

BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN
Quý IV năm 2015

Đơn vị: triệu VND

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	285,704	220,380
II	Tiền gửi tại NHNN	V.2	1,812,435	840,907
III	Tiền, vàng gửi tại các TCTD khác và cho vay các TCTD khác	V.3	6,421,902	6,656,017
1	Tiền, vàng gửi tại các TCTD khác		6,036,902	4,160,706
2	Cho vay các TCTD khác		385,000	2,500,000
3	Dự phòng rủi ro cho vay các TCTD khác		-	(4,689)
IV	Chứng khoán kinh doanh		-	-
1	Chứng khoán kinh doanh		-	-
2	Dự phòng giảm giá chứng khoán kinh doanh (*)		-	-
V	Các công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác		-	3,407
VI	Cho vay khách hàng		20,368,030	16,445,272
1	Cho vay khách hàng	V.4	20,577,441	16,640,657
2	Dự phòng rủi ro cho vay khách hàng(*)	V.5	(209,411)	(195,385)
VII	Hoạt động mua nợ		-	-
1	Mua nợ		-	-
2	Dự phòng rủi ro hoạt động mua nợ		-	-
VIII	Chứng khoán đầu tư	V.6	10,046,019	5,158,793
1	Chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán (2)		4,466,278	3,687,997
2	Chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn		5,579,741	1,470,796
3	Dự phòng giảm giá chứng khoán đầu tư (*)		-	-
IX	Góp vốn, đầu tư dài hạn	V.7	919,994	1,016,183
1	Đầu tư vào công ty con		50,000	50,000
2	Vốn góp liên doanh		-	-
3	Đầu tư vào công ty liên kết		-	-
4	Đầu tư dài hạn khác		873,967	970,855

BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN
Quý IV năm 2015

Đơn vị: triệu VND

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(*)		(3,973)	(4,672)
X	Tài sản cố định		1,168,506	1,147,550
1	Tài sản cố định hữu hình	V.8	231,116	219,087
a	Nguyên giá TSCĐ		318,360	295,578
b	Hao mòn TSCĐ (*)		(87,244)	(76,491)
2	Tài sản cố định thuê tài chính		-	-
a	Nguyên giá TSCĐ thuê tài chính		-	-
b	Hao mòn TSCĐ thuê tài chính (*)		-	-
3	Tài sản cố định vô hình	V.9	937,390	928,462
a	Nguyên giá TSCĐ vô hình		948,440	937,163
b	Hao mòn TSCĐ vô hình (*)		(11,050)	(8,701)
XI	Bất động sản đầu tư		-	-
a	Nguyên giá BĐSĐT		-	-
b	Hao mòn BĐSĐT(*)		-	-
XII	Tài sản Có khác	V.10	7,358,654	5,350,065
1	Các khoản phải thu		2,167,806	1,040,004
2	Các khoản lãi, phí phải thu		2,406,646	3,430,590
3	Tài sản thuế TNDN hoãn lại		-	-
4	Tài sản Có khác		2,813,061	893,330
	- Trong đó: Lợi thế thương mại		-	-
5	Các khoản dự phòng rủi ro cho các tài sản Có nội bảng khác(*)		(28,859)	(13,859)
	Tổng tài sản có		48,381,244	36,838,574
B	NỢ PHẢI TRẢ VÀ VỐN CHỦ SỞ HỮU			
I	Các khoản nợ Chính phủ và NHNN	V.11	-	-
II	Tiền gửi và vay các TCTD khác	V.12	9,990,948	8,698,794
1	Tiền gửi của các TCTD khác		8,189,698	4,364,872

BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN
Quý IV năm 2015

Đơn vị: triệu VND

STT	Chỉ tiêu	Thuyết minh	Số cuối kỳ	Số đầu năm
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)
2	Vay các TCTD khác		1,801,250	4,333,922
III	Tiền gửi của khách hàng	V.13	34,182,416	24,444,784
IV	Các công cụ tài chính phái sinh và các khoản nợ tài chính khác		8,050	-
V	Vốn tài trợ, ủy thác đầu tư, cho vay TCTD chịu rủi ro	V.14	113,884	71,653
VI	Phát hành giấy tờ có giá	V.15	200,097	-
VII	Các khoản nợ khác	V.16	667,154	412,720
1	Các khoản lãi, phí phải trả		610,683	389,715
2	Thuế TNDN hoãn lại phải trả		-	-
3	Các khoản phải trả và công nợ khác		56,471	23,005
4	Dự phòng rủi ro khác(Dự phòng cho công nợ tiềm ẩn và cam kết ngoại bảng)		-	-
Tổng nợ phải trả			45,162,549	33,627,951
VIII	Vốn và các quỹ	V.17	3,218,695	3,210,623
1	Vốn của TCTD		2,980,572	2,980,572
a	Vốn điều lệ		3,010,216	3,010,216
b	Vốn đầu tư XD CB		-	-
c	Thặng dư vốn cổ phần		-	-
d	Cổ phiếu quỹ (*)		(29,644)	(29,644)
e	Cổ phiếu ưu đãi		-	-
g	Vốn khác		-	-
2	Quỹ của TCTD		149,454	142,134
3	Chênh lệch tỷ giá hối đoái(3)		-	-
4	Chênh lệch đánh giá lại tài sản		-	-
5	Lợi nhuận chưa phân phối/ Lỗ lũy kế		88,669	87,917
a	Lợi nhuận/ Lỗ năm nay		8,803	8,051
b	Lợi nhuận/ Lỗ lũy kế năm trước		79,866	79,866
IX	Lợi ích của cổ đông thiểu số		-	-

BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN
Quý IV năm 2015

Đơn vị: triệu VND

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		48,381,244	36,838,574

CÁC CHỈ TIÊU NGOÀI BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN

STT	Chỉ tiêu	Thuyết minh	Số cuối kỳ	Số đầu kỳ
1	Bảo lãnh vay vốn		-	-
2	Cam kết giao dịch hối đoái		5,341,160	169,968
2.1	Cam kết mua ngoại tệ		175,120	-
2.2	Cam kết bán ngoại tệ		109,450	21,246
2.3	Cam kết giao dịch hoán đổi		5,056,590	148,722
2.4	Cam kết giao dịch tương lai		-	-
3	Cam kết cho vay không hủy ngang		-	-
4	Cam kết trong nghiệp vụ L/C		298,838	66,646
5	Bảo lãnh khác		2,078,517	1,051,688
6	Các cam kết khác		-	-

Lập Bảng

Kế toán trưởng

Hà Nội, ngày 15 tháng 01 năm 2016

Tổng Giám đốc



PHÓ TỔNG GIÁM ĐỐC
NGUYỄN THỊ MAI

Đỗ Thị Thanh Hương

BÁO CÁO KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH
Quý IV năm 2015

Đơn vị: triệu VNĐ

STT	Chỉ tiêu	Thuyết minh	Quý IV		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	740,947	583,253	2,751,284	2,454,329
2	Chi phí lãi và các chi phí tương tự	VI.19	533,448	455,536	1,988,654	1,854,097
I	Thu nhập lãi thuần		207,499	127,717	762,630	600,232
3	Thu nhập từ hoạt động dịch vụ		7,409	4,741	27,249	15,745
4	Chi phí hoạt động dịch vụ		10,088	8,486	25,887	22,647
II	Lãi/ lỗ thuần từ hoạt động dịch vụ	VI.20	(2,679)	(3,745)	1,362	(6,902)
III	Lãi/ lỗ thuần từ hoạt động kinh doanh ngoại hối	VI.21	(1,532)	4,865	(15,506)	(767)
IV	Lãi/ lỗ thuần từ mua bán chứng khoán kinh doanh		-	-	-	-
V	Lãi/ lỗ thuần từ mua bán chứng khoán đầu tư		3,810	40,336	20,037	72,780
5	Thu nhập từ hoạt động khác		6,430	1,057	23,097	1,253
6	Chi phí hoạt động khác		12,293	1,441	26,595	6,922
VI	Lãi/ lỗ thuần từ hoạt động khác		(5,863)	(384)	(3,498)	(5,669)
VII	Thu nhập từ góp vốn, mua cổ phần	VI.22	-	1,140	2,875	3,540
VIII	Chi phí hoạt động	VI.23	162,570	182,242	658,006	604,172
IX	Lợi nhuận thuần từ hoạt động kinh doanh trước chi phí dự phòng rủi ro tín dụng		38,665	(12,313)	109,894	59,042
X.1	Chi phí dự phòng rủi ro tín dụng		20,741	(10,106)	31,516	(10,252)
X.2	Chi phí trích lập các khoản xử lý theo đề án tái cấu trúc NH		8,994	-	67,903	59,649
XI	Tổng lợi nhuận trước thuế		8,930	(2,207)	10,475	9,645
7	Chi phí thuế TNDN hiện hành		1,365	-	1,672	1,594
8	Chi phí thuế TNDN hoãn lại		-	-	-	-
XII	Chi phí thuế TNDN		1,365	-	1,672	1,594
XIII	Lợi nhuận sau thuế		7,565	(2,207)	8,803	8,051
XIV	Lợi ích của cổ đông thiểu số					
XV	Lãi cơ bản trên cổ phiếu					

Lập Bảng

Kế toán trưởng

Page 5



Hà Nội, ngày 27 tháng 01 năm 2016

Giám đốc

PHÓ TỔNG GIÁM ĐỐC
NGUYỄN THỊ MAI

Đỗ Thị Thanh Hương

BÁO CÁO LƯU CHUYỂN TIỀN TỆ

(Theo phương pháp trực tiếp)

Quý IV năm 2015

ĐVT: triệu VND

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		1,795,283	1,255,275
2	Chi phí lãi và các chi phí tương tự đã trả (*)		(1,767,686)	(1,655,937)
3	Thu nhập từ hoạt động dịch vụ nhận được		1,362	(6,902)
4	Chênh lệch số tiền thực thu/thực chi từ hoạt động kinh doanh (ngoại tệ, vàng bạc, chứng khoán)		4,531	72,013
5	Thu nhập khác		(12,696)	(5,706)
6	Tiền thu các khoản nợ đã được xử lý xóa, bù đắp, bằng nguồn rủi ro		2,178	30
7	Tiền chi trả cho nhân viên và hoạt động quản lý, công vụ (*)		(637,823)	(567,800)
8	Tiền thuế thu nhập thực nộp trong kỳ (*)		(2,000)	-
Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động kinh doanh trước những thay đổi về tài sản và vốn			(616,851)	(909,027)
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		2,115,000	(2,500,000)
10	(Tăng)/ Giảm các khoản về kinh doanh chứng khoán		(4,887,226)	(1,372,614)
11	(Tăng)/ Giảm các công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác		3,407	(52)
12	(Tăng)/ Giảm các khoản cho vay khách hàng		(3,936,784)	(3,165,266)
13	Giảm nguồn dự phòng để bù đắp tổn thất các khoản		(22,179)	(11,631)
14	(Tăng)/ Giảm khác về tài sản hoạt động		(1,079,741)	(480,030)
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		1,292,154	3,690,240
17	Tăng/ (Giảm) tiền gửi của khách hàng (bao gồm cả Kho bạc Nhà nước)		9,737,632	6,067,847
18	Tăng/ (Giảm) phát hành giấy tờ có giá (ngoại trừ GTCG được tính vào hoạt động tài chính)		200,097	(2,127,183)

BÁO CÁO LƯU CHUYỂN TIỀN TỆ

(Theo phương pháp trực tiếp)

Quý IV năm 2015

ĐVT: triệu VND

STT	Chi 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		42,231	(25,117)
20	Tăng/ (Giảm) các công cụ TC phái sinh và các khoản nợ tài chính khác		8,050	-
21	Tăng/ (Giảm) khác về công nợ hoạt động		32,735	(47,452)
22	Chi từ các quỹ của TCTD (*)		-	-
I	LƯU CHUYỂN TIỀN THUẦN TỪ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH		2,888,525	(880,285)
Lưu chuyển tiền từ hoạt động đầu tư				-
1	Mua sắm TSCĐ (*)		(39,661)	(123,242)
2	Tiền thu từ thanh lý, nhượng bán TSCĐ		3,168	8
3	Tiền chi từ thanh lý, nhượng bán TSCĐ (*)		3,852	-
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)		54,289	6,360
9	Tiền thu cổ tức và lợi nhuận được chia từ các khoản đầu tư, góp vốn dài hạn		2,875	3,540
II	LƯU CHUYỂN TIỀN TỪ HOẠT ĐỘNG ĐẦU TƯ		24,523	(113,334)
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 IV năm 2015

ĐVT: triệu VND

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		2,913,048	(993,619)
V	Tiền và các khoản tương đương tiền tại thời điểm đầu kỳ		5,221,993	6,215,612
VI	Điều chỉnh ảnh hưởng của thay đổi tỷ giá			
VII	Tiền và các khoản tương đương tiền tại thời điểm cuối kỳ		8,135,041	5,221,993

Hà Nội, ngày 15 tháng 01 năm 2016

Lập Bảng

Kế toán trưởng

Tổng Giám đốc

Đỗ Thị Thanh Hương



PHÓ TỔNG GIÁM ĐỐC
NGUYỄN THỊ MAI

BẢN THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH Quý IV 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.	Ông Đào Trọng Khanh	Tổng giám đốc
2.	Bà Nguyễn Thị Mai	Phó tổng giám đốc
3.	Ông Vũ Mạnh Tiến	Phó tổng giám đốc
4.	Ông Nguyễn Giang Nam	Phó tổng giám đốc
5.	Ông Tạ Ngọc Đa	Phó tổng giám đốc
6.	Bà Đỗ Thị Thanh Hương	Q. 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 : 2.007

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 IV 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 IV 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

	31-12-2015	31-12-2014
	<i>Đồng</i>	<i>Đồng</i>
Tiền mặt bằng VND	216,812	173,844
Tiền mặt bằng ngoại tệ	64,267	45,118
Kim loại quý, đá quý khác	4,625	1,418
Tổng	285,704	220,380

2 Tiền gửi tại NHNN

	31-12-2015	31-12-2014
	<i>Đồng</i>	<i>Đồng</i>
Tiền gửi thanh toán tại NHNN	1,812,435	840,907
- Bằng VND	1,552,442	576,831
- Bằng ngoại tệ, vàng	259,993	264,076
Tổng	1,812,435	840,907

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

	31-12-2015	31-12-2014
	<i>Đồng</i>	<i>Đồng</i>

3.1 Tiền, vàng gửi tại các TCTD khác

Tiền, vàng gửi không kỳ hạn	366,902	2,460,706
- Bằng VND	195,000	2,334,137
- Bằng ngoại tệ, vàng	171,902	126,568
Tiền, vàng gửi có kỳ hạn	5,670,000	1,700,000
- Bằng VND	5,670,000	1,700,000
- Bằng ngoại tệ, vàng	-	-
Tổng	6,036,902	4,160,706

3.2 Cho vay các TCTD khác

- Bằng VND	385,000	2,500,000
- Bằng ngoại tệ, vàng	-	-
- Dự phòng rủi ro cho vay các TCTD khác	-	(4,689)
Tổng	385,000	2,495,311

Tổng tiền, vàng gửi tại các TCTD khác và cho vay các TCTD khác	6,421,902	6,656,017
---	------------------	------------------

4 Cho vay khách hàng

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

BẢN THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH
Quý IV năm 2015

	Đồng	Đồng
Cho vay các tổ chức kinh tế, cá nhân trong nước	20,420,306	16,523,200
Cho vay chiết khấu thương phiếu và các giấy tờ có	9,284	571
Cho thuê tài chính		
Cho vay bằng vốn tài trợ, ủy thác đầu tư	147,851	116,886
Cho vay đối với các tổ chức, cá nhân nước ngoài	-	-
Tổng	20,577,441	16,640,657
- Phân tích chất lượng nợ cho vay		
	31-12-2015	31-12-2014
	Đồng	Đồng
Nợ đủ tiêu chuẩn	19,568,339	15,931,913
Nợ cần chú ý	569,885	288,629
Nợ dưới tiêu chuẩn	156,676	38,021
Nợ nghi ngờ	29,278	51,470
Nợ có khả năng mất vốn	253,263	330,624
Tổng	20,577,441	16,640,657
- Phân tích dư nợ theo thời gian		
	31-12-2015	31-12-2014
	Đồng	Đồng
Nợ ngắn hạn	7,493,026	6,752,877
Nợ trung hạn	6,984,459	4,555,265
Nợ dài hạn	6,099,956	5,332,515
Tổng	20,577,441	16,640,657
5 Đối với sự tăng, giảm của DPRR tín dụng		
	Dự phòng chung	Dự phòng cụ thể
<u>Kỳ này</u>		
Số dư đầu kỳ	124,468	75,606
Dự phòng rủi ro trích lập, hoàn nhập trong kỳ	58,205	(26,689)
Dự phòng giảm do xử lý các khoản nợ khó thu hồi bằng nguồn dự phòng	(22,179)	
Số dư cuối kỳ	160,494	48,917
<u>Kỳ trước</u>		
Số dư đầu kỳ	98,885	114,925
Dự phòng rủi ro trích lập, hoàn nhập trong kỳ	37,214	(39,319)
Dự phòng giảm do xử lý các khoản nợ khó thu hồi bằng nguồn dự phòng	(11,631)	
Số dư cuối kỳ	124,468	75,606
6 Chứng khoán đầu tư		
	31-12-2015	31-12-2014
	Đồng	Đồng
6.1 Chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán		
a. Chứng khoán nợ	4,466,278	3,687,997
- Chứng khoán chính phủ, CK CP bảo lãnh	4,466,278	3,687,997

BẢN THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH Quý IV năm 2015

b. Chứng khoán vốn		
c. Dự phòng giảm giá chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn		
Tổng	4,466,278	3,687,997
6.2 Chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn		
- Chứng khoán nợ do các TCKT trong nước phát	5,579,741	1,470,796
Tổng	5,579,741	1,470,796
7 Góp vốn. Đầu tư dài hạn		
- Phân tích giá trị đầu tư theo loại hình đầu tư		
	31-12-2015	31-12-2014
	<i>Đồng</i>	<i>Đồng</i>
Đầu tư vào công ty con (*)	50,000	50,000
Các khoản đầu tư dài hạn khác	873,967	970,855
Dự phòng giảm giá đầu tư dài hạn	(3,973)	(4,672)
Tổng	919,994	1,016,183
8 Tài sản cố định hữu hình		
8.1 Tài sản cố định hữu hình kỳ này		

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	13,871	(4,668)	5,163	599	28,384
Thanh lý	(33)	(980)	-	(4,238)	(351)	(5,602)
Điều chỉnh giảm TT45						
Số dư cuối kỳ	154,049	77,108	46,414	37,963	2,826	318,360
HAO MÒN						
Số dư đầu kỳ	4,452	20,001	25,814	24,517	1,707	76,491
Tăng trong kỳ	3,471	6,450	5,338	2,687	231	18,177
Giảm do thanh lý	(11)	(565)	(4,322)	(2,228)	(299)	(7,424)
Điều chỉnh giảm TT45						
Điều chỉnh giảm khác						
Số dư cuối kỳ	7,913	25,886	26,831	24,976	1,639	87,244
GIA TRỊ CÒN LẠI						
Ngày đầu kỳ	136,211	44,216	24,564	13,226	871	219,088
Ngày cuối kỳ	146,136	51,222	19,583	12,988	1,188	231,116

8.2 Tài sản cố định hữu hình kỳ trước

31-12-2014

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	0	26,372
Thanh lý	-2	-295		-2,954	-208	-3,459

BẢN THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH

Quý IV năm 2015

Điều chỉnh giảm TT45						
Số dư cuối kỳ	140,663	64,217	51,082	37,038	2,578	295,578
HAO MÒN						0
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	0	0	-2,012	-1,886	-30	-3,928
Điều chỉnh giảm TT45						0
Điều chỉnh giảm khác						0
Số dư cuối kỳ	4,452	20,001	26,518	23,813	1,707	76,491
GIA TRỊ CÒN LẠI						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

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	-		10,826	450	11,276
Thanh lý	-		-	-	-
Điều chỉnh giảm theo TT45					-
Số dư cuối kỳ	913,439	-	33,861	1,140	948,440
HAO MÒN					
Số dư đầu kỳ	113		8,380	208	8,701
Trích khấu hao trong kỳ	38		2,237	74	2,349
Tăng do điều chỉnh khác					-
Giảm do thanh lý	-		-	-	-
Giảm do điều chỉnh theo TT45					-
Giảm do điều chỉnh khác					-
Số dư cuối kỳ	151	-	10,617	282	11,050
GIA TRỊ CÒN LẠI					-
Ngày đầu kỳ	913,326	-	14,655	482	928,462
Ngày cuối kỳ	913,288	-	23,244	858	937,390

9.2 Tài sản cố định vô hình kỳ trước

31-12-2014

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 IV 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

	31-12-2015	31-12-2014
	Đồng	Đồng
1. Chi phí xây dựng cơ bản dở dang	248,844	300,255
2. Các khoản phải thu	1,918,962	739,749
3. Lãi và phí phải thu	2,406,646	3,430,590
4. Tài sản có khác	2,813,061	893,330
5. Dự phòng rủi ro tài sản có	(28,859)	(13,859)
Tổng	7,358,654	5,350,065

11 Các khoản nợ chính phủ và NHNN

	31-12-2015	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

	31-12-2015	31-12-2014
	Đồng	Đồng
12.1 Tiền, vàng gửi của các TCTD khác		
a. Tiền, vàng gửi không kỳ hạn	61,247	2,309,906
- Bằng VND	61,247	2,309,904
- Bằng vàng và ngoại tệ	-	2
b. Tiền, vàng gửi có kỳ hạn	8,128,451	2,054,966
- Bằng VND	8,128,451	2,054,966
- Bằng vàng và ngoại tệ	-	-
Tổng	8,189,698	4,364,872
12.2 Vay các TCTD khác	-	-
- Bằng VND	1,801,250	4,333,922
- Bằng vàng và ngoại tệ	-	-
Tổng	1,801,250	4,333,922
Tổng tiền, vàng gửi của và vay TCTD khác	9,990,948	8,698,794

13 Tiền gửi của khách hàng

- Thuyết minh theo loại tiền gửi

BẢN THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH
Quý IV năm 2015

	31-12-2015	31-12-2014
	<i>Đồng</i>	<i>Đồng</i>
Tiền, vàng gửi không kỳ hạn	1,574,498	958,450
- Tiền gửi không kỳ hạn Bằng VND	1,492,032	943,137
- Tiền gửi không kỳ hạn bằng vàng, ngoại tệ	82,466	15,313
Tiền, vàng gửi có kỳ hạn	32,493,920	23,453,664
- Tiền gửi có kỳ hạn bằng VND	29,412,047	21,544,236
- Tiền gửi có kỳ hạn bằng vàng và ngoại tệ	3,081,873	1,909,428
Tiền gửi vốn chuyên dùng	214	212
Tiền gửi ký quỹ	113,784	32,458
Tổng	34,182,416	24,444,784
- Thuyết minh theo loại hình doanh nghiệp		
	31-12-2015	31-12-2014
	<i>Đồng</i>	<i>Đồng</i>
Tiền gửi của TCKT	5,110,493	2,996,786
Tiền gửi của cá nhân	29,071,923	21,447,998
Tiền gửi của các đối tượng khác	-	-
Tổng	34,182,416	24,444,784
14 Vốn tài trợ, ủy thác đầu tư, cho vay TCTD chịu rủi ro		
	31-12-2015	31-12-2014
	<i>Đồng</i>	<i>Đồng</i>
Vốn nhận tài trợ, ủy thác đầu tư, cho vay bằng VND	113,884	71,653
Vốn nhận tài trợ, ủy thác đầu tư, cho vay bằng vàng, ngoại tệ	-	-
Tổng	113,884	71,653
15 Phát hành giấy tờ có giá thông thường		
	31-12-2015	31-12-2014
	<i>Đồng</i>	<i>Đồng</i>
Kỳ phiếu ngắn hạn bằng VND	200,097	-
Kỳ phiếu ngắn hạn bằng ngoại tệ	-	-
Tổng	200,097	-
16 Các khoản nợ khác		
	31-12-2015	31-12-2014
	<i>Đồng</i>	<i>Đồng</i>
Các khoản phải trả nội bộ	345	292
Các khoản phải trả bên ngoài	56,126	22,713
Lãi và phí phải trả	610,683	389,715
Dự phòng rủi ro khác	-	-
- Dự phòng đối với các cam kết đưa ra	-	-
Tổng	667,154	412,720
17 Vốn và quỹ của Tổ chức tín dụng		

17.1 Báo cáo tình hình thay đổi vốn chủ sở hữu

BẢN THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH Quý IV năm 2015

17.2 Chi tiết vốn đầu tư của TCTD

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	

17.3 Cổ phiếu

	31-12-2015	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 31/12/2015</u>	<u>Đến 31/12/2014</u>
	Đồng	Đồng
Thu nhập lãi tiền gửi	88,607	146,585
Thu nhập lãi cho vay khách hàng	2,126,571	2,006,862
Thu lãi từ kinh doanh, đầu tư chứng khoán nợ	504,831	292,202
- Thu lãi từ chứng khoán kinh doanh	-	-
- Thu lãi từ chứng khoán đầu tư	504,831	292,202
Thu nhập lãi cho thuê tài chính	-	-
Thu khác từ hoạt động tín dụng	31,275	8,680
Tổng	2,751,284	2,454,329

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

	<u>Đến 31/12/2015</u>	<u>Đến 31/12/2014</u>
	Đồng	Đồng
Trả lãi tiền gửi	1,889,979	1,724,969
Trả lãi tiền vay	79,001	111,761
Trả lãi phát hành giấy tờ có giá	2,070	13,214
Trả lãi tiền thuê tài chính	-	-
Chi phí hoạt động tín dụng khác	17,604	4,153

BẢN THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH
Quý IV năm 2015

	Tổng	1,988,654	1,854,097
20	Lãi lỗ thuần từ hoạt động dịch vụ		
	20.1 Thu nhập từ hoạt động dịch vụ		
		<u>Đến 31/12/2015</u>	<u>Đến 31/12/2014</u>
		<i>Đồng</i>	<i>Đồng</i>
	Thu từ dịch vụ thanh toán	16,141	10,593
	Thu từ nghiệp vụ bảo lãnh	-	-
	Thu từ dịch vụ ngân quỹ	1,631	934
	Thu khác	9,477	4,218
	Tổng	27,249	15,745
	20.2 Chi phí hoạt động dịch vụ		
		<u>Đến 31/12/2015</u>	<u>Đến 31/12/2014</u>
		<i>Đồng</i>	<i>Đồng</i>
	Chi dịch vụ thanh toán	4,147	3,078
	Chi về ngân quỹ	3,171	3,221
	Chi về ủy thác và đại lý	1,963	1,881
	Chi khác	16,606	14,467
	Tổng	25,887	22,647
	20.3 Lãi lỗ thuần từ hoạt động dịch	1,362	(6,902)
21	Lãi lỗ thuần từ hoạt động kinh doanh ngoại hối		
		<u>Đến 31/12/2015</u>	<u>Đến 31/12/2014</u>
		<i>Đồng</i>	<i>Đồng</i>
	Thu nhập từ hoạt động kinh doanh ngoại hối	200,156	228,046
	- Thu từ kinh doanh ngoại tệ giao ngay	75,977	144,772
	- Thu từ kinh doanh vàng	396	260
	- Thu từ chênh lệch đánh giá lại ngoại tệ kinh doanh	96,831	81,234
	- Thu từ các công cụ tài chính phái sinh tiền tệ	26,952	1,780
	Chi phí hoạt động kinh doanh ngoại hối	215,662	228,813
	- Chi từ kinh doanh ngoại tệ giao ngay	92,135	115,958
	- Chi từ kinh doanh vàng	2,139	322
	- Chi từ chênh lệch đánh giá lại ngoại tệ kinh doanh	81,767	112,263
	- Chi về các công cụ tài chính phái sinh tiền tệ	39,621	270
	Lãi/Lỗ thuần từ hoạt động kinh doanh ngoại hối	(15,506)	(767)
22	Thu nhập từ góp vốn, mua cổ phần		
		<u>Đến 31/12/2015</u>	<u>Đến 31/12/2014</u>
		<i>Đồng</i>	<i>Đồng</i>
	Cổ tức nhận được trong kỳ từ góp vốn, mua cổ phần	2,875	3,540

BẢN THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH
Quý IV năm 2015

- Từ góp vốn, đầu tư dài hạn	2,875	3,540
Các khoản thu nhập khác	-	-
Tổng	2,875	3,540

23 Chi phí hoạt động

	<u>Đến 31/12/2015</u>	<u>Đến 31/12/2014</u>
	Đồng	Đồng
1. Chi nộp thuế và các khoản phí lệ phí	8,937	9,088
2. Chi phí cho nhân viên	263,578	218,126
Trong đó: - Chi lương và phụ cấp	226,534	184,786
- Các khoản chi đóng góp theo lương	20,754	18,719
- Chi trợ cấp	1,589	2,897
- Chi công tác xã hội	-	-
3. Chi về tài sản	129,770	117,714
- Trong đó khấu hao tài sản cố định	20,182	19,413
4. Chi cho hoạt động quản lý công vụ	222,485	232,258
Trong đó:		
- Công tác phí	7,255	4,162
- Chi về các hoạt động đoàn thể của TCTD	109	96
5. Chi nộp phí bảo hiểm, bảo toàn tiền gửi của khách hàng	33,236	26,986
7. Chi phí dự phòng	-	-
Tổng	658,006	604,172

VIII. Các thông tin khác

24 Tình hình nhu nhập của cán bộ công nhân viên

Chỉ tiêu	<u>Đến 31/12/2015</u>	<u>Đến 31/12/2014</u>
I. Tổng số cán bộ, CNV	2,007	1,494
II. Thu nhập của cán bộ		
1. Tổng quỹ lương	226,534	184,786
2. Tiền thưởng	-	-
3. Thu nhập khác	13,497	13,354
4. Tổng thu nhập	240,031	198,140
5. Tiền lương bình quân	9.41	10.30
6. Thu nhập bình quân	9.97	11.04

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

Chỉ tiêu	31-12-2004	Phát sinh trong kỳ		31/12/2015
		Số phải nộp	Số đã nộp	
1. Thuế GTGT	(42)	3,714	3,722	(50)
2. Thuế TNDN	(29,319)	1,672	2,000	(29,647)
3. Các loại thuế khác	393	14,267	14,230	430

BẢN THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH
Quý IV năm 2015

4. Các khoản phí, lệ phí và các khoản				
Tổng cộng	(28,968)	19,653	19,952	(29,267)

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

	31-12-2015	31-12-2014
	Đồng	Đồng
Nghĩa vụ nợ tiềm ẩn	2,377,355	1,118,334
Bảo lãnh vay vốn	-	-
Cam kết trong nghiệp vụ LC	298,838	66,646
Bảo lãnh khác	2,078,517	1,051,688

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

	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	20,962,441	7,849,337	2,377,355	8,050	10,046,019
Nước ngoài					

Lập bảng

[Handwritten signature]
[Handwritten name]

Kế toán trưởng

[Handwritten signature]
[Handwritten name]

Hà Nội, ngày 11 tháng 01 năm 2016
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	3,010,216	(29,644)	1,105	70,563	40,322	30,144	87,917	3,210,623
Tăng trong kỳ			-	3,660	3,660	-	8,803	16,123
Giảm trong kỳ			-	-	-	-	8,051	8,051
Số dư cuối kỳ	3,010,216	(29,644)	1,105	74,223	43,982	30,144	88,669	3,218,695

28.1 RỦI RO TIỀN TỆ
Số liệu báo cáo ngày 31/12/2015

Chi tiêu	ĐVT : triệu đồng					Tổng
	EUR được quy đổi	USD được quy đổi	Giá trị vàng tiền tệ được quy đổi	Các ngoại tệ khác được quy đổi		
Tài sản						
I- Tiền mặt vàng bạc, đá quý	237	63,629	6,331	401		70,599
II- Tiền gửi NHNN	-	259,993	-	-		259,993
III- Tiền gửi tại và cho vay các TCTD khác (*)	1,176	167,689	-	1,971		170,837
IV- Chứng khoán kinh doanh (*)	-	-	-	-		-
V- Công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác (*)	-	1,702,612	-	-		1,702,612
VI- Cho vay khách hàng (*)	-	983,064	-	-		983,064
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 (*)	-	263,527	-	-		263,527
Tổng tài sản	1,413	3,440,515	6,331	2,373		3,450,631
Nợ phải trả và vốn chủ sở hữu						
I- Tiền gửi của NHNN và từ vay TCTD khác	-	-	-	-		-
II- Tiền gửi của khách hàng	1,152	3,198,912	-	902		3,200,967
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	6	1,922	-	-		1,929
VII- Vốn và các quỹ	-	-	-	-		-
Tổng nợ phải trả và vốn chủ sở hữu	1,158	3,200,835		902		3,202,895

NGÂN HÀNG TMCP QUỐC DÂN

28.2 RỦI RO THANH KHOẢN
Số liệu báo cáo đến ngày 31/12/2015

ĐVT: Triệu đồng

Chi tiêu	Quá hạn		Trong hạn				Tổng cộng
	Trên 3 tháng	Đến 3 tháng	Đến 1 tháng	Trên 1 năm			
				Từ 1 - 3 tháng	Từ 3 - 6 tháng	Từ 6 - 12 tháng	
TÀI SẢN							
Tiền mặt, vàng bạc, đá quý	-	-	285,704	-	-	-	285,704
Tiền gửi tại NHNN	-	-	1,812,435	-	-	-	1,812,435
Tiền, vàng gửi tại và cho vay các TCTD khác	-	-	4,646,902	1,660,000	40,000	75,000	6,421,902
Chứng khoán kinh doanh	-	-	-	-	-	-	-
Các công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác	-	-	-	-	-	-	-
Cho vay khách hàng	-	-	3,101,175	1,847,525	2,303,288	2,892,128	10,433,324
Chứng khoán đầu tư	-	-	450,000	-	-	150,000	10,046,019
Góp vốn, đầu tư dài hạn	-	-	-	-	-	-	923,967
Tài sản cố định và bất động sản đầu tư	-	-	-	-	-	-	1,168,506
Tài sản Có khác	-	-	7,273,387	19,703	56,903	8,414	7,338,654
Tổng Tài sản	-	-	17,569,602	3,527,228	2,400,191	3,125,542	48,594,628
NỢ PHẢI TRẢ							
Tiền gửi của và vay từ các TCTD khác	-	-	7,136,506	2,709,955	144,488	-	9,990,948
Vay NHNN	-	-	-	-	-	-	-
Tiền gửi của khách hàng	-	-	14,300,429	5,432,364	8,465,437	4,855,678	34,182,416
Các công cụ tài chính phái sinh và các khoản nợ tài chính khác	-	-	8,050	-	-	-	8,050
Vốn tài trợ, ủy thác đầu tư, cho vay TCTD chịu rủi ro	-	-	-	-	-	-	113,884
Phát hành GTCC	-	-	178,657	21,440	-	-	200,097
Các khoản nợ khác	-	-	733	90	-	-	667,154
Tổng nợ phải trả	-	-	21,624,395	8,163,848	8,609,925	4,855,678	45,162,549
Mức chênh lệch thanh khoản ròng	-	-	(4,054,793)	(4,636,620)	(6,209,733)	(1,730,136)	3,432,078

NGÂN HÀNG TMCP QUỐC DÂN

28.3 RỦI RO LÃI SUẤT
Số liệu báo cáo đến ngày 31/12/2015

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	-	285,704	-	-	-	-	-	-	285,704
Tiền gửi tại NHNN	-	1,812,435	-	-	-	-	-	-	1,812,435
Tiền, vàng gửi tại và cho vay các TCTD khác	-	366,902	4,280,000	1,660,000	40,000	75,000	-	-	6,421,902
Chứng khoán kinh doanh	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Các công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Cho vay khách hàng	1,009,102	-	5,083,868	8,265,575	3,100,054	3,045,004	73,568	269	20,577,441
Chứng khoán đầu tư	-	-	450,000	-	-	150,000	4,097,000	5,349,019	10,046,019
Góp vốn, đầu tư dài hạn	-	923,967	-	-	-	-	-	-	923,967
Tài sản cố định và bất động sản đầu tư	-	1,168,506	-	-	-	-	-	-	1,168,506
Tài sản Có khác	-	7,358,654	-	-	-	-	-	-	7,358,654
Tổng Tài sản	1,009,102	11,916,168	9,813,868	9,925,575	3,140,054	3,270,004	4,170,568	5,349,288	48,594,627
NỢ PHẢI TRẢ									
Tiền gửi của và vay từ các TCTD khác	-	61,247	7,075,260	2,709,955	144,488	-	-	-	9,990,948
Vay NHNN	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Tiền gửi của khách hàng	-	3,873,986	10,426,443	5,432,364	-	13,321,116	1,128,458	50	34,182,416
Các công cụ tài chính phái sinh và các khoản nợ tài chính khác	-	-	-	-	-	-	-	8,050	8,050
Vốn tài trợ, ủy thác đầu tư, cho vay TCTD chịu rủi ro	-	-	-	-	-	-	-	113,884	113,884
Phát hành GTCC	-	-	178,657	21,440	-	-	-	-	200,097
Các khoản nợ khác	-	667,154	-	-	-	-	-	-	667,154
Tổng nợ phải trả	-	4,602,387	17,680,360	8,163,758	144,488	13,321,116	1,128,458	121,984	45,162,549
Mức chênh lệch nhạy cảm với lãi suất nội bảng	1,009,102	7,313,781	(7,866,492)	1,761,817	2,995,566	(10,051,111)	3,042,110	5,227,304	3,432,078
Các cam kết ngoại bảng có tác động tới mức độ nhạy cảm với lãi suất của các tài sản và công nợ (trùng)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Mức chênh lệch nhạy cảm với lãi suất nội bảng, ngoại bảng	1,009,102	7,313,781	(7,866,492)	1,761,817	2,995,566	(10,051,111)	3,042,110	5,227,304	3,432,078