

BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN HỢP NHẤT
Năm 2014

STT	Chỉ tiêu	Thuyết minh	Số cuối kỳ	Số đầu kỳ
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)
A	TÀI SẢN			
I	Tiền mặt, vàng bạc, đá quý	V.1	220,398,025,055	177,721,241,239
II	Tiền gửi tại NHNN	V.2	840,907,145,366	1,080,116,284,019
III	Tiền, vàng gửi tại các TCTD khác và cho vay các TCTD khác	V.3	6,656,016,655,436	4,956,952,362,625
1	Tiền, vàng gửi tại các TCTD khác		4,160,705,624,186	4,336,445,498,041
2	Cho vay các TCTD khác		2,500,000,000,000	625,195,833,334
3	Dự phòng rủi ro cho vay các TCTD khác		(4,688,968,750)	(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		3,407,125,092	3,354,992,208
VI	Cho vay khách hàng		16,409,350,878,360	13,266,269,639,456
1	Cho vay khách hàng	V.4	16,640,656,545,729	13,475,390,082,499
2	Dự phòng rủi ro cho vay khách hàng(*)	V.5	(231,305,667,369)	(209,120,443,043)
VII	Chứng khoán đầu tư	V.6	5,235,408,089,638	3,786,178,681,170
1	Chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán (2)		3,764,611,835,756	1,644,975,377,772
2	Chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn		1,470,796,253,882	2,141,203,303,398
3	Dự phòng giảm giá chứng khoán đầu tư (*)		0	0
VIII	Góp vốn, đầu tư dài hạn	V.7	614,727,944,565	972,542,944,565
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		619,400,000,000	977,215,000,000
5	Dự phòng giảm giá đầu tư dài hạn(*)		(4,672,055,435)	(4,672,055,435)
IX	Tài sản cố định		1,147,556,680,752	1,044,268,497,431
1	Tài sản cố định hữu hình	V.8	219,087,515,726	211,080,292,394



BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN HỢP NHẤT
Năm 2014

STT	Chỉ tiêu	Thuyết minh	Số cuối kỳ	Số đầu kỳ
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)
a	Nguyên giá TSCĐ		295,578,416,075	272,665,419,047
b	Hao mòn TSCĐ (*)		(76,490,900,349)	(61,585,126,653)
2	Tài sản cố định thuê tài chính		0	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	928,469,165,026	833,188,205,037
a	Nguyên giá TSCĐ vô hình		937,213,494,011	840,340,199,321
b	Hao mòn TSCĐ vô hình (*)		(8,744,328,985)	(7,151,994,284)
X	Bất động sản đầu tư		0	0
a	Nguyên giá BĐSĐT		0	0
b	Hao mòn BĐSĐT(*)		0	0
XI	Tài sản Có khác	V.10	5,707,817,524,125	3,786,951,429,923
1	Các khoản phải thu		1,228,400,058,553	901,166,404,190
2	Các khoản lãi, phí phải thu		3,432,160,711,291	2,231,536,690,184
3	Tài sản thuế TNDN hoãn lại		0	0
4	Tài sản Có khác		1,069,756,754,281	654,248,335,549
	- Trong đó: Lợi thế thương mại		0	0
5	Các khoản dự phòng rủi ro cho các tài sản Có nội bảng khác(*)		(22,500,000,000)	0
Tổng tài sản có			36,835,590,068,389	29,074,356,072,636

0

B NỢ PHẢI TRẢ VÀ VỐN CHỦ SỞ HỮU				
I	Các khoản nợ Chính phủ và NHNN	V.11	0	0
II	Tiền gửi và vay các TCTD khác	V.12	8,698,793,901,245	5,008,553,588,509
1	Tiền gửi của các TCTD khác		4,364,872,401,245	4,000,944,388,509
2	Vay các TCTD khác		4,333,921,500,000	1,007,609,200,000
III	Tiền gửi của khách hàng	V.13	24,440,358,566,485	18,376,936,452,995

BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN HỢP NHẤT
Năm 2014

STT	Chỉ tiêu	Thuyết minh	Số cuối kỳ	Số đầu kỳ
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)
IV	Các công cụ tài chính phái sinh và các khoản nợ tài chính khác		0	0
V	Vốn tài trợ, ủy thác đầu tư, cho vay TCTD chịu rủi ro	V.14	71,653,245,348	96,769,845,348
VI	Phát hành giấy tờ có giá	V.15	0	2,127,182,931,198
VII	Các khoản nợ khác	V.16	413,022,105,175	261,375,901,042
1	Các khoản lãi, phí phải trả		389,715,412,324	191,555,545,185
2	Thuế TNDN hoãn lại phải trả		0	0
3	Các khoản phải trả và công nợ khác		23,306,692,851	68,601,992,649
4	Dự phòng rủi ro khác(Dự phòng cho công nợ tiềm ẩn và cam kết ngoại bảng)		0	1,218,363,208
Tổng nợ phải trả			33,623,827,818,253	25,870,818,719,092
VIII	Vốn và các quỹ	V.17	3,211,762,250,136	3,203,537,353,544
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		142,133,430,192	123,342,300,530
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		89,057,679,914	99,623,912,984
a	Lợi nhuận/ Lỗ năm nay		8,231,442,052	18,454,083,665
b	Lợi nhuận/ Lỗ lũy kế năm trước		80,826,237,862	81,169,829,319
IX	Lợi ích của cổ đông thiểu số		0	
Tổng nợ phải trả và vốn chủ sở hữu			36,835,590,068,389	29,074,356,072,636

BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN HỢP NHẤT
Năm 2014

STT	Chỉ tiêu	Thuyết minh	Số cuối kỳ	Số đầu kỳ
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)

CÁC CHỈ TIÊU NGOÀI BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN 0

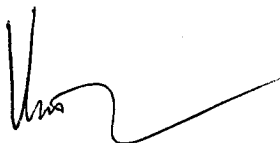
STT	Chỉ tiêu	Thuyết minh	Số cuối kỳ	Số đầu kỳ
I	Nghĩa vụ nợ tiềm ẩn	VIII.26	1,118,333,489,794	566,989,760,525
1	Bảo lãnh vay vốn		0	0
2	Cam kết trong nghiệp vụ L/C		66,645,906,614	19,670,342,880
3	Bảo lãnh khác		1,051,687,583,180	547,319,417,645
II	Các cam kết đưa ra		0	

Lập Bảng



Hà Chi Hiếu

Kế toán trưởng



Đỗ Thị Khanh Hương

Hà Nội, ngày 10 tháng 02 năm 2015



Phòng Giám đốc

Trần Hải Anh

BÁO CÁO KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH HỢP NHẤT
Quý IV năm 2014

Đơn vị: VND

STT	Chỉ tiêu	Thuyết minh	Quý IV		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	583,253,189,365	514,849,351,425	2,454,329,075,929	2,144,235,683,778
2	Chi phí lãi và các chi phí tương tự	VI.19	455,474,082,597	390,646,335,733	1,853,847,246,628	1,548,196,182,688
I	Thu nhập lãi thuần		127,779,106,768	124,203,015,692	600,481,829,301	596,039,501,090
3	Thu nhập từ hoạt động dịch vụ		4,853,907,179	4,872,699,780	16,126,211,400	16,428,185,903
4	Chi phí hoạt động dịch vụ		8,489,652,549	6,797,822,845	22,657,975,470	16,619,311,709
II	Lãi/ lỗ thuần từ hoạt động dịch vụ	VI.20	(3,635,745,370)	(1,925,123,065)	(6,531,764,070)	(191,125,806)
III	Lãi/ lỗ thuần từ hoạt động kinh doanh ngoại hối	VI.21	4,865,289,891	4,482,505,594	(766,968,029)	9,455,438,427
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		40,335,518,268	10,268,807,233	72,780,217,110	293,237,554
5	Thu nhập từ hoạt động khác		14,179,748,741	95,964,628,956	19,729,475,209	96,151,323,979
6	Chi phí hoạt động khác		1,563,739,652	37,484,319,477	7,222,310,754	39,495,072,308
VI	Lãi/ lỗ thuần từ hoạt động khác		12,616,009,089	58,480,309,479	12,507,164,455	56,656,251,671
VII	Thu nhập từ góp vốn, mua cổ phần	VI.22	0	0	2,400,000,000	4,292,990,000
VIII	Chi phí hoạt động	VI.23	178,338,602,884	191,054,700,246	605,896,181,927	618,141,177,228
IX	Lợi nhuận thuần từ hoạt động kinh doanh trước chi phí dự phòng rủi ro tín dụng		3,621,575,762	4,454,814,687	74,974,296,840	48,405,115,708
X	Chi phí dự phòng rủi ro tín dụng		5,594,967,465	(13,729,200,139)	65,098,089,082	24,484,526,070
XI	Tổng lợi nhuận trước thuế		(1,973,391,703)	18,184,014,826	9,876,207,758	23,920,589,638
7	Chi phí thuế TNDN hiện hành		0	4,546,003,706	1,644,765,707	5,466,505,973
8	Chi phí thuế TNDN hoãn lại		0	0	0	0
XII	Chi phí thuế TNDN		0	4,546,003,706	1,644,765,707	5,466,505,973
XIII	Lợi nhuận sau thuế		(1,973,391,703)	13,638,011,120	8,231,442,051	18,454,083,665
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

Hà Chi Hiền

Kế toán trưởng

Đỗ Thị Chanh Hương



Hà Nội, ngày 10 tháng 09 năm 2015
Tổng Giám đốc

Trần Hải Anh

BÁO CÁO LƯU CHUYỂN TIỀN TỆ HỢP NHẤT

(Theo phương pháp trực tiếp)

Năm 2014

ĐVT: Đồng

STT	Chỉ tiêu	Thuyết minh	Đến 31/12/2014	Đến 31/12/2013
(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		1,253,954,894,516	1,237,643,256,574
2	Chi phí lãi và các chi phí tương tự đã trả (*)		(1,655,937,219,182)	(1,524,136,556,751)
3	Thu nhập từ hoạt động dịch vụ nhận được		(6,531,764,070)	(191,125,806)
4	Chênh lệch số tiền thực thu/thực chi từ hoạt động kinh doanh (ngoại tệ, vàng bạc, chứng khoán)		72,013,249,081	9,748,675,981
5	Thu nhập khác		12,427,289,903	57,176,395,756
6	Tiền thu các khoản nợ đã được xử lý xóa, bù đắp, bằng nguồn rủi ro		30,300,000	6,500,000
7	Tiền chi trả cho nhân viên và hoạt động quản lý, công vụ (*)		(586,441,478,736)	(603,371,995,311)
8	Tiền thuế thu nhập thực nộp trong kỳ (*)		(20,630,456)	(114,991,961)
Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động kinh doanh trước những thay đổi về tài sản và vốn			(910,505,358,944)	(823,239,841,518)
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		(1,874,804,166,666)	
10	(Tăng)/ Giảm các khoản về kinh doanh chứng khoán		(1,449,229,408,468)	(1,275,976,232,616)
11	(Tăng)/ Giảm các công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác		(52,132,884)	(3,102,842,143)
12	(Tăng)/ Giảm các khoản cho vay khách hàng		(3,165,266,463,230)	(589,734,689,004)
13	Giảm nguồn dự phòng để bù đắp tổn thất các khoản		(11,631,227,964)	(32,228,702,210)
14	(Tăng)/ Giảm khác về tài sản hoạt động		(484,537,474,839)	811,447,432,158
Những thay đổi về công nợ hoạt động			-	
15	Tăng/ (Giảm) các khoản nợ chính phủ và NHNN		-	(732,185,695,526)
16	Tăng/ (Giảm) các khoản tiền gửi và vay các TCTD		3,690,240,312,736	4,912,921,437,363
17	Tăng/ (Giảm) tiền gửi của khách hàng (bao gồm cả Kho bạc Nhà nước)		6,063,422,113,490	6,104,070,053,585
18	Tăng/ (Giảm) phát hành giấy tờ có giá (ngoại trừ GTCG được tính vào hoạt động tài chính)		(2,127,182,931,198)	(2,678,509,956,504)

BÁO CÁO LƯU CHUYỂN TIỀN TỆ HỢP NHẤT

(Theo phương pháp trực tiếp)

Năm 2014

ĐVT: Đồng

STT	Chỉ tiêu	Thuyết minh	Đến 31/12/2014	Đến 31/12/2013
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)
19	Tăng/ (Giảm) vốn tài trợ, uỷ thác đầu tư, cho vay mà TCTD phải chịu rủi ro		(25,116,600,000)	(195,638,701,789)
20	Tăng/ (Giảm) các công cụ TC phái sinh và các khoản nợ tài chính khác		-	-
21	Tăng/(Giảm) khác về công nợ hoạt động		(40,889,271,058)	37,201,280,135
22	Chi từ các quỹ của TCTD (*)		-	-
I	LƯU CHUYỂN TIỀN THUẦN TỪ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH		(335,552,609,025)	5,535,023,541,931
Lưu chuyển tiền từ hoạt động đầu tư			-	
1	Mua sắm TSCĐ (*)		(123,242,119,667)	908,928,058,517
2	Tiền thu từ thanh lý, nhượng bán TSCĐ		7,500,000	(1,200,000)
3	Tiền chi từ thanh lý, nhượng bán TSCĐ (*)		-	
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)		84,115,000,000	(273,700,000,000)
9	Tiền thu cổ tức và lợi nhuận được chia từ các khoản đầu tư, góp vốn dài hạn		2,400,000,000	4,292,990,000
II	LƯU CHUYỂN TIỀN TỪ HOẠT ĐỘNG ĐẦU TƯ		(36,719,619,667)	(1,178,333,868,517)
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)

Năm 2014

ĐVT: Đồng

STT	Chỉ tiêu	Thuyết minh	Đến 31/12/2014	Đến 31/12/2013
(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		(372,272,228,692)	4,356,689,673,414
V	Tiền và các khoản tương đương tiền tại thời điểm đầu kỳ		5,594,283,023,299	1,862,789,183,218
VI	Điều chỉnh ảnh hưởng của thay đổi tỷ giá		-	
VII	Tiền và các khoản tương đương tiền tại thời điểm cuối kỳ		5,222,010,794,607	6,219,478,856,632

Lập Bảng

Hà Thị Hiếu

Kế toán trưởng

Đỗ Thị Chanh Hương



Hà Nội, ngày 01 tháng 01 năm 2015
Tổng Giám đốc

Trần Hải Anh

BẢN THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT Quý IV năm 2014

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 09 năm 1995 do Ngân hàng Nhà nước Việt Nam cấp và Giấy phép thành lập công ty 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 Hồ Chí Minh (đăng ký lần đầu theo Giấy chứng nhận đăng ký kinh doanh số 050046A ngày 02 tháng 11 năm 1995 của Ủy ban kế hoạch tỉnh Kiên Giang).

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	Thành viên
3.	Bà Nguyễn Thị Mai	Thành viên
4.	Bà Đoàn Thị Xuân Hồng	Thành viên
5.	Ông Mukesh Lalitshanker Sharda	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 Nguyễn Cao Hữu Trí	Phó tổng giám đốc
7.	Ông Võ Văn Cường	Phó tổng giám đốc
8.	Ông Vũ Mạnh Tiến	Phó tổng giám đốc
9.	Ông Bùi Quốc Khánh	Phó tổng giám đốc
10.	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 : 1.655

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.

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

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

BẢN THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT Quý IV năm 2014

- 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:

- 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.

BẢN THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT Quý IV năm 2014

- 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

	31-12-2014	31-12-2013
	<i>Đồng</i>	<i>Đồng</i>
Tiền mặt bằng VND	173,861,751,223	134,793,121,391
Tiền mặt bằng ngoại tệ	45,117,963,832	41,926,959,848
Kim loại quý, đá quý khác	1,418,310,000	1,001,160,000
Tổng	220,398,025,055	177,721,241,239

2 Tiền gửi tại NHNN

	31-12-2014	31-12-2013
	<i>Đồng</i>	<i>Đồng</i>
Tiền gửi thanh toán tại NHNN	840,907,145,366	1,080,116,284,019
- Bằng VND	576,831,208,311	316,319,876,243
- Bằng ngoại tệ, vàng	264,075,937,055	763,796,407,776
Tổng	840,907,145,366	1,080,116,284,019

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

	31-12-2014	31-12-2013
	<i>Đồng</i>	<i>Đồng</i>
3.1 Tiền, vàng gửi tại các TCTD khác		
Tiền, vàng gửi không kỳ hạn	2,460,705,624,186	336,445,498,041
- Bằng VND	2,334,137,203,574	23,615,580,276
- Bằng ngoại tệ, vàng	126,568,420,612	312,829,917,765
Tiền, vàng gửi có kỳ hạn	1,700,000,000,000	4,000,000,000,000
- Bằng VND	1,700,000,000,000	4,000,000,000,000
- Bằng ngoại tệ, vàng	-	-
Tổng	4,160,705,624,186	4,336,445,498,041
3.2 Cho vay các TCTD khác		
- Bằng VND	2,500,000,000,000	625,195,833,334

BẢN THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT
Quý IV năm 2014

- Bằng ngoại tệ, vàng	-	-
- Dự phòng rủi ro cho vay các TCTD khác	(4,688,968,750)	(4,688,968,750)
Tổng	2,495,311,031,250	620,506,864,584
Tổng tiền, vàng gửi tại các TCTD khác và cho vay các TCTD khác	6,656,016,655,436	4,956,952,362,625
4 Cho vay khách hàng	31-12-2014	31-12-2013
	Đồng	Đồng
Cho vay các tổ chức kinh tế, cá nhân trong nước	16,523,198,930,629	13,291,061,730,825
	571,496,154	616,060,296
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	116,886,118,946	183,712,291,378
Cho vay đối với các tổ chức, cá nhân nước ngoài	-	-
Tổng	16,640,656,545,729	13,475,390,082,499
- Phân tích chất lượng nợ cho vay	31-12-2014	31-12-2013
	Đồng	Đồng
Nợ đủ tiêu chuẩn	15,931,913,204,477	12,486,271,250,097
Nợ cần chú ý	288,628,530,309	171,527,671,319
Nợ dưới tiêu chuẩn	38,020,655,606	260,246,819,230
Nợ nghi ngờ	51,470,141,221	119,024,274,471
Nợ có khả năng mất vốn	330,624,014,116	438,320,067,382
Tổng	16,640,656,545,729	13,475,390,082,499
- Phân tích dư nợ theo thời gian	31-12-2014	31-12-2013
	Đồng	Đồng
Nợ ngắn hạn	6,752,875,847,940	7,479,164,997,054
Nợ trung hạn	4,555,265,264,302	2,917,064,173,972
Nợ dài hạn	5,332,515,433,487	3,079,160,911,473
Tổng	16,640,656,545,729	13,475,390,082,499
5 Đối với sự tăng, giảm của DPRR tín dụng	<u>Dự phòng chung</u>	<u>Dự phòng cụ thể</u>
<u>Kỳ này</u>		
Số dư đầu kỳ	98,884,778,258	114,924,633,535
Dự phòng rủi ro trích lập, hoàn nhập trong kỳ	34,397,564,785	(581,112,495)
Dự phòng giảm do xử lý các khoản nợ khó thu hồi bằng nguồn dự phòng	(11,631,227,964)	
Số dư cuối kỳ	121,651,115,079	114,343,521,040
<u>Kỳ trước</u>		
Số dư đầu kỳ	105,972,251,422	112,561,411,594
Dự phòng rủi ro trích lập, hoàn nhập trong kỳ	25,141,229,046	2,363,221,941

BẢN THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT
Quý IV năm 2014

Dự phòng giảm do xử lý các khoản nợ khó thu hồi bằng nguồn dự phòng	(32,228,702,210)	
Số dư cuối kỳ	98,884,778,258	114,924,633,535

6 Chứng khoán đầu tư

	31-12-2014	31-12-2013
	Đồng	Đồng
6.1 Chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán		
a. Chứng khoán nợ	3,687,996,835,756	1,644,975,377,772
- Chứng khoán chính phủ	3,687,996,835,756	1,644,975,377,772
b. Chứng khoán vốn	76,615,000,000	
c. Dự phòng giảm giá chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn		
Tổng	3,764,611,835,756	1,644,975,377,772
6.2 Chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn		
- Chứng khoán nợ do các TCKT trong nước phát hành	1,470,796,253,882	2,141,203,303,398
Tổng	1,470,796,253,882	2,141,203,303,398

7 Góp vốn. Đầu tư dài hạn

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

	31-12-2014	31-12-2013
	Đồng	Đồng
Đầu tư vào công ty con (*)		
Các khoản đầu tư dài hạn khác	619,400,000,000	977,215,000,000
Dự phòng giảm giá đầu tư dài hạn	(4,672,055,435)	(4,672,055,435)
Tổng	614,727,944,565	972,542,944,565

8 Tài sản cố định hữu hình

8.1 Tài sản cố định hữu hình kỳ này

Γ: 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	15,566	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						-

BẢN THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT
Quý IV năm 2014

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

8.2 Tài sản cố định hữu hình kỳ trước 31-12-2013

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	2,858	52,807	51,056	45,750	3,348	155,819
Mua trong kỳ	136,657	829	-	2,199	433	140,119
Thanh lý	-	(177)	-	(1,098)	(43)	(1,318)
Điều chỉnh giảm TT45	(78)	(12,236)	(16)	(8,672)	(952)	(21,954)
Số dư cuối kỳ	139,437	41,223	51,041	38,179	2,786	272,665
HAO MÒN						-
Số dư đầu kỳ	796	17,620	15,692	23,369	1,803	59,280
Tăng trong kỳ	96	4,497	5,078	4,530	340	14,541
Giảm do thanh lý		(145)		(635)	(43)	(822)
Điều chỉnh giảm TT45	(24)	(6,407)	(5)	(4,441)	(540)	(11,417)
Điều chỉnh giảm khác						-
Số dư cuối kỳ	868	15,566	20,765	22,826	1,560	61,585
GIA TRỊ CÒN LẠI						-
Ngày đầu kỳ	2,062	35,186	35,364	22,380	1,545	96,538
Ngày cuối kỳ	138,569	25,657	30,275	15,353	1,226	211,080

9 Tài sản cố định vô hình

9.1 Tài sản cố định vô hình kỳ này

DVT : 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

BẢN THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT Quý IV năm 2014

HAO MÓN					
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
Ngày cuối kỳ	913,326	-	14,618	475	928,469

9.2 Tài sản cố định vô hình kỳ trước 31-12-2013

DVT: 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	48,334		24,074	580	72,988
Tăng trong kỳ	768,681			129	768,809
Thanh lý					-
Điều chỉnh giảm theo TT45			(1,438)	(20)	(1,458)
Số dư cuối kỳ	817,015	-	22,636	689	840,340
HAO MÓN					
Số dư đầu kỳ	66		5,850	155	6,070
Trích khấu hao trong kỳ	24		1,519	46	1,588
Tăng do điều chỉnh khác			38		38
Giảm do thanh lý					-
Giảm do điều chỉnh theo TT45	-		(501)	(5)	(506)
Giảm do điều chỉnh khác				(38)	(38)
Số dư cuối kỳ	90	-	6,905	157	7,152
GIA TRỊ CÒN LẠI					-
Ngày đầu kỳ	48,268		18,205	426	66,899
Ngày cuối kỳ	816,925		15,731	532	833,188

10 Tài sản có khác

	31-12-2014	31-12-2013
	Đồng	Đồng
1. Chi phí xây dựng cơ bản dở dang	300,254,859,036	427,052,195,616
2. Các khoản phải thu	929,715,556,913	474,114,208,574
3. Lãi và phí phải thu	3,430,590,353,895	2,231,536,690,185

BẢN THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT
Quý IV năm 2014

4. Tài sản có khác	1,069,756,754,281	654,248,335,548
5. Dự phòng rủi ro tài sản có	(22,500,000,000)	
Tổng	5,707,817,524,125	3,786,951,429,923
11 Các khoản nợ chính phủ và NHNN		
	31-12-2014	31-12-2013
	<i>Đồng</i>	<i>Đồng</i>
1. Vay NHNN	-	-
Vay cầm cố các giấy tờ có giá	-	-
Tổng	-	-
12 Tiền, vàng gửi và vay các TCTD khác		
	31-12-2014	31-12-2013
	<i>Đồng</i>	<i>Đồng</i>
12.1 Tiền, vàng gửi của các TCTD khác		
a. Tiền, vàng gửi không kỳ hạn	2,309,906,401,245	944,388,509
- Bằng VND	2,309,904,398,385	944,388,509
- Bằng vàng và ngoại tệ	2,002,860	-
b. Tiền, vàng gửi có kỳ hạn	2,054,966,000,000	4,000,000,000,000
- Bằng VND	2,054,966,000,000	4,000,000,000,000
- Bằng vàng và ngoại tệ	-	-
Tổng	4,364,872,401,245	4,000,944,388,509
12.2 Vay các TCTD khác	-	-
- Bằng VND	4,333,921,500,000	750,970,000,000
- Bằng vàng và ngoại tệ	-	256,639,200,000
Tổng	4,333,921,500,000	1,007,609,200,000
Tổng tiền, vàng gửi của và vay TCTD khác	8,698,793,901,245	5,008,553,588,509
13 Tiền gửi của khách hàng		
- Thuyết minh theo loại tiền gửi		
	31-12-2014	31-12-2013
	<i>Đồng</i>	<i>Đồng</i>
Tiền, vàng gửi không kỳ hạn	958,023,563,476	530,990,547,312
- Tiền gửi không kỳ hạn Bằng VND	942,710,319,751	518,097,200,215
- Tiền gửi không kỳ hạn bằng vàng, ngoại tệ	15,313,243,725	12,893,347,097
Tiền, vàng gửi có kỳ hạn	23,449,664,142,569	17,830,441,491,516
- Tiền gửi có kỳ hạn bằng VND	21,540,235,890,859	16,166,051,029,653
- Tiền gửi có kỳ hạn bằng vàng và ngoại tệ	1,909,428,251,710	1,664,390,461,863
Tiền gửi vốn chuyên dùng	212,383,156	13,881,285
Tiền gửi ký quỹ	32,458,477,284	15,490,532,882
Tổng	24,440,358,566,485	18,376,936,452,995
- Thuyết minh theo loại hình doanh nghiệp		
	31-12-2014	31-12-2013
	<i>Đồng</i>	<i>Đồng</i>

BẢN THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT
Quý IV năm 2014

Tiền gửi của TCKT	2,992,360,193,351	2,640,142,745,684
Tiền gửi của cá nhân	21,447,998,373,134	15,734,519,392,644
Tiền gửi của các đối tượng khác	-	2,274,314,667
Tổng	24,440,358,566,485	18,376,936,452,995

14 Vốn tài trợ, ủy thác đầu tư, cho vay TCTD chịu rủi ro

	31-12-2014	31-12-2013
	<i>Đồng</i>	<i>Đồng</i>
Vốn nhận tài trợ, ủy thác đầu tư, cho vay bằng VND	71,653,245,348	96,769,845,348
Vốn nhận tài trợ, ủy thác đầu tư, cho vay bằng vàng, ngoại tệ	-	-
Tổng	71,653,245,348	96,769,845,348

15 Phát hành giấy tờ có giá thông thường

	31-12-2014	31-12-2013
	<i>Đồng</i>	<i>Đồng</i>
Kỳ phiếu ngắn hạn bằng VND	-	1,900,728,578,945
Kỳ phiếu ngắn hạn bằng ngoại tệ	-	226,454,352,253
Tổng	-	2,127,182,931,198

16 Các khoản nợ khác

	31-12-2014	31-12-2013
	<i>Đồng</i>	<i>Đồng</i>
Các khoản phải trả nội bộ	291,574,171	1,607,417,174
Các khoản phải trả bên ngoài	23,015,118,680	66,994,575,475
Lãi và phí phải trả	389,715,412,324	191,555,545,185
Dự phòng rủi ro khác	-	1,218,363,208
- Dự phòng đối với các cam kết đưa ra	-	1,218,363,208
Tổng	413,022,105,175	261,375,901,042

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

DVT : 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
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	

BẢN THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT
Quý IV năm 2014

17.3 Cổ phiếu

	31-12-2014	31-12-2013
- 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 31/12/2014</u> Đồng	<u>Đến 31/12/2013</u> Đồng
Thu nhập lãi tiền gửi	146,585,693,615	63,335,149,608
Thu nhập lãi cho vay khách hàng	2,006,861,745,423	1,739,350,828,062
Thu lãi từ kinh doanh, đầu tư chứng khoán nợ	292,201,864,276	341,457,469,159
-Thu lãi từ chứng khoán kinh doanh	-	-
-Thu lãi từ chứng khoán đầu tư	292,201,864,276	341,457,469,159
Thu nhập lãi cho thuê tài chính	-	-
Thu khác từ hoạt động tín dụng	8,679,772,615	92,236,949
Tổng	2,454,329,075,929	2,144,235,683,778

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

	<u>Đến 31/12/2014</u> Đồng	<u>Đến 31/12/2013</u> Đồng
Trả lãi tiền gửi	1,724,718,532,221	1,277,607,729,480
Trả lãi tiền vay	111,761,011,265	34,948,402,581
Trả lãi phát hành giấy tờ có giá	13,214,346,203	223,687,541,875
Trả lãi tiền thuê tài chính	-	...
Chi phí hoạt động tín dụng khác	4,153,356,939	11,952,508,752
Tổng	1,853,847,246,628	1,548,196,182,688

20 Lãi lỗ thuần từ hoạt động dịch vụ

20.1 Thu nhập từ hoạt động dịch vụ

	<u>Đến 31/12/2014</u> Đồng	<u>Đến 31/12/2013</u> Đồng
Thu từ dịch vụ thanh toán	10,592,407,097	10,305,164,848
Thu từ nghiệp vụ bảo lãnh	-	3,071,829,643
Thu từ dịch vụ ngân quỹ	934,053,224	814,412,598
Thu khác	4,599,751,079	2,236,778,814

BẢN THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT
Quý IV năm 2014

Tổng	16,126,211,400	16,428,185,903
20.2 Chi phí hoạt động dịch vụ		
	<u>Đến 31/12/2014</u>	<u>Đến 31/12/2013</u>
	Đồng	Đồng
Chi dịch vụ thanh toán	3,078,219,729	2,605,031,420
Chi về ngân quỹ	3,220,652,896	3,161,627,337
Chi về ủy thác và đại lý	1,881,002,864	1,611,639,140
Chi khác	14,478,099,981	9,241,013,812
Tổng	22,657,975,470	16,619,311,709
20.3 Lãi lỗ thuần từ hoạt động dịch vụ	(6,531,764,070)	(191,125,806)
21 Lãi lỗ thuần từ hoạt động kinh doanh ngoại hối		
	<u>Đến 31/12/2014</u>	<u>Đến 31/12/2013</u>
	Đồng	Đồng
Thu nhập từ hoạt động kinh doanh ngoại hối	228,046,526,345	37,006,448,241
- Thu từ kinh doanh ngoại tệ giao ngay	144,772,424,971	24,512,855,247
- Thu từ kinh doanh vàng	259,749,159	174,486,588
- Thu từ chênh lệch đánh giá lại ngoại tệ kinh doanh	81,234,343,168	12,319,106,406
- Thu từ các công cụ tài chính phái sinh tiền tệ	1,780,009,047	-
Chi phí hoạt động kinh doanh ngoại hối	228,813,494,374	27,551,009,814
- Chi từ kinh doanh ngoại tệ giao ngay	115,957,817,587	7,917,271,960
- Chi từ kinh doanh vàng	322,246,759	128,296,458
- Chi từ chênh lệch đánh giá lại ngoại tệ kinh doanh	112,263,418,599	19,505,441,396
- Chi về các công cụ tài chính phái sinh tiền tệ	270,011,429	-
Lãi/Lỗ thuần từ hoạt động kinh doanh ngoại hối	(766,968,029)	9,455,438,427
22 Thu nhập từ góp vốn, mua cổ phần		
	<u>Đến 31/12/2014</u>	<u>Đến 31/12/2013</u>
	Đồng	Đồng
Cổ tức nhận được trong kỳ từ góp vốn, mua cổ phần	2,400,000,000	4,292,990,000
- Từ góp vốn, đầu tư dài hạn	2,400,000,000	4,292,990,000
Các khoản thu nhập khác	-	-
Tổng	2,400,000,000	4,292,990,000
23 Chi phí hoạt động		
	<u>Đến 31/12/2014</u>	<u>Đến 31/12/2013</u>

BẢN THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT
Quý IV năm 2014

	Đồng	Đồng
1. Chi nộp thuế và các khoản phí lệ phí	9,090,684,543	10,419,194,128
2. Chi phí cho nhân viên	226,288,680,609	205,181,083,659
Trong đó: - Chi lương và phụ cấp	190,623,812,772	175,880,714,633
- Các khoản chi đóng góp theo lương	19,693,407,087	17,263,960,273
- Chi trợ cấp	2,896,575,614	850,783,708
- Chi công tác xã hội	-	-
3. Chi về tài sản	117,753,158,200	116,016,083,162
- Trong đó khấu hao tài sản cố định	19,419,174,099	16,133,254,964
4. Chi cho hoạt động quản lý công vụ	225,778,127,908	264,389,450,279
Trong đó:		
- Công tác phí	4,320,557,659	4,978,757,036
- Chi về các hoạt động đoàn thể của TCTD	95,800,000	19,198,000
5. Chi nộp phí bảo hiểm, bảo toàn tiền gửi của khách hàng	26,985,530,667	22,135,366,000
6. Chi phí dự phòng	-	-
Tổng	605,896,181,927	618,141,177,228

VIII. Các thông tin khác

24 Tình hình nhu nhập của cán bộ công nhân viên

DVT: Triệu đồng

Chỉ tiêu	Đến 31/12/2014	Đến 31/12/2013
I. Tổng số cán bộ, CNV	1,655	1,584
II. Thu nhập của cán bộ		
1. Tổng quỹ lương	191,954	164,195
2. Tiền thưởng	133	-
3. Thu nhập khác	13,354	9,970
4. Tổng thu nhập	205,440	174,165
5. Tiền lương bình quân	9.67	8.64
6. Thu nhập bình quân	10.34	9.16

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

DVT: Triệu đồng

Chỉ tiêu	31-12-2013	Phát sinh trong kỳ		31/12/2014
		Số phải nộp	Số đã nộp	
1. Thuế GTGT	324	2,253	2,097	481
2. Thuế TNDN	(32,710)	(150)	5,467	(27,393)
3. Các loại thuế khác	865	11,086	11,652	299
4. Các khoản phí, lệ phí và các khoản phải		-	-	
Tổng cộng	(31,522)	13,190	19,215	(26,614)

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

31-12-2014

31-12-2013

BẢN THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT
Quý IV năm 2014

	Đồng	Đồng
Nghĩa vụ nợ tiềm ẩn	1,118,333,489,794	566,989,760,525
Bảo lãnh vay vốn	-	-
Cam kết trong nghiệp vụ LC	66,645,906,614	19,670,342,880
Bảo lãnh khác	1,051,687,583,180	547,319,417,645

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

ĐVT: triệu đồng

	Tổng dư nợ cho vay	Tổng tiền gửi	Các cam kết tín dụng	CCTC phái sinh	Kinh doanh và đầu tư chứng khoán
Trong nước	19,140,657	5,001,613	1,118,333	3,407	5,235,408
Nước ngoài					

- IX Quản lý rủi ro tài chính**
28 Rủi ro thị trường
28.1 Rủi ro tiền tệ
28.2 Rủi ro thanh khoản
28.3 Rủi ro lãi suất

Lập bảng

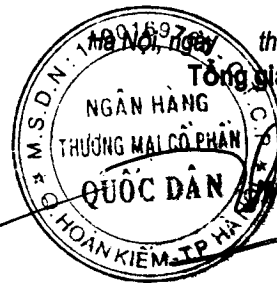


Hà Chi Hiếu

Kế toán trưởng



Đỗ Thị Chanh Hương



ngày tháng năm 2015
Tổng Giám đốc



Trần Hải Anh

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	61,107,134,914	30,985,933,824	30,144,379,970	99,623,912,984	3,203,537,353,544
Tăng trong kỳ			-	9,455,526,408	9,335,603,254	-	8,231,442,052	27,022,571,714
Giảm trong kỳ			-	-	-	-	18,797,675,122	18,797,675,122
Số dư cuối 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	89,057,679,914	3,211,762,250,136

RỦI RO TIỀN TỆ
Số liệu báo cáo ngày 31/12/2014

DVT : triệu đồng

Chỉ tiêu	EUR được quy đổi	USD được quy đổi	Giá trị vàng tiền tệ được quy đổi	Các ngoại tệ khác được quy đổi	Tổng
Tài sản					
I- Tiền mặt vàng bạc, đá quý	98	44,735	1,418	279	46,531
II- Tiền gửi NHNN	-	264,076	-	-	264,076
III- Tiền gửi tại và cho vay các TCTD khác (*)	2,634	123,349	-	545	126,528
IV- Chứng khoán kinh doanh (*)	-	-	-	-	-
V- Công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác (*)	-	271,532	-	-	271,532
VI- Cho vay khách hàng (*)	-	1,282,932	4,913	-	1,287,845
VII- Chứng khoán đầu tư (*)	-	-	-	-	-
VIII- Góp vốn, đầu tư dài hạn (*)	-	-	-	-	-
IX- Tài sản cố định và bất động sản đầu tư	-	-	-	-	-
X- Các tài sản Có khác (*)	-	239,970	2	-	239,972
Tổng tài sản	2,732	2,226,593	6,334	824	2,236,483
Nợ phải trả và vốn chủ sở hữu					
I- Tiền gửi của NHNN và từ vay TCTD khác	-	-	-	-	-
II- Tiền gửi của khách hàng	945	1,930,212	-	7	1,931,164
III- Công cụ tài chính phái sinh và các khoản nợ tài chính khác	-	-	-	-	-
IV- Vốn tài trợ, ủy thác đầu tư, cho vay mà TCTD chịu rủi ro	-	-	-	-	-
V- Phát hành giấy tờ có giá	-	-	-	-	-
VI- Các khoản nợ khác	4	2,508	-	-	2,512
VII- Vốn và các quỹ	-	-	-	-	-
Tổng nợ phải trả và vốn chủ sở hữu	949	1,932,720	-	7	1,933,676

RỦI RO THANH KHOẢN
Số liệu báo cáo đến ngày 31/12/2014

ĐVT: Triệu đồng

Chỉ tiêu	Quá hạn		Trong hạn					Tổng cộng
	Trên 3 tháng	Đến 3 tháng	Đến 1 tháng	Từ 1 - 3 tháng	Từ 3 - 6 tháng	Từ 6 - 12 tháng	Trên 1 năm	
TÀI SẢN								
Tiền mặt, vàng bạc, đá quý	-	-	220,398	-	-	-	-	220,398
Tiền gửi tại NHNN	-	-	840,907	-	-	-	-	840,907
Tiền, vàng gửi tại và cho vay các TCTD khác	-	-	4,760,706	1,400,000	-	500,000	-	6,660,706
Chứng khoán kinh doanh	-	-	-	-	-	-	-	-
Các công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác	-	-	-	-	-	-	3,407	3,407
Cho vay khách hàng	420,115	288,629	3,365,757	1,225,643	1,737,197	1,191,762	8,411,553	16,640,656
Chứng khoán đầu tư	-	-	476,615	-	58,173	150,000	4,550,620	5,235,408
Góp vốn, đầu tư dài hạn	-	-	-	-	-	-	619,400	619,400
Tài sản cố định và bất động sản đầu tư	-	-	-	-	-	-	1,147,557	1,147,557
Tài sản Có khác	-	-	5,066,505	19,838	34,728	63,846	545,401	5,730,318
Tổng Tài sản	420,115	288,629	14,730,888	2,645,481	1,830,098	1,905,608	15,277,938	37,098,757
NỢ PHẢI TRẢ								
Tiền gửi của và vay từ các TCTD khác	-	-	4,705,772	2,522,984	1,470,038	-	-	8,698,794
Vay NHNN	-	-	-	-	-	-	-	-
Tiền gửi của khách hàng	-	-	9,587,030	4,893,345	6,334,821	3,132,224	492,939	24,440,359
Các công cụ tài chính phái sinh và các khoản nợ tài chính khác	-	-	-	-	-	-	-	-
Vốn tài trợ, ủy thác đầu tư, cho vay TCTD chịu rủi ro	-	-	-	-	-	-	71,653	71,653
Phát hành GTCG	-	-	-	-	-	-	-	-
Các khoản nợ khác	-	-	-	-	-	-	413,022	413,022
Tổng nợ phải trả	-	-	14,292,802	7,416,329	7,804,858	3,132,224	977,615	33,623,828
Mức chênh lệch thanh khoản ròng	420,115	288,629	438,085	(4,770,847)	(5,974,760)	(1,226,616)	14,300,323	3,474,929

RỦI RO LÃI SUẤT
Số liệu báo cáo đến ngày 31/12/2014

ĐVT: Triệu đồng

Chỉ tiêu	Quá hạn	Không chịu lãi	Đến 1 tháng	Từ 1 - 3 tháng	Từ 3 - 6 tháng	Từ 6 - 12 tháng	Từ 1 - 5 năm	Trên 5 năm	Tổng cộng
TÀI SẢN									
Tiền mặt, vàng bạc, đá quý	-	220,398	-	-	-	-	-	-	220,398
Tiền gửi tại NHNN	-	840,907	-	-	-	-	-	-	840,907
Tiền, vàng gửi tại và cho vay các TCTD khác	-	2,460,706	2,300,000	1,400,000	-	500,000	-	-	6,660,706
Chứng khoán kinh doanh	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Các công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác	-	-	-	-	-	-	-	3,407	3,407
Cho vay khách hàng	708,743	-	6,280,164	6,481,777	1,548,491	1,398,987	195,601	26,892	16,640,656
Chứng khoán đầu tư	-	-	476,615	-	58,173	150,000	4,525,584	25,036	5,235,408
Góp vốn, đầu tư dài hạn	-	619,400	-	-	-	-	-	-	619,400
Tài sản cố định và bất động sản đầu tư	-	1,147,557	-	-	-	-	-	-	1,147,557
Tài sản Có khác	-	5,730,318	-	-	-	-	-	-	5,730,318
Tổng Tài sản	708,743	11,019,285	9,056,779	7,881,777	1,606,664	2,048,987	4,721,186	55,335	37,098,757
NỢ PHẢI TRẢ									
Tiền gửi của và vay từ các TCTD khác	-	2,309,906	2,395,866	2,522,984	1,470,038	-	-	-	8,698,794
Vay NHNN	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Tiền gửi của khách hàng	-	991,119	8,595,911	4,893,345	-	9,467,045	492,887	52	24,440,359
Các công cụ tài chính phái sinh và các khoản nợ tài chính khác	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Vốn tài trợ, ủy thác đầu tư, cho vay TCTD chịu rủi ro	-	-	-	-	-	-	-	71,653	71,653
Phát hành GTCG	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Các khoản nợ khác	-	413,022	-	-	-	-	-	-	413,022
Tổng nợ phải trả	-	3,714,048	10,991,777	7,416,329	1,470,038	9,467,045	492,887	71,705	33,623,828
Mức chênh lệch nhạy cảm với lãi suất nội bảng	708,743	7,305,237	(1,934,997)	465,448	136,626	(7,418,058)	4,228,299	(16,370)	3,474,929
Các cam kết ngoại bảng có tác động tới mức độ nhạy cảm với lãi suất của các tài sản và công nợ (ròng)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Mức chênh lệch nhạy cảm với lãi suất nội bảng, ngoại bảng	708,743	7,305,237	(1,934,997)	465,448	136,626	(7,418,058)	4,228,299	(16,370)	3,474,929