



**NGÂN HÀNG TMCP QUỐC DÂN**

*Địa chỉ: Số 28C-28D Bà Triệu, Phường Hàng Bài, Quận Hoàn Kiếm, Hà Nội*

\*\*\*\*\*

# **BÁO CÁO TÀI CHÍNH**

**Quý I năm 2015**

**HÀ NỘI - 2015**

**BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN**  
**Quý I năm 2015**

Đơn vị: VND

STT	Chỉ tiêu	Thuyết minh	Số cuối kỳ	Số đầu kỳ
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)
<b>A</b>	<b>TÀI SẢN</b>			
I	Tiền mặt, vàng bạc, đá quý	V.1	332,658,158,776	220,380,213,732
II	Tiền gửi tại NHNN	V.2	499,317,206,422	840,907,145,366
III	Tiền, vàng gửi tại các TCTD khác và cho vay các TCTD khác	V.3	5,416,703,892,142	6,656,016,655,436
1	Tiền, vàng gửi tại các TCTD khác		4,721,392,860,892	4,160,705,624,186
2	Cho vay các TCTD khác		700,000,000,000	2,500,000,000,000
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		6,266,983,720	3,407,125,092
VI	Cho vay khách hàng		16,776,700,486,647	16,445,271,447,449
1	Cho vay khách hàng	V.4	16,972,085,584,927	16,640,656,545,729
2	Dự phòng rủi ro cho vay khách hàng(*)	V.5	(195,385,098,280)	(195,385,098,280)
VII	Chứng khoán đầu tư	V.6	5,644,168,069,524	5,158,793,089,638
1	Chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán (2)		4,197,371,815,642	3,687,996,835,756
2	Chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn		1,446,796,253,882	1,470,796,253,882
3	Dự phòng giảm giá chứng khoán đầu tư (*)		0	0
VIII	Góp vốn, đầu tư dài hạn	V.7	1,011,909,944,565	1,016,182,944,565
1	Đầu tư vào công ty con		50,000,000,000	50,000,000,000
2	Vốn góp liên doanh		0	0
3	Đầu tư vào công ty liên kết		0	0
4	Đầu tư dài hạn khác		966,582,000,000	970,855,000,000
5	Dự phòng giảm giá đầu tư dài hạn(*)		(4,672,055,435)	(4,672,055,435)
IX	Tài sản cố định		1,155,221,565,828	1,147,549,909,891
1	Tài sản cố định hữu hình	V.8	227,178,892,129	219,087,515,726

**BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN**  
**Quý I năm 2015**

Đơn vị: VND

STT	Chỉ tiêu	Thuyết minh	Số cuối kỳ	Số đầu kỳ
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)
a	Nguyên giá TSCĐ		306,467,267,587	295,578,416,075
b	Hao mòn TSCĐ (*)		(79,288,375,458)	(76,490,900,349)
<b>2</b>	<b>Tài sản cố định thuê tài chính</b>		<b>0</b>	<b>0</b>
a	Nguyên giá TSCĐ thuê tài chính		0	0
b	Hao mòn TSCĐ thuê tài chính (*)		0	0
<b>3</b>	<b>Tài sản cố định vô hình</b>	<b>V.9</b>	<b>928,042,673,699</b>	<b>928,462,394,165</b>
a	Nguyên giá TSCĐ vô hình		937,163,494,011	937,163,494,011
b	Hao mòn TSCĐ vô hình (*)		(9,120,820,312)	(8,701,099,846)
<b>X</b>	<b>Bất động sản đầu tư</b>		<b>0</b>	
a	Nguyên giá BĐSĐT		0	0
b	Hao mòn BĐSĐT(*)		0	0
<b>XI</b>	<b>Tài sản Có khác</b>	<b>V.10</b>	<b>5,738,787,028,777</b>	<b>5,350,065,079,014</b>
1	Các khoản phải thu		1,109,776,226,112	1,040,003,929,408
2	Các khoản lãi, phí phải thu		3,754,360,325,013	3,430,590,353,896
3	Tài sản thuế TNDN hoãn lại		0	0
4	Tài sản Có khác		888,509,339,473	893,329,657,532
	- Trong đó: Lợi thế thương mại		0	0
5	Các khoản dự phòng rủi ro cho các tài sản Có nội bảng khác(*)		(13,858,861,822)	(13,858,861,822)
	<b>Tổng tài sản có</b>		<b>36,581,733,336,401</b>	<b>36,838,573,610,183</b>

<b>B</b>	<b>NỢ PHẢI TRẢ VÀ VỐN CHỦ SỞ HỮU</b>			
<b>I</b>	<b>Các khoản nợ Chính phủ và NHNN</b>	<b>V.11</b>	<b>0</b>	
<b>II</b>	<b>Tiền gửi và vay các TCTD khác</b>	<b>V.12</b>	<b>5,727,459,992,385</b>	<b>8,698,793,901,245</b>
1	Tiền gửi của các TCTD khác		4,472,422,492,385	4,364,872,401,245
2	Vay các TCTD khác		1,255,037,500,000	4,333,921,500,000
<b>III</b>	<b>Tiền gửi của khách hàng</b>	<b>V.13</b>	<b>27,015,480,551,402</b>	<b>24,444,783,528,038</b>

**BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN**  
**Quý I năm 2015**

Đơn vị: VND

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	65,066,095,348	71,653,245,348
VI	Phát hành giấy tờ có giá	V.15	0	0
VII	Các khoản nợ khác	V.16	547,477,992,081	412,720,673,781
1	Các khoản lãi, phí phải trả		412,120,843,440	389,715,412,324
2	Thuế TNDN hoãn lại phải trả		0	0
3	Các khoản phải trả và công nợ khác		135,357,148,641	23,005,261,457
4	Dự phòng rủi ro khác( Dự phòng cho công nợ tiềm ẩn và cam kết ngoại bảng)		0	0
<b>Tổng nợ phải trả</b>			<b>33,355,484,631,216</b>	<b>33,627,951,348,412</b>
VIII	Vốn và các quỹ	V.17	3,226,248,705,185	3,210,622,261,771
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	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		103,544,134,963	87,917,691,549
a	Lợi nhuận/ Lỗ năm nay		15,626,443,414	8,051,351,469
b	Lợi nhuận/ Lỗ lũy kế năm trước		87,917,691,549	79,866,340,081
IX	Lợi ích của cổ đông thiểu số		0	
<b>Tổng nợ phải trả và vốn chủ sở hữu</b>			<b>36,581,733,336,401</b>	<b>36,838,573,610,183</b>

**BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN**  
**Quý I năm 2015**

Đơn vị: VND

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	<b>Nghĩa vụ nợ tiềm ẩn</b>	VIII.26	1,157,068,863,997	1,118,333,489,794
1	Bảo lãnh vay vốn		0	0
2	Cam kết trong nghiệp vụ L/C		111,202,915,177	66,645,906,614
3	Bảo lãnh khác		1,045,865,948,820	1,051,687,583,180
II	<b>Các cam kết đưa ra</b>			

Lập Bảng

*Hà Chí Hiếu*

Kế toán trưởng

*Đỗ Chí Khanh Lương*

Hà Nội, ngày 30 tháng 13 năm 2015

Tổng Giám đốc



PHÓ TỔNG GIÁM ĐỐC  
 NGUYỄN THỊ MAI

**BÁO CÁO KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH**  
**Quý I năm 2015**

Đơn vị: VND

STT	Chỉ tiêu	Thuyết minh	Quý I		Lũy kế từ đầu năm đến cuối kỳ	
			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	623,952,226,085	566,919,716,564	623,952,226,085	566,919,716,564
2	Chi phí lãi và các chi phí tương tự	VI.19	464,524,388,020	438,912,613,458	464,524,388,020	438,912,613,458
I	<b>Thu nhập lãi thuần</b>		<b>159,427,838,065</b>	<b>128,007,103,106</b>	<b>159,427,838,065</b>	<b>128,007,103,106</b>
3	Thu nhập từ hoạt động dịch vụ		4,202,099,274	4,964,024,082	4,202,099,274	4,964,024,082
4	Chi phí hoạt động dịch vụ		5,587,991,470	5,343,998,073	5,587,991,470	5,343,998,073
II	<b>Lãi/lỗ thuần từ hoạt động dịch vụ</b>	VI.20	<b>(1,385,892,196)</b>	<b>(379,973,991)</b>	<b>(1,385,892,196)</b>	<b>(379,973,991)</b>
III	<b>Lãi/lỗ thuần từ hoạt động kinh doanh ngoại hối</b>	VI.21	<b>3,143,083,248</b>	<b>4,354,560,385</b>	<b>3,143,083,248</b>	<b>4,354,560,385</b>
IV	<b>Lãi/lỗ thuần từ mua bán chứng khoán kinh doanh</b>		<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
V	<b>Lãi/lỗ thuần từ mua bán chứng khoán đầu tư</b>		<b>10,809,531,024</b>	<b>8,179,749,693</b>	<b>10,809,531,024</b>	<b>8,179,749,693</b>
5	Thu nhập từ hoạt động khác		461,853,107	10,987,646	461,853,107	10,987,646
6	Chi phí hoạt động khác		1,943,276,195	2,112,538,139	1,943,276,195	2,112,538,139
VI	<b>Lãi/lỗ thuần từ hoạt động khác</b>		<b>(1,481,423,088)</b>	<b>(2,101,550,493)</b>	<b>(1,481,423,088)</b>	<b>(2,101,550,493)</b>
VII	<b>Thu nhập từ góp vốn, mua cổ phần</b>	VI.22	<b>1,727,000,000</b>	<b>0</b>	<b>1,727,000,000</b>	<b>0</b>
VIII	<b>Chi phí hoạt động</b>	VI.23	<b>152,206,235,240</b>	<b>134,901,994,555</b>	<b>152,206,235,240</b>	<b>134,901,994,555</b>
IX	<b>Lợi nhuận thuần từ hoạt động kinh doanh trước chi phí dự phòng rủi ro tín dụng</b>		<b>20,033,901,813</b>	<b>3,157,894,145</b>	<b>20,033,901,813</b>	<b>3,157,894,145</b>
X	<b>Chi phí dự phòng rủi ro tín dụng</b>		<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
XI	<b>Tổng lợi nhuận trước thuế</b>		<b>20,033,901,813</b>	<b>3,157,894,145</b>	<b>20,033,901,813</b>	<b>3,157,894,145</b>
7	Chi phí thuế TNDN hiện hành		4,407,458,399	694,736,712	4,407,458,399	694,736,712
8	Chi phí thuế TNDN hoãn lại		0	0	0	0
XII	<b>Chi phí thuế TNDN</b>		<b>4,407,458,399</b>	<b>694,736,712</b>	<b>4,407,458,399</b>	<b>694,736,712</b>
XIII	<b>Lợi nhuận sau thuế</b>		<b>15,626,443,414</b>	<b>2,463,157,433</b>	<b>15,626,443,414</b>	<b>2,463,157,433</b>
XIV	<b>Lợi ích của cổ đông thiểu số</b>					
XV	<b>Lãi cơ bản trên cổ phiếu</b>					

Lập Bảng

Kế toán trưởng

Tổng Giám đốc



Hà Nội, ngày 30 tháng 03 năm 2015

*Hà Chi Hiền*

*Đỗ Thị Thanh Hương*

PHÓ TỔNG GIÁM ĐỐC  
NGUYỄN THỊ MAI

**BÁO CÁO LƯU CHUYỂN TIỀN TỆ**

( Theo phương pháp trực tiếp)

Quý I năm 2015

ĐVT: Đồng

STT	Chỉ tiêu	Thuyết minh	Số cuối kỳ	Số đầu kỳ
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)
<b>Lưu chuyển tiền từ hoạt động kinh doanh</b>				
1	Thu nhập lãi và các khoản thu nhập tương tự nhận được		300,182,254,968	1,255,275,412,218
2	Chi phí lãi và các chi phí tương tự đã trả (*)		(442,118,956,904)	(1,655,937,219,182)
3	Thu nhập từ hoạt động dịch vụ nhận được		(1,385,892,196)	(6,902,382,036)
4	Chênh lệch số tiền thực thu/thực chi từ hoạt động kinh doanh (ngoại tệ, vàng bạc, chứng khoán)		13,952,614,272	72,013,249,081
5	Thu nhập khác		(1,938,923,088)	(5,706,270,783)
6	Tiền thu các khoản nợ đã được xử lý xóa, bù đắp, bằng nguồn rủi ro		457,500,000	30,300,000
7	Tiền chi trả cho nhân viên và hoạt động quản lý, công vụ (*)		(147,640,888,104)	(567,798,990,910)
8	Tiền thuế thu nhập thực nộp trong kỳ (*)		-	0
<b>Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động kinh doanh trước những thay đổi về tài sản và vốn</b>			<b>(278,492,291,052)</b>	<b>(909,025,901,612)</b>
<b>Những thay đổi về tài sản hoạt động</b>				
9	(Tăng)/ Giảm các khoản tiền, vàng gửi và cho vay các tổ chức tín dụng khác		1,800,000,000,000	(2,500,000,000,000)
10	(Tăng)/ Giảm các khoản về kinh doanh chứng khoán		(485,374,979,886)	(1,372,614,408,468)
11	(Tăng)/ Giảm các công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác		(2,859,858,628)	(52,132,884)
12	(Tăng)/ Giảm các khoản cho vay khách hàng		(331,429,039,198)	(3,165,266,463,230)
13	Giảm nguồn dự phòng để bù đắp tổn thất các khoản		-	(11,631,227,964)
14	(Tăng)/ Giảm khác về tài sản hoạt động		(67,630,424,303)	(480,030,148,499)
<b>Những thay đổi về công nợ hoạt động</b>				
15	Tăng/ (Giảm) các khoản nợ chính phủ và NHNN		-	0
16	Tăng/ (Giảm) các khoản tiền gửi và vay các TCTD		(2,971,333,908,860)	3,690,240,312,736
17	Tăng/ (Giảm) tiền gửi của khách hàng (bao gồm cả Kho bạc Nhà nước)		2,570,697,023,364	6,067,847,075,043
18	Tăng/ (Giảm) phát hành giấy tờ có giá (ngoại trừ GTCC được tính vào hoạt động tài chính)		-	(2,127,182,931,198)

**BÁO CÁO LƯU CHUYỂN TIỀN TỆ**

( Theo phương pháp trực tiếp)

Quý I năm 2015

ĐVT: Đồng

STT	Chỉ tiêu	Thuyết minh	Số cuối kỳ	Số đầu kỳ
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)
19	Tăng/ (Giảm) vốn tài trợ, uỷ thác đầu tư, cho vay mà TCTD phải chịu rủi ro		(6,587,150,000)	(25,116,600,000)
20	Tăng/ (Giảm) các công cụ TC phái sinh và các khoản nợ tài chính khác		-	0
21	Tăng/(Giảm) khác về công nợ hoạt động		112,351,887,184	(47,451,999,508)
22	Chi từ các quỹ của TCTD (*)			
I	<b>LƯU CHUYỂN TIỀN THUẬN TỪ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH</b>		<b>339,341,258,620</b>	<b>(880,284,425,584)</b>

**Lưu chuyển tiền từ hoạt động đầu tư**

1	Mua sắm TSCĐ (*)		(13,966,015,814)	(123,242,119,667)
2	Tiền thu từ thanh lý, nhượng bán TSCĐ		-	7,500,000
3	Tiền chi từ thanh lý, nhượng bán TSCĐ (*)			0
4	Mua sắm bất động sản đầu tư (*)			0
5	Tiền thu từ bán, thanh lý bất động sản đầu tư			0
6	Tiền chi ra do bán, thanh lý bất động sản đầu tư (*)			0
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) (*)		-	0
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)		4,273,000,000	6,360,000,000
9	Tiền thu cổ tức và lợi nhuận được chia từ các khoản đầu tư, góp vốn dài hạn		1,727,000,000	3,540,000,000
II	<b>LƯU CHUYỂN TIỀN TỪ HOẠT ĐỘNG ĐẦU TƯ</b>		<b>(7,966,015,814)</b>	<b>(113,334,619,667)</b>

**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**

( Theo phương pháp trực tiếp)

Quý I năm 2015

ĐVT: Đồng

STT	Chỉ tiêu	Thuyết minh	Số cuối kỳ	Số đầu kỳ
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)
4	Cổ tức trả cho cổ đông, lợi nhuận đã chia (*)			
5	Tiền chi ra mua cổ phiếu quỹ (*)		-	0
6	Tiền thu được do bán cổ phiếu quỹ			0
III	<b>Lưu chuyển tiền từ hoạt động tài chính</b>		-	0
IV	<b>Lưu chuyển tiền thuần trong kỳ</b>		331,375,242,806	(993,619,045,251)
V	<b>Tiền và các khoản tương đương tiền tại thời điểm đầu kỳ</b>		5,221,992,983,284	6,215,612,028,535
VI	<b>Điều chỉnh ảnh hưởng của thay đổi tỷ giá</b>			
VII	<b>Tiền và các khoản tương đương tiền tại thời điểm cuối kỳ</b>		5,553,368,226,090	5,221,992,983,284

Lập Bảng

Hà Chi Hiếu

Kế toán trưởng

Đỗ Thị Thanh Hương

Hà Nội, ngày 30 tháng 03 năm 2015

Tổng Giám đốc



PHÓ TỔNG GIÁM ĐỐC  
 NGUYỄN THỊ MAI

## BẢN THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH Quý I 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	Thành viên
3.	Bà Nguyễn Thị Mai	Thành viên
4.	Bà Đặng 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 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 : 1.494

### 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 :

- 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.

## BẢN THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH Quý I năm 2015

- 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.

- 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

## BẢN THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH

### Quý I năm 2015

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**

	31-03-2015	31-12-2014
	Đồng	Đồng
Tiền mặt bằng VND	288,948,611,600	173,843,939,900
Tiền mặt bằng ngoại tệ	42,105,837,176	45,117,963,832
Kim loại quý, đá quý khác	1,603,710,000	1,418,310,000
<b>Tổng</b>	<b>332,658,158,776</b>	<b>220,380,213,732</b>

**2 Tiền gửi tại NHNN**

	31-03-2015	31-12-2014
	Đồng	Đồng
Tiền gửi thanh toán tại NHNN	499,317,206,422	840,907,145,366
- Bằng VND	328,243,781,437	576,831,208,311
- Bằng ngoại tệ, vàng	171,073,424,985	264,075,937,055
<b>Tổng</b>	<b>499,317,206,422</b>	<b>840,907,145,366</b>

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

	31-03-2015	31-12-2014
	Đồng	Đồng

**3.1 Tiền, vàng gửi tại các TCTD khác**

Tiền, vàng gửi không kỳ hạn	2,591,186,860,892	2,460,705,624,186
- Bằng VND	2,360,914,338,235	2,334,137,203,574
- Bằng ngoại tệ, vàng	230,272,522,657	126,568,420,612
Tiền, vàng gửi có kỳ hạn	2,130,206,000,000	1,700,000,000,000
- Bằng VND	1,980,000,000,000	1,700,000,000,000
- Bằng ngoại tệ, vàng	150,206,000,000	-
<b>Tổng</b>	<b>4,721,392,860,892</b>	<b>4,160,705,624,186</b>

**3.2 Cho vay các TCTD khác**

- Bằng VND	700,000,000,000	2,500,000,000,000
- Bằng ngoại tệ, vàng	-	-
- Dự phòng rủi ro cho vay các TCTD khác	(4,688,968,750)	(4,688,968,750)
<b>Tổng</b>	<b>695,311,031,250</b>	<b>2,495,311,031,250</b>

<b>Tổng tiền, vàng gửi tại các TCTD khác và cho vay các TCTD khác</b>	<b>5,416,703,892,142</b>	<b>6,656,016,655,436</b>
---	--------------------------	--------------------------

**4 Cho vay khách hàng**

	31-03-2015	31-12-2014
--	------------	------------

## BẢN THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH Quý I năm 2015

	<i>Đồng</i>	<i>Đồng</i>
Cho vay các tổ chức kinh tế, cá nhân trong nước	16,853,144,794,839	16,523,198,930,629
Cho vay chiết khấu thương phiếu và các giấy tờ có giá	14,710,403,152	571,496,154
Cho thuê tài chính		
Cho vay bằng vốn tài trợ, ủy thác đầu tư	104,230,386,936	116,886,118,946
Cho vay đối với các tổ chức, cá nhân nước ngoài	-	-
<b>Tổng</b>	<b>16,972,085,584,927</b>	<b>16,640,656,545,729</b>
<b>- Phân tích chất lượng nợ cho vay</b>		
	<i>31-03-2015</i>	<i>31-12-2014</i>
	<i>Đồng</i>	<i>Đồng</i>
Nợ đủ tiêu chuẩn	16,393,081,616,163	15,931,913,204,477
Nợ cần chú ý	177,271,766,458	288,628,530,309
Nợ dưới tiêu chuẩn	15,731,784,302	38,020,655,606
Nợ nghi ngờ	50,471,748,555	51,470,141,221
Nợ có khả năng mất vốn	335,528,669,449	330,624,014,116
<b>Tổng</b>	<b>16,972,085,584,927</b>	<b>16,640,656,545,729</b>
<b>- Phân tích dư nợ theo thời gian</b>		
	<i>31-03-2015</i>	<i>31-12-2014</i>
	<i>Đồng</i>	<i>Đồng</i>
Nợ ngắn hạn	6,956,568,925,776	6,752,875,847,940
Nợ trung hạn	4,818,366,512,220	4,555,265,264,302
Nợ dài hạn	5,197,150,146,931	5,332,515,433,487
<b>Tổng</b>	<b>16,972,085,584,927</b>	<b>16,640,656,545,729</b>
<b>5 Đối với sự tăng, giảm của DPRR tín dụng</b>		
	<b><u>Dự phòng chung</u></b>	<b><u>Dự phòng cụ thể</u></b>
<b><u>Kỳ này</u></b>		
Số dư đầu kỳ	124,468,422,108	75,605,644,922
Dự phòng rủi ro trích lập, hoàn nhập trong kỳ	-	-
Dự phòng giảm do xử lý các khoản nợ khó thu hồi bằng nguồn dự phòng	-	
Số dư cuối kỳ	<b>124,468,422,108</b>	<b>75,605,644,922</b>
<b><u>Kỳ trước</u></b>		
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	<b>124,468,422,108</b>	<b>75,605,644,922</b>
<b>6 Chứng khoán đầu tư</b>		
	<i>31-03-2015</i>	<i>31-12-2014</i>
	<i>Đồng</i>	<i>Đồng</i>
<b>6.1 Chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán</b>		
a. Chứng khoán nợ	4,197,371,815,642	3,687,996,835,756
- Chứng khoán chính phủ	4,197,371,815,642	3,687,996,835,756

**BẢN THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH**  
**Quý I năm 2015**

b. Chứng khoán vốn		
c. Dự phòng giảm giá chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn		
<b>Tổng</b>	<b>4,197,371,815,642</b>	<b>3,687,996,835,756</b>
<b>6.2 Chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn</b>		
- Chứng khoán nợ do các TCKT trong nước phát hành	1,446,796,253,882	1,470,796,253,882
<b>Tổng</b>	<b>1,446,796,253,882</b>	<b>1,470,796,253,882</b>
<b>7 Góp vốn. Đầu tư dài hạn</b>		
- Phân tích giá trị đầu tư theo loại hình đầu tư		
	<b>31-03-2015</b>	<b>31-12-2014</b>
	<i>Đồng</i>	<i>Đồng</i>
Đầu tư vào công ty con (*)	50,000,000,000	50,000,000,000
Các khoản đầu tư dài hạn khác	966,582,000,000	970,855,000,000
Dự phòng giảm giá đầu tư dài hạn	(4,672,055,435)	(4,672,055,435)
<b>Tổng</b>	<b>1,011,909,944,565</b>	<b>1,016,182,944,565</b>
<b>8 Tài sản cố định hữu hình</b>		

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
<b>NGUYÊN GIÁ</b>						
<b>Số dư đầu kỳ</b>	140,663	64,217	51,082	37,038	2,578	295,578
Mua trong kỳ	-	12,790	-	925	248	13,963
Thanh lý	-	(356)		(2,722)	-	(3,077)
Điều chỉnh giảm TT45						
<b>Số dư cuối kỳ</b>	140,663	76,651	51,082	35,242	2,826	306,464
<b>HAO MÒN</b>						
<b>Số dư đầu kỳ</b>	4,452	20,001	25,814	24,517	1,707	76,491
Tăng trong kỳ	827	1,396	1,584	628	55	4,489
Giảm do thanh lý	-	(140)	(318)	(1,233)	-	(1,692)
Điều chỉnh giảm TT45						
Điều chỉnh giảm khác						
<b>Số dư cuối kỳ</b>	5,279	21,257	27,080	23,912	1,762	79,288
<b>GIA TRỊ CÒN LẠI</b>						
Ngày đầu kỳ	136,211	44,216	24,564	13,226	871	219,088
Ngày cuối kỳ	135,384	55,395	24,002	11,330	1,065	227,176

**8.2 Tài sản cố định hữu hình kỳ trước 31-12-2014**

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
<b>NGUYÊN GIÁ</b>						
<b>Số dư đầu kỳ</b>	139,437	41,223	51,041	38,179	2,786	272,665
Mua trong kỳ	1,228	23,289	41	1,814	0	26,372
Thanh lý	-2	-295		-2,954	-208	-3,459

**BẢN THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH**  
**Quý I năm 2015**

Điều chỉnh giảm TT45							
<b>Số dư cuối kỳ</b>	140,663	64,217	51,082	37,038	2,578	295,578	
<b>HAO MÓN</b>							0
<b>Số dư đầu kỳ</b>	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	0	0	-2,012	-1,886	-30	-3,928	
Điều chỉnh giảm TT45							0
Điều chỉnh giảm khác							0
<b>Số dư cuối kỳ</b>	4,452	20,001	26,518	23,813	1,707	76,491	
<b>GIA TRỊ CÒN LẠI</b>							0
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	937,163
Tăng trong kỳ	-		-	-	-
Thanh lý	-		-	-	-
Điều chỉnh giảm theo TT45					-
<b>Số dư cuối kỳ</b>	913,439	-	23,035	689	937,163
<b>HAO MÓN</b>					
Số dư đầu kỳ	113		8,380	208	8,701
Trích khấu hao trong kỳ	9		398	13	420
Tăng do điều chỉnh khác					-
Giảm do thanh lý	-		-	-	-
Giảm do điều chỉnh theo TT45					-
Giảm do điều chỉnh khác					-
<b>Số dư cuối kỳ</b>	122	-	8,778	220	9,121
<b>GIA TRỊ CÒN LẠI</b>					-
Ngày đầu kỳ	913,326	-	14,655	482	928,462
Ngày cuối kỳ	913,317	-	14,257	469	928,043

**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		22,586	689	840,290
Tăng trong kỳ	116,323		449	-	116,772
Thanh lý	(19,898)		-	-	(19,898)
Điều chỉnh giảm theo TT45					-

**BẢN THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH**  
**Quý I năm 2015**

Số dư cuối kỳ	913,439	-	23,035	689	937,163
HAO MÒN					
Số dư đầu kỳ	90		6,868	157	7,115
Trích khấu hao trong kỳ	24		1,512	50	1,586
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	-	8,380	208	8,701
GIA TRỊ CÒN LẠI					-
Ngày đầu kỳ	816,925	-	15,718	532	833,175
Ngày cuối kỳ	913,326	-	14,655	482	928,462

**10 Tài sản có khác**

	<b>31-03-2015</b>	<b>31-12-2014</b>
	<i>Đồng</i>	<i>Đồng</i>
1. Chi phí xây dựng cơ bản dở dang	300,363,286,536	300,254,859,036
2. Các khoản phải thu	809,412,939,576	739,749,070,372
3. Lãi và phí phải thu	3,754,360,325,013	3,430,590,353,896
4. Tài sản có khác	888,509,339,473	893,329,657,532
5. Dự phòng rủi ro tài sản có	(13,858,861,822)	(13,858,861,822)
<b>Tổng</b>	<b>5,738,787,028,777</b>	<b>5,350,065,079,014</b>

**11 Các khoản nợ chính phủ và NHNN**

	<b>31-03-2015</b>	<b>31-12-2014</b>
	<i>Đồng</i>	<i>Đồng</i>
<b>1. Vay NHNN</b>	-	-
Vay cầm cố các giấy tờ có giá	-	-
<b>Tổng</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

**12 Tiền, vàng gửi và vay các TCTD khác**

	<b>31-03-2015</b>	<b>31-12-2014</b>
	<i>Đồng</i>	<i>Đồng</i>
<b>12.1 Tiền, vàng gửi của các TCTD khác</b>		
a. Tiền, vàng gửi không kỳ hạn	2,321,136,492,385	2,309,906,401,245
- Bằng VND	2,321,136,492,385	2,309,904,398,385
- Bằng vàng và ngoại tệ	-	2,002,860
b. Tiền, vàng gửi có kỳ hạn	2,151,286,000,000	2,054,966,000,000
- Bằng VND	2,151,286,000,000	2,054,966,000,000
- Bằng vàng và ngoại tệ	-	-
<b>Tổng</b>	<b>4,472,422,492,385</b>	<b>4,364,872,401,245</b>
<b>12.2 Vay các TCTD khác</b>	-	-
- Bằng VND	1,255,037,500,000	4,333,921,500,000
- Bằng vàng và ngoại tệ	-	-
<b>Tổng</b>	<b>1,255,037,500,000</b>	<b>4,333,921,500,000</b>
<b>Tổng tiền, vàng gửi của và vay TCTD khác</b>	<b>5,727,459,992,385</b>	<b>8,698,793,901,245</b>

**13 Tiền gửi của khách hàng**  
- Thuyết minh theo loại tiền gửi



**BẢN THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH**  
**Quý I năm 2015**

	31-03-2015	31-12-2014
	Đồng	Đồng
<b>Tiền, vàng gửi không kỳ hạn</b>	<b>696,640,975,359</b>	<b>958,448,525,029</b>
- Tiền gửi không kỳ hạn Bằng VND	658,953,397,221	943,135,281,304
- Tiền gửi không kỳ hạn bằng vàng, ngoại tệ	37,687,578,138	15,313,243,725
<b>Tiền, vàng gửi có kỳ hạn</b>	<b>26,283,621,935,535</b>	<b>23,453,664,142,569</b>
- Tiền gửi có kỳ hạn bằng VND	24,126,763,933,753	21,544,235,890,859
- Tiền gửi có kỳ hạn bằng vàng và ngoại tệ	2,156,858,001,782	1,909,428,251,710
<b>Tiền gửi vốn chuyên dùng</b>	<b>213,125,395</b>	<b>212,383,156</b>
<b>Tiền gửi ký quỹ</b>	<b>35,004,515,113</b>	<b>32,458,477,284</b>
<b>Tổng</b>	<b>27,015,480,551,402</b>	<b>24,444,783,528,038</b>
<b>- Thuyết minh theo loại hình doanh nghiệp</b>		
	<b>31-03-2015</b>	<b>31-12-2014</b>
	Đồng	Đồng
Tiền gửi của TCKT	2,784,053,306,098	2,996,785,154,904
Tiền gửi của cá nhân	24,231,427,245,304	21,447,998,373,134
Tiền gửi của các đối tượng khác	-	-
<b>Tổng</b>	<b>27,015,480,551,402</b>	<b>24,444,783,528,038</b>
<b>14 Vốn tài trợ, ủy thác đầu tư, cho vay TCTD chịu rủi ro</b>		
	<b>31-03-2015</b>	<b>31-12-2014</b>
	Đồng	Đồng
Vốn nhận tài trợ, ủy thác đầu tư, cho vay bằng VND	65,066,095,348	71,653,245,348
Vốn nhận tài trợ, ủy thác đầu tư, cho vay bằng vàng, ngoại tệ	-	-
<b>Tổng</b>	<b>65,066,095,348</b>	<b>71,653,245,348</b>
<b>15 Phát hành giấy tờ có giá thông thường</b>		
	<b>31-03-2015</b>	<b>31-12-2014</b>
	Đồng	Đồng
Kỳ phiếu ngắn hạn bằng VND	-	-
Kỳ phiếu ngắn hạn bằng ngoại tệ	-	-
<b>Tổng</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>16 Các khoản nợ khác</b>		
	<b>31-03-2015</b>	<b>31-12-2014</b>
	Đồng	Đồng
Các khoản phải trả nội bộ	92,685,421,058	291,574,173
Các khoản phải trả bên ngoài	42,671,727,583	22,713,687,284
Lãi và phí phải trả	412,120,843,440	389,715,412,324
Dự phòng rủi ro khác	-	-
- Dự phòng đối với các cam kết đưa ra	-	-
<b>Tổng</b>	<b>547,477,992,081</b>	<b>412,720,673,781</b>
<b>17 Vốn và quỹ của Tổ chức tín dụng</b>		
<b>17.1 Báo cáo tình hình thay đổi vốn chủ sở hữu</b>		

**BẢN THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH**  
**Quý I năm 2015**

**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)	-
<b>Tổng</b>	<b>2,980,571</b>	<b>2,980,571</b>		<b>2,980,571</b>	<b>2,980,571</b>	

**17.3 Cổ phiếu**

	<b>31-03-2015</b>	<b>31-12-2014</b>
- 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**

	<b><u>Đến 31/03/2015</u></b>	<b><u>Đến 31/03/2014</u></b>
	<i>Đồng</i>	<i>Đồng</i>
Thu nhập lãi tiền gửi	28,105,812,783	51,445,442,441
Thu nhập lãi cho vay khách hàng	517,705,344,696	424,699,658,404
Thu lãi từ kinh doanh, đầu tư chứng khoán nợ	74,919,350,218	90,658,519,038
- Thu lãi từ chứng khoán kinh doanh	-	-
- Thu lãi từ chứng khoán đầu tư	74,919,350,218	90,658,519,038
Thu nhập lãi cho thuê tài chính	-	-
Thu khác từ hoạt động tín dụng	3,221,718,388	116,096,681
<b>Tổng</b>	<b>623,952,226,085</b>	<b>566,919,716,564</b>

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

	<b><u>Đến 31/03/2015</u></b>	<b><u>Đến 31/03/2014</u></b>
	<i>Đồng</i>	<i>Đồng</i>
Trả lãi tiền gửi	421,719,882,463	415,208,584,106
Trả lãi tiền vay	39,546,643,900	13,203,788,719
Trả lãi phát hành giấy tờ có giá	-	10,500,240,633
Trả lãi tiền thuê tài chính		
Chi phí hoạt động tín dụng khác	3,257,861,657	-

**BẢN THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH**  
**Quý I năm 2015**

	<b>Tổng</b>	<b>464,524,388,020</b>	<b>438,912,613,458</b>
<b>20</b>	<b>Lãi lỗ thuần từ hoạt động dịch vụ</b>		
	<b>20.1 Thu nhập từ hoạt động dịch vụ</b>		
		<u><b>Đến 31/03/2015</b></u>	<u><b>Đến 31/03/2014</b></u>
		<i>Đồng</i>	<i>Đồng</i>
	Thu từ dịch vụ thanh toán	2,967,859,387	2,926,416,667
	Thu từ nghiệp vụ bảo lãnh	-	834,287,705
	Thu từ dịch vụ ngân quỹ	242,299,341	239,420,799
	Thu khác	991,940,546	963,898,911
	<b>Tổng</b>	<b>4,202,099,274</b>	<b>4,964,024,082</b>
	<b>20.2 Chi phí hoạt động dịch vụ</b>		
		<u><b>Đến 31/03/2015</b></u>	<u><b>Đến 31/03/2014</b></u>
		<i>Đồng</i>	<i>Đồng</i>
	Chi dịch vụ thanh toán	812,477,901	892,902,626
	Chi về ngân quỹ	775,343,786	832,191,335
	Chi về ủy thác và đại lý	540,886,512	578,992,687
	Chi khác	3,459,283,271	3,039,911,425
	<b>Tổng</b>	<b>5,587,991,470</b>	<b>5,343,998,073</b>
	<b>20.3 Lãi lỗ thuần từ hoạt động dịch vụ</b>	<b>(1,385,892,196)</b>	<b>(379,973,991)</b>
<b>21</b>	<b>Lãi lỗ thuần từ hoạt động kinh doanh ngoại hối</b>		
		<u><b>Đến 31/03/2015</b></u>	<u><b>Đến 31/03/2014</b></u>
		<i>Đồng</i>	<i>Đồng</i>
	<b>Thu nhập từ hoạt động kinh doanh ngoại hối</b>	<b>12,073,557,749</b>	<b>13,424,158,712</b>
	- Thu từ kinh doanh ngoại tệ giao ngay	6,591,720,019	9,392,930,923
	- Thu từ kinh doanh vàng	119,352,600	44,977,770
	- Thu từ chênh lệch đánh giá lại ngoại tệ kinh doanh	3,612,429,035	3,986,250,019
	- Thu từ các công cụ tài chính phái sinh tiền tệ	1,750,056,095	-
	<b>Chi phí hoạt động kinh doanh ngoại hối</b>	<b>8,930,474,501</b>	<b>9,069,598,327</b>
	- Chi từ kinh doanh ngoại tệ giao ngay	3,370,570,870	1,216,115,492
	- Chi từ kinh doanh vàng	126,396,450	65,621,610
	- Chi từ chênh lệch đánh giá lại ngoại tệ kinh doanh	3,654,250,428	7,787,861,225
	- Chi về các công cụ tài chính phái sinh tiền tệ	1,779,256,753	-
	<b>Lãi/Lỗ thuần từ hoạt động kinh doanh ngoại hối</b>	<b>3,143,083,248</b>	<b>4,354,560,385</b>
<b>22</b>	<b>Thu nhập từ góp vốn, mua cổ phần</b>		
		<u><b>Đến 31/03/2015</b></u>	<u><b>Đến 31/03/2014</b></u>
		<i>Đồng</i>	<i>Đồng</i>
	Cổ tức nhận được trong kỳ từ góp vốn, mua cổ phần	1,727,000,000	-

**BẢN THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH**  
**Quý I năm 2015**

- Từ góp vốn, đầu tư dài hạn	1,727,000,000	-
Các khoản thu nhập khác	-	-
<b>Tổng</b>	<b>1,727,000,000</b>	<b>-</b>

**23 Chi phí hoạt động**

	<u>Đến 31/03/2015</u>	<u>Đến 31/03/2014</u>
	Đồng	Đồng
1. Chi nộp thuế và các khoản phí lệ phí	1,045,381,890	1,278,394,531
2. Chi phí cho nhân viên	63,729,145,881	52,813,165,434
Trong đó: - Chi lương và phụ cấp	54,010,133,954	44,785,014,365
- Các khoản chi đóng góp theo lương	5,178,774,175	4,899,509,169
- Chi trợ cấp	45,333,055	482,009,482
- Chi công tác xã hội	-	-
3. Chi về tài sản	22,008,977,248	26,043,014,936
- Trong đó khấu hao tài sản cố định	4,565,347,136	4,239,445,227
4. Chi cho hoạt động quản lý công vụ	58,130,633,223	49,152,937,458
Trong đó:		
- Công tác phí	1,260,094,428	861,739,463
- Chi về các hoạt động đoàn thể của TCTD	5,000,000	-
5. Chi nộp phí bảo hiểm, bảo toàn tiền gửi của khách hàng	7,292,096,998	5,614,482,196
7. Chi phí dự phòng	-	-
<b>Tổng</b>	<b>152,206,235,240</b>	<b>134,901,994,555</b>

**VIII. Các thông tin khác**

**24 Tình hình nhu nhập của cán bộ công nhân viên**

ĐVT: Triệu đồng

Chỉ tiêu	Đến 31/03/2015	Đến 31/12/2014
<b>I. Tổng số cán bộ, CNV</b>	1,494	1,494
<b>II. Thu nhập của cán bộ</b>		
1. Tổng quỹ lương	54,010	184,786
2. Tiền thưởng	-	-
3. Thu nhập khác	2,750	13,354
4. Tổng thu nhập	56,760	198,140
5. Tiền lương bình quân	12.05	10.30
6. Thu nhập bình quân	12.66	11.04

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

ĐVT: Triệu đồng

Chỉ tiêu	31-12-2004	Phát sinh trong kỳ		31/03/2015
		Số phải nộp	Số đã nộp	
1. Thuế GTGT	(42)	353	217	94
2. Thuế TNDN	(29,319)	4,407	-	(24,912)
3. Các loại thuế khác	393	3,445	3,500	339
4. Các khoản phí, lệ phí và các khoản phải				

**BẢN THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH**  
**Quý I năm 2015**

<b>Tổng cộng</b>	(28,968)	8,206	3,717	(24,479)
------------------	----------	-------	-------	----------

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

	31-03-2015	31-12-2014
	Đồng	Đồng
<b>Nghĩa vụ nợ tiềm ẩn</b>	<b>1,157,068,863,997</b>	<b>1,118,333,489,794</b>
Bảo lãnh vay vốn	-	-
Cam kết trong nghiệp vụ LC	111,202,915,177	66,645,906,614
Bảo lãnh khác	1,045,865,948,820	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**

*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	17,672,086	5,220,710	1,157,069	6,267	5,644,168
Nước ngoài					

Lập bảng

*Hà Chí Hiếu*

Kế toán trưởng

*Đỗ Thị Thanh Hương*

Hà Nội, ngày 03 tháng 03 năm 2015

Tổng giám đốc



*Nguyễn Thị Mai*  
PHÓ TỔNG GIÁM ĐỐC  
NGUYỄN THỊ MAI