

BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN HỢP NHẤT
Quý III Năm 2015

STT	Chỉ tiêu	Thuyết minh	Số cuối kỳ	Số đầu năm
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)
A	TÀI SẢN			
I	Tiền mặt, vàng bạc, đá quý	V.1	308,876,611,654	220,398,025,055
II	Tiền gửi tại NHNN	V.2	544,590,876,335	840,907,145,366
III	Tiền, vàng gửi tại các TCTD khác và cho vay các TCTD khác	V.3	1,615,012,559,342	6,656,016,655,436
1	Tiền, vàng gửi tại các TCTD khác		1,430,012,559,342	4,160,705,624,186
2	Cho vay các TCTD khác		185,000,000,000	2,500,000,000,000
3	Dự phòng rủi ro cho vay các TCTD khác		0	(4,688,968,750)
IV	Chứng khoán kinh doanh		0	0
1	Chứng khoán kinh doanh		0	0
2	Dự phòng giảm giá chứng khoán kinh doanh (*)		0	0
V	Các công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác		0	3,407,125,092
VI	Cho vay khách hàng		19,192,163,843,311	16,445,271,447,449
1	Cho vay khách hàng	V.4	19,415,720,463,006	16,640,656,545,729
2	Dự phòng rủi ro cho vay khách hàng(*)	V.5	(223,556,619,695)	(195,385,098,280)
VII	Hoạt động mua nợ			
1	Mua nợ			
2	Dự phòng rủi ro hoạt động mua nợ			
VIII	Chứng khoán đầu tư	V.6	8,707,520,875,863	5,158,793,089,638
1	Chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán (2)		3,963,401,404,639	3,687,996,835,756
2	Chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn		4,744,119,471,224	1,470,796,253,882
3	Dự phòng giảm giá chứng khoán đầu tư (*)		0	0
IX	Góp vốn, đầu tư dài hạn	V.7	874,994,425,220	966,182,944,565
1	Đầu tư vào công ty con		0	0
2	Vốn góp liên doanh		0	0
3	Đầu tư vào công ty liên kết		0	0
4	Đầu tư dài hạn khác		878,967,000,000	970,855,000,000

BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN HỢP NHẤT
Quý III Năm 2015

STT	Chỉ tiêu	Thuyết minh	Số cuối kỳ	Số đầu năm
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)
5	Dự phòng giảm giá đầu tư dài hạn(*)		(3,972,574,780)	(4,672,055,435)
X	Tài sản cố định		1,171,707,482,089	1,147,556,680,752
1	Tài sản cố định hữu hình	V.8	235,591,898,812	219,087,515,726
a	Nguyên giá TSCĐ		322,797,872,204	295,578,416,075
b	Hao mòn TSCĐ (*)		(87,205,973,392)	(76,490,900,349)
2	Tài sản cố định thuê tài chính		0	
a	Nguyên giá TSCĐ thuê tài chính		0	0
b	Hao mòn TSCĐ thuê tài chính (*)		0	0
3	Tài sản cố định vô hình	V.9	936,115,583,277	928,469,165,026
a	Nguyên giá TSCĐ vô hình		946,295,090,011	937,213,494,011
b	Hao mòn TSCĐ vô hình (*)		(10,179,506,734)	(8,744,328,985)
XI	Bất động sản đầu tư		0	
a	Nguyên giá BĐSĐT		0	0
b	Hao mòn BĐSĐT(*)		0	0
XII	Tài sản Có khác	V.10	6,978,747,057,492	5,398,535,759,454
1	Các khoản phải thu		2,069,552,840,235	1,086,773,922,350
2	Các khoản lãi, phí phải thu		2,700,199,402,471	3,432,160,711,292
3	Tài sản thuế TNDN hoãn lại		0	0
4	Tài sản Có khác		2,231,853,676,608	893,459,987,634
	- Trong đó: Lợi thế thương mại		0	
5	Các khoản dự phòng rủi ro cho các tài sản Có nội bảng khác(*)		(22,858,861,822)	(13,858,861,822)
	Tổng tài sản có		39,393,613,731,306	36,837,068,872,807

B NỢ PHẢI TRẢ VÀ VỐN CHỦ SỞ HỮU				
I	Các khoản nợ Chính phủ và NHNN	V.11	0	
II	Tiền gửi và vay các TCTD khác	V.12	4,868,270,961,440	8,698,793,901,245
1	Tiền gửi của các TCTD khác		4,077,669,961,440	4,364,872,401,245

BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN HỢP NHẤT
Quý III Năm 2015

STT	Chỉ tiêu	Thuyết minh	Số cuối kỳ	Số đầu năm
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)
2	Vay các TCTD khác		790,601,000,000	4,333,921,500,000
III	Tiền gửi của khách hàng	V.13	30,577,526,873,124	24,440,358,566,485
IV	Các công cụ tài chính phái sinh và các khoản nợ tài chính khác		5,957,786,060	0
V	Vốn tài trợ, ủy thác đầu tư, cho vay TCTD chịu rủi ro	V.14	107,606,957,500	71,653,245,348
VI	Phát hành giấy tờ có giá	V.15	44,000,000,000	0
VII	Các khoản nợ khác	V.16	577,171,582,520	414,591,539,390
1	Các khoản lãi, phí phải trả		525,932,642,165	389,715,412,324
2	Thuế TNDN hoãn lại phải trả		0	0
3	Các khoản phải trả và công nợ khác		51,238,940,355	24,876,127,066
4	Dự phòng rủi ro khác(Dự phòng cho công nợ tiềm ẩn và cam kết ngoại bảng)		0	
	Tổng nợ phải trả		36,180,534,160,644	33,625,397,252,468
VIII	Vốn và các quỹ	V.17	3,213,079,570,662	3,211,671,620,339
1	Vốn của TCTD		2,980,571,140,030	2,980,571,140,030
a	Vốn điều lệ		3,010,215,520,000	3,010,215,520,000
b	Vốn đầu tư XDCB		0	0
c	Thặng dư vốn cổ phần		0	0
d	Cổ phiếu quỹ (*)		(29,644,379,970)	(29,644,379,970)
e	Cổ phiếu ưu đãi		0	0
g	Vốn khác		0	0
2	Quỹ của TCTD		149,860,983,648	142,133,430,192
3	Chênh lệch tỷ giá hối đoái(3)		0	0
4	Chênh lệch đánh giá lại tài sản		0	0
5	Lợi nhuận chưa phân phối/ Lỗ lũy kế		82,647,446,984	88,967,050,117
a	Lợi nhuận/ Lỗ năm nay		1,740,748,335	8,134,266,795
b	Lợi nhuận/ Lỗ lũy kế năm trước		80,906,698,649	80,832,783,323
IX	Lợi ích của cổ đông thiểu số		0	0

BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN HỢP NHẤT
Quý III Năm 2015

STT	Chỉ tiêu	Thuyết minh	Số cuối kỳ	Số đầu năm
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)
	Tổng nợ phải trả và vốn chủ sở hữu		39,393,613,731,306	36,837,068,872,807

CÁC CHỈ TIÊU NGOÀI BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN

STT	Chỉ tiêu	Thuyết minh	Số cuối kỳ	Số đầu năm
1	Bảo lãnh vay vốn		0	0
2	Cam kết giao dịch hối đoái		2,408,409,580,000	169,968,000,000
2.1	Cam kết mua ngoại tệ		328,350,000,000	0
2.2	Cam kết bán ngoại tệ		218,900,000,000	21,246,000,000
2.3	Cam kết giao dịch hoán đổi		1,861,159,580,000	148,722,000,000
2.4	Cam kết giao dịch tương lai		0	
3	Cam kết cho vay không hủy ngang		0	
4	Cam kết trong nghiệp vụ L/C		169,505,648,442	66,645,906,614
5	Bảo lãnh khác		1,702,923,304,435	1,051,687,583,180
6	Các cam kết khác		0	

Hà Nội, ngày 20 tháng 10 năm 2015

Lập Bảng

Hà Chi Hiếu

Kế toán trưởng

Đỗ Thị Thanh Hương

Tổng Giám đốc



PHÓ TỔNG GIÁM ĐỐC
 NGUYỄN THỊ MAI

BÁO CÁO KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH HỢP NHẤT
Quý III Năm 2015

Đơn vị: VND

STT	Chỉ tiêu	Thuyết minh	Quý III		Lũy kế từ đầu năm đến cuối quý	
			Năm nay	Năm trước	Năm nay	Năm trước
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)	(7)
1	Thu nhập lãi và các khoản thu nhập tương tự	VI.18	748,585,276,421	676,238,144,845	2,010,337,338,726	1,871,075,886,564
2	Chi phí lãi và các chi phí tương tự	VI.19	513,374,307,517	480,365,906,500	1,455,050,295,517	1,398,373,164,031
I	Thu nhập lãi thuần		235,210,968,904	195,872,238,345	555,287,043,209	472,702,722,533
3	Thu nhập từ hoạt động dịch vụ		10,977,298,699	3,595,969,097	20,700,851,328	11,272,304,221
4	Chi phí hoạt động dịch vụ		5,363,578,656	4,747,847,512	15,815,766,921	14,168,322,921
II	Lãi/lỗ thuần từ hoạt động dịch vụ	VI.20	5,613,720,043	(1,151,878,415)	4,885,084,407	(2,896,018,700)
III	Lãi/lỗ thuần từ hoạt động kinh doanh ngoại hối	VI.21	(19,008,273,060)	(11,207,766,412)	(13,973,873,779)	(5,632,257,920)
IV	Lãi/lỗ thuần từ mua bán chứng khoán kinh doanh		0	0	0	0
V	Lãi/lỗ thuần từ mua bán chứng khoán đầu tư		3,240,217,523	129,292,288	16,227,554,305	32,444,698,842
5	Thu nhập từ hoạt động khác		12,815,938,422	2,945,361,677	16,667,703,261	5,549,726,468
6	Chi phí hoạt động khác		11,364,235,047	745,731,184	17,006,341,770	5,658,571,102
VI	Lãi/lỗ thuần từ hoạt động khác		1,451,703,375	2,199,630,493	(338,638,509)	(108,844,634)
VII	Thu nhập từ góp vốn, mua cổ phần	VI.22	2,875,000,000	2,400,000,000	2,875,000,000	2,400,000,000
VIII	Chi phí hoạt động	VI.23	179,429,058,364	155,935,982,018	493,103,822,104	427,557,579,043
IX	Lợi nhuận thuần từ hoạt động kinh doanh trước chi phí dự phòng rủi ro tín dụng		49,954,278,421	32,305,534,281	71,858,347,529	71,352,721,078
X	Chi phí dự phòng rủi ro tín dụng		35,013,261,591	24,209,058,824	10,775,185,190	59,503,121,617
XI	Tổng lợi nhuận trước thuế		14,941,016,830	8,096,475,457	61,083,162,339	11,849,599,461
XII.1	Chi phí trích lập các khoản xử lý theo đề án tái cấu trúc NH		14,178,844,230		58,909,193,980	0
7	Chi phí thuế TNDN hiện hành		122,911,033	1,251,489,879	433,220,024	2,079,532,648
8	Chi phí thuế TNDN hoãn lại		0	0	0	0
XII.2	Chi phí thuế TNDN		122,911,033	1,251,489,879	433,220,024	2,079,532,648
XIII	Lợi nhuận sau thuế		639,261,567	6,844,985,578	1,740,748,335	9,770,066,813
XIV	Lợi ích của cổ đông thiểu số		0	0	0	0
XV	Lãi cơ bản trên cổ phiếu		0	0	0	0

Lập Bảng

Kế toán trưởng

Hà Nội, ngày 10 tháng 10 năm 2015


Hà Chi Hiếu


Lê Thị Thanh Hương



Tổng Giám đốc


NGUYỄN THỊ MAI

BÁO CÁO LƯU CHUYỂN TIỀN TỆ HỢP NHẤT

(Theo phương pháp trực tiếp)

Quý III Năm 2015

ĐVT: Đồng

STT	Chỉ tiêu	Thuyết minh	Số cuối kỳ này năm nay	Số cuối kỳ này năm trước
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)
Lưu chuyển tiền từ hoạt động kinh doanh				
1	Thu nhập lãi và các khoản thu nhập tương tự nhận được		1,429,249,563,300	905,391,594,043
2	Chi phí lãi và các chi phí tương tự đã trả (*)		(1,318,989,266,736)	(1,266,424,851,998)
3	Thu nhập từ hoạt động dịch vụ nhận được		4,885,084,407	(2,896,018,700)
4	Chênh lệch số tiền thực thu/thực chi từ hoạt động kinh doanh (ngoại tệ, vàng bạc, chứng khoán)		2,253,680,526	26,812,440,922
5	Thu nhập khác		6,591,907,928	(277,627,514)
6	Tiền thu các khoản nợ đã được xử lý xóa, bù đắp, bằng nguồn rủi ro		1,768,560,958	135,100,000
7	Tiền chi trả cho nhân viên và hoạt động quản lý, công vụ (*)		(487,110,100,033)	(414,483,286,615)
8	Tiền thuế thu nhập thực nộp trong kỳ (*)		(2,000,000,000)	(20,630,456)
Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động kinh doanh trước những thay đổi về tài sản và vốn			(363,350,569,650)	(751,763,280,318)
Những thay đổi về tài sản hoạt động			-	-
9	(Tăng)/ Giảm các khoản tiền, vàng gửi và cho vay các tổ chức tín dụng khác		2,315,000,000,000	(1,803,236,730,000)
10	(Tăng)/ Giảm các khoản về kinh doanh chứng khoán		(3,548,727,786,225)	(277,958,645,876)
11	(Tăng)/ Giảm các công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác		3,407,125,092	(1,399,102,884)
12	(Tăng)/ Giảm các khoản cho vay khách hàng		(2,775,063,917,277)	(3,398,208,574,686)
13	Giảm nguồn dự phòng để bù đắp tổn thất các khoản		(7,292,632,524)	(3,513,742,964)
14	(Tăng)/ Giảm khác về tài sản hoạt động		(1,033,896,413,346)	(445,725,726,948)
Những thay đổi về công nợ hoạt động			-	-
15	Tăng/ (Giảm) các khoản nợ chính phủ và NHNN		-	-
16	Tăng/ (Giảm) các khoản tiền gửi và vay các TCTD		(3,830,522,939,805)	1,040,106,606,430
17	Tăng/ (Giảm) tiền gửi của khách hàng (bao gồm cả Kho bạc Nhà nước)		6,137,168,306,639	5,842,652,590,495
18	Tăng/ (Giảm) phát hành giấy tờ có giá (ngoại trừ GTCG được tính vào hoạt động tài chính)		44,000,000,000	(2,127,000,636,198)

BÁO CÁO LƯU CHUYỂN TIỀN TỆ HỢP NHẤT

(Theo phương pháp trực tiếp)

Quý III Năm 2015

ĐVT: Đồng

STT	Chỉ tiêu	Thuyết minh	Số cuối kỳ này năm nay	Số cuối kỳ này năm trước
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)
19	Tăng/ (Giảm) vốn tài trợ, uỷ thác đầu tư, cho vay mà TCTD phải chịu rủi ro		35,953,712,152	(22,252,855,308)
20	Tăng/ (Giảm) các công cụ TC phái sinh và các khoản nợ tài chính khác		5,957,786,060	-
21	Tăng/(Giảm) khác về công nợ hoạt động		25,904,243,580	(15,088,640,488)
22	Chi từ các quỹ của TCTD (*)		-	-
I	LƯU CHUYỂN TIỀN THUẬN TỪ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH		(2,991,463,085,304)	(1,963,388,738,745)
Lưu chuyển tiền từ hoạt động đầu tư			-	-
1	Mua sắm TSCĐ (*)		(41,181,515,785)	(17,627,720,822)
2	Tiền thu từ thanh lý, nhượng bán TSCĐ		2,873,637	7,500,000
3	Tiền chi từ thanh lý, nhượng bán TSCĐ (*)		47,460,831	-
4	Mua sắm bất động sản đầu tư (*)		-	-
5	Tiền thu từ bán, thanh lý bất động sản đầu tư		-	-
6	Tiền chi ra do bán, thanh lý bất động sản đầu tư (*)		-	-
7	Tiền chi đầu tư, góp vốn vào các đơn vị khác (Chi đầu tư mua công ty con, góp vốn liên doanh, liên kết, và các khoản đầu tư dài hạn khác) (*)		-	-
8	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)		91,188,519,345	7,500,000,000
9	Tiền thu cổ tức và lợi nhuận được chia từ các khoản đầu tư, góp vốn dài hạn		2,875,000,000	2,400,000,000
II	LƯU CHUYỂN TIỀN TỪ HOẠT ĐỘNG ĐẦU TƯ		52,932,338,028	(7,720,220,822)
Lưu chuyển tiền từ hoạt động tài chính				
1	Tăng vốn cổ phần từ góp vốn và/ hoặc phát hành cổ phiếu		-	-
2	Tiền thu từ phát hành giấy tờ có giá dài hạn đủ điều kiện tính vào vốn tự có và các khoản vốn vay dài hạn khác		-	-
3	Tiền chi thanh toán giấy tờ có giá dài hạn đủ điều kiện tính vào vốn tự có và các khoản vốn vay dài hạn khác (*)		-	-

BÁO CÁO LƯU CHUYỂN TIỀN TỆ HỢP NHẤT

(Theo phương pháp trực tiếp)

Quý III Năm 2015

ĐVT: Đồng

STT	Chỉ tiêu	Thuyết minh	Số cuối kỳ này năm nay	Số cuối kỳ này năm trước
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)
4	Cổ tức trả cho cổ đông, lợi nhuận đã chia (*)		-	-
5	Tiền chi ra mua cổ phiếu quỹ (*)		-	-
6	Tiền thu được do bán cổ phiếu quỹ		-	-
III	Lưu chuyển tiền từ hoạt động tài chính		-	-
IV	Lưu chuyển tiền thuần trong kỳ		(2,938,530,747,276)	(1,971,108,959,567)
V	Tiền và các khoản tương đương tiền tại thời điểm đầu kỳ		5,222,010,794,607	6,219,478,856,633
VI	Điều chỉnh ảnh hưởng của thay đổi tỷ giá		-	-
VII	Tiền và các khoản tương đương tiền tại thời điểm cuối kỳ		2,283,480,047,331	4,248,369,897,066

Hà Nội, ngày 20 tháng 10 năm 2015

Lập Bảng

Hà Chi Hiếu

Kế toán trưởng

Đỗ Thị Thanh Hương



Tổng Giám đốc

PHÓ TỔNG GIÁM ĐỐC
NGUYỄN THỊ MAI

BẢN THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT Quý III Năm 2015

I. Đặc điểm hoạt động của Tổ chức Tín dụng

1 Giấy phép thành lập và hoạt động

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Quốc Dân được đổi tên từ Ngân hàng Thương mại Cổ phần Nam Việt vào ngày 06 tháng 05 năm 2014. Trước đây Ngân hàng có tên gọi là Ngân hàng TMCPNT Sông Kiên, là Ngân hàng Cổ phần được thành lập theo giấy phép số 00057/NH-GP ngày 18 tháng 9 năm 1995 do Ngân hàng Nhà nước Việt Nam cấp và giấy phép thành lập số 1217/GP-UB ngày 17 tháng 10 năm 1995 do Ủy ban Nhân dân tỉnh Kiên Giang cấp. Ngân hàng hoạt động kinh doanh theo giấy chứng nhận đăng ký kinh doanh số 1700169765 của Sở Kế hoạch và Đầu tư Thành phố Hà Nội (đăng ký lần đầu theo giấy chứng nhận đăng ký kinh doanh số 050046 ngày 02 tháng 11 năm 1995 của Ủy ban kế hoạch tỉnh Kiên Giang), giấy đăng ký kinh doanh thay đổi lần thứ 13 ngày 22 tháng 01 năm 2015.

2 Hình thức sở hữu vốn: Cổ phần

3 Thành phần Hội đồng quản trị:

STT	Họ và tên	Chức danh
1.	Ông Vũ Hồng Nam	Chủ tịch
2.	Bà Trần Hải Anh	Phó Chủ tịch
3.	Bà Nguyễn Thị Mai	Thành viên
4.	Bà Đặng Thị Xuân Hồng	Thành viên
5.	Ông Nguyễn Tuấn Hải	Thành viên
6.	Ông Lê Xuân Nghĩa	Thành viên độc lập

4 Thành phần Ban Tổng Giám đốc:

STT	Họ và tên	Chức danh
1.	Bà Trần Hải Anh	Tổng giám đốc
2.	Ông Đặng Quang Minh	Phó tổng giám đốc
3.	Bà Nguyễn Thị Mai	Phó tổng giám đốc
4.	Ông Nguyễn Chí Trung	Phó tổng giám đốc
5.	Ông Nguyễn Giang Nam	Phó tổng giám đốc
6.	Ông Vũ Mạnh Tiến	Phó tổng giám đốc
7.	Bà Đỗ Thị Thanh Hương	Kế toán trưởng

5 Trụ sở chính : Số 28C- 28D Bà Triệu, Phường Hàng Bài, Quận Hoàn Kiếm, Hà Nội

- Số chi nhánh : 20
- Số công ty con : 1

6 Công ty con

Công ty TNHH Quản lý Nợ và Khai thác Tài sản Ngân hàng Quốc Dân theo Giấy chứng nhận đăng ký kinh doanh số 0304767745 thay đổi lần thứ 3 ngày 25/08/2014 do Sở kế hoạch và Đầu tư TP. HCM cấp với tỷ lệ góp vốn của Ngân hàng TMCP Quốc Dân (NCB) là 100%. Ngành nghề kinh doanh chủ yếu là tiếp nhận, quản lý các khoản nợ tồn đọng của Ngân hàng TMCP Quốc Dân và tài sản đảm bảo nợ vay liên quan đến các khoản nợ để xử lý, thu hồi vốn nhanh nhất.

7 Tổng số cán bộ, công nhân viên : 2.043

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

- Kỳ kế toán năm: bắt đầu từ ngày 01 tháng 01 và kết thúc vào ngày 31 tháng 12 hàng năm.

BẢN THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT Quý III Năm 2015

- Đơn vị tiền tệ sử dụng trong kế toán là Đồng Việt Nam (VNĐ).

III. Chuẩn mực và chế độ kế toán áp dụng :

- Báo cáo tài chính được lập và trình bày theo chuẩn mực kế toán Việt Nam số 21 – Trình bày Báo cáo tài chính cũng như các chuẩn mực kế toán khác.

- Báo cáo kế toán áp dụng theo Chế độ kế toán thống nhất ban hành theo Quyết định số 479/2004/QĐ-NHNN ngày 29/4/2004, Thông tư 10/2014/TT-NHNN ngày 20/03/2014 và chế độ báo cáo tài chính đối với các Tổ chức tín dụng ban hành theo Quyết định số 16/2007/QĐ-NHNN ngày 18/04/2007 của Thống đốc Ngân hàng Nhà nước Việt Nam.

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

1 Chuyển đổi tiền tệ :

Nghiệp vụ kinh tế phát sinh trong quý bằng ngoại tệ khác với đồng Việt Nam được quy đổi sang đồng Việt Nam theo tỷ giá thực tế tại ngày phát sinh. Số dư cuối kỳ của các khoản mục có gốc ngoại tệ được quy đổi sang Đồng Việt Nam (VNĐ) theo tỷ giá áp dụng vào cuối tháng.

Chênh lệch tỷ giá của các nghiệp vụ ngoại tệ phát sinh trong kỳ và đánh giá lại số dư ngoại tệ cuối kỳ được đưa vào Báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh.

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

Báo cáo được lập trên cơ sở hợp nhất báo cáo của công ty mẹ và các công ty con theo quy định tại các chuẩn mực kế toán Việt Nam, hệ thống kế toán Việt Nam, và các quy định hiện hành áp dụng cho ngân hàng và các Tổ chức tín dụng khác.

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

Ngân hàng ghi nhận thu nhập lãi và chi phí lãi theo phương pháp dự thu, dự chi. Lãi của các khoản cho vay quá hạn không được dự thu mà được ghi nhận trên cơ sở thực thu. Khi một khoản cho vay trở thành quá hạn thì số lãi dự thu được xuất toán và ghi nhận ngoại bảng. Thu nhập lãi của các khoản cho vay quá hạn được ghi nhận vào báo cáo kết quả kinh doanh khi thu được.

4 Kế toán các khoản thu từ phí và hoa hồng

Được ghi nhận khi phát sinh. Thu nhập từ phí và hoa hồng, bao gồm phí nhận được từ dịch vụ thanh toán, dịch vụ ngân quỹ, phí từ các khoản dịch vụ bảo lãnh, phí từ các dịch vụ môi giới chứng khoán và các dịch vụ khác. Thu nhập phí từ các khoản bảo lãnh và dịch vụ môi giới chứng khoán được ghi nhận theo phương pháp trích trước. Thu nhập phí hoa hồng nhận được từ dịch vụ thanh toán, dịch vụ ngân quỹ và các dịch vụ khác được ghi nhận khi thực hiện.

5 Kế toán đối với cho vay khách hàng :

- Nguyên tắc ghi nhận khoản vay: theo phương pháp định lượng

- Các nguyên tắc phân loại nợ và trích lập dự phòng rủi ro tín dụng: Ngân hàng áp dụng việc phân loại nợ, trích lập dự phòng nợ phải thu khó đòi và xử lý rủi ro theo các hướng dẫn tại Quyết định số 493/2005/QĐ-NHNN ngày 22/4/2005 của Thống đốc ngân hàng Nhà nước Việt Nam, Thông tư 02/2013/TT-NHNN ngày 21/01/2013 của Thống đốc Ngân hàng Nhà nước Việt Nam quy định về phân loại tài sản có, mức trích, phương pháp trích lập dự phòng rủi ro và việc sử dụng dự phòng để xử lý rủi ro trong hoạt động của tổ chức tín dụng và Thông tư 09/2014/TT-NHNN về việc sửa đổi, bổ sung một số điều của Thông tư 02/2013/TT-NHNN . Các khoản nợ được phân loại chủ yếu theo thời hạn nợ của khách hàng và dự phòng được trích lập theo tỷ lệ Quy định tại Quyết định trên.

6 Kế toán tài sản cố định:

BẢN THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT Quý III Năm 2015

- Nguyên tắc ghi nhận: Nguyên giá tài sản cố định bao gồm giá mua và những chi phí có liên quan trực tiếp đến việc đưa tài sản vào hoạt động. những chi phí mua sắm, cải tiến và tân trang được tính vào giá trị tài sản cố định. Riêng những chi phí bảo trì sửa chữa được tính vào Báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh.

- Phương pháp và thời gian khấu hao: Tài sản cố định khấu hao theo phương pháp đường thẳng để trừ dần nguyên giá tài sản cố định theo thời gian hữu dụng ước tính, phù hợp với hướng dẫn tại Thông tư số 45/2013/TT-BTC ngày 25 tháng 04 năm 2013 của Bộ Tài Chính.

7 Tiền và các khoản tương đương tiền

Bao gồm tiền mặt tại quỹ; tiền gửi tại Ngân hàng Nhà nước; cộng thêm tín phiếu Chính phủ và các giấy tờ có giá ngắn hạn khác đủ điều kiện tái chiết khấu Ngân hàng Nhà nước, chứng khoán có thời hạn thu hồi hoặc đáo hạn không quá 3 tháng kể từ ngày mua; tiền gửi tại các tổ chức tín dụng khác không kỳ hạn và đáo hạn không quá 3 tháng kể từ ngày gửi.

8 Nguyên tắc và phương pháp ghi nhận thuế thu nhập doanh nghiệp và chi phí thuế thu nhập doanh nghiệp

Thực hiện theo chuẩn mực kế toán Việt Nam số 17 – Thuế thu nhập doanh nghiệp và quyết định số 29/2006/QĐ-NHNN ngày 10/7/2006 của Thống đốc ngân hàng nhà nước Việt Nam.

9 Vốn chủ sở hữu :

- Trích lập và sử dụng các quỹ từ lợi nhuận sau thuế: được thực hiện theo nghị định 57/2012/NĐ-CP ngày 20/07/2012 của chính phủ.

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

1 Tiền mặt, vàng bạc, đá quý

	30-09-2015	31-12-2014
	Đồng	Đồng
Tiền mặt bằng VND	235,480,498,556	173,861,751,223
Tiền mặt bằng ngoại tệ	68,806,353,098	45,117,963,832
Kim loại quý, đá quý khác	4,589,760,000	1,418,310,000
Tổng	308,876,611,654	220,398,025,055

2 Tiền gửi tại NHNN

	30-09-2015	31-12-2014
	Đồng	Đồng
Tiền gửi thanh toán tại NHNN	544,590,876,335	840,907,145,366
- Bằng VND	343,889,993,584	576,831,208,311
- Bằng ngoại tệ, vàng	200,700,882,751	264,075,937,055
Tổng	544,590,876,335	840,907,145,366

3 Tiền, vàng gửi tại các TCTD khác và cho vay các TCTD khác

	30-09-2015	31-12-2014
	Đồng	Đồng
3.1 Tiền, vàng gửi tại các TCTD khác		
Tiền, vàng gửi không kỳ hạn	930,012,559,342	2,460,705,624,186
- Bằng VND	536,222,526,309	2,334,137,203,574
- Bằng ngoại tệ, vàng	393,790,033,033	126,568,420,612
Tiền, vàng gửi có kỳ hạn	500,000,000,000	1,700,000,000,000
- Bằng VND	500,000,000,000	1,700,000,000,000

BẢN THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT
Quý III Năm 2015

- Bảng ngoại tệ, vàng	-	-
Tổng	1,430,012,559,342	4,160,705,624,186
3.2 Cho vay các TCTD khác		
- Bảng VND	185,000,000,000	2,500,000,000,000
- Bảng ngoại tệ, vàng	-	-
- Dự phòng rủi ro cho vay các TCTD khác	-	(4,688,968,750)
Tổng	185,000,000,000	2,495,311,031,250
Tổng tiền, vàng gửi tại các TCTD khác và cho vay các TCTD khác	1,615,012,559,342	6,656,016,655,436
4 Cho vay khách hàng		
	30-09-2015	31-12-2014
	Đồng	Đồng
Cho vay các tổ chức kinh tế, cá nhân trong nước	19,267,499,720,748	16,523,198,930,629
	8,925,822,620	571,496,154
Cho vay chiết khấu thương phiếu và các giấy tờ có giá		
Cho thuê tài chính		
Cho vay bằng vốn tài trợ, ủy thác đầu tư	139,294,919,638	116,886,118,946
Cho vay đối với các tổ chức, cá nhân nước ngoài	-	-
Tổng	19,415,720,463,006	16,640,656,545,729
- Phân tích chất lượng nợ cho vay		
	30-09-2015	31-12-2014
	Đồng	Đồng
Nợ đủ tiêu chuẩn	18,715,325,924,239	15,931,913,204,477
Nợ cần chú ý	290,625,413,885	288,628,530,309
Nợ dưới tiêu chuẩn	47,591,182,911	38,020,655,606
Nợ nghi ngờ	31,410,009,997	51,470,141,221
Nợ có khả năng mất vốn	330,767,931,974	330,624,014,116
Tổng	19,415,720,463,006	16,640,656,545,729
- Phân tích dư nợ theo thời gian		
	30-09-2015	31-12-2014
	Đồng	Đồng
Nợ ngắn hạn	7,635,814,360,734	6,752,875,847,940
Nợ trung hạn	6,433,584,593,993	4,555,265,264,302
Nợ dài hạn	5,346,321,508,279	5,332,515,433,487
Tổng	19,415,720,463,006	16,640,656,545,729
5 Đối với sự tăng, giảm của DPRR tín dụng		
	Dự phòng chung	Dự phòng cụ thể
Kỳ này		
Số dư đầu kỳ	124,468,422,108	75,605,644,922
Dự phòng rủi ro trích lập, hoàn nhập trong kỳ	57,634,265,685	(26,859,080,495)
Dự phòng giảm do xử lý các khoản nợ khó thu hồi bằng nguồn dự phòng	(7,292,632,525)	

BẢN THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT
Quý III Năm 2015

Số dư cuối kỳ	174,810,055,268	48,746,564,427
<u>Kỳ trước</u>		
Số dư đầu kỳ	98,884,778,258	114,924,633,535
Dự phòng rủi ro trích lập, hoàn nhập trong kỳ	37,214,871,814	(39,318,988,613)
Dự phòng giảm do xử lý các khoản nợ khó thu hồi bằng nguồn dự phòng	(11,631,227,964)	
Số dư cuối kỳ	124,468,422,108	75,605,644,922
6 Chứng khoán đầu tư		
	30-09-2015	31-12-2014
	Đồng	Đồng
6.1 Chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán		
a. Chứng khoán nợ	3,963,401,404,639	3,687,996,835,756
- Chứng khoán chính phủ	3,963,401,404,639	3,687,996,835,756
b. Chứng khoán vốn	-	-
c. Dự phòng giảm giá chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn		
Tổng	3,963,401,404,639	3,687,996,835,756
6.2 Chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn		
- Chứng khoán nợ do các TCKT trong nước phát hành	4,744,119,471,224	1,470,796,253,882
Tổng	4,744,119,471,224	1,470,796,253,882
7 Góp vốn. Đầu tư dài hạn		
- Phân tích giá trị đầu tư theo loại hình đầu tư		
	30-09-2015	31-12-2014
	Đồng	Đồng
Đầu tư vào công ty con (*)	50,000,000,000	50,000,000,000
Các khoản đầu tư dài hạn khác	878,967,000,000	970,855,000,000
Dự phòng giảm giá đầu tư dài hạn	(3,972,574,780)	(4,672,055,435)
Tổng	874,994,425,220	966,182,944,565
8 Tài sản cố định hữu hình		
8.1 Tài sản cố định hữu hình kỳ này		

DVT: Triệu đồng

Khoản mục	Nhà cửa, vật kiến trúc	Máy móc thiết bị	Phương tiện vận tải, truyền dẫn	Thiết bị dụng cụ quản lý	TSCĐ khác	Tổng cộng
NGUYÊN GIÁ						
Số dư đầu kỳ	140,663	64,217	51,082	37,038	2,578	295,578
Mua trong kỳ	13,419	13,482	-	4,600	599	32,100
Thanh lý	-	(950)	-	(3,882)	(48)	(4,880)
Điều chỉnh giảm TT45						
Số dư cuối kỳ	154,082	76,749	51,082	37,757	3,129	322,798
HAO MÒN						-

BẢN THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT
Quý III Năm 2015

Số dư đầu kỳ	4,452	20,001	25,814	24,517	1,707	76,491
Tăng trong kỳ	2,564	4,776	4,165	1,959	173	13,637
Giảm do thanh lý	-	(535)	(318)	(2,033)	(36)	(2,922)
Điều chỉnh giảm TT45						-
Điều chỉnh giảm khác						-
Số dư cuối kỳ	7,016	24,242	29,661	24,442	1,844	87,206
GIA TRỊ CÒN LẠI						-
Ngày đầu kỳ	136,211	44,216	24,564	13,226	871	219,088
Ngày cuối kỳ	147,066	52,506	21,421	13,314	1,285	235,592

8.2 Tài sản cố định hữu hình kỳ trước

31-12-2014

ĐVT: Triệu đồng

Khoản mục	Nhà cửa, vật kiến trúc	Máy móc thiết bị	Phương tiện vận tải, truyền dẫn	Thiết bị dụng cụ quản lý	TSCĐ khác	Tổng cộng
NGUYÊN GIÁ						
Số dư đầu kỳ	139,437	41,223	51,041	38,179	2,786	272,665
Mua trong kỳ	1,228	23,289	41	1,814	-	26,372
Thanh lý	(2)	(295)		(2,954)	(208)	(3,459)
Điều chỉnh giảm TT45						
Số dư cuối kỳ	140,663	64,217	51,082	37,038	2,578	295,578
HAO MÒN						-
Số dư đầu kỳ	868	15,568	20,765	22,826	1,560	61,585
Tăng trong kỳ	3,584	4,435	7,765	2,873	177	18,834
Giảm do thanh lý	-	-	(2,012)	(1,886)	(30)	(3,928)
Điều chỉnh giảm TT45						-
Điều chỉnh giảm khác						-
Số dư cuối kỳ	4,452	20,001	26,518	23,813	1,707	76,491
GIA TRỊ CÒN LẠI						-
Ngày đầu kỳ	138,569	25,657	30,275	15,353	1,226	211,080
Ngày cuối kỳ	136,211	44,216	24,564	13,226	871	219,088

9 Tài sản cố định vô hình

9.1 Tài sản cố định vô hình kỳ này

ĐVT: Triệu đồng

Khoản mục	Quyền sử dụng đất có thời hạn	Bản quyền, bằng sáng chế	Phần mềm vi tính	TSCĐ vô hình khác	Tổng cộng
NGUYÊN GIÁ					-
Số dư đầu kỳ	913,439	-	23,035	689	937,213

BẢN THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT
Quý III Năm 2015

Tăng trong kỳ	-		8,631	450	9,082
Thanh lý	-		-	-	-
Điều chỉnh giảm theo TT45					-
Số dư cuối kỳ	913,439	-	31,666	1,140	946,295
HAO MÒN					
Số dư đầu kỳ	113	-	8,417	214	8,745
Trích khấu hao trong kỳ	28		1,363	44	1,435
Tăng do điều chỉnh khác					-
Giảm do thanh lý	-		-	-	-
Giảm do điều chỉnh theo TT45					-
Giảm do điều chỉnh khác					-
Số dư cuối kỳ	141	-	9,781	258	10,180
GIA TRỊ CÒN LẠI					
Ngày đầu kỳ	913,326	-	14,618	475	928,409
Ngày cuối kỳ	913,298	-	21,886	882	936,116

9.2 Tài sản cố định vô hình kỳ trước

31-12-2014

ĐVT: Triệu đồng

Khoản mục	Quyền sử dụng đất có thời hạn	Bản quyền, bằng sáng chế	Phần mềm vi tính	TSCĐ vô hình khác	Tổng cộng
NGUYÊN GIÁ					
Số dư đầu kỳ	817,015	-	22,636	689	840,340
Tăng trong kỳ	116,323		449	-	116,772
Thanh lý	(19,898)		-	-	(19,898)
Điều chỉnh giảm theo TT45					-
Số dư cuối kỳ	913,439	-	23,035	689	937,213
HAO MÒN					
Số dư đầu kỳ	90	-	6,905	157	7,152
Trích khấu hao trong kỳ	24		1,512	56	1,592
Tăng do điều chỉnh khác					-
Giảm do thanh lý	-		-	-	-
Giảm do điều chỉnh theo TT45					-
Giảm do điều chỉnh khác					-
Số dư cuối kỳ	113	-	8,417	214	8,745
GIA TRỊ CÒN LẠI					
Ngày đầu kỳ	816,925		15,731	532	833,188

BẢN THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT
Quý III Năm 2015

Ngày cuối kỳ	913,326	-	14,818	475	928,489
--------------	---------	---	--------	-----	---------

10 Tài sản có khác

	30-09-2015	31-12-2014
	Đồng	Đồng
1. Chi phí xây dựng cơ bản dở dang	249,314,221,635	295,254,859,036
2. Các khoản phải thu	1,822,711,338,600	793,089,420,710
3. Lãi và phí phải thu	2,697,726,682,471	3,430,590,353,896
4. Tài sản có khác	2,231,853,676,608	893,459,987,634
5. Dự phòng rủi ro tài sản có	(22,858,861,822)	(13,858,861,822)
Tổng	6,978,747,057,492	5,398,535,759,454

11 Các khoản nợ chính phủ và NHNN

	30-09-2015	31-12-2014
	Đồng	Đồng
1. Vay NHNN	-	-
Vay cầm cố các giấy tờ có giá	-	-
Tổng	-	-

12 Tiền, vàng gửi và vay các TCTD khác

	30-09-2015	31-12-2014
	Đồng	Đồng
12.1 Tiền, vàng gửi của các TCTD khác		
a. Tiền, vàng gửi không kỳ hạn	545,888,161,440	2,309,906,401,245
- Bảng VND	545,888,161,440	2,309,904,398,385
- Bảng vàng và ngoại tệ	-	2,002,860
b. Tiền, vàng gửi có kỳ hạn	3,531,781,800,000	2,054,966,000,000
- Bảng VND	3,531,781,800,000	2,054,966,000,000
- Bảng vàng và ngoại tệ	-	-
Tổng	4,077,669,961,440	4,364,872,401,245
12.2 Vay các TCTD khác	-	-
- Bảng VND	790,601,000,000	4,333,921,500,000
- Bảng vàng và ngoại tệ	-	-
Tổng	790,601,000,000	4,333,921,500,000
Tổng tiền, vàng gửi của và vay TCTD khác	4,868,270,961,440	8,698,793,901,245

13 Tiền gửi của khách hàng

	30-09-2015	31-12-2014
	Đồng	Đồng
Tiền, vàng gửi không kỳ hạn	1,022,751,578,298	958,448,525,029
- Tiền gửi không kỳ hạn Bảng VND	974,799,574,391	943,135,281,304
- Tiền gửi không kỳ hạn bằng vàng, ngoại tệ	47,952,003,907	15,313,243,725
Tiền, vàng gửi có kỳ hạn	29,481,723,375,727	23,449,239,181,016
- Tiền gửi có kỳ hạn bằng VND	26,959,589,159,755	21,539,810,929,306

BẢN THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT
Quý III Năm 2015

- Tiền gửi có kỳ hạn bằng vàng và ngoại tệ	2,522,134,215,972	1,909,428,251,710
Tiền gửi vốn chuyên dùng	213,385,150	212,383,156
Tiền gửi ký quỹ	72,838,533,949	32,458,477,284
Tổng	30,577,526,873,124	24,440,358,566,485
- Thuyết minh theo loại hình doanh nghiệp		
	30-09-2015	31-12-2014
	<i>Đồng</i>	<i>Đồng</i>
Tiền gửi của TCKT	3,382,936,499,190	2,992,360,193,351
Tiền gửi của cá nhân	27,194,590,373,934	21,447,998,373,134
Tiền gửi của các đối tượng khác	-	-
Tổng	30,577,526,873,124	24,440,358,566,485
14 Vốn tài trợ, ủy thác đầu tư, cho vay TCTD chịu rủi ro	30-09-2015	31-12-2014
	<i>Đồng</i>	<i>Đồng</i>
Vốn nhận tài trợ, ủy thác đầu tư, cho vay bằng VND	107,606,957,500	71,653,245,348
Vốn nhận tài trợ, ủy thác đầu tư, cho vay bằng vàng, ngoại tệ	-	-
Tổng	107,606,957,500	71,653,245,348
15 Phát hành giấy tờ có giá thông thường	30-09-2015	31-12-2014
	<i>Đồng</i>	<i>Đồng</i>
Kỳ phiếu ngắn hạn bằng VND	44,000,000,000	-
Kỳ phiếu ngắn hạn bằng ngoại tệ	-	-
Tổng	44,000,000,000	-
16 Các khoản nợ khác	30-09-2015	31-12-2014
	<i>Đồng</i>	<i>Đồng</i>
Các khoản phải trả nội bộ	13,792,463,820	291,574,173
Các khoản phải trả bên ngoài	37,446,476,535	24,584,552,893
Lãi và phí phải trả	525,932,642,165	389,715,412,324
Dự phòng rủi ro khác	-	-
- Dự phòng đối với các cam kết đưa ra	-	-
Tổng	577,171,582,520	414,591,539,390
17 Vốn và quỹ của Tổ chức tín dụng		

17.1 Báo cáo tình hình thay đổi vốn chủ sở hữu

17.2 Chi tiết vốn đầu tư của TCTD

ĐVT: Triệu đồng

Nội dung	Kỳ này			Kỳ trước		
	Tổng số	Vốn CP thường	Vốn CP ưu đãi	Tổng số	Vốn CP thường	Vốn CP ưu đãi

BẢN THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT
Quý III Năm 2015

Vốn đầu tư của nhà nước					
Vốn góp	3,010,216	3,010,216	-	3,010,216	3,010,216
Thặng dư vốn cổ phần	-				
Cổ phiếu quỹ	(29,644)	(29,644)	-	(29,644)	(29,644)
Tổng	2,980,571	2,980,571		2,980,571	2,980,571

17.3 Cổ phiếu

	30-09-2015	31-12-2014
- Số lượng cổ phiếu đăng ký phát hành	350,000,000	350,000,000
- Số lượng cổ phiếu được bán ra công chúng	301,021,552	301,021,552
+ Cổ phiếu phổ thông	301,021,552	301,021,552
+ Cổ phiếu ưu đãi		
- Số lượng cổ phiếu được mua lại	3,352,000	3,352,000
+ Cổ phiếu phổ thông	3,352,000	3,352,000
+ Cổ phiếu ưu đãi		
- Số lượng cổ phiếu đang lưu hành	297,669,552	297,669,552
+ Cổ phiếu phổ thông	297,669,552	297,669,552
+ Cổ phiếu ưu đãi		
* Mệnh giá cổ phiếu đang lưu hành: (đồng)	10,000	10,000

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

18 Thu nhập lãi và các khoản thu nhập tương tự

	<u>Đến 30/09/2015</u>	<u>Đến 30/09/2014</u>
	<i>Đồng</i>	<i>Đồng</i>
Thu nhập lãi tiền gửi	70,122,870,250	129,499,528,193
Thu nhập lãi cho vay khách hàng	1,670,157,028,530	1,516,537,506,102
Thu lãi từ kinh doanh, đầu tư chứng khoán nợ	251,631,278,947	220,090,031,620
- Thu lãi từ chứng khoán kinh doanh	-	-
- Thu lãi từ chứng khoán đầu tư	251,631,278,947	220,090,031,620
Thu nhập lãi cho thuê tài chính	-	-
Thu khác từ hoạt động tín dụng	18,426,160,999	4,948,820,649
Tổng	2,010,337,338,726	1,871,075,886,564

19 Chi phí lãi và các khoản chi phí tương tự:

	<u>Đến 30/09/2015</u>	<u>Đến 30/09/2014</u>
	<i>Đồng</i>	<i>Đồng</i>
Trả lãi tiền gửi	1,384,177,954,214	1,313,278,790,902
Trả lãi tiền vay	59,958,919,704	70,624,224,409
Trả lãi phát hành giấy tờ có giá	31,810,090	13,214,322,073
Trả lãi tiền thuê tài chính	-	-
Chi phí hoạt động tín dụng khác	10,881,611,509	1,255,826,647
Tổng	1,455,050,295,517	1,398,373,164,031

BẢN THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT
Quý III Năm 2015

20	Lãi lỗ thuần từ hoạt động dịch vụ		
	20.1 Thu nhập từ hoạt động dịch vụ		
		<u>Đến 30/09/2015</u>	<u>Đến 30/09/2014</u>
		<i>Đồng</i>	<i>Đồng</i>
	Thu từ dịch vụ thanh toán	11,119,165,444	8,031,219,058
	Thu từ nghiệp vụ bảo lãnh	-	-
	Thu từ dịch vụ ngân quỹ	1,020,085,594	618,861,463
	Thu khác	8,561,600,290	2,622,223,700
	Tổng	20,700,851,328	11,272,304,221
	20.2 Chi phí hoạt động dịch vụ		
		<u>Đến 30/09/2015</u>	<u>Đến 30/09/2014</u>
		<i>Đồng</i>	<i>Đồng</i>
	Chi dịch vụ thanh toán	2,752,704,101	2,187,879,048
	Chi về ngân quỹ	2,260,807,642	2,380,040,870
	Chi về ủy thác và đại lý	1,421,207,829	1,354,562,682
	Chi khác	9,381,047,349	8,245,840,321
	Tổng	15,815,766,921	14,168,322,921
	20.3 Lãi lỗ thuần từ hoạt động dịch vụ	4,885,084,407	(2,896,018,700)
21	Lãi lỗ thuần từ hoạt động kinh doanh ngoại hối		
		<u>Đến 30/09/2015</u>	<u>Đến 30/09/2014</u>
		<i>Đồng</i>	<i>Đồng</i>
	Thu nhập từ hoạt động kinh doanh ngoại hối	94,407,630,569	74,383,316,176
	- Thu từ kinh doanh ngoại tệ giao ngay	47,560,885,433	52,352,292,496
	- Thu từ kinh doanh vàng	354,574,342	173,548,245
	- Thu từ chênh lệch đánh giá lại ngoại tệ kinh doanh	34,435,697,645	20,306,666,388
	- Thu từ các công cụ tài chính phái sinh tiền tệ	12,056,473,149	1,550,809,047
	Chi phí hoạt động kinh doanh ngoại hối	108,381,504,348	80,015,574,096
	- Chi từ kinh doanh ngoại tệ giao ngay	44,246,864,348	51,388,728,759
	- Chi từ kinh doanh vàng	2,132,819,450	228,066,045
	- Chi từ chênh lệch đánh giá lại ngoại tệ kinh doanh	47,184,766,160	28,398,779,292
	- Chi về các công cụ tài chính phái sinh tiền tệ	14,817,054,390	-
	Lãi/Lỗ thuần từ hoạt động kinh doanh ngoại hối	(13,973,873,779)	(5,632,257,920)
22	Thu nhập từ góp vốn, mua cổ phần		
		<u>Đến 30/09/2015</u>	<u>Đến 30/09/2014</u>
		<i>Đồng</i>	<i>Đồng</i>

BẢN THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT
Quý III Năm 2015

Cổ tức nhận được trong kỳ từ góp vốn, mua cổ phần	2,875,000,000	2,400,000,000
- Từ góp vốn, đầu tư dài hạn	2,875,000,000	2,400,000,000
Các khoản thu nhập khác	-	-
Tổng	2,875,000,000	2,400,000,000

23 Chi phí hoạt động

	<u>Đến 30/09/2015</u> Đồng	<u>Đến 30/09/2014</u> Đồng
1. Chi nộp thuế và các khoản phí lệ phí	5,202,594,398	5,968,928,339
2. Chi phí cho nhân viên	219,109,976,657	147,749,937,913
Trong đó: - Chi lương và phụ cấp	188,021,499,400	124,222,917,766
- Các khoản chi đóng góp theo lương	18,016,432,790	13,157,921,749
- Chi trợ cấp	448,556,347	1,487,588,063
- Chi công tác xã hội	-	-
3. Chi về tài sản	96,888,002,666	81,874,123,091
- Trong đó khấu hao tài sản cố định	14,746,288,932	13,043,422,051
4. Chi cho hoạt động quản lý công vụ	148,174,612,383	172,345,730,700
Trong đó:	-	-
- Công tác phí	5,206,821,698	2,614,844,436
- Chi về các hoạt động đoàn thể của TCTD	103,540,000	-
5. Chi nộp phí bảo hiểm, bảo toàn tiền gửi của khách hàng	23,728,636,000	19,618,859,000
6. Chi phí dự phòng	-	-
Tổng	493,103,822,104	427,557,579,043

VIII. Các thông tin khác

24 Tình hình nhu nhập của cán bộ công nhân viên

ĐVT: Triệu đồng

Chỉ tiêu	<u>Đến 30/09/2015</u>	<u>Đến 31/12/2014</u>
I. Tổng số cán bộ, CNV	2,043	1,676
II. Thu nhập của cán bộ		
1. Tổng quỹ lương	188,021	191,953
2. Tiền thưởng	-	133
3. Thu nhập khác	9,849	13,354
4. Tổng thu nhập	197,870	205,440
5. Tiền lương bình quân	10.2	9.5
6. Thu nhập bình quân	10.8	10.2

25 Tình hình thực hiện nghĩa vụ với ngân sách nhà nước

ĐVT: Triệu đồng

Chỉ tiêu	31-12-2014	Phát sinh trong kỳ		30/09/2015
		Số phải nộp	Số đã nộp	

BẢN THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT
Quý III Năm 2015

1. Thuế GTGT	(42)	2,378	2,090	247
2. Thuế TNDN	(29,319)	433	2,000	(30,886)
3. Các loại thuế khác	393	11,297	11,182	507
4. Các khoản phí, lệ phí và các khoản phải				
Tổng cộng	(28,968)	16,502	15,272	(30,132)

26 Nghĩa vụ nợ tiềm ẩn và các cam kết đưa ra

	30-09-2015	31-12-2014
	Đồng	Đồng
Nghĩa vụ nợ tiềm ẩn	1,872,428,952,877	1,118,333,489,794
Bảo lãnh vay vốn	-	-
Cam kết trong nghiệp vụ LC	169,505,648,442	66,645,906,614
Bảo lãnh khác	1,702,923,304,435	1,051,687,583,180

27 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 phải sinh	Kinh doanh và đầu tư chứng khoán
Trong nước	19,600,720	1,974,603	1,872,429	5,958	8,707,521
Nước ngoài					

Lập bảng


Hà Thị Hiền

Kế toán trưởng


Đỗ Thị Thanh Hương

Hà Nội, ngày 20 tháng 10 năm 2015
Tổng giám đốc




PHÓ TỔNG GIÁM ĐỐC
NGUYỄN THỊ MAI

17.1 Báo cáo tình hình thay đổi vốn chủ sở hữu

Nội dung	Vốn góp/ Vốn điều lệ	Cổ phiếu quỹ	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	Tổng cộng
Số dư đầu kỳ	3,010,215,520,000	(29,644,379,970)	1,104,851,822	70,562,661,322	40,321,537,078	30,144,379,970	88,967,050,117	3,211,671,620,339
Tăng trong kỳ			-	4,067,133,398	3,660,420,058	-	1,740,748,335	9,468,301,791
Giảm trong kỳ			-	-	-	-	8,060,351,468	8,060,351,468
Số dư cuối kỳ	3,010,215,520,000	(29,644,379,970)	1,104,851,822	74,629,794,720	43,981,957,136	30,144,379,970	82,647,446,984	3,213,079,570,662