Tổng giám đốc	
- Nguyễn Ngọc Quế Chi	Phó Tổng giám đốc	Miễn nhiệm ngày 25/08/2017
- Nguyễn Trọng Phúc	Phó Tổng giám đốc	
- Võ Văn Dũng	Phó Tổng giám đốc	Miễn nhiệm ngày 14/08/2017
- Hồ Phan Hải Triều	Phó Tổng giám đốc	
- Lê Huy Dũng	Phó Tổng giám đốc	Bổ nhiệm ngày 07/08/2017

5. Trụ sở chính : 47 Trần Hưng Đạo, Thành phố Sóc Trăng, Tỉnh Sóc Trăng

Số chi nhánh : Tại ngày 30 tháng 09 năm 2017, Ngân hàng có 1 hội sở chính, 13 chi nhánh, 82 phòng giao dịch trên toàn quốc.

6. Công ty con : 01**7. Tổng số cán bộ, công nhân viên đến ngày 30 tháng 09 năm 2017 là : 1.908 người****II - Kỳ kế toán, đơn vị tiền tệ sử dụng trong kế toán****1. Kỳ kế toán năm bắt đầu từ ngày 01/01 kết thúc vào ngày 31/12 hàng năm****2. Đơn vị tiền tệ sử dụng trong kế toán : Việt Nam đồng****III - Chuẩn mực và chế độ kế toán áp dụng****1. Tuyên bố tuân thủ**

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

2. Chuẩn mực và hệ thống kế toán áp dụng

Báo cáo tài chính hợp nhất của Ngân hàng và công ty con được trình bày theo đơn vị triệu đồng, được lập phù hợp với Hệ thống kế toán các tổ chức tín dụng Việt Nam theo Quyết định số 479/2004/QĐ-NHNN ngày 29 tháng 4 năm 2004 và Thông tư số 10/2014/TT-NHNN ngày 20 tháng 3 năm 2014 bổ sung, sửa đổi Quyết định số 479/2004/QĐ-NHNN; Quyết định số 16/2007/QĐ-NHNN ngày 18 tháng 04 năm 2007, Thông tư số 49/2014/TT-NHNN sửa đổi, bổ sung một số điều khoản của Chế độ báo cáo tài chính đối với các tổ chức tín dụng ban hành kèm theo Quyết định số 16/2007/QĐ-NHNN của 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 2 năm 2005 về việc ban hành và công bố 6 Chuẩn mực Kế toán Việt Nam (đợt 4); và
- Quyết định số 100/2005/QĐ-BTC ngày 28 tháng 12 năm 2005 về việc ban hành và công bố 4 Chuẩn mực Kế toán Việt Nam (đợt 5).

Báo cáo tài chính 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 chủ định trình bày tình hình tài chính hợp nhất, kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất và lưu chuyển tiền tệ hợp nhất của Ngân hàng và công ty con 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.

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

3. Cơ sở hợp nhất

Báo cáo tài chính hợp nhất bao gồm báo cáo tài chính của Ngân hàng và công ty con cho quý kết thúc ngày 30 tháng 09 năm 2017.

Báo cáo tài chính của Ngân hàng và công ty con sử dụng để hợp nhất được lập cho cùng một kỳ kế toán và được áp dụng các chính sách kế toán một cách thống nhất.

Số dư các tài khoản trên bảng cân đối kế toán giữa Ngân hàng và công ty con, các khoản thu nhập và chi phí, các khoản lãi hoặc lỗ nội bộ chưa thực hiện phát sinh từ các giao dịch này được loại trừ hoàn toàn.

Báo cáo tài chính của công ty con được hợp nhất vào báo cáo tài chính của Ngân hàng theo phương pháp hợp nhất toàn phần bắt đầu từ ngày Ngân hàng có quyền kiểm soát. Sự kiểm soát tồn tại khi Ngân hàng có quyền, trực tiếp hay gián tiếp, chi phối các chính sách tài chính và hoạt động của đơn vị nhằm thu được lợi ích từ các hoạt động của đơn vị. Kết quả hoạt động kinh doanh của công ty con mới được mua hoặc mới được thanh lý trong năm được hạch toán vào báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất một cách hợp lý kể từ ngày mua hoặc tính đến ngày thanh lý.

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

Việc trình bày báo cáo tài chính hợp nhất yêu cầu Ban Tổng Giám đốc phải thực hiện các ước tính và giả định ảnh hưởng đến số liệu báo cáo của tài sản, nợ phải trả cũng như việc trình bày các công nợ tiềm ẩn. Các ước tính và giả định này cũng ảnh hưởng đến thu nhập, chi phí và kết quả số liệu dự phòng. Các ước tính này được lập 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 khác với các ước tính dẫn đến việc điều chỉnh các khoản mục có liên quan sau này.

IV - Chính sách kế toán áp dụng:

1. Các thay đổi trong chính sách kế toán và thuyết minh

Các chính sách kế toán Ngân hàng và công ty con 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 hợp nhất năm và báo cáo tài chính giữa niên độ.

2. Các chính sách kế toán mới ban hành

Ngày 20 tháng 11 năm 2015, Quốc hội đã thông qua Luật Kế toán số 88/2015/QH13 (“Luật Kế toán mới”). Luật Kế toán mới bổ sung thêm quy định về chứng từ điện tử, đồng thời đưa ra quy định về việc áp dụng nguyên tắc giá trị hợp lý đối với một số loại tài sản và nợ phải trả mà giá trị của chúng biến động thường xuyên theo giá thị trường và có thể xác định một cách đáng tin cậy. Luật Kế toán mới có hiệu lực từ ngày 1 tháng 1 năm 2017.

3. Tiền và các khoản tương đương tiền

Tiền và các khoản tương đương tiền bao gồm tiền gửi tại NHNN, các khoản tiền gửi thanh toán và tiền gửi tại các tổ chức tín dụng khác có thời gian đáo hạn không quá ba tháng kể từ ngày gửi, chứng khoán có thời gian thu hồi hoặc đáo hạn không quá ba tháng kể từ ngày mua, có khả năng chuyển đổi dễ dàng thành một lượng tiền xác định và không có rủi ro trong việc chuyển đổi thành tiền tại thời điểm báo cáo.

4. Cho vay khách hàng

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

5. Dự phòng rủi ro tín dụng

Việc phân loại nợ cho các khoản tiền gửi và cho vay các tổ chức tín dụng khác, mua trái phiếu doanh nghiệp chưa niêm yết, cho vay khách hàng, và các khoản nợ đã bán nhưng chưa thu được tiền (gọi chung là “các khoản nợ”) được thực hiện theo phương pháp định tính được quy định tại Điều 11 của Thông tư số 02/2013/TT-NHNN (“Thông tư 02”) và Thông tư số 09/2014/TT-NHNN (“Thông tư 09”).

Các khoản nợ căn cứ trên hệ thống xếp hạng tín dụng nội bộ của Ngân hàng tương ứng được phân thành 5 nhóm nợ như sau:

*Xếp hạng theo hệ thống xếp hạng
tín dụng nội bộ của Ngân hàng*

AAA,AA,A
BBB,BB,B
CCC,CC
C
D

Nhóm nợ theo Thông tư 02 và Thông tư 09

Nhóm 1 – Nợ đủ tiêu chuẩn
Nhóm 2 – Nợ cần chú ý
Nhóm 3 – Nợ dưới tiêu chuẩn
Nhóm 4 – Nợ nghi ngờ
Nhóm 5 – Nợ có khả năng mất vốn

Theo quy định tại Khoản 2 Điều 24 của Thông tư 02, Ngân hàng phải đồng thời phân loại các khoản nợ theo định lượng theo quy định tại Điều 10 của Thông tư 02. Trong trường hợp có sự khác biệt giữa các kết quả của nhóm nợ được phân loại theo Điều 10 và Điều 11 của Thông tư 02 thì các khoản nợ đó phải được phân loại vào nhóm có rủi ro cao hơn. Thời gian tối thiểu để phân loại nợ theo Điều 10 và Điều 11 của Thông tư 02 là ba (03) năm kể từ ngày Thông tư 02 có hiệu lực.

Dự phòng cụ thể tại ngày lập báo cáo tài chính hợp nhất được xác định bằng dư nợ tại ngày báo cáo 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 báo cáo. 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. 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 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 NHNN công bố đặt vào tình trạng kiểm soát đặc biệt, hoặc chi nhánh ngân hàng nước ngoài bị phong tỏa vốn và tài sản. (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.	100%

Nợ được phân loại vào nhóm nợ có rủi ro thấp hơn trong các trường hợp sau đây:

- Khách hàng trả đầy đủ phần nợ gốc và lãi bị quá hạn (kể cả lãi áp dụng đối với nợ gốc quá hạn) và nợ gốc và lãi của các kỳ hạn trả nợ tiếp theo trong thời gian tối thiểu ba tháng đối với khoản nợ trung và dài hạn, một tháng đối với các khoản nợ ngắn hạn, kể từ ngày bắt đầu trả đầy đủ nợ gốc và lãi bị quá hạn;
- Có tài liệu, hồ sơ chứng minh việc khách hàng đã trả nợ;
- Có đủ cơ sở thông tin, tài liệu đánh giá khách hàng có khả năng trả đầy đủ nợ gốc và lãi còn lại đúng thời hạn.

Nợ được phân loại vào nhóm nợ có rủi ro cao hơn trong các trường hợp sau đây:

- Xảy ra các biến động bất lợi trong môi trường, lĩnh vực kinh doanh tác động tiêu cực trực tiếp đến khả năng trả nợ của khách hàng;
- Các chỉ tiêu về khả năng sinh lời, khả năng thanh toán, tỷ lệ nợ trên vốn, dòng tiền, khả năng trả nợ của khách hàng suy giảm liên tục hoặc có biến động lớn theo chiều hướng suy giảm qua 3 lần đánh giá, phân loại nợ liên tục;
- Khách hàng không cung cấp đầy đủ, kịp thời và trung thực các thông tin tài chính theo yêu cầu của tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài để đánh giá khả năng trả nợ của khách hàng;
- Khoản nợ đã được phân loại vào nhóm 2, nhóm 3, nhóm 4 theo các trường hợp trên từ một năm trở lên nhưng không đủ điều kiện phân loại vào nhóm nợ có rủi ro thấp hơn;
- Nợ mà hành vi cấp tín dụng bị xử phạt vi phạm hành chính theo quy định của pháp luật.

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.

Trong trường hợp nợ của khách hàng được phân loại vào nhóm nợ có mức độ rủi ro thấp hơn nhóm nợ theo danh sách do CIC cung cấp, Ngân hàng phải điều chỉnh kết quả phân loại nợ theo nhóm nợ được CIC cung cấp.

Đối với các khoản nợ được mua, Ngân hàng phân loại số tiền đã thanh toán để mua nợ vào nhóm có mức độ rủi ro không thấp hơn nhóm mà khoản nợ đó đã được phân loại trước khi mua.

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.

Các khoản nợ được phân loại là Nợ dưới tiêu chuẩn, Nợ nghi ngờ và Nợ có khả năng mất vốn được coi là nợ xấu.

Theo Khoản 3, Điều 10 của Thông tư 02 được sửa đổi, bổ sung bởi Khoản 11, Điều 1 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 NHNN 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. Khoản 3a, Điều 10 của Thông tư 02 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.

Thời điểm trích lập dự phòng

Theo Điều 8 của Thông tư 02, các khoản nợ sẽ được thực hiện trích lập dự phòng tối thiểu vào thời điểm cuối mỗi quý cho 3 quý đầu năm và vào ngày 30 tháng 11 cho Quý IV trong năm tài chính. Theo đó, cho mục đích lập báo cáo tài chính hợp nhất, số liệu dự phòng của Ngân hàng được lập dựa trên số dư nợ gốc tại ngày 30 tháng 11 năm 2016.

Theo Thông tư 02, một khoản dự phòng chung tại ngày lập báo cáo tài chính cũng được lập với mức bằng 0,75% tổng số dư tại ngày thực hiện trích lập dự phòng của các khoản nợ trừ các khoản tiền gửi và cho vay các tổ chức tín dụng khác và các khoản nợ được phân loại vào nhóm nợ có khả năng mất vốn.

Xử lý rủi ro

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

6. Bán nợ cho Công ty Quản lý tài sản của các TCTD 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 9 tháng 7 năm 2013 về “Thành lập, tổ chức và hoạt động của Công ty Quản lý tài sản của các TCTD Việt Nam”, Thông tư số 19/2013/TT-NHNN “Quy định về việc mua, bán và xử lý nợ xấu của Công ty Quản lý tài sản của các TCTD Việt Nam”, Thông tư số 14/2015/TT-NHNN và Thông tư số 08/2016/TT-NHNN sửa đổi, bổ sung Thông tư số 19/2013/TT-NHNN và Công văn số 8499/NHNN-TCKT 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 cụ thể đã trích hàng năm cho trái phiếu đặc biệt để xử lý nợ xấu, phần chênh lệch giữa dự phòng rủi ro đã trích lập và giá trị khoản vay/trái phiếu còn lại chưa thu hồi được sẽ được ghi nhận vào báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất trên khoản mục “Thu nhập khác”.

7. Chứng khoán đầu tư

7.1 Chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán

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

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

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

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

Định kỳ, chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán 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 thị trường được xác định theo quy định tại Thông tư số 228/2009/TT-BTC và Thông tư số 89/2013/TT-BTC. Trong trường hợp không thể xác định được giá trị thị trường của chứng khoán, các chứng khoán sẽ không được trích lập dự phòng. Dự phòng giảm giá được ghi nhận vào báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất trên khoản mục “Lãi/(lỗ) thuần từ mua bán chứng khoán đầu tư”.

7.2 Chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn

- Trái phiếu đặc biệt do VAMC phát hành

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

Trong thời gian nắm giữ trái phiếu đặc biệt, định kỳ, Ngân hàng tính toán và trích lập dự phòng rủi ro cụ thể hàng năm theo hướng dẫn tại Thông tư số 19/2013/TT-NHNN quy định về việc mua, bán và xử lý nợ xấu của Công ty Quản lý tài sản của các tổ chức tín dụng Việt Nam, Thông tư số 14/2015/TT-NHNN ngày 28 tháng 8 năm 2015 và Thông tư số 08/2016/TT-NHNN của NHNN sửa đổi, bổ sung một số điều của Thông tư số 19/2013/TT-NHNN.

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

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

Trong đó:

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

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

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

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

- Chứng khoán giữ đến ngày đáo hạn khác

Chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn là các chứng khoán nợ được Ngân hàng mua hẳn với mục đích đầu tư để hưởng lãi suất và Ngân hàng có ý định và có khả năng giữ các chứng khoán này đến ngày đáo hạn. Chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn có giá trị được xác định và có ngày đáo hạn cụ thể. Trong trường hợp chứng khoán được bán hẳn trước thời điểm đáo hạn, các chứng khoán này sẽ được phân loại lại sang chứng khoán kinh doanh hay chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán.

Chứng khoán nợ được ghi nhận và đo lường tương tự như chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán như trình bày ở Thuyết minh số 7.1.

Định kỳ, chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn sẽ được xem xét về khả năng giảm giá. Đối với chứng khoán doanh nghiệp chưa niêm yết thì dự phòng rủi ro tín dụng được tính toán và trích lập tương tự như dự phòng các khoản cho vay trình bày ở Thuyết minh số 5 Dự phòng rủi ro. Đối với các chứng khoán nợ khác thì dự phòng giảm giá được trích lập khi có bằng chứng cho thấy có sự suy giảm giá trị. Trong trường hợp không thể xác định được giá trị thị trường của chứng khoán, các chứng khoán sẽ không được trích lập dự phòng. Dự phòng giảm giá được ghi nhận vào báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất trên khoản mục “Lãi/(lỗ) thuần từ mua bán chứng khoán đầu tư”.

8. Đầu tư dài hạn khác

Các khoản đầu tư dài hạn khác thể hiện các khoản đầu tư góp vốn vào các đơn vị khác từ 11% quyền biểu quyết trở xuống. Các khoản đầu tư này được ghi nhận theo giá gốc tại thời điểm đầu tư và luôn phản ánh theo giá gốc trong các kỳ kế toán tiếp theo. Dự phòng giảm giá chứng khoán được lập khi có bằng chứng về giảm giá chứng khoán, cụ thể như sau:

Trong trường hợp cổ phiếu của các đơn vị được đầu tư đăng ký trên sàn giao dịch của các công ty đại chúng chưa niêm yết (UpCom), dự phòng giảm giá được trích lập khi giá đăng ký giao dịch nhỏ hơn giá gốc của khoản đầu tư tại ngày kết thúc kỳ kế toán.

Trong các trường hợp khác, dự phòng giảm giá cho các khoản đầu tư dài hạn được lập trong trường hợp các tổ chức kinh tế được đầu tư gặp thua lỗ, ngoại trừ trường hợp lỗ được dự báo trước trong kế hoạch kinh doanh của các đơn vị trước khi đầu tư. Dự phòng giảm giá được tính theo công thức sau:

Mức dự phòng cho mỗi khoản đầu tư = (Tổng vốn đầu tư thực tế của các bên tại tổ chức kinh tế - Vốn chủ sở hữu thực có của tổ chức kinh tế) x (Số vốn đầu tư của mỗi bên / Tổng số vốn đầu tư thực tế của các bên tại tổ chức kinh tế)

Dự phòng được hoàn nhập khi các giá trị có thể thu hồi của khoản đầu tư tăng trở lại sau khi lập dự phòng. Khoản dự phòng được ghi nhận hoàn nhập trong phạm vi sao cho giá trị ghi sổ của các khoản đầu tư không vượt quá giá trị ghi sổ của các khoản đầu tư này khi giá định không có khoản dự phòng nào đã được ghi nhận.

9. Tài sản cố định hữu hình

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

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

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

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

10. Tài sản cố định vô hình

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

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

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

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

11. Thuê tài sản

- *Ngân hàng đi thuê*

Các khoản tiền thuê theo các hợp đồng thuê hoạt động được phân bổ theo phương pháp đường thẳng vào khoản mục “Chi phí hoạt động khác” trên báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất trong suốt thời hạn thuê tài sản.

- *Ngân hàng cho thuê*

Ngân hàng ghi nhận tài sản cho thuê hoạt động trên bảng cân đối kế toán hợp nhất. Doanh thu cho thuê hoạt động được ghi nhận theo phương pháp đường thẳng trong suốt thời hạn cho thuê, không phụ thuộc vào phương thức thanh toán. Chi phí cho thuê hoạt động, bao gồm cả khấu hao tài sản cho thuê, được ghi nhận là chi phí trong năm khi phát sinh.

12. Khấu hao

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

Nhà cửa, vật kiến trúc:	8 - 50 năm
Thiết bị, dụng cụ quản lý:	3 - 8 năm
Phương tiện vận tải:	8 - 10 năm
Tài sản cố định hữu hình khác:	3 - 7 năm
Phần mềm máy vi tính:	3 - 5 năm

Quyền sử dụng đất vô thời hạn được phản ánh theo nguyên giá và không được trích khấu hao.

13. Các khoản phải thu

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

Các khoản phải thu, các khoản nợ đã bán nhưng chưa thu được tiền được phân loại là tài sản có rủi ro tín dụng được ghi nhận theo giá gốc. Nợ phải thu khó đòi được Ngân hàng thực hiện phân loại nợ và trích lập dự phòng rủi ro theo quy định của pháp luật về trích lập và sử dụng dự phòng để xử lý rủi ro được trình bày tại Thuyết minh số 5. *Dự phòng rủi ro*

- *Các khoản phải thu khác*

Các khoản phải thu khác khoản được phân loại là tài sản có rủi ro tín dụng được ghi nhận theo giá gốc.

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

Đối với các khoản nợ phải thu quá hạn thanh toán thì mức trích lập dự phòng theo hướng dẫn của Thông tư số 228/2009/TT-BTC như sau:

Thời gian quá hạn	Mức trích dự phòng
Từ trên sáu (6) tháng đến dưới một (1) năm	30%
Từ một năm (1) đến dưới hai (2) năm	50%
Từ hai năm (2) đến dưới ba (3) năm	70%
Từ ba (3) năm trở lên	100%

14. Chi phí trả trước và chi phí chờ phân bổ

Chi phí trả trước và chi phí chờ phân bổ được phân bổ trong khoảng thời gian trả trước hoặc thời gian các lợi ích kinh tế tương ứng được tạo ra từ các chi phí này.

Các loại chi phí sau đây được hạch toán vào chi phí trả trước và chi phí chờ phân bổ để phân bổ dần từ 1 đến 36 tháng vào kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất:

- Chi phí thuê trả trước
- Chi phí sửa chữa lớn tài sản cố định
- Công cụ dụng cụ xuất dùng trong nhiều năm
- Chi phí sử dụng các dịch vụ khác.

15. Các khoản tiền gửi và vay tổ chức tín dụng khác, tiền gửi của khách hàng

Các khoản tiền gửi và vay các tổ chức tín dụng khác, tiền gửi của khách hàng được công bố và trình bày theo số dư nợ gốc tại thời điểm kết thúc năm tài chính

16. Các khoản phải trả và chi phí trích trước

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

17. Vốn chủ sở hữu

Vốn cổ phần

Vốn cổ phần từ phát hành cổ phiếu được ghi vào tài khoản vốn điều lệ theo mệnh giá.

Thặng dư vốn cổ phần

Ngân hàng phản ánh vào tài khoản thặng dư vốn cổ phần phần chênh lệch tăng do phát hành cổ phiếu cao hơn mệnh giá và chênh lệch tăng, giảm so với giá mua lại khi tái phát hành cổ phiếu quỹ.

18. Ghi nhận thu nhập và chi phí

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

Các khoản phí dịch vụ và hoa hồng được hạch toán trên cơ sở dự thu, dự chi.

19. Các nghiệp vụ bằng ngoại tệ

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

20. Thuế thu nhập doanh nghiệp

Thuế thu nhập doanh nghiệp hiện hành

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

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

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

Các báo cáo thuế của Ngân hàng và công ty con 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.

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

Thuế thu nhập doanh nghiệp hoãn lại phải trả được ghi nhận cho tất cả những chênh lệch tạm thời chịu thuế.

Tài sản thuế thu nhập doanh nghiệp hoãn lại được ghi nhận cho tất cả những chênh lệch tạm thời được khấu trừ, giá trị được khấu trừ chuyển sang các năm sau của các khoản lỗ tính thuế và các khoản ưu đãi thuế chưa sử dụng, khi chắc chắn trong tương lai sẽ có lợi nhuận tính thuế để sử dụng những chênh lệch được khấu trừ, các khoản lỗ tính thuế và các ưu đãi thuế chưa sử dụng này. Tài sản thuế thu nhập doanh nghiệp hoãn lại và thuế thu nhập doanh nghiệp hoãn lại phải trả được xác định theo thuế suất dự tính sẽ áp dụng cho kỳ kế toán khi tài sản được thu hồi hay công nợ được thanh toán, dựa trên các mức thuế suất và luật thuế có hiệu lực vào ngày kết thúc kỳ kế toán.

21. Tài sản ủy thác quản lý giữ hộ

Các tài sản phi tiền tệ giữ cho mục đích ủy thác quản lý giữ hộ không được xem là tài sản của Ngân hàng và công ty con vì thế không được bao gồm trong báo cáo tài chính hợp nhất của Ngân hàng và công ty con.

22. Phân loại nợ cho các cam kết ngoại bảng

Theo Thông tư 02 và Thông tư 09, tổ chức tín dụng chỉ thực hiện phân loại đối với các khoản bảo lãnh, chấp nhận thanh toán và cam kết cho vay không hủy ngang vô điều kiện và có thời điểm thực hiện cụ thể (gọi chung là các khoản cam kết ngoại bảng) vào các nhóm quy định tại Điều 10 của Thông tư 02 để quản lý, giám sát chất lượng tín dụng. Theo đó, các khoản cam kết ngoại bảng được phân loại theo các mức độ rủi ro như sau: Nợ đủ tiêu chuẩn, Nợ cần chú ý, Nợ dưới tiêu chuẩn, Nợ nghi ngờ và Nợ có khả năng mất vốn dựa vào tình trạng quá hạn và các yếu tố định tính khác. Các cam kết này không cần thực hiện trích lập dự phòng.

23. Bù trừ

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 và công ty con có quyền hợp pháp để thực hiện việc bù trừ và Ngân hàng và công ty con 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.

24. Các công cụ phái sinh

Ngân hàng ký kết các hợp đồng ngoại hối kỳ hạn và hoán đổi nhằm tạo điều kiện cho khách hàng chuyển, điều chỉnh hoặc giảm rủi ro hối đoái hoặc các rủi ro thị trường khác, đồng thời phục vụ mục đích kinh doanh của Ngân hàng.

Các hợp đồng kỳ hạn ngoại tệ

Các hợp đồng kỳ hạn là các cam kết để mua hoặc bán một loại tiền tệ nhất định tại một ngày cụ thể được xác định trong tương lai theo một tỷ giá xác định trước và sẽ được thanh toán bằng tiền. Các hợp đồng kỳ hạn được ghi nhận theo giá trị danh nghĩa tại ngày giao dịch và được định kỳ đánh giá lại, chênh lệch từ việc đánh giá lại được ghi vào khoản mục “Chênh lệch tỷ giá hối đoái” trên “Vốn chủ sở hữu” và được kết chuyển vào báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất vào cuối năm tài chính.

Các hợp đồng hoán đổi

Các hợp đồng hoán đổi là các cam kết để thanh toán bằng tiền tại một ngày trong tương lai dựa trên chênh lệch giữa các tỷ giá được xác định trước được tính trên số tiền gốc danh nghĩa hoặc các cam kết thanh toán khoản tiền lãi tính theo lãi suất thả nổi hay lãi suất cố định được tính trên cùng một khoản tiền danh nghĩa, trong cùng một khoảng thời gian.

Các hợp đồng hoán đổi tiền tệ được định kỳ đánh giá lại, chênh lệch từ việc đánh giá lại được ghi vào khoản mục “Chênh lệch tỷ giá hối đoái” trên “Vốn chủ sở hữu” và được kết chuyển vào báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất vào cuối năm tài chính.

Chênh lệch lãi suất hoán đổi được ghi nhận vào báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất trên cơ sở dồn tích.

25. Lợi ích của nhân viên

- Trợ cấp nghỉ hưu

Nhân viên Ngân hàng và 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 và công ty con sẽ phải đóng bảo hiểm xã hội cho mỗi nhân viên bằng 18% lương cơ bản hàng tháng của họ. Ngoài ra, Ngân hàng và công ty con không phải có một nghĩa vụ nào khác.

- Trợ cấp thôi việc

Theo Bộ Luật Lao động, Ngân hàng và công ty con có nghĩa vụ chi trả trợ cấp thôi việc bằng một nửa tháng lương cho mỗi năm làm việc tính đến ngày 31 tháng 12 năm 2008 cộng với các trợ cấp khác (nếu có) cho những nhân viên tự nguyện thôi việc. Từ ngày 1 tháng 1 năm 2009, mức lương bình quân tháng được tính để thanh toán trợ cấp thôi việc sẽ căn cứ theo mức lương bình quân của sáu tháng gần nhất tính đến thời điểm người lao động thôi việc.

- Bảo hiểm thất nghiệp

Ngân hàng và công ty con có nghĩa vụ đóng bảo hiểm thất nghiệp với mức bằng 1% quỹ tiền lương, tiền công đóng bảo hiểm thất nghiệp của những người tham gia bảo hiểm thất nghiệp và trích 1% tiền lương, tiền công tháng đóng bảo hiểm thất nghiệp của từng người lao động để đóng cùng lúc vào Quỹ Bảo hiểm Thất nghiệp

26. Các quỹ dự trữ bắt buộc

Ngân hàng và công ty con thực hiện trích lập các quỹ dự trữ theo Nghị định số 57/2012/NĐ-CP ngày 20 tháng 7 năm 2012 của Chính phủ về chế độ tài chính đối với các tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài có hiệu lực từ ngày 15 tháng 9 năm 2012:

	Trích lập hàng năm	Số dư tối đa	Mục đích sử dụng
Quỹ dự trữ bổ sung vốn điều lệ	5% lợi nhuận sau thuế	100% vốn điều lệ	Bổ sung vốn điều lệ, vốn được cấp
Quỹ dự phòng tài chính	10% lợi nhuận sau thuế	25% vốn điều lệ	Bù đắp phần còn lại của những tổn thất, thiệt hại về tài sản xảy ra trong quá trình kinh doanh

Việc trích lập các quỹ còn lại do tổ chức tín dụng tự quyết định.

Việc trích lập các quỹ này dựa trên báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh cuối năm.

V - Thông tin bổ sung cho các khoản mục trình bày trong Bảng cân đối kế toán

Ngoài các thông tin yêu cầu trong mục này, các tổ chức tín dụng có thể trình bày bổ sung các thông tin khác phù hợp với tình hình thực tế tại đơn vị.

1. Tiền mặt, vàng bạc, đá quý

- Tiền mặt bằng VND
- Tiền mặt bằng ngoại tệ
- Chứng từ có giá trị ngoại tệ
- Vàng tiền tệ
- Vàng phi tiền tệ
- Kim loại quý, đá quý khác

Tổng cộng

	Số cuối quý	Số đầu năm
	315.071	246.799
	101.285	70.815
	-	-
	-	-
	-	-
	-	-
	416.356	317.613

DVT : Triệu đồng

2. Tiền gửi tại NHNN

Tiền gửi thanh toán tại NHNN

- Bằng VND
- Bằng ngoại tệ

Tiền gửi phong tỏa (nếu có)

Tiền gửi khác

Tổng cộng

	Số cuối quý	Số đầu năm
	688.030	690.361
	617.121	591.008
	70.909	99.353
	-	-
	-	-
	688.030	690.361

DVT : Triệu đồng

3. Tiền gửi và cho vay các TCTD khác

3.1. Tiền gửi tại các TCTD khác

Tiền gửi không kỳ hạn:

- Bằng VND
- Bằng ngoại hối

Tiền gửi có kỳ hạn:

- Bằng VND
- Bằng ngoại hối
- Dự phòng rủi ro

Tổng cộng

	Số cuối quý	Số đầu năm
	2.586.077	213.606
	13.105	21.945
	2.572.972	191.661
	600.000	2.653.592
	600.000	1.811.550
	-	842.042
	-	-
	3.186.077	2.867.198

DVT : Triệu đồng

3.2. Cho vay các TCTD khác

- Bằng VND
- Trong đó: chiết khấu, tái chiết khấu
- Bằng ngoại hối
- Trong đó: chiết khấu, tái chiết khấu
- Dự phòng rủi ro

Tổng cộng

Tổng tiền gửi và cho vay các TCTD khác

	Số cuối quý	Số đầu năm
	-	-
	-	-
	-	-
	-	-
	-	-
	-	-
	3.186.077	2.867.198

Phân tích chất lượng dư nợ cho vay, tiền gửi các TCTD khác:

- Nợ đủ tiêu chuẩn
- Nợ cần chú ý
- Nợ dưới tiêu chuẩn
- Nợ nghi ngờ
- Nợ có khả năng mất vốn

Tổng cộng

<u>Số cuối quý</u>	<u>Số đầu năm</u>
600.000	2.653.592
-	-
-	-
-	-
-	-
-	-
600.000	2.653.592

4. Chứng khoán kinh doanh

DVT : Triệu đồng

4.1 Chứng khoán nợ

- Chứng khoán Chính phủ, chính quyền địa phương
- Chứng khoán do các TCTD khác trong nước phát hành
- Chứng khoán do các TCKT trong nước phát hành
- Chứng khoán Nợ nước ngoài

4.2 Chứng khoán vốn

- Chứng khoán Vốn do các TCTD khác phát hành
- Chứng khoán Vốn do các TCKT trong nước phát hành
- Chứng khoán Vốn nước ngoài

4.3 Chứng khoán kinh doanh khác

4.4 Dự phòng giảm giá chứng khoán kinh doanh

Tổng cộng

<u>Số cuối quý</u>	<u>Số đầu năm</u>
-	-
-	-
-	-
-	-
-	-
-	-
-	-
-	-
-	-
-	-
-	-
-	-
-	-
-	-
-	-
-	-
-	-
-	-

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

DVT : Triệu đồng

	Tổng giá trị theo hợp đồng (theo tỷ giá ngày hiệu lực hợp đồng)	Tổng giá trị ghi sổ kế toán (theo tỷ giá ngày lập báo cáo)	
		Tài sản	Công nợ
Tại ngày Số cuối quý	-	2.767.598	2.735.962
1 Công cụ tài chính phái sinh tiền tệ	-	2.767.598	2.735.962
- Giao dịch kỳ hạn tiền tệ	-	273.040	269.640
- Giao dịch hoán đổi tiền tệ	-	2.494.558	2.466.322
- Mua quyền chọn tiền tệ	-	-	-
+ Mua quyền chọn mua	-	-	-
+ Mua quyền chọn bán	-	-	-
- Bán quyền chọn tiền tệ	-	-	-
+ Bán quyền chọn mua	-	-	-
+ Bán quyền chọn bán	-	-	-
- Giao dịch tương lai tiền tệ	-	-	-
2 Công cụ tài chính phái sinh khác	-	-	-
(TCTD phải liệt kê chi tiết theo bản chất từng công cụ tài chính phái sinh)	-	-	-
Tại ngày Số đầu năm	-	847.343	852.945
1 Công cụ tài chính phái sinh tiền tệ	-	847.343	852.945
- Giao dịch kỳ hạn tiền tệ	-	310.226	321.129
- Giao dịch hoán đổi tiền tệ	-	537.117	531.816
- Mua quyền chọn tiền tệ	-	-	-
+ Mua quyền chọn mua	-	-	-
+ Mua quyền chọn bán	-	-	-
- Bán quyền chọn tiền tệ	-	-	-
+ Bán quyền chọn mua	-	-	-
+ Bán quyền chọn bán	-	-	-
- Giao dịch tương lai tiền tệ	-	-	-
2 Công cụ tài chính phái sinh khác	-	-	-
(TCTD phải liệt kê chi tiết theo bản chất từng công cụ tài chính phái sinh)	-	-	-

6. Cho vay khách hàng

DVT : Triệu đồng

6.1 Cho vay khách hàng

Cho vay các tổ chức kinh tế, cá nhân trong nước
Cho vay khác
Tổng cộng

Số cuối quý	Số đầu năm
23.845.969	26.306.989
23.763	5.752
23.869.732	26.312.741

- Phân tích chất lượng nợ cho vay:

Nợ đủ tiêu chuẩn
Nợ cần chú ý
Nợ dưới tiêu chuẩn
Nợ nghi ngờ
Nợ có khả năng mất vốn
Tổng cộng

Số cuối quý	Số đầu năm
23.305.374	25.685.431
149.768	181.375
55.801	82.088
53.634	103.518
305.155	260.331
23.869.732	26.312.741

- Phân tích dư nợ theo thời gian:

Nợ ngắn hạn
Nợ trung hạn
Nợ dài hạn
Tổng cộng

Số cuối quý	Số đầu năm
8.364.848	10.827.712
4.689.875	4.896.606
10.815.009	10.588.423
23.869.732	26.312.741

6.2. Sự thay đổi (tăng/giảm) của Dự phòng rủi ro tín dụng đối với dư nợ cho vay

Số dư **Số đầu năm**
Dự phòng rủi ro trích lập trong kỳ/ (Hoàn-nhập dự phòng trong kỳ)
Sử dụng dự phòng rủi ro tín dụng trong kỳ
Số dư **Số cuối quý**

Dự phòng chung	Dự phòng cụ thể
175.683	51.078
1.051	14.492
-	-
176.734	65.570

7. Hoạt động mua nợ

- Mua nợ bằng VND
- Mua nợ bằng ngoại tệ
- Dự phòng rủi ro
Tổng cộng

Số cuối quý	DVT : Triệu đồng Số đầu năm
-	-
-	-
-	-
-	-

8. Chứng khoán đầu tư

8.1. Chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán

a. Chứng khoán Nợ
- Chứng khoán Chính phủ, chính quyền địa phương
- Chứng khoán Nợ do các TCTD khác trong nước phát hành
- Chứng khoán Nợ do các TCKT trong nước phát hành
b. Chứng khoán Vốn
- Chứng khoán Vốn do các TCTD khác trong nước phát hành
- Chứng khoán Vốn do các TCKT trong nước phát hành
c. Dự phòng rủi ro chứng khoán sẵn sàng để bán
Tổng cộng

Số cuối quý	DVT : Triệu đồng Số đầu năm
4.089.912	4.102.758
2.852.274	2.653.989
1.237.638	1.448.769
-	-
-	396.991
-	396.991
-	-
-	(87.392)
4.089.912	4.412.356

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

- Chứng khoán Chính phủ, chính quyền địa phương
- Chứng khoán Nợ do các TCTD khác trong nước phát hành
- Chứng khoán Nợ do các TCKT trong nước phát hành
- Dự phòng rủi ro chứng khoán giữ đến ngày đáo hạn
Tổng cộng

Số cuối quý	Số đầu năm
349.696	-
-	-
-	-
-	-
349.696	0

8.3. Trái phiếu đặc biệt do VAMC phát hành

- Mệnh giá trái phiếu đặc biệt
- Dự phòng trái phiếu đặc biệt
Tổng cộng

Số cuối quý	Số đầu năm
292.627	314.085
(90.115)	(86.653)
202.512	227.432

9. Góp vốn, đầu tư dài hạn:

- Phân tích giá trị đầu tư theo loại hình đầu tư:

Đầu tư vào công ty con
Các khoản đầu tư vào công ty liên doanh
Các khoản đầu tư vào công ty liên kết
Các khoản đầu tư dài hạn khác
Dự phòng giảm giá đầu tư dài hạn

Tổng Cộng

	Số cuối quý	Số đầu năm
	-	-
	-	-
	-	-
	1.400	1.400
	(1.400)	(1.400)
	-	-

DVT : Triệu đồng

Số đầu năm

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

Tên	Số cuối quý			Số đầu năm		
	Giá gốc	Giá trị	Tỷ phần nắm	Giá gốc	Giá trị	Tỷ phần
Đầu tư vào các DN khác	-	-	-	-	-	-
Tổng cộng	-	-	-	-	-	-

14. Tài sản có khác:

Chi phí xây dựng cơ bản dở dang
Các khoản phải thu
Các khoản lãi, phí phải thu
Tài sản có khác
Các khoản dự phòng rủi ro tài sản có khác

Tổng cộng

	Số cuối quý	Số đầu năm
	-	-
	868.078	712.120
	732.155	591.911
	290.933	209.703
	(99.693)	(105.397)
	1.791.473	1.408.336

DVT : Triệu đồng

Số đầu năm

16. Các khoản nợ Chính phủ và NHNN

1. Vay NHNN
2. Tiền gửi của KBNN
3. Các khoản nợ khác

Tổng cộng

	Số cuối quý	Số đầu năm
	19.330	16.677
	-	-
	-	-
	19.330	16.677

DVT : Triệu đồng

Số đầu năm

17. Tiền gửi và vay của các TCTD khác

17.1. Tiền gửi của các TCTD khác

a. Tiền gửi không kỳ hạn

- Bằng VND
- Bằng ngoại hối

b. Tiền gửi có kỳ hạn

- Bằng VND
- Bằng ngoại hối

Tổng cộng

	Số cuối quý	Số đầu năm
	101	100
	101	100
	-	-
	696.796	2.779.158
	696.796	1.626.834
	-	1.152.324
	696.897	2.779.258

DVT : Triệu đồng

Số đầu năm

17.2. Vay các TCTD khác

- Bằng VND
- Bằng ngoại hối

Tổng cộng

Tổng tiền gửi và vay các TCTD khác

	Số cuối quý	Số đầu năm
	-	-
	-	-
	-	-
	696.897	2.779.258

18. Tiền gửi của khách hàng

- Thuyết minh theo loại tiền gửi:

Tiền gửi không kỳ hạn

- Tiền gửi không kỳ hạn bằng VND
- Tiền gửi không kỳ hạn bằng vàng, ngoại tệ

Tiền, vàng gửi có kỳ hạn

- Tiền gửi có kỳ hạn bằng VND
- Tiền gửi có kỳ hạn bằng vàng, ngoại tệ

Tiền gửi vốn chuyên dùng

Tiền gửi ký quỹ

- Tiền gửi ký quỹ bằng VND
- Tiền gửi ký quỹ bằng ngoại tệ

Tổng

	Số cuối quý	Số đầu năm
	1.169.607	1.560.614
	1.137.420	1.516.293
	32.187	44.321
	29.174.050	28.582.769
	28.518.400	27.486.418
	655.650	1.096.351
	7.935	1.289
	90.789	37.461
	90.713	37.382
	76	80
	30.442.381	30.182.134

DVT : Triệu đồng

Số đầu năm

20. Phát hành giấy tờ có giá thông thường (không bao gồm công cụ tài chính phức hợp)

- Phát hành giấy tờ có giá

Tổng

Số cuối quý

DVT: Triệu đồng

Số đầu năm

-	-
-	-

22. Các khoản nợ khác

Các khoản phải trả nội bộ

Các khoản phải trả bên ngoài

Dự phòng rủi ro khác:

- Dự phòng đối với cam kết đưa ra

- Dự phòng cho các dịch vụ thanh toán

- Dự phòng rủi ro khác (dự phòng rủi ro hoạt động... không bao gồm dự phòng khác đối

Tổng

Số cuối quý

DVT: Triệu đồng

Số đầu năm

81.505	17.652
598.893	574.043
-	-
-	-
-	-
680.398	591.695

23. Vốn chủ sở hữu

DVT: Triệu đồng

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

	Vốn góp/ Vốn điều lệ	Thặng dư vốn cổ phần	Cổ phiếu quỹ	Chênh lệch đánh giá lại tài sản	Chênh lệch tỷ giá hối đoái	Quỹ đầu tư phát triển	Quỹ dự phòng tài chính	Quỹ dự trữ bổ sung vốn điều lệ	Quỹ khác thuộc vốn chủ sở hữu	Lợi nhuận sau thuế chưa phân phối/ Lỗ lũy kế	Lợi ích của cổ động thiếu số	Vốn chủ sở hữu khác	Tổng cộng
A	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
Số dư đầu kỳ	3.249.000	-	-	-	-	-	52.578	27.281	-	(263.430)	-	-	3.065.429
Tăng trong kỳ	-	-	-	-	-	-	-	-	-	138.385	-	-	138.385
Giảm trong kỳ	-	-	-	-	6.576	-	-	-	-	63.658	-	-	70.234
Số dư cuối kỳ	3.249.000	-	-	-	6.576	-	52.578	27.281	-	(188.703)	-	-	3.133.580

Tình hình thay đổi lợi nhuận sau thuế chưa phân phối/ Lỗ lũy kế

(1)	(2)
Số đầu kỳ:	(263.430)
Lợi nhuận trong kỳ:	73.336
Kết chuyển lãi năm trước theo báo cáo Kiểm toán	1.391
Số cuối kỳ:	(188.703)

23.2. Thuyết minh về các công cụ tài chính phức hợp:

Trái phiếu chuyển đổi:

- Tổng giá trị

- Giá trị cấu phần Nợ

- Giá trị cấu phần Vốn CSH

Cổ phiếu ưu đãi:

- Tổng giá trị

- Giá trị cấu phần Nợ

- Giá trị cấu phần Vốn CSH

Số cuối quý

Số đầu năm

-	-
-	-
-	-

Số cuối quý

Số đầu năm

-	-
-	-
-	-

23.3. Cổ phiếu:

- Số lượng cổ phiếu đăng ký phát hành

- Số lượng cổ phiếu đã bán ra công chúng

+ Cổ phiếu phổ thông

+ Cổ phiếu ưu đãi

- Số lượng cổ phiếu được mua lại

+ Cổ phiếu phổ thông

+ Cổ phiếu ưu đãi

- Số lượng cổ phiếu đang lưu hành

+ Cổ phiếu phổ thông

+ Cổ phiếu ưu đãi

* Mệnh giá cổ phiếu đang lưu hành: 1.000.000đ/Cổ phiếu

Số cuối quý

Số đầu năm

3.249.000	3.249.000
3.249.000	3.249.000
3.249.000	3.249.000
-	-
-	-
-	-
3.249.000	3.249.000
3.249.000	3.249.000
-	-

23.4. Cổ tức:

Cổ tức đã trả/ Tổng số cổ phần

Cổ tức đã trả/ Cổ phần

Cổ phiếu thường

Cổ phiếu ưu đãi

VI – Thông tin bổ sung cho các khoản mục trình bày trong Báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh**24. Thu nhập lãi và các khoản thu nhập tương tự**

ĐVT: Triệu đồng

	Kỳ này	Kỳ trước
Thu nhập lãi tiền gửi và cho vay khách hàng	1.696.043	1.463.110
Thu lãi từ kinh doanh, đầu tư chứng khoán Nợ:	214.398	91.393
- Thu lãi từ chứng khoán kinh doanh	-	-
- Thu lãi từ chứng khoán đầu tư	214.398	91.393
Thu phí từ nghiệp vụ bảo lãnh	12.424	8.844
Thu nhập lãi cho thuê tài chính	-	-
Thu khác từ hoạt động tín dụng	5.456	11.743
Tổng	1.928.321	1.575.090

25. Chi phí lãi và các khoản chi phí tương tự:

ĐVT: Triệu đồng

	Kỳ này	Kỳ trước
Trả lãi tiền gửi	1.402.586	1.214.317
Trả lãi tiền vay	1.163	1.412
Trả lãi phát hành giấy tờ có giá	-	-
Trả lãi tiền thuê tài chính	-	-
Chi phí hoạt động tín dụng khác	2.565	2.149
Tổng	1.406.314	1.217.878

26. Lãi/ lỗ thuần từ hoạt động dịch vụ

ĐVT: Triệu đồng

	Kỳ này	Kỳ trước
Thu từ dịch vụ thanh toán	13.837	7.181
Thu từ dịch vụ ngân quỹ	1.194	410
Thu từ dịch vụ bảo lãnh	-	-
Thu dịch vụ khác	5.310	429
Chi về dịch vụ thanh toán	(3.268)	(1.725)
Chi về cước phí, mạng viễn thông	(2.763)	(2.357)
Chi về dịch vụ ngân quỹ	(360)	(797)
Chi dịch vụ khác	(1.116)	(479)
Tổng	12.834	2.663

27. Lãi/ lỗ thuần từ hoạt động kinh doanh ngoại hối:

ĐVT: Triệu đồng

	Kỳ này	Kỳ trước
Thu nhập từ hoạt động kinh doanh ngoại hối	75.729	20.274
Chi phí hoạt động kinh doanh ngoại hối	(59.617)	(5.324)
Trả lãi phát hành giấy tờ có giá	-	-
Lãi/(Lỗ) thuần từ hoạt động kinh doanh ngoại hối	-	-
Tổng	16.112	14.950

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

ĐVT: Triệu đồng

	Kỳ này	Kỳ trước
Thu nhập từ mua bán chứng khoán kinh doanh	-	-
Chi phí về mua bán chứng khoán kinh doanh	-	-
Chi phí dự phòng giảm giá chứng khoán kinh doanh	-	-
Lãi/(Lỗ) thuần từ hoạt động mua bán chứng khoán kinh doanh	-	-

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

ĐVT: Triệu đồng

	Kỳ này	Kỳ trước
Thu nhập từ mua bán chứng khoán đầu tư	69.876	28.667
Chi phí về mua bán chứng khoán đầu tư	(43.698)	(65)
Dự phòng giảm giá chứng khoán đầu tư	-	-
Lãi/(Lỗ) thuần từ hoạt động kinh doanh chứng khoán đầu tư	26.178	28.602

30. Thu nhập từ góp vốn, mua cổ phần

- Cổ tức nhận được trong kỳ từ góp vốn, đầu tư mua cổ phần
- Từ chứng khoán Vốn kinh doanh (hạch toán trên TK 14)
 - Từ chứng khoán Vốn đầu tư (hạch toán trên TK 15)
 - Từ góp Vốn, đầu tư dài hạn (hạch toán trên TK 34)

Phân chia lãi/lỗ theo phương pháp vốn CSH của các khoản đầu tư vào các công ty
Các khoản thu nhập khác

Tổng

	Kỳ này	Kỳ trước
	-	-
	-	-
	-	-
	-	-
	-	-
	-	-
	-	-
	-	-

32. Chi phí hoạt động:

- Chi nộp thuế và các khoản phí, lệ phí
- Chi phí chờ nhân viên:
 - Trong đó:
 - Chi lương và phụ cấp
 - Các khoản chi đóng góp theo lương
 - Chi trợ cấp
 - Chi công tác xã hội
- Chi về tài sản:
 - Trong đó:
 - Khấu hao tài sản cố định
- Chi cho hoạt động quản lý công vụ:
 - Trong đó:
 - Công tác phí
 - Chi về các hoạt động đoàn thể của TCTD
- Chi nộp phí bảo hiểm, bảo toàn tiền gửi của khách hàng
- Chi phí dự phòng (không tính chi phí dự phòng rủi ro tín dụng nội và ngoại)
- Chi phí hoạt động khác

Tổng

	Kỳ này	Kỳ trước
	532	566
	324.367	161.246
	267.513	136.737
	28.080	14.092
	50	11
	-	-
	135.450	98.115
	37.056	33.285
	91.448	76.471
	3.000	2.686
	-	3
	28.234	23.933
	-	-
	1	-
	580.032	360.331

VII - Các thông tin khác

33. Tình hình thực hiện nghĩa vụ với NSNN

DVT : Triệu đồng

Chi tiêu	Số đầu năm	Phát sinh trong kỳ			Số cuối quý
		Số phải nộp	Số đã nộp	Tăng/(giảm)	
1. Thuế GTGT	272	3.383	(3.189)		466
2. Thuế thu nhập doanh nghiệp	(14.391)	36	(36)	13.995	(396)
3. Thuế thu nhập cá nhân	1.357	14.595	(101)	(13.995)	1.856
4. Các loại thuế khác	1.811	5.568	(5.568)		1.811
- Thuế nhà đất	-	5	(5)		-
- Thuế nhà thầu	-	5.462	(5.462)		-
- Các khoản phí, lệ phí và các khoản phải nộp khác	1.811	101	(101)		1.811
Tổng cộng	(10.951)	23.582	(8.894)	-	3.737
Số phải nộp	3.440				4.133
Số nộp thừa	(14.391)				(396)

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

DVT : Triệu đồng

	Tổng dư nợ cho vay	Tổng tiền gửi	Các cam kết tín dụng	CCTC phát sinh	Kinh doanh và đầu tư chứng khoán
Trong nước	23.869.732	31.158.608	1.116.332	-	4.732.235
Nước ngoài	-	-	-	-	-

- Tổng dư nợ cho vay bao gồm dư nợ cho vay Khách hàng và dư nợ cho vay Tổ chức tín dụng khác
- Tổng tiền gửi bao gồm số dư huy động tiền gửi từ Khách hàng, tiền gửi của các Tổ chức tín dụng khác, phát hành giấy tờ có giá và các khoản vay Ngân hàng Nhà nước
- Kinh doanh và đầu tư chứng khoán bao gồm chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn và chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán
- Các cam kết tín dụng bao gồm bảo lãnh vay vốn, cam kết trong nghiệp vụ L/C và bảo lãnh khác

35 Rủi ro tín dụng

35.1 Rủi ro lãi suất

DVT: Triệu đồng

Tài sản

Quá hạn	Không chịu lãi	Đến 1 tháng	Từ 1 - 3 tháng	Từ 3 - 6 tháng	Từ 6 - 12 T	Từ 1-5 năm	Trên 5 năm	Tổng
Tiền mặt vàng bạc, đá quý	416.356							416.356
Tiền gửi tại NHNN		688.030						688.030
Tiền gửi và cho vay các TCTD khác		3.186.077						3.186.077
Chứng khoán kinh doanh								-
Các công cụ tài chính phái sinh và các TS tài chính khác	31.636							31.636
Cho vay khách hàng (gộp)	564.358	7.304.349	10.797.917	2.964.477	1.572.060	665.068	1.503	23.869.732
Chứng khoán đầu tư (gộp)		998.921	0	50.312	500	519.463	3.163.039	4.732.235
Góp vốn, đầu tư dài hạn	1.400							1.400
TSCĐ và BĐS đầu tư	589.466							589.466
Tài sản có khác	206.796	1.684.370						1.891.166
Tổng tài sản	771.154	2.723.228	12.177.377	10.797.917	3.014.789	1.572.560	1.184.531	35.406.098

Nợ phải trả

Tiền gửi của và vay từ NHNN và các TCTD khác		446.897	250.000				19.330	716.227
Tiền gửi của khách hàng		8.976.328	6.587.051	8.487.089	3.292.428	3.099.485		30.442.381
Các công cụ tài chính phái sinh và các khoản nợ TC khác								-
Vốn tài trợ, ủy thác ĐT, cho vay mà TCTD chịu rủi ro								
Phát hành giấy tờ có giá								
Các khoản nợ khác		680.398						680.398
Tổng nợ phải trả	-	680.398	9.423.225	6.837.051	8.487.089	3.292.428	3.099.485	31.839.006
Mức nhạy cảm với lãi suất - nội bảng	771.154	2.042.830	2.754.152	3.960.866	(5.472.300)	(1.719.868)	(1.914.954)	3.567.092
Mức nhạy cảm với lãi suất - ngoại bảng								
Tổng mức chênh lệch nhạy cảm với lãi suất	771.154	2.042.830	2.754.152	3.960.866	(5.472.300)	(1.719.868)	(1.914.954)	3.567.092

35.2 Rủi ro tiền tệ

DVT: Triệu đồng

Tài sản

VND Quy đổi	USD Quy đổi	JPY Quy đổi	EUR Quy đổi	AUD Quy đổi	GBP Quy đổi	KRW Quy đổi	CAD Quy đổi	Tổng
Tiền mặt và kim loại quý	315.071	93.978	1775	3.832	1.682		18	416.356
Tiền gửi NHNN	617.121	70.909						688.030
Tiền gửi tại các TCTD khác và cho vay các TCTD khác	613.104	104.779	724	2.466.747	301	121	147	3.186.077
Chứng khoán kinh doanh								
Các công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác	2.751.502	(253.544)		(2.466.322)				31.636
Cho vay khách hàng	23.362.690	507.041						23.869.732
Chứng khoán đầu tư	4.732.235							4.732.235
Góp vốn, đầu tư dài hạn	1.400							1.400
TSCĐ và BĐS đầu tư	589.466							589.466
Tài sản khác	1.876.502	14.664						1.891.166
Tổng tài sản	34.859.091	537.827	2.499	4.257	1.983	121	147	35.406.098

Nợ phải trả và nguồn vốn chủ sở hữu

Nợ Chính phủ và NHNN	19.330								19.330
Tiền gửi và vay từ các TCTD khác	696.897	0							696.897
Vốn tài trợ, ủy thác đầu tư, cho vay TCTD chịu rủi ro									
Các công cụ tài chính phái sinh và các khoản nợ tài chính khác									
Tiền gửi của khách hàng	29.754.449	685.088		2.220	392		18		30.442.381
Chứng chỉ tiền gửi và trái phiếu									
Nợ khác	666.919	13.309	10	0	0	0	136	24	680.398
Vốn và các quỹ	3.133.580								3.133.580
Tổng nợ phải trả và vốn chủ sở hữu	34.271.175	698.397	10	2.220	392	224	136	42	34.972.586
Trạng thái tiền tệ nội bảng - ròng	587.916	(160.570)	2.489	2.037	1.591	(103)	11	130	433.512
Trạng thái tiền tệ ngoại bảng		786.450							
Trạng thái tiền tệ nội ngoại bảng	587.916	625.880	2.489	2.037	1.591	(103)	11	130	433.512

35.3 Rủi ro thanh khoản

DVT: Triệu đồng

Tài sản

Quá hạn	Trong hạn	Từ 1 - 3	Từ 3 - 6	Từ 6 - 12	Từ 1 - 5	Trên	Tổng
Tiền mặt và vàng kim loại quý	416.356						416.356
Tiền gửi NHNN	688.030						688.030
Tiền gửi tại các TCTD khác và cho vay các TCTD khác	3.186.077						3.186.077
Chứng khoán kinh doanh							
Các công cụ tài chính phái sinh và các	31.636						31.636
Cho vay khách hàng	564.358	970.120	1.570.116	3.074.920	2.333.017	5.405.925	23.869.732
Chứng khoán đầu tư	998.921		0	50.312	500	519.463	4.732.235
Góp vốn, đầu tư dài hạn						1.400	1.400
TSCĐ và BĐS đầu tư	28	307	647	432	87.384	500.667	589.466
Tài sản khác (*)	206.796	1.684.370					1.891.166
Tổng tài sản	771.154	7.975.538	1.570.423	3.125.879	2.333.949	6.014.172	35.406.098

Nợ phải trả

Nợ Chính phủ và NHNN	19.330							19.330
Tiền gửi và vay từ các TCTD khác	446.897	250.000						696.897
Vốn tài trợ, ủy thác đầu tư, cho vay								
Các công cụ tài chính phái sinh và các	0							
Tiền gửi của khách hàng	8.976.328	6.587.051	8.487.089	3.292.428	3.099.485			30.442.381
Chứng chỉ tiền gửi và trái phiếu								
Nợ khác	680.398							680.398
Tổng nợ phải trả	-	10.122.953	6.837.051	8.487.089	3.292.428	3.099.485	-	31.839.006
Mức chênh thanh toán ròng	771.154	(2.147.414)	(5.266.628)	(5.361.210)	(958.479)	2.914.687	13.614.982	3.567.092

Lập bảng

Kế toán trưởng

Sóc Trăng, ngày 30 tháng 09 năm 2017

Tổng Giám Đốc

Lý Nữ Huyền Trâm

Đinh Nguyễn Hải Linh

Lê Hùng Cường

Kính gửi: Ủy Ban Chứng Khoán Nhà Nước

V/v giải trình nguyên nhân biến động về lợi nhuận sau thuế theo báo cáo tài chính hợp nhất quý III/2017

Thực hiện theo Khoản 4 Điều 11 Thông tư 155/2015/TT-BTC ngày 06/10/2015 của Bộ Tài Chính *V/v hướng dẫn công bố thông tin trên thị trường chứng khoán*, Ngân hàng TMCP Việt Nam Thương Tín xin giải trình nguyên nhân biến động lợi nhuận sau thuế quý III năm 2017 như sau:

Lợi nhuận sau thuế của Ngân hàng quý III năm 2017 so với quý III năm 2016 tăng 10,46 tỷ đồng (tương đương 2.906 %) nguyên nhân chủ yếu do lợi nhuận trước thuế của ngân hàng tăng so với quý III năm 2016 là 10,44 tỷ đồng, tương đương 2.747 % do các khoản mục chính sau:

	Ảnh hưởng	
	Tuyệt đối Tỷ VND	Tương đối %
Khoản mục có biến động chủ yếu		
Tăng thu nhập lãi thuần	49	12.895%
Tăng lãi thuần từ hoạt động kinh doanh ngoại hối	9	2.368%
Tăng lãi thuần từ hoạt động dịch vụ	3	789%
Tăng lãi thuần từ hoạt động khác	50	13.158%
Giảm lãi thuần từ mua bán chứng khoán đầu tư	(44)	(11.579)%
Tăng chi phí hoạt động	(72)	(18.947) %
Giảm chi phí dự phòng rủi ro tín dụng	15	3.947 %
Lợi nhuận trước thuế	10	2.631%

Lợi nhuận sau thuế của 9 tháng đầu năm 2017 so với 9 tháng đầu năm 2016 tăng 46,40 tỷ đồng (tương đương 172 %) nguyên nhân chủ yếu do lợi nhuận trước thuế của ngân hàng tăng so với 9 tháng đầu năm 2016 là 46,42 tỷ đồng, tương đương 172 % do các khoản mục chính sau:

	Ảnh hưởng	
	Tuyệt đối Tỷ VND	Tương đối %
Khoản mục có biến động chủ yếu		
Tăng thu nhập lãi thuần	164	611 %
Tăng lãi thuần từ hoạt động dịch vụ	10	37%
Tăng lãi thuần từ hoạt động khác	72	268 %
Tăng chi phí hoạt động	(220)	(820) %
Giảm chi phí dự phòng rủi ro tín dụng	20	75 %
Lợi nhuận trước thuế	46	171 %

Sóc Trăng, ngày 20 tháng 10 năm 2017

TU. T. TỔNG GIÁM ĐỐC

GIÁM ĐỐC KHỐI TÀI CHÍNH



Ng. Hùng Cường