

**BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN**  
**Quý III năm 2016**

Đơn vị: Triệu VND

STT	Chỉ tiêu	Thuyết minh	Số cuối kỳ	Số đầu năm
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)
<b>A</b>	<b>TÀI SẢN</b>			
I	Tiền mặt, vàng bạc, đá quý	V.1	280,462	285,704
II	Tiền gửi tại NHNN	V.2	1,397,034	1,812,435
III	Tiền, vàng gửi tại các TCTD khác và cho vay các TCTD khác	V.3	5,325,820	6,421,902
1	Tiền, vàng gửi tại các TCTD khác		3,321,075	6,036,902
2	Cho vay các TCTD khác		2,004,745	385,000
3	Dự phòng rủi ro cho vay các TCTD khác		-	-
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		-	-
VI	Cho vay khách hàng		23,121,380	20,222,031
1	Cho vay khách hàng	V.4	23,379,261	20,431,441
2	Dự phòng rủi ro cho vay khách hàng(*)	V.5	(257,881)	(209,410)
VII	Hoạt động mua nợ			-
1	Mua nợ			-
2	Dự phòng rủi ro hoạt động mua nợ			-
VIII	Chứng khoán đầu tư	V.6	17,163,167	10,046,019
1	Chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán		9,765,684	4,466,278
2	Chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn		7,397,483	5,579,741
3	Dự phòng giảm giá chứng khoán đầu tư (*)		-	-
IX	Góp vốn, đầu tư dài hạn	V.7	915,682	920,049
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		869,600	873,967

**BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN**  
**Quý III năm 2016**

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(*)		(3,918)	(3,918)
<b>X</b>	<b>Tài sản cố định</b>		<b>1,177,258</b>	<b>1,168,506</b>
1	<b>Tài sản cố định hữu hình</b>	<b>V.8</b>	<b>231,807</b>	<b>231,116</b>
a	Nguyên giá TSCĐ		328,290	318,360
b	Hao mòn TSCĐ (*)		(96,483)	(87,244)
2	<b>Tài sản cố định thuê tài chính</b>		-	-
a	Nguyên giá TSCĐ thuê tài chính		-	-
b	Hao mòn TSCĐ thuê tài chính (*)		-	-
3	<b>Tài sản cố định vô hình</b>	<b>V.9</b>	<b>945,451</b>	<b>937,390</b>
a	Nguyên giá TSCĐ vô hình		959,488	948,440
b	Hao mòn TSCĐ vô hình (*)		(14,037)	(11,050)
<b>XI</b>	<b>Bất động sản đầu tư</b>		-	-
a	Nguyên giá BĐSĐT		-	-
b	Hao mòn BĐSĐT(*)		-	-
<b>XII</b>	<b>Tài sản Có khác</b>	<b>V.10</b>	<b>8,453,790</b>	<b>7,354,153</b>
1	Các khoản phải thu		2,202,718	2,167,806
2	Các khoản lãi, phí phải thu		2,902,654	2,406,646
3	Tài sản thuế TNDN hoãn lại		-	-
4	Tài sản Có khác		3,383,277	2,808,559
	- Trong đó: Lợi thế thương mại		-	-
5	Các khoản dự phòng rủi ro cho các tài sản Có nội bảng khác(*)		(34,859)	(28,858)
	<b>Tổng tài sản có</b>		<b>57,834,593</b>	<b>48,230,799</b>

<b>B</b>	<b>NỢ PHẢI TRẢ VÀ VỐN CHỦ SỞ HỮU</b>			
I	Các khoản nợ Chính phủ và NHNN	V.11	-	-
II	Tiền gửi và vay các TCTD khác	V.12	12,998,089	9,990,947
1	Tiền gửi của các TCTD khác		12,263,599	8,189,697



**BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN**  
**Quý III năm 2016**

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		734,490	1,801,250
<b>III</b>	<b>Tiền gửi của khách hàng</b>	<b>V.13</b>	<b>40,547,074</b>	<b>34,036,416</b>
<b>IV</b>	<b>Các công cụ tài chính phái sinh và các khoản nợ tài chính khác</b>		<b>1,262</b>	<b>8,050</b>
<b>V</b>	<b>Vốn tài trợ, ủy thác đầu tư, cho vay TCTD chịu rủi ro</b>	<b>V.14</b>	<b>175,655</b>	<b>113,884</b>
<b>VI</b>	<b>Phát hành giấy tờ có giá</b>	<b>V.15</b>	<b>201,508</b>	<b>200,097</b>
<b>VII</b>	<b>Các khoản nợ khác</b>	<b>V.16</b>	<b>688,531</b>	<b>666,177</b>
1	Các khoản lãi, phí phải trả		662,836	610,683
2	Thuế TNDN hoãn lại phải trả		-	-
3	Các khoản phải trả và công nợ khác		25,695	55,494
4	Dự phòng rủi ro khác( Dự phòng cho công nợ tiềm ẩn và cam kết ngoại bảng)		-	-
<b>Tổng nợ phải trả</b>			<b>54,612,119</b>	<b>45,015,571</b>
<b>VIII</b>	<b>Vốn và các quỹ</b>	<b>V.17</b>	<b>3,222,474</b>	<b>3,215,228</b>
1	Vốn của TCTD		2,980,572	2,980,572
a	Vốn điều lệ		3,010,216	3,010,216
b	Vốn đầu tư XDCB		-	-
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	149,454
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		92,448	85,202
a	Lợi nhuận/ Lỗ năm nay		7,246	5,336
b	Lợi nhuận/ Lỗ lũy kế năm trước		85,202	79,866
<b>IX</b>	<b>Lợi ích của cổ đông thiểu số</b>		<b>-</b>	<b>-</b>

**BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN**  
**Quý III năm 2016**

Đơn vị: Triệu VND

STT	Chỉ tiêu	Thuyết minh	Số cuối kỳ	Số đầu năm
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)
	<b>Tổng nợ phải trả và vốn chủ sở hữu</b>		<b>57,834,593</b>	<b>48,230,799</b>

**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		1,640	-
2	Cam kết giao dịch hối đoái		4,719,035	5,341,160
2.1	Cam kết mua ngoại tệ		219,490	175,120
2.2	Cam kết bán ngoại tệ		-	109,450
2.3	Cam kết giao dịch hoán đổi		4,499,545	5,056,590
2.4	Cam kết giao dịch tương lai		-	-
3	Cam kết cho vay không hủy ngang		-	-
4	Cam kết trong nghiệp vụ L/C		294,329	298,838
5	Bảo lãnh khác		3,347,348	2,078,517
6	Các cam kết khác		193,649	189,297

Hà Nội, ngày 19 tháng 10 năm 2016

Lập Bảng



Hà Chi Hiếu

Kế toán trưởng



Đỗ Thị Thanh Hương

Tổng Giám đốc



PHÓ TỔNG GIÁM ĐỐC  
NGUYỄN THỊ MAI



**BÁO CÁO KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH**  
**Quý III năm 2016**

Đơn vị: Triệu VND

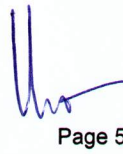
STT	Chỉ tiêu	Thuyết minh	Quý III		Lũy kế từ đầu năm đến cuối kỳ	
			Năm nay	Năm trước	Năm nay	Năm trước
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)	(7)
1	Thu nhập lãi và các khoản thu nhập tương tự	VI.18	934,559	748,585	2,566,971	2,010,337
2	Chi phí lãi và các chi phí tương tự	VI.19	668,292	513,428	1,896,424	1,455,206
I	<b>Thu nhập lãi thuần</b>		<b>266,267</b>	<b>235,157</b>	<b>670,547</b>	<b>555,131</b>
3	Thu nhập từ hoạt động dịch vụ		8,382	10,411	23,991	19,840
4	Chi phí hoạt động dịch vụ		1,754	5,354	20,808	15,799
II	<b>Lãi/lỗ thuần từ hoạt động dịch vụ</b>	VI.20	<b>6,628</b>	<b>5,057</b>	<b>3,183</b>	<b>4,041</b>
III	<b>Lãi/lỗ thuần từ hoạt động kinh doanh ngoại hối</b>	VI.21	<b>(22,752)</b>	<b>(19,008)</b>	<b>(42,140)</b>	<b>(13,974)</b>
IV	<b>Lãi/lỗ thuần từ mua bán chứng khoán kinh doanh</b>		-	-	-	-
V	<b>Lãi/lỗ thuần từ mua bán chứng khoán đầu tư</b>		<b>(4,703)</b>	<b>3,240</b>	<b>20,484</b>	<b>16,227</b>
5	Thu nhập từ hoạt động khác		3,982	12,816	12,396	16,667
6	Chi phí hoạt động khác		17,246	10,059	18,017	14,302
VI	<b>Lãi/lỗ thuần từ hoạt động khác</b>		<b>(13,264)</b>	<b>2,757</b>	<b>(5,621)</b>	<b>2,365</b>
VII	Thu nhập từ góp vốn, mua cổ phần	VI.22	-	2,875	-	2,875
VIII	Chi phí hoạt động	VI.23	204,631	180,739	551,869	495,436
IX	<b>Lợi nhuận thuần từ hoạt động kinh doanh trước chi phí dự phòng rủi ro tín dụng</b>		<b>27,545</b>	<b>49,339</b>	<b>94,584</b>	<b>71,229</b>
X.1	Chi phí dự phòng rủi ro tín dụng		24,162	35,013	49,623	10,775
X.2	Các khoản xử lý theo đề án tái cấu trúc Ngân hàng		3,000	14,179	35,903	58,909
XI	<b>Tổng lợi nhuận trước thuế</b>		<b>383</b>	<b>147</b>	<b>9,058</b>	<b>1,545</b>
7	Chi phí thuế TNDN hiện hành		77	-	1,812	307
8	Chi phí thuế TNDN hoãn lại		-	-	-	-
XII	<b>Chi phí thuế TNDN</b>		<b>77</b>	<b>-</b>	<b>1,812</b>	<b>307</b>
XIII	<b>Lợi nhuận sau thuế</b>		<b>306</b>	<b>147</b>	<b>7,246</b>	<b>1,238</b>
XIV	Lợi ích của cổ đông thiểu số		-	-	-	-
XV	Lãi cơ bản trên cổ phiếu		-	-	-	-

Hà Nội, ngày 15 tháng 10 năm 2016

Lập Bảng

Kế toán trưởng

Tổng Giám đốc



*Hà Chi Hiếu*

*Đỗ Thị Thanh Hương*

**PHÓ TỔNG GIÁM ĐỐC**  
**NGUYỄN THỊ MAI**



**BÁO CÁO LƯU CHUYỂN TIỀN TỆ**

( Theo phương pháp trực tiếp)

Quý III năm 2016

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)
<b>Lưu chuyển tiền từ hoạt động kinh doanh</b>				
1	Thu nhập lãi và các khoản thu nhập tương tự nhận được		1,956,059	1,429,093
2	Chi phí lãi và các chi phí tương tự đã trả (*)		(1,844,271)	(1,318,989)
3	Thu nhập từ hoạt động dịch vụ nhận được		3,183	4,041
4	Chênh lệch số tiền thực thu/thực chi từ hoạt động kinh doanh (ngoại tệ, vàng bạc, chứng khoán)		(21,656)	2,254
5	Thu nhập khác		(10,236)	546
6	Tiền thu các khoản nợ đã được xử lý xóa, bù đắp, bằng nguồn rủi ro		3,990	1,769
7	Tiền chi trả cho nhân viên và hoạt động quản lý, công vụ (*)		(534,417)	(480,698)
8	Tiền thuế thu nhập thực nộp trong kỳ (*)		-	(2,000)
<b>Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động kinh doanh trước những thay đổi về tài sản và vốn</b>			<b>(447,348)</b>	<b>(363,984)</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		(1,619,745)	2,315,000
10	(Tăng)/ Giảm các khoản về kinh doanh chứng khoán		(7,117,148)	(3,548,728)
11	(Tăng)/ Giảm các công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác		-	3,407
12	(Tăng)/ Giảm các khoản cho vay khách hàng		(2,947,820)	(2,775,064)
13	Giảm nguồn dự phòng để bù đắp tổn thất các khoản		(1,153)	(7,293)
14	(Tăng)/ Giảm khác về tài sản hoạt động		(518,575)	(1,039,387)
<b>Những thay đổi về công nợ hoạt động</b>				
15	Tăng/ (Giảm) các khoản nợ chính phủ và NHNN		-	-
16	Tăng/ (Giảm) các khoản tiền gửi và vay các TCTD		3,007,142	(3,830,523)
17	Tăng/ (Giảm) tiền gửi của khách hàng (bao gồm cả Kho bạc Nhà nước)		6,510,658	6,143,197
18	Tăng/ (Giảm) phát hành giấy tờ có giá (ngoại trừ GTCG được tính vào hoạt động tài chính)		1,411	44,000



**BÁO CÁO LƯU CHUYỂN TIỀN TỆ**

( Theo phương pháp trực tiếp)

Quý III năm 2016

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)
19	Tăng/ (Giảm) vốn tài trợ, uỷ thác đầu tư, cho vay mà TCTD phải chịu rủi ro		61,771	35,954
20	Tăng/ (Giảm) các công cụ TC phái sinh và các khoản nợ tài chính khác		(6,788)	5,958
21	Tăng/(Giảm) khác về công nợ hoạt động		(35,135)	26,017
22	Chi từ các quỹ của TCTD (*)		-	-
<b>I</b>	<b>LƯU CHUYỂN TIỀN THUẬN TỪ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH</b>		<b>(3,112,730)</b>	<b>(2,991,446)</b>
<b>Lưu chuyển tiền từ hoạt động đầu tư</b>				-
1	Mua sắm TSCĐ (*)		(28,732)	(41,182)
2	Tiền thu từ thanh lý, nhượng bán TSCĐ		991	3
3	Tiền chi từ thanh lý, nhượng bán TSCĐ (*)		(421)	47
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)		4,422	91,189
9	Tiền thu cổ tức và lợi nhuận được chia từ các khoản đầu tư, góp vốn dài hạn		-	2,875
<b>II</b>	<b>LƯU CHUYỂN TIỀN TỪ HOẠT ĐỘNG ĐẦU TƯ</b>		<b>(23,740)</b>	<b>52,932</b>
<b>Lưu chuyển tiền từ hoạt động tài chính</b>				-
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			-

**BÁO CÁO LƯU CHUYỂN TIỀN TỆ**

( Theo phương pháp trực tiếp)

Quý III năm 2016

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)
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 (*)			-
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	<b>Lưu chuyển tiền từ hoạt động tài chính</b>		-	-
IV	<b>Lưu chuyển tiền thuần trong kỳ</b>		<b>(3,136,470)</b>	<b>(2,938,514)</b>
V	Tiền và các khoản tương đương tiền tại thời điểm đầu kỳ		8,135,041	5,221,993
VI	Điều chỉnh ảnh hưởng của thay đổi tỷ giá			-
VII	Tiền và các khoản tương đương tiền tại thời điểm cuối kỳ		4,998,571	2,283,479

Hà Nội, ngày 19 tháng 10 năm 2016

Lập Bảng

Kế toán trưởng

Tổng Giám đốc



Hà Chi Hiếu

Đỗ Thị Thanh Hương

PHÓ TỔNG GIÁM ĐỐC  
NGUYỄN THỊ MAI



## BẢN THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH Quý III năm 2016

### 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.	Ông Nguyễn Tuấn Hải	Thành viên
5.	Ông Lê Xuân Nghĩa	Thành viên độc lập

#### 4 Thành phần Ban Tổng Giám đốc:

STT	Họ và tên	Chức danh
1.	Ông Vũ Mạnh Tiến	Phó Tổng giám đốc thường trực
2.	Bà Nguyễn Thị Mai	Phó Tổng giám đốc
3.	Ông Tạ Ngọc Đa	Phó Tổng giám đốc
4.	Ông Đặng Minh Hải	Phó Tổng giám đốc
5.	Ông Lê Hồng Phương	Phó Tổng giám đốc
6.	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 : 2287

### 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 III năm 2016

- 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 (VND) 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 III năm 2016

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

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

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

**9 Vốn chủ sở hữu :**

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

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

**1 Tiền mặt, vàng bạc, đá quý**

	30-09-2016	31-12-2015
	<i>Triệu VND</i>	<i>Triệu VND</i>
Tiền mặt bằng VND	223,981	216,812
Tiền mặt bằng ngoại tệ	51,856	64,267
Kim loại quý, đá quý khác	4,625	4,625
<b>Tổng</b>	<b>280,462</b>	<b>285,704</b>

**2 Tiền gửi tại NHNN**

	30-09-2016	31-12-2015
	<i>Triệu VND</i>	<i>Triệu VND</i>
Tiền gửi thanh toán tại NHNN	1,397,034	1,812,435
- <i>Bằng VND</i>	915,288	1,552,442
- <i>Bằng ngoại tệ, vàng</i>	481,746	259,993
<b>Tổng</b>	<b>1,397,034</b>	<b>1,812,435</b>

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

	30-09-2016	31-12-2015
	<i>Triệu VND</i>	<i>Triệu VND</i>

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

Tiền, vàng gửi không kỳ hạn	3,233,279	366,902
- <i>Bằng VND</i>	3,057,293	195,000
- <i>Bằng ngoại tệ, vàng</i>	175,986	171,902
Tiền, vàng gửi có kỳ hạn	87,796	5,670,000
- <i>Bằng VND</i>	-	5,670,000
- <i>Bằng ngoại tệ, vàng</i>	87,796	-
<b>Tổng</b>	<b>3,321,075</b>	<b>6,036,902</b>

**3.2 Cho vay các TCTD khác**

- <i>Bằng VND</i>	1,895,000	385,000
- <i>Bằng ngoại tệ, vàng</i>	109,745	-
- Dự phòng rủi ro cho vay các TCTD khác	-	-
<b>Tổng</b>	<b>2,004,745</b>	<b>385,000</b>

<b>Tổng tiền, vàng gửi tại các TCTD khác và cho vay các TCTD khác</b>	<b>5,325,820</b>	<b>6,421,902</b>
---	------------------	------------------

**4 Cho vay khách hàng**

	30-09-2016	31-12-2015
--	------------	------------

**BẢN THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH**  
**Quý III năm 2016**

	<i>Triệu VND</i>	<i>Triệu VND</i>
Cho vay các tổ chức kinh tế, cá nhân trong nước	23,193,367	20,274,306
Cho vay chiết khấu thương phiếu và các giấy tờ có	34,675	9,284
Cho thuê tài chính		
Cho vay bằng vốn tài trợ, ủy thác đầu tư	151,219	147,851
Cho vay đối với các tổ chức, cá nhân nước ngoài	-	-
<b>Tổng</b>	<b>23,379,261</b>	<b>20,431,441</b>
<b>- Phân tích chất lượng nợ cho vay</b>		
	<b>30-09-2016</b>	<b>31-12-2015</b>
	<i>Triệu VND</i>	<i>Triệu VND</i>
Nợ đủ tiêu chuẩn	22,321,497	19,422,339
Nợ cần chú ý	573,880	569,885
Nợ dưới tiêu chuẩn	212,011	156,676
Nợ nghi ngờ	33,488	29,278
Nợ có khả năng mất vốn	238,385	253,263
<b>Tổng</b>	<b>23,379,261</b>	<b>20,431,441</b>
<b>- Phân tích dư nợ theo thời gian</b>		
	<b>30-09-2016</b>	<b>31-12-2015</b>
	<i>Triệu VND</i>	<i>Triệu VND</i>
Nợ ngắn hạn	7,010,573	7,347,026
Nợ trung hạn	8,601,574	6,984,459
Nợ dài hạn	7,767,114	6,099,956
<b>Tổng</b>	<b>23,379,261</b>	<b>20,431,441</b>

**5 Đối với sự tăng, giảm của DPRR tín dụng**

	<u><b>Dự phòng chung</b></u>	<u><b>Dự phòng cụ thể</b></u>
<u><b>Kỳ này</b></u>		
Số dư đầu kỳ	160,493	48,917
Dự phòng rủi ro trích lập, hoàn nhập trong kỳ	20,820	28,804
Dự phòng giảm do xử lý các khoản nợ khó thu hồi bằng nguồn dự phòng	(1,153)	
Số dư cuối kỳ	<b>180,160</b>	<b>77,721</b>
<u><b>Kỳ trước</b></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	(22,180)	
Số dư cuối kỳ	<b>160,493</b>	<b>48,917</b>

**6 Chứng khoán đầu tư**

	<b>30-09-2016</b>	<b>31-12-2015</b>
	<i>Triệu VND</i>	<i>Triệu VND</i>
<b>6.1 Chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán</b>		
a. Chứng khoán nợ	9,765,684	4,466,278
- Chứng khoán chính phủ, CK CP bảo lãnh	9,765,684	4,466,278



**BẢN THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH**  
**Quý III năm 2016**

b. Chứng khoán vốn		
c. Dự phòng giảm giá chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn		
<b>Tổng</b>	<b>9,765,684</b>	<b>4,466,278</b>
<b>6.2 Chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn</b>		
- Chứng khoán nợ do các TCKT trong nước phát	7,397,483	5,579,741
<b>Tổng</b>	<b>7,397,483</b>	<b>5,579,741</b>
<b>7 Góp vốn. Đầu tư dài hạn</b>		
- Phân tích giá trị đầu tư theo loại hình đầu tư		
	<b>30-09-2016</b>	<b>31-12-2015</b>
	<i>Triệu VND</i>	<i>Triệu VND</i>
Đầu tư vào công ty con (*)	50,000	50,000
Các khoản đầu tư dài hạn khác	869,600	873,967
Dự phòng giảm giá đầu tư dài hạn	(3,918)	(3,918)
<b>Tổng</b>	<b>915,682</b>	<b>920,049</b>
<b>8 Tài sản cố định hữu hình</b>		
<b>8.1 Tài sản cố định hữu hình kỳ này</b>		

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>	154,049	77,108	46,414	37,963	2,826	318,360
Mua trong kỳ	37	6,305	835	10,605	(96)	17,684
Thanh lý	(0)	(3,454)	(2,947)	(746)	(607)	(7,754)
Điều chỉnh giảm TT45						
<b>Số dư cuối kỳ</b>	154,085	79,958	44,302	47,822	2,123	328,290
<b>HAO MÒN</b>						
<b>Số dư đầu kỳ</b>	7,913	25,886	26,831	24,976	1,639	87,244
Tăng trong kỳ	3,259	4,976	3,648	3,731	(207)	15,407
Giảm do thanh lý	-	(3,129)	(2,028)	(686)	(325)	(6,168)
Điều chỉnh giảm TT45						
Điều chỉnh giảm khác						
<b>Số dư cuối kỳ</b>	11,171	27,733	28,451	28,021	1,107	96,483
<b>GIA TRỊ CÒN LẠI</b>						
Ngày đầu kỳ	146,136	51,222	19,583	12,988	1,188	231,116
Ngày cuối kỳ	142,914	52,225	15,851	19,801	1,017	231,807

**8.2 Tài sản cố định hữu hình kỳ trước**

**31-12-2015**

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	13,419	13,871	1,355	5,163	599	34,407
Thanh lý	-33	-980	-6,023	-4,238	-351	-11,625

**BẢN THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH**  
**Quý III năm 2016**

Điều chỉnh giảm TT45						
<b>Số dư cuối kỳ</b>	154,049	77,108	46,414	37,963	2,826	318,360
<b>HAO MÒN</b>						0
<b>Số dư đầu kỳ</b>	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						0
Điều chỉnh giảm khác						0
<b>Số dư cuối kỳ</b>	7,913	25,886	26,831	24,976	1,639	87,244
<b>GIA TRỊ CÒN LẠI</b>						0
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

**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		33,861	1,140	948,440
Tăng trong kỳ	-		11,177	(129)	11,048
Thanh lý	-		-	-	-
Điều chỉnh giảm theo TT45					-
<b>Số dư cuối kỳ</b>	913,439	-	45,038	1,011	959,488
<b>HAO MÒN</b>					
Số dư đầu kỳ	151		10,617	282	11,050
Trích khấu hao trong kỳ	29		2,903	56	2,988
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>	180	-	13,520	338	14,037
<b>GIA TRỊ CÒN LẠI</b>					-
Ngày đầu kỳ	913,288	-	23,244	858	937,390
Ngày cuối kỳ	913,259	-	31,518	673	945,451

**9.2 Tài sản cố định vô hình kỳ trước**

31-12-2015

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					-



**BẢN THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH**  
**Quý III năm 2016**

Số dư cuối kỳ	913,439	-	33,861	1,140	948,440
HAO MÓN					
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

**10 Tài sản có khác**

	<b>30-09-2016</b>	<b>31-12-2015</b>
	<i>Triệu VND</i>	<i>Triệu VND</i>
1. Chi phí xây dựng cơ bản dở dang	247,912	248,844
2. Các khoản phải thu	1,954,806	1,918,962
3. Lãi và phí phải thu	2,902,654	2,406,646
4. Tài sản có khác	3,383,277	2,808,560
5. Dự phòng rủi ro tài sản có	(34,859)	(28,859)
<b>Tổng</b>	<b>8,453,790</b>	<b>7,354,153</b>

**11 Các khoản nợ chính phủ và NHNN**

	<b>30-09-2016</b>	<b>31-12-2015</b>
	<i>Triệu VND</i>	<i>Triệu VND</i>
<b>1. Vay NHNN</b>	-	-
Vay cầm cố các giấy tờ có giá	-	-
<b>Tổng</b>	-	-

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

	<b>30-09-2016</b>	<b>31-12-2015</b>
	<i>Triệu VND</i>	<i>Triệu VND</i>
<b>12.1 Tiền, vàng gửi của các TCTD khác</b>		
a. Tiền, vàng gửi không kỳ hạn	3,388,650	61,247
- Bằng VND	3,388,587	61,247
- Bằng vàng và ngoại tệ	63	-
b. Tiền, vàng gửi có kỳ hạn	8,874,949	8,128,450
- Bằng VND	8,479,867	8,128,450
- Bằng vàng và ngoại tệ	395,082	-
<b>Tổng</b>	<b>12,263,599</b>	<b>8,189,697</b>
<b>12.2 Vay các TCTD khác</b>	-	-
- Bằng VND	515,000	1,801,250
- Bằng vàng và ngoại tệ	219,490	-
<b>Tổng</b>	<b>734,490</b>	<b>1,801,250</b>
<b>Tổng tiền, vàng gửi của và vay TCTD khác</b>	<b>12,998,089</b>	<b>9,990,947</b>

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

**BẢN THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH**  
**Quý III năm 2016**

	<b>30-09-2016</b>	<b>31-12-2015</b>
	<i>Triệu VND</i>	<i>Triệu VND</i>
<b>Tiền, vàng gửi không kỳ hạn</b>	<b>1,759,985</b>	<b>1,574,498</b>
- Tiền gửi không kỳ hạn Bằng VND	1,730,056	1,492,032
- Tiền gửi không kỳ hạn bằng vàng, ngoại tệ	29,929	82,466
<b>Tiền, vàng gửi có kỳ hạn</b>	<b>38,658,195</b>	<b>32,347,920</b>
- Tiền gửi có kỳ hạn bằng VND	36,144,226	29,266,047
- Tiền gửi có kỳ hạn bằng vàng và ngoại tệ	2,513,969	3,081,873
<b>Tiền gửi vốn chuyên dùng</b>	<b>203</b>	<b>214</b>
<b>Tiền gửi ký quỹ</b>	<b>128,691</b>	<b>113,784</b>
<b>Tổng</b>	<b>40,547,074</b>	<b>34,036,416</b>
<b>- Thuyết minh theo loại hình doanh nghiệp</b>		
	<b>30-09-2016</b>	<b>31-12-2015</b>
	<i>Triệu VND</i>	<i>Triệu VND</i>
Tiền gửi của TCKT	5,622,495	5,110,493
Tiền gửi của cá nhân	34,924,579	28,925,923
Tiền gửi của các đối tượng khác	-	-
<b>Tổng</b>	<b>40,547,074</b>	<b>34,036,416</b>
<b>14 Vốn tài trợ, ủy thác đầu tư, cho vay TCTD chịu rủi ro</b>		
	<b>30-09-2016</b>	<b>31-12-2015</b>
	<i>Triệu VND</i>	<i>Triệu VND</i>
Vốn nhận tài trợ, ủy thác đầu tư, cho vay bằng VND	175,655	113,884
Vốn nhận tài trợ, ủy thác đầu tư, cho vay bằng vàng, ngoại tệ	-	-
<b>Tổng</b>	<b>175,655</b>	<b>113,884</b>
<b>15 Phát hành giấy tờ có giá thông thường</b>		
	<b>30-09-2016</b>	<b>31-12-2015</b>
	<i>Triệu VND</i>	<i>Triệu VND</i>
Kỳ phiếu ngắn hạn bằng VND	201,508	200,097
Kỳ phiếu ngắn hạn bằng ngoại tệ	-	-
<b>Tổng</b>	<b>201,508</b>	<b>200,097</b>
<b>16 Các khoản nợ khác</b>		
	<b>30-09-2016</b>	<b>31-12-2015</b>
	<i>Triệu VND</i>	<i>Triệu VND</i>
Các khoản phải trả nội bộ	14,954	345
Các khoản phải trả bên ngoài	10,741	55,149
Lãi và phí phải trả	662,836	610,683
Dự phòng rủi ro khác	-	-
- Dự phòng đối với các cam kết đưa ra	-	-
<b>Tổng</b>	<b>688,531</b>	<b>666,177</b>
<b>17 Vốn và quỹ của Tổ chức tín dụng</b>		

**17.1 Báo cáo tình hình thay đổi vốn chủ sở hữu**



**BẢN THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH**  
**Quý III năm 2016**

**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)	-
<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>30-09-2016</b>	<b>31-12-2015</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**

	<u><b>Đến 30/09/2016</b></u>	<u><b>Đến 30/09/2015</b></u>
	<i>Triệu VND</i>	<i>Triệu VND</i>
Thu nhập lãi tiền gửi	54,252	70,123
Thu nhập lãi cho vay khách hàng	1,964,767	1,670,157
Thu lãi từ kinh doanh, đầu tư chứng khoán nợ	429,107	251,631
-Thu lãi từ chứng khoán kinh doanh	-	-
-Thu lãi từ chứng khoán đầu tư	429,107	251,631
Thu nhập lãi cho thuê tài chính	-	-
Thu khác từ hoạt động tín dụng	118,845	18,426
<b>Tổng</b>	<b>2,566,971</b>	<b>2,010,337</b>

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

	<u><b>Đến 30/09/2016</b></u>	<u><b>Đến 30/09/2015</b></u>
	<i>Triệu VND</i>	<i>Triệu VND</i>
Trả lãi tiền gửi	1,792,777	1,384,334
Trả lãi tiền vay	52,239	59,959
Trả lãi phát hành giấy tờ có giá	7,905	32
Trả lãi tiền thuê tài chính		
Chi phí hoạt động tín dụng khác	43,503	10,881

**BẢN THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH**  
**Quý III năm 2016**

	<b>Tổng</b>	<b>1,896,424</b>	<b>1,455,206</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 30/09/2016</b></u>	<u><b>Đến 30/09/2015</b></u>
		<i>Triệu VND</i>	<i>Triệu VND</i>
	Thu từ dịch vụ thanh toán	13,940	11,119
	Thu từ nghiệp vụ bảo lãnh	-	-
	Thu từ dịch vụ ngân quỹ	1,431	1,020
	Thu khác	8,620	7,701
	<b>Tổng</b>	<b>23,991</b>	<b>19,840</b>
	<b>20.2 Chi phí hoạt động dịch vụ</b>		
		<u><b>Đến 30/09/2016</b></u>	<u><b>Đến 30/09/2015</b></u>
		<i>Triệu VND</i>	<i>Triệu VND</i>
	Chi dịch vụ thanh toán	3,335	2,753
	Chi về ngân quỹ	2,334	2,261
	Chi về ủy thác và đại lý	1,957	1,421
	Chi khác	13,182	9,364
	<b>Tổng</b>	<b>20,808</b>	<b>15,799</b>
	<b>20.3 Lãi lỗ thuần từ hoạt động dịch</b>	<b>3,183</b>	<b>4,041</b>
<b>21</b>	<b>Lãi lỗ thuần từ hoạt động kinh doanh ngoại hối</b>		
		<u><b>Đến 30/09/2016</b></u>	<u><b>Đến 30/09/2015</b></u>
		<i>Triệu VND</i>	<i>Triệu VND</i>
	<b>Thu nhập từ hoạt động kinh doanh ngoại hối</b>	<b>282,014</b>	<b>94,408</b>
	- Thu từ kinh doanh ngoại tệ giao ngay	70,033	47,561
	- Thu từ kinh doanh vàng	30	355
	- Thu từ chênh lệch đánh giá lại ngoại tệ kinh doanh	128,036	34,436
	- Thu từ các công cụ tài chính phái sinh tiền tệ	83,915	12,056
	<b>Chi phí hoạt động kinh doanh ngoại hối</b>	<b>324,154</b>	<b>108,382</b>
	- Chi từ kinh doanh ngoại tệ giao ngay	128,299	44,247
	- Chi từ kinh doanh vàng	30	2,133
	- Chi từ chênh lệch đánh giá lại ngoại tệ kinh doanh	83,579	47,185
	- Chi về các công cụ tài chính phái sinh tiền tệ	112,246	14,817
	<b>Lãi/Lỗ thuần từ hoạt động kinh doanh ngoại hối</b>	<b>(42,140)</b>	<b>(13,974)</b>
<b>22</b>	<b>Thu nhập từ góp vốn, mua cổ phần</b>		
		<u><b>Đến 30/09/2016</b></u>	<u><b>Đến 30/09/2015</b></u>
		<i>Triệu VND</i>	<i>Triệu VND</i>
	Cổ tức nhận được trong kỳ từ góp vốn, mua cổ phần	-	2,875



## BẢN THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH Quý III năm 2016

- Từ góp vốn, đầu tư dài hạn	-	2,875
Các khoản thu nhập khác	-	-
<b>Tổng</b>	-	<b>2,875</b>

### 23 Chi phí hoạt động

	<u>Đến 30/09/2016</u> Triệu VND	<u>Đến 30/09/2015</u> Triệu VND
1. Chi nộp thuế và các khoản phí lệ phí	<b>8,121</b>	5,200
2. Chi phí cho nhân viên	<b>250,788</b>	207,752
Trong đó: - Chi lương và phụ cấp	218,346	178,959
- Các khoản chi đóng góp theo lương	19,634	16,651
- Chi trợ cấp	1,196	449
- Chi công tác xã hội	-	-
3. Chi về tài sản	<b>114,296</b>	96,834
- Trong đó khấu hao tài sản cố định	17,452	14,738
4. Chi cho hoạt động quản lý công vụ	<b>147,804</b>	161,921
Trong đó:		-
- Công tác phí	5,704	5,005
- Chi về các hoạt động đoàn thể của TCTD	66	104
5. Chi nộp phí bảo hiểm, bảo toàn tiền gửi của khách hàng	<b>30,860</b>	23,729
7. Chi phí dự phòng	-	-
<b>Tổng</b>	<b>551,869</b>	<b>495,436</b>

### VIII. Các thông tin khác

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

	Triệu VND	
Chỉ tiêu	<u>Đến 30/09/2016</u>	<u>Đến 30/09/2015</u>
<b>I. Tổng số cán bộ, CNV</b>	2,287	2,043
<b>II. Thu nhập của cán bộ</b>		
1. Tổng quỹ lương	244,940	188,021
2. Tiền thưởng	-	-
3. Thu nhập khác	13,916	9,849
4. Tổng thu nhập	258,856	197,870
5. Tiền lương bình quân	11.90	10.23
6. Thu nhập bình quân	12.58	10.76

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

Chỉ tiêu	31-12-2015	Phát sinh trong kỳ		30/09/2016
		Số phải nộp	Số đã nộp	
1. Thuế GTGT	(50)	2,225	1,877	298
2. Thuế TNDN	(30,625)	2,412	-	(28,213)
3. Các loại thuế khác	430	17,709	17,525	614

**BẢN THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH**  
**Quý III năm 2016**

4. Các khoản phí, lệ phí và các khoản				
<b>Tổng cộng</b>	(30,245)	22,346	19,402	(27,301)

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

	30-09-2016	31-12-2015
	Triệu VND	Triệu VND
<b>Nghĩa vụ nợ tiềm ẩn</b>	<b>3,643,317</b>	<b>2,377,355</b>
Bảo lãnh vay vốn	1,640	-
Cam kết trong nghiệp vụ LC	294,329	298,838
Bảo lãnh khác	3,347,348	2,078,517

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

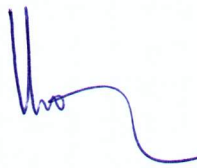
	Tổng dư nợ cho vay	Tổng tiền gửi	Các cam kết tín dụng	CCTC phái sinh	Kinh doanh và đầu tư chứng khoán
Trong nước	25,384,006	4,718,109	3,643,317	1,262	17,163,167
Nước ngoài					

Lập bảng



*Hà Chi Hiếu*

Kế toán trưởng



*Đỗ Chí Thành Hoàng*

Hà Nội, ngày 14 tháng 10 năm 2016

Tổng giám đốc



PHÓ TỔNG GIÁM ĐỐC  
NGUYỄN THỊ MAI



**17.1 Báo cáo tình hình thay đổi vốn chủ sở hữu**

*Đvt: Triệu VND*

<b>Nội dung</b>	<b>Vốn góp/ Vốn điều lệ</b>	<b>Cổ phiếu quỹ</b>	<b>Quỹ đầu tư phát triển</b>	<b>Quỹ dự phòng tài chính</b>	<b>Quỹ dự trữ bổ sung vốn điều lệ</b>	<b>Quỹ khác thuộc vốn chủ sở hữu</b>	<b>Lợi nhuận sau thuế chưa phân phối/ Lỗ lũy kế</b>	<b>Tổng cộng</b>
Số dư đầu kỳ	3,010,216	(29,644)	1,105	74,223	43,982	30,144	85,202	3,215,228
Tăng trong kỳ			-	-	-	-	7,246	7,246
Giảm trong kỳ			-	-	-	-		-
Số dư cuối kỳ	3,010,216	(29,644)	1,105	74,223	43,982	30,144	92,448	3,222,474

