



CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM
Độc lập – Tự do – Hạnh phúc

Hà Nội, ngày 31 tháng 10 năm 2016

Số: 1562./MB-HS

V/v công bố thông tin báo cáo tài chính
riêng lẻ và hợp nhất quý III/2016

Kính gửi:

- Ngân hàng Nhà nước Việt Nam
- Ủy ban chứng khoán Nhà nước
- Sở giao dịch chứng khoán Thành phố Hồ Chí Minh
- Sở giao dịch chứng khoán Thành phố Hà Nội;

Công ty: Ngân hàng TMCP Quân đội

Mã chứng khoán: MBB

Địa chỉ trụ sở chính: Số 21 Cát Linh, Đống Đa, Hà Nội

Điện thoại: 04.6266.1088

Fax: 04.6266.1080

Người thực hiện công bố thông tin: Tổng Giám đốc Lê Công

Địa chỉ: Ngân hàng TMCP Quân đội – Số 21 Cát Linh, Đống Đa, Hà Nội

Điện thoại: 04.6266.1088

Fax: 04.6266.1080

Loại thông tin công bố 24 giờ 72 giờ bất thường theo yêu cầu định kỳ

Nội dung thông tin công bố: Báo cáo tài chính riêng lẻ và hợp nhất quý III/2016 của Ngân hàng TMCP Quân đội.

Thông tin này đã được công bố trên trang thông tin điện tử MB: www.mbbank.com.vn-
Mục Nhà đầu tư – Báo cáo tài chính

Ngân hàng TMCP Quân đội xin cam kết các thông tin công bố trên đây là đúng sự thật
và hoàn toàn chịu trách nhiệm trước pháp luật về nội dung các thông tin đã công bố.

Trân trọng cảm ơn!

Nơi nhận:

- Như trên;
- HĐQT, BKS (đề biết);
- Lưu VT, VP HĐQT.



LÊ CÔNG

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Quân đội

B02a/TCTD

Địa chỉ: Số 21 Cát Linh- Đống Đa - Hà Nội

BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN RIÊNG

QUÝ III/2016- Ngày 30 tháng 09 năm 2016

	Thuyết minh	30/09/2016 triệu đồng	31/12/2015 đã kiểm toán triệu đồng
TÀI SẢN			
Tiền mặt, vàng bạc, đá quý	III.1	1.415.420	1.226.855
Tiền gửi tại Ngân hàng Nhà nước ("NHNN")	III.2	6.587.729	8.181.894
Tiền, vàng gửi tại và cho vay các tổ chức tín dụng ("TCTD") khác	III.3	23.702.347	28.040.926
Chứng khoán kinh doanh	III.4	-	2.966.730
Các công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác	III.17	-	96.437
Cho vay khách hàng	III.5	142.023.808	118.616.866
Cho vay khách hàng	III.5	143.963.022	120.308.224
Dự phòng rủi ro cho vay khách hàng	III.6	(1.939.214)	(1.691.358)
Chứng khoán đầu tư	III.7	49.601.144	46.488.398
Chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán	III.7.1	41.463.026	39.233.020
Chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn	III.7.2	9.676.174	8.070.136
Dự phòng giảm giá chứng khoán		(1.538.056)	(814.758)
Góp vốn, đầu tư dài hạn	III.8	4.217.381	3.211.850
Đầu tư vào công ty con	III.8.1	3.518.698	2.347.698
Đầu tư vào công ty liên kết	III.8.2	258.591	258.591
Đầu tư dài hạn khác	III.8.3	481.580	754.940
Dự phòng giảm giá góp vốn đầu tư, đầu tư dài hạn		(41.488)	(149.379)
Tài sản cố định		2.200.233	1.585.953
Tài sản cố định hữu hình	III.9	1.293.070	662.994
Nguyên giá tài sản cố định		2.474.908	1.678.673
Hao mòn tài sản cố định		(1.181.838)	(1.015.679)
Tài sản cố định vô hình	III.10	907.163	922.959
Nguyên giá tài sản cố định		1.336.835	1.287.983
Hao mòn tài sản cố định		(429.672)	(365.024)
Tài sản Cố khác		7.129.232	8.276.854
Các khoản lãi và phí phải thu		2.939.979	2.679.565
Các khoản phải thu	III.11	3.432.287	4.856.146
Tài sản Cố khác	III.12	838.532	747.226
- Trong đó: Lợi thế thương mại		84.835	-
Dự phòng rủi ro cho các tài sản Cố nội bảng khác	III.13	(81.566)	(6.083)
TỔNG TÀI SẢN		236.877.294	218.692.763



Ngân hàng Thương mại Cổ phần Quân đội

B02a/TCTD

Địa chỉ: Số 21 Cát Linh- Đống Đa- Hà Nội

BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN RIÊNG (tiếp theo)

QUÝ III/2016- Ngày 30 tháng 09 năm 2016

	Thuyết minh	30/09/2016	31/12/2015
		triệu đồng	đã kiểm toán triệu đồng
NỢ PHẢI TRẢ			
Các khoản nợ Chính phủ và NHNN	III.14	-	1.411.502
Tiền gửi và vay các TCTD khác	III.15	17.431.478	7.173.930
Tiền gửi của khách hàng	III.16	188.772.893	181.750.789
Các công cụ tài chính phái sinh các công nợ tài chính khác	III.17	874	-
Vốn tài trợ, ủy thác đầu tư, cho vay TCTD chịu rủi ro	III.18	289.190	317.958
Phát hành giấy tờ có giá	III.19	2.050.061	2.080.058
Các khoản nợ khác		3.949.190	3.671.532
Các khoản lãi, phí phải trả		2.185.941	1.755.350
Các khoản nợ khác	III.20	1.763.249	1.916.182
Dự phòng cho các cam kết ngoại bảng		-	-
TỔNG NỢ PHẢI TRẢ		212.493.686	196.405.769
VỐN CHỦ SỞ HỮU			
Vốn và các quỹ			
Vốn của TCTD	III.21	17.140.015	16.718.524
Vốn điều lệ		16.311.818	16.000.000
Thặng dư vốn cổ phần		828.197	718.524
Vốn khác		-	-
Quỹ của TCTD		2.667.932	2.197.064
Lợi nhuận chưa phân phối		4.575.661	3.371.406
TỔNG VỐN CHỦ SỞ HỮU		24.383.608	22.286.994
TỔNG NỢ PHẢI TRẢ VÀ VỐN CHỦ SỞ HỮU		236.877.294	218.692.763

Địa chỉ: Số 21 Cát Linh - Đống Đa - Hà Nội

BÁO CÁO KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH RIÊNG

QUÝ III/2016- Ngày 30 tháng 09 năm 2016

	Thuyết minh	Số phát sinh quý III/ 2016		Lũy kế từ đầu năm đến cuối quý	
		Năm nay	Năm trước	Năm nay	Năm trước
		triệu đồng	triệu đồng	triệu đồng	triệu đồng
Thu nhập lãi và các khoản thu nhập tương tự	IV.1	3.999.010	3.158.874	11.122.733	10.092.175
Chi phí lãi và các khoản chi phí tương tự	IV.2	(1.998.694)	(1.507.386)	(5.536.522)	(4.570.004)
Thu nhập lãi thuần		2.000.316	1.651.488	5.586.211	5.522.171
Thu nhập từ hoạt động dịch vụ		141.174	109.155	396.071	312.105
Chi phí hoạt động dịch vụ		(43.700)	(26.755)	(99.217)	(73.258)
Lãi thuần từ hoạt động dịch vụ	IV.3	97.474	82.400	296.854	238.847
Lãi (lỗ) thuần từ hoạt động ngoại hối	IV.4	14.398	59.223	41.029	99.588
Lãi/(lỗ) thuần từ chứng khoán kinh doanh, chứng khoán đầu tư và góp vốn, đầu tư dài hạn	IV.5	134.791	72.195	101.474	88.371
Lãi thuần từ hoạt động kinh doanh khác	IV.6	148.739	83.006	404.936	395.904
Thu nhập từ góp vốn, mua cổ phần	IV.7	-	5.537	50.374	39.880
TỔNG THU NHẬP HOẠT ĐỘNG		2.395.718	1.953.849	6.480.878	6.384.761
TỔNG CHI PHÍ HOẠT ĐỘNG	IV.8	(963.768)	(765.368)	(2.690.421)	(2.249.852)
Lợi nhuận thuần từ hoạt động kinh doanh trước chi phí dự phòng rủi ro		1.431.950	1.188.481	3.790.457	4.134.909
Chi phí dự phòng	IV.10	(516.377)	(534.030)	(1.066.919)	(1.728.683)
TỔNG LỢI NHUẬN TRƯỚC THUẾ		915.573	654.451	2.723.538	2.406.226
Chi phí thuế TNDN hiện hành	IV.12	(188.431)	(141.203)	(537.124)	(520.343)
Chi phí thuế TNDN trong kỳ		(188.431)	(141.203)	(537.124)	(520.343)
LỢI NHUẬN SAU THUẾ		727.142	513.248	2.186.414	1.885.883

Người lập: JH


Bà Lê Khánh Hằng
PT. Phòng kế toán

Người soát xét: QL


Bà Lê Thị Lợi
Giám đốc Tài chính

Người phê duyệt:



Ông Lê Công
Tổng Giám đốc
Hà Nội, Việt Nam
Ngày 28 tháng 10 năm 2016

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Quân đội

B04a/TCTD

Địa chỉ: Số 21 Cát Linh - Đống Đa - Hà Nội

BÁO CÁO LƯU CHUYỂN TIỀN TỆ RIÊNG (phương pháp trực tiếp)

QUÝ III/2016- Ngày 30 tháng 09 năm 2016

	Thuyết minh	Giai đoạn từ 01/01/2016	Giai đoạn từ
		đến 30/09/2016	01/01/2015
		triệu đồng	đến 30/09/2015
		triệu đồng	triệu đồng
LƯU CHUYỂN TIỀN TỪ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH			
Thu lãi và các khoản thu tương tự nhận được		10.862.317	10.476.270
Chi lãi và các khoản chi tương tự đã trả		(5.105.932)	(4.730.786)
Thu nhập từ hoạt động dịch vụ nhận được		296.855	238.847
Chênh lệch số tiền thực thu/(thực chi) từ hoạt động kinh doanh (ngoại tệ, chứng khoán)		142.503	187.959
Thu nhập/(Chi phí) khác		(1.157.364)	(919.521)
Tiền thu các khoản nợ đã được xử lý, xoá, bù đắp bằng nguồn dự phòng rủi ro		389.621	370.260
Tiền chi trả cho nhân viên và hoạt động quản lý công vụ		(1.136.682)	(925.148)
Tiền thuế thu nhập thực nộp trong kỳ	IV.11	(369.511)	(523.525)
Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động kinh doanh trước những thay đổi về tài sản và vốn lưu động		3.921.807	4.174.356
Những thay đổi về tài sản hoạt động		(21.488.901)	(4.861.822)
(Tăng)/Giảm các khoản tiền, vàng gửi và cho vay các TCTD khác		(1.324.695)	691.466
(Tăng)/Giảm các khoản về kinh doanh chứng khoán		2.262.776	9.214.077
(Tăng)/ Giảm các công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác		96.437	(107.864)
(Tăng)/Giảm các khoản cho vay khách hàng		(23.654.799)	(12.829.580)
Giảm nguồn dự phòng để bù đắp các khoản (chứng khoán, đầu tư)		(201.172)	(2.137.232)
(Tăng)/Giảm khác về tài sản hoạt động		1.332.552	307.311
Những thay đổi về công nợ hoạt động		14.821.363	1.168.754
Tăng/(Giảm) các khoản nợ Chính phủ và NHNN		(1.411.502)	-
Tăng/(Giảm) các khoản tiền gửi của các TCTD khác		10.257.548	(456.377)
Tăng/(Giảm) tiền gửi của khách hàng		7.022.103	6.432.123
Tăng/(Giảm) phát hành trái phiếu và giấy tờ có giá		(29.997)	149.500
Tăng/(Giảm) vốn tài trợ, uỷ thác đầu tư, cho vay mà TCTD chịu rủi ro		(28.768)	55.809
Tăng/(Giảm) các công cụ tài chính phái sinh		874	-
Tăng/(Giảm) khác của các khoản nợ khác		(755.760)	(4.451.618)
Sử dụng các quỹ		(233.135)	(560.683)
Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động kinh doanh		(2.745.731)	481.288
LƯU CHUYỂN TIỀN TỪ HOẠT ĐỘNG ĐẦU TƯ			
Mua sắm tài sản cố định		(846.264)	(101.199)
Thu từ thanh lý tài sản cố định		7.984	6.957
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)		(897.641)	(154.475)
Cổ tức nhận được trong kỳ bằng tiền		50.374	39.880
Lưu chuyển tiền thuần sử dụng trong hoạt động đầu tư		(1.685.547)	(208.837)

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Quân đội

B04a/TCTD

Địa chỉ: Số 21 Cát Linh - Đống Đa - Hà Nội

BÁO CÁO LƯU CHUYỂN TIỀN TỆ RIÊNG (tiếp theo)

QUÝ III/2016- Ngày 30 tháng 09 năm 2016

	Thuyết minh	Giai đoạn từ 01/01/2016	Giai đoạn từ
		đến 30/09/2016	01/01/2015
		triệu đồng	đến 30/09/2015
			triệu đồng
LƯU CHUYỂN TIỀN TỪ HOẠT ĐỘNG TÀI CHÍNH			
Tăng vốn điều lệ và thặng dư vốn cổ phần bằng tiền mặt		421.491	4.438.348
Cổ tức trả cho cổ đông		-	(579.697)
Tăng/(giảm) quỹ		-	-
Lưu chuyển tiền thuần từ (sử dụng trong) hoạt động tài chính		421.491	3.858.651
Lưu chuyển tiền thuần trong kỳ		(4.009.787)	4.131.102
Tiền và các khoản tương đương tiền đầu kỳ		26.379.672	19.611.597
Tiền và các khoản tương đương tiền cuối kỳ	IV.13	22.369.885	23.742.699

Người lập:

Bà Lê Khánh Hằng
PT. Phòng kế toán

Hà Nội, Việt Nam
Ngày 28 tháng 10 năm 2016

Người soát xét:

Bà Lê Thị Lợi
Giám đốc Tài chính

Người phê duyệt:

Ông Lê Công
Tổng Giám đốc



THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG LẺ

QUÝ III/2016

I- ĐẶC ĐIỂM HOẠT ĐỘNG CỦA TỔ CHỨC TÍN DỤNG

1. Giấy phép thành lập và hoạt động, thời hạn có giá trị

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Quân đội là ngân hàng thương mại cổ phần được thành lập tại nước Cộng hòa Xã hội Chủ nghĩa Việt Nam với hoạt động chính là thực hiện các dịch vụ ngân hàng và tài chính có liên quan theo Giấy phép hoạt động số 0054/NH-GP ngày 14 tháng 09 năm 1994 do Thống đốc Ngân hàng Nhà nước Việt Nam (“NHNNVN”) cấp và có thời hạn 50 năm kể từ ngày cấp.

2. Hình thức sở hữu vốn: Cổ phần

3. Thành phần hội đồng quản trị

<u>Họ và tên</u>	<u>Chức vụ/Ngày bổ nhiệm/tái bổ nhiệm</u>
Ông Lê Hữu Đức	Chủ tịch
Ông Lưu Trung Thái	Phó Chủ tịch
Ông Nguyễn Mạnh Hùng	Phó Chủ tịch
Ông Hà Tiến Dũng	Thành viên
Ông Nguyễn Đăng Nghiêm	Thành viên
Ông Lê Công	Thành viên
Bà Nguyễn Thị Thủy	Thành viên
Bà Nguyễn Thị Ngọc	Thành viên
Ông Nguyễn Văn Hùng	Thành viên
Ông Nguyễn Văn Huệ	Thành viên HĐQT độc lập
Ông Nguyễn Chí Thành	Thành viên (bổ nhiệm ngày 28/04/2016)

4. Thành phần Ban kiểm soát

<u>Họ và tên</u>	<u>Chức vụ/Ngày bổ nhiệm/tái bổ nhiệm</u>
Bà Vũ Thị Hải Phượng	Trưởng ban Kiểm soát
Bà Nguyễn Thanh Bình	Thành viên
Bà Lê Minh Hồng	Thành viên
Ông Đặng Quốc Tiến	Thành viên

5. Thành phần Ban điều hành

<u>Họ và tên</u>	<u>Ngày bổ nhiệm</u>
Ông Lê Công	Tổng Giám đốc
Ông Đỗ Văn Hưng	Phó Tổng Giám đốc
Bà Nguyễn Thị An Bình	Phó Tổng Giám đốc
Bà Nguyễn Minh Châu	Phó Tổng Giám đốc
Bà Phạm Thị Trung Hà	Phó Tổng Giám đốc
Ông Ưông Đông Hưng	Phó Tổng Giám đốc
Ông Lê Hải	Phó Tổng Giám đốc
Bà Lê Thị Lợi	Phó Tổng Giám đốc – Giám đốc Tài chính
Ông Trần Minh Đạt	Phó Tổng Giám đốc
Ông Hà Trọng Khiêm	Phó Tổng Giám đốc
Ông Lê Quốc Minh	Phó Tổng Giám đốc

6. Trụ sở chính: Số 21 Cát Linh, Đống Đa, Hà Nội, Việt Nam

Số chi nhánh: 1 Hội sở chính, 81 chi nhánh trong nước, 2 chi nhánh nước ngoài và 166 phòng Giao dịch, 1 văn phòng đại diện tại Nga.

Tại ngày 30 tháng 09 năm 2016, Ngân hàng có năm (5) công ty con như sau:

<i>STT</i>	<i>Tên Công ty</i>	<i>Giấy phép hoạt động số</i>	<i>Lĩnh vực hoạt động</i>	<i>Tỷ lệ % sở hữu của Ngân hàng</i>
1	Công ty Quản lý Nợ và Khai thác tài sản Ngân hàng TMCP Quân đội ("MB AMC")	0105281799 ngày 11 tháng 7 năm 2014 do Sở Kế hoạch và Đầu tư Hà Nội cấp	Quản lý nợ và khai thác tài sản	100,00%
2	Công ty Cổ phần Chứng khoán MB (tên gọi ban đầu là Công ty Cổ phần Chứng khoán Thăng Long) ("MBS")	07/GPĐC-UBCK ngày 09 tháng 12 năm 2013 do Ủy ban Chứng khoán Nhà nước cấp	Đầu tư và kinh doanh chứng khoán	79,52%
3	Công ty Cổ phần Quản lý Quỹ Đầu tư MB (tên gọi ban đầu là Công ty Cổ phần Quản lý Quỹ đầu tư Chứng khoán Hà Nội) ("MB Cap")	32/GPĐC-UBCK ngày 04 tháng 10 năm 2013 do Ủy Ban Chứng khoán Nhà nước cấp	Quản lý quỹ đầu tư	90,77%
4	Công ty tài chính trách nhiệm hữu hạn một thành viên MB ("M Credit")	0107349019 ngày 10 tháng 03 năm 2016 do Sở Kế hoạch và Đầu tư Hà Nội cấp	Tài chính tiêu dùng	100,00%
5	Công ty TNHH bảo hiểm nhân thọ MB Ageas	74/GP/KDBH ngày 21 tháng 07 năm 2016 do Bộ Tài Chính cấp	Bảo hiểm nhân thọ, bảo hiểm sức khỏe và đầu tư tài chính	61,00%

Tại ngày 30 tháng 09 năm 2016, Ngân hàng có một (01) công ty liên kết như sau:

<i>STT</i>	<i>Tên Công ty</i>	<i>Giấy phép hoạt động số</i>	<i>Lĩnh vực hoạt động</i>	<i>Tỷ lệ % sở hữu của Ngân hàng</i>
1	Công ty Cổ phần Bảo hiểm Quân đội ("MIC")	43GP/KDBH do Bộ Tài chính cấp ngày 12 tháng 06 năm 2014	Bảo hiểm phi nhân thọ	49,77%

7. Tổng số cán bộ công nhân viên

Tính đến ngày 30 tháng 09 năm 2016, Ngân hàng có **7.889** nhân viên (Không kể các công ty con).

II- CHUẨN MỰC VÀ CHẾ ĐỘ KẾ TOÁN ÁP DỤNG

1 *Tuân thủ theo các Chuẩn mực Kế toán Việt Nam và Hệ thống Kế toán các TCTD Việt Nam*

Ban Điều hành Ngân hàng khẳng định các báo cáo tài chính riêng đính kèm được lập tuân thủ theo các Chuẩn mực Kế toán Việt Nam và Hệ thống Kế toán các TCTD Việt Nam.

2 *Chuẩn mực và chế độ kế toán áp dụng*

Các báo cáo tài chính riêng của Ngân hàng được trình bày theo đơn vị đồng Việt Nam ("đồng" hay "VNĐ"), được lập theo Hệ thống Kế toán các Tổ chức Tín dụng Việt Nam theo Quyết định số 479/2004/QĐ-NHNN ngày 29 tháng 04 năm 2004 (Quyết định 479) và Thông tư 10/2014/TT-NHNN ngày 20 tháng 03 năm 2014 (Thông tư 10) do Thống đốc Ngân hàng Nhà nước Việt Nam ban hành có hiệu lực từ ngày 1 tháng 10 năm 2004. Quyết định số 16/2007/QĐ-NHNN ngày 18 tháng 04 năm 2007 (Quyết định 16) của Thống đốc Ngân hàng Nhà nước Việt Nam và Thông tư số 49/2014/TT-NHNN sửa đổi bổ sung ban hành kèm theo Quyết định 16 ngày 31 tháng 12 năm 2014, hệ thống Chuẩn mực Kế toán Việt Nam do Bộ Tài chính ban hành bao gồm:

- ▶ Quyết định số 149/2001/QĐ-BTC ngày 31 tháng 12 năm 2001 về việc ban hành và công bố 4 chuẩn mực kế toán Việt Nam (đợt 1);
- ▶ Quyết định số 165/2002/QĐ-BTC ngày 31 tháng 12 năm 2002 về việc ban hành và công bố 6 chuẩn mực kế toán Việt Nam (đợt 2);
- ▶ Quyết định số 234/2003/QĐ-BTC ngày 30 tháng 12 năm 2003 về việc ban hành và công bố 6 chuẩn mực kế toán Việt Nam (đợt 3);
- ▶ Quyết định số 12/2005/QĐ-BTC ngày 15 tháng 02 năm 2005 về việc ban hành và công bố 6 chuẩn mực kế toán Việt Nam (đợt 4); và
- ▶ Quyết định số 100/2005/QĐ-BTC ngày 28 tháng 12 năm 2005 về việc ban hành và công bố 4 chuẩn mực kế toán Việt Nam (đợt 5).

Bảng cân đối kế toán riêng, báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh riêng, báo cáo lợi nhuận chưa phân phối riêng, báo cáo lưu chuyển tiền tệ riêng và thuyết minh các báo cáo tài chính riêng được trình bày kèm theo và việc sử dụng các báo cáo này không dành cho các đối tượng không được cung cấp các thông tin về các thủ tục và nguyên tắc và thông lệ kế toán tại Việt Nam và ngoài ra các báo cáo này không được lập nhằm thể hiện tình hình tài chính, kết quả hoạt động kinh doanh và lưu chuyển tiền tệ của Ngân hàng theo những nguyên tắc và thông lệ kế toán được chấp nhận rộng rãi ở các quốc gia và thể chế khác ngoài Việt Nam.

Báo cáo tài chính riêng của Ngân hàng được lập nhằm phản ánh tình hình tài chính và kết quả hoạt động kinh doanh của Ngân hàng bao gồm hoạt động của Hội sở Chính và các chi nhánh trong hệ thống Ngân hàng. Các báo cáo tài chính hợp nhất của Ngân hàng bao gồm hoạt động của Ngân hàng và công ty con được lập riêng và độc lập với các báo cáo tài chính riêng này.

3 *Năm tài chính*

Năm tài chính của Ngân hàng bắt đầu vào ngày 01 tháng 01 và kết thúc vào ngày 31 tháng 12.

4 *Các cơ sở đánh giá và các ước tính kế toán áp dụng*

Việc trình bày các báo cáo tài chính riêng yêu cầu Ban Điều hành phải thực hiện các ước tính và giả định ảnh hưởng đến số liệu báo cáo của tài sản, nợ phải trả cũng như việc trình bày các công nợ tiềm ẩn. Các ước tính và giả định này cũng ảnh hưởng đến thu nhập, chi phí và kết quả số liệu dự phòng. Các ước tính này được dựa trên các giả định về một số yếu tố với các mức độ khác nhau về chủ quan và tính không chắc chắn. Do vậy, các kết quả thực tế có thể có thay đổi dẫn đến việc điều chỉnh các khoản mục có liên quan sau này.

Hoạt động liên tục

Ban Điều hành của Ngân hàng đã thực hiện đánh giá khả năng tiếp tục hoạt động của Ngân hàng và nhận thấy Ngân hàng có đủ các nguồn lực để duy trì hoạt động kinh doanh trong một tương lai xác định. Ngoài ra, Ban Điều hành không nhận thấy có sự không chắc chắn trọng yếu nào có thể ảnh hưởng đến khả năng hoạt động liên tục của Ngân hàng. Do vậy, các báo cáo tài chính riêng này được lập trên cơ sở giả định hoạt động liên tục.

5 Thay đổi chính sách kế toán

Đối với các khoản cổ tức bằng cổ phiếu và cổ phiếu thường, Ngân hàng không ghi nhận doanh thu theo mệnh giá mà chỉ cập nhật số lượng cổ phiếu.

Ngoài ra, trong năm Ngân hàng cũng thực hiện áp dụng Thông tư 45/2013/TT-BTC ngày 25 tháng 4 năm 2013 về hướng dẫn chế độ quản lý, sử dụng và trích khấu hao tài sản cố định có hiệu lực từ ngày 10 tháng 6 năm 2013.

Do Thông tư 244/2009/TT-BTC và Thông tư 45/2013/TT-BTC không yêu cầu áp dụng hồi tố, các số liệu so sánh tại ngày 31 tháng 12 năm 2009 và năm tài chính kết thúc cùng ngày không bao gồm các điều chỉnh có thể có liên quan đến việc áp dụng các chính sách kế toán nêu trên.

Ngày 1 tháng 6 năm 2014, Thông tư số 02/2013/TT-NHNN (“Thông tư 02”) ngày 21 tháng 1 năm 2013 của Thống đốc NHNN về phân loại tài sản Có, mức trích lập dự phòng rủi ro và việc sử dụng dự phòng rủi ro để xử lý rủi ro trong hoạt động đối với TCTD, chi nhánh Ngân hàng nước ngoài và Thông tư số 09/2014/TT-NHNN (“Thông tư 09”) ngày 18 tháng 3 năm 2014 về việc sửa đổi, bổ sung một số điều của Thông tư số 02/2013/TT-NHNN chính thức có hiệu lực. Theo đó, các thay đổi chủ yếu bao gồm:

- Ngoài các khoản cho vay và ứng trước khách hàng, các tài sản Có sau cũng phải được thực hiện phân loại nợ và trích lập dự phòng rủi ro:
 - Số tiền mua và ủy thác mua trái phiếu doanh nghiệp chưa niêm yết trên thị trường chứng khoán hoặc chưa đăng ký giao dịch trên thị trường giao dịch của các công ty đại chúng chưa niêm yết (Upcom), không bao gồm mua trái phiếu chưa niêm yết bằng nguồn vốn ủy thác mà bên ủy thác chịu rủi ro;
 - Ủy thác cấp tín dụng;
 - Tiền gửi (trừ tiền gửi thanh toán) tại tổ chức tín dụng trong nước, chi nhánh ngân hàng nước ngoài tại Việt Nam theo quy định của pháp luật và tiền gửi tại tổ chức tín dụng nước ngoài;
 - Các khoản cấp tín dụng dưới hình thức phát hành thẻ tín dụng.
- Các khoản cam kết ngoại bảng phải được thực hiện phân loại nợ cho mục đích quản lý và không phải trích lập dự phòng rủi ro.
- Các khoản tiền gửi liên ngân hàng, khoản cho vay, mua có kỳ hạn giấy tờ có giá đối với tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài khác tại Việt Nam sẽ phải được phân loại nợ, trích lập dự phòng cụ thể nhưng không phải trích lập dự phòng chung.
- Các khoản nợ đã bán nhưng chưa thu được tiền, nợ đã bán nhưng bên mua có quyền truy đòi người bán thì số tiền chưa thu được, số dư nợ đã bán có quyền truy đòi người bán phải được phân loại, trích lập và sử dụng dự phòng để xử lý rủi ro theo quy định như trước khi bán nợ.

- Căn cứ kết quả thanh tra, giám sát, thông tin tín dụng có liên quan, NHNN có quyền yêu cầu Ngân hàng thực hiện việc đánh giá, phân loại lại các khoản nợ cụ thể và trích lập dự phòng đầy đủ, phù hợp với mức độ rủi ro của các khoản nợ đó.
- TCTD đã được NHNN chấp thuận thực hiện chính sách dự phòng rủi ro để phân loại nợ theo quy định tại Điều 7, Quyết định số 493/2005/QĐ-NHNN sẽ phải thực hiện phân loại nợ đồng thời theo phương pháp định lượng và định tính và các khoản nợ sẽ được phân loại vào nhóm nợ có mức độ rủi ro cao hơn trong vòng 3 năm kể từ ngày hiệu lực của Thông tư.

6 Tiền và các khoản tương đương tiền

Tiền và các khoản tương đương bao gồm tiền mặt, vàng, đá quý, tiền gửi tại Ngân hàng Nhà nước, tín phiếu chính phủ và các giấy tờ có giá ngắn hạn khác đủ điều kiện chiết khấu với NHNN, các khoản tiền gửi thanh toán và tiền gửi, cho vay tại các tổ chức tín dụng khác có thời hạn đáo hạn không quá ba tháng kể từ ngày mua và các khoản đầu tư ngắn hạn có thời hạn gốc không quá ba tháng, có tính thanh khoản cao, có khả năng chuyển đổi dễ dàng thành các lượng tiền xác định và không có nhiều rủi ro trong chuyển đổi thành tiền.

7 Các khoản cho vay và ứng trước khách hàng

Các khoản cho vay và ứng trước khách hàng được công bố và trình bày theo số dư nợ gốc tại thời điểm kết thúc năm tài chính.

8 Dự phòng rủi ro tín dụng

Phân loại nợ

Theo Luật các Tổ chức Tín dụng số 47/2010/QH12 có hiệu lực từ ngày 1 tháng 1 năm 2011. Quyết định số 1627/2001/QĐ-NHNN ngày 31 tháng 12 năm 2001 của Thống đốc Ngân hàng Nhà nước về việc ban hành Quy chế cho vay của Tổ chức Tín dụng đối với khách hàng. Quyết định số 127/2005/QĐ-NHNN ngày 3 tháng 2 năm 2005 về việc sửa đổi, bổ sung một số điều của Quy chế cho vay của tổ chức tín dụng đối với khách hàng ban hành theo Quyết định số 1627/2001/QĐ-NHNN, Thông tư 02/2013/TT-NHNN ngày 21 tháng 01 năm 2013 và Thông tư 09/2014/TT-NHNN của Ngân hàng Nhà nước về việc Phân loại tài sản có, trích lập và sử dụng dự phòng để xử lý rủi ro tín dụng trong hoạt động ngân hàng của tổ chức tín dụng, các tổ chức tín dụng phải thực hiện phân loại nợ và trích lập dự phòng rủi ro tín dụng. Theo đó, các khoản cho vay khách hàng được phân loại theo các mức độ rủi ro như sau: *Nợ đủ tiêu chuẩn*, *Nợ cần chú ý*, *Nợ dưới tiêu chuẩn*, *Nợ nghi ngờ* và *Nợ có khả năng mất vốn* dựa vào tình trạng quá hạn và các yếu tố định tính khác của khoản cho vay.

Các khoản nợ được phân loại là *Nợ dưới tiêu chuẩn*, *Nợ nghi ngờ* và *Nợ có khả năng mất vốn* được coi là nợ xấu.

Từ năm 2008, Ngân hàng đã đăng ký và được sự chấp thuận của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam theo Công văn số 8738/NHNN-CNH ngày 25 tháng 9 năm 2008 cho phép Ngân hàng áp dụng hệ thống xếp hạng tín dụng nội bộ để phân loại các khoản cho vay khách hàng theo Điều 10, Thông tư 02/2013/TT-NHNN. Theo hệ thống này, các khoản cho vay của Ngân hàng sẽ được đánh giá và phân loại dựa trên cả hai yếu tố là định tính và định lượng.

Theo đó, các khoản cho vay được phân loại theo mức độ rủi ro như sau:

STT	Xếp hạng	Nhóm nợ	Mô tả
1	AAA	Nhóm 1	Nợ đủ tiêu chuẩn
2	AA	Nhóm 1	Nợ đủ tiêu chuẩn
3	A	Nhóm 1	Nợ đủ tiêu chuẩn
4	BBB	Nhóm 2	Nợ cần chú ý
5	BB	Nhóm 2	Nợ cần chú ý
6	B	Nhóm 3	Nợ dưới tiêu chuẩn
7	CCC	Nhóm 3	Nợ dưới tiêu chuẩn
8	CC	Nhóm 4	Nợ nghi ngờ
9	C	Nhóm 4	Nợ nghi ngờ
10	D	Nhóm 5	Nợ có khả năng mất vốn

Ngày 23 tháng 4 năm 2012, Ngân hàng Nhà nước đã ban hành Quyết định số 780/QĐ-NHNN về việc Phân loại nợ đối với nợ được điều chỉnh kỳ hạn trả nợ, gia hạn nợ. Tuy nhiên, theo Thông tư 02, Ngân hàng phải thực hiện phân loại nợ và cam kết ngoại bảng theo quy định tại Điều 10 và khoản 1 Điều 11, Thông tư 02 trong thời gian 3 năm kể từ ngày 1 tháng 6 năm 2014. Theo đó, trong trường hợp kết quả phân loại đối với một khoản nợ theo quy định tại Điều 10 và khoản 1 Điều 11, Thông tư 02 khác nhau thì khoản nợ phải được phân loại vào nhóm có mức độ rủi ro cao hơn.

Dự phòng cụ thể

Rủi ro tín dụng thuần của các khoản cho vay khách hàng được tính bằng giá trị còn lại của khoản cho vay trừ giá trị của tài sản bảo đảm đã được chiết khấu theo các tỷ lệ được quy định trong Thông tư 02/2013/TT-NHNN và Thông tư 09/2014/TT-NHNN. Dự phòng cụ thể được trích lập dựa trên rủi ro tín dụng thuần của các khoản cho vay theo các tỷ lệ tương ứng với từng nhóm như sau:

Nhóm	Loại	Tỷ lệ dự phòng cụ thể
1	Nợ đủ tiêu chuẩn	0%
2	Nợ cần chú ý	5%
3	Nợ dưới tiêu chuẩn	20%
4	Nợ nghi ngờ	50%
5	Nợ có khả năng mất vốn	100%

Dự phòng chung

Theo Thông tư 02/2013/TT-NHNN, dự phòng chung được trích lập để dự phòng cho những tổn thất chưa được xác định được trong quá trình phân loại nợ và trích lập dự phòng cụ thể và trong các trường hợp khó khăn về tài chính của các tổ chức tín dụng khi chất lượng các khoản nợ suy giảm. Theo đó, Ngân hàng phải thực hiện trích lập và duy trì dự phòng chung bằng 0,75% tổng giá trị các khoản nợ được phân loại từ nhóm 1 đến nhóm 4.

Xử lý rủi ro tín dụng

Dự phòng được ghi nhận như một khoản chi phí trên báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh riêng và được sử dụng để xử lý các khoản nợ xấu. Theo Thông tư 02/2013/TT-NHNN, Ngân hàng thành lập Hội đồng Xử lý Rủi ro để xử lý các khoản nợ xấu nếu như chúng được phân loại vào nhóm 5, hoặc nếu khách hàng vay là pháp nhân bị giải thể, phá sản, hoặc là cá nhân bị chết hoặc mất tích.

Theo Thông tư 02/2013/TT-NHNN ngày 21 tháng 01 năm 2013 của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam, dự phòng chung và dự phòng cụ thể của Ngân hàng cho năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 hàng năm được trích lập dựa trên dư nợ tại ngày 30 tháng 11 của năm đó.

9 Chứng khoán kinh doanh

Chứng khoán kinh doanh là những chứng khoán nợ, chứng khoán vốn, chứng khoán khác được Ngân hàng mua hẳn và dự định bán ra trong thời gian ngắn nhằm mục đích thu lợi từ việc hưởng chênh lệch giá.

Chứng khoán kinh doanh được ghi nhận theo giá gốc vào ngày giao dịch và luôn được phản ánh theo giá gốc trong thời gian nắm giữ tiếp theo.

Các chứng khoán này được xem xét khả năng giảm giá tại thời điểm lập báo cáo tài chính riêng. Chứng khoán kinh doanh được lập dự phòng giảm giá khi giá trị ghi sổ cao hơn giá trị thị trường xác định theo quy định tại Thông tư số 228/2009/TT-BTC ngày 07 tháng 12 năm 2009 (“Thông tư 228”) và Thông tư số 89/2013/TT-BTC ngày 28 tháng 6 năm 2013 (“Thông tư 89”). Trong trường hợp không thể xác định được giá trị thị trường của chứng khoán, các chứng khoán sẽ không được trích lập dự phòng. Dự phòng giảm giá được ghi nhận vào báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh riêng trên khoản mục “Lãi thuần từ chứng khoán kinh doanh và chứng khoán đầu tư”.

10 Chứng khoán đầu tư

10.1 Phân loại

Chứng khoán đầu tư được phân loại theo hai loại: chứng khoán giữ đến ngày đáo hạn và chứng khoán sẵn sàng để bán. Ngân hàng phân loại chứng khoán đầu tư tại thời điểm mua. Theo Công văn số 2601/NHNN-TCKT do NHNNVN ban hành ngày 14 tháng 4 năm 2009, đối với khoản mục chứng khoán đầu tư, Ngân hàng được phép phân loại lại tối đa một lần sau khi mua. Ngân hàng ghi nhận ban đầu chứng khoán đầu tư theo giá gốc.

Chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn

Chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn là chứng khoán nợ có kỳ hạn cố định và các khoản thanh toán cố định hoặc có thể xác định được, mà Ngân hàng có ý định và có khả năng nắm giữ đến ngày đáo hạn.

Chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán

Chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán là chứng khoán nợ, chứng khoán vốn hoặc chứng khoán khác được giữ trong thời gian không ấn định trước và có thể được bán trong mọi thời điểm.

10.2 Ghi nhận

Ngân hàng ghi nhận chứng khoán đầu tư vào ngày Ngân hàng trở thành một bên đối tác của các điều khoản hợp đồng đối với các chứng khoán này (kể toán theo ngày giao dịch).

10.3 Đo lường

Chứng khoán vốn

Chứng khoán vốn sẵn sàng để bán được ghi nhận ban đầu theo giá gốc; sau đó được ghi nhận theo giá trị thấp hơn giữa giá trị trên sổ sách và giá trị thị trường với lỗ giảm giá được ghi nhận trên báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh riêng.

Giá trị thị trường của chứng khoán vốn sẵn sàng để bán niêm yết được tính theo giá đóng cửa tại Sở Giao dịch Chứng khoán Thành phố Hồ Chí Minh và giá bình quân tại Sở Giao dịch Chứng khoán Hà Nội vào ngày kết thúc niên độ kế toán.

Giá trị thị trường của chứng khoán vốn sẵn sàng để bán chưa được niêm yết nhưng được đăng ký giao dịch trên thị trường của các công ty đại chúng chưa niêm yết (UpCom) được xác định là giá giao dịch bình quân trên hệ thống tại ngày kết thúc niên độ kế toán.

Giá trị thị trường của chứng khoán vốn sẵn sàng để bán chưa được niêm yết nhưng được giao dịch trên thị trường phi tập trung (OTC) được ghi nhận theo giá gốc trừ đi dự phòng giảm

giá chứng khoán được tính theo giá bình quân của ba báo giá của ba công ty chứng khoán lớn, có vốn điều lệ trên 300 tỷ VND.

Chứng khoán vốn sẵn sàng để bán chưa niêm yết và không được giao dịch trên thị trường OTC được xác định để trích lập dự phòng giảm giá như đối với các khoản đầu tư vốn dài hạn khác trình bày tại Thuyết minh 4(e)(ii).

Trong trường hợp không thể xác định được giá trị thị trường của chứng khoán, các chứng khoán này sẽ được hạch toán theo giá gốc.

Chứng khoán nợ

Áp dụng từ ngày 1 tháng 6 năm 2014

Chứng khoán nợ được ghi nhận ban đầu theo giá gốc, bao gồm các chi phí giao dịch và các chi phí có liên quan trực tiếp khác. Sau đó, chứng khoán nợ được ghi nhận theo giá gốc được phân bổ (chịu tác động của việc phân bổ giá trị chiết khấu và giá trị phụ trội) trừ đi dự phòng giảm giá. Giá trị phụ trội và giá trị chiết khấu phát sinh từ việc mua các chứng khoán nợ được phân bổ vào báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh riêng theo phương pháp đường thẳng tính từ ngày mua chứng khoán đến ngày đáo hạn của chứng khoán đó.

Chứng khoán nợ giữ đến ngày đáo hạn và đầu tư sẵn sàng để bán niêm yết được ghi nhận theo giá gốc trừ đi dự phòng giảm giá được tính theo tỷ suất sinh lợi được niêm yết trên Sở Giao dịch Chứng khoán Hà Nội vào ngày kết thúc niên độ kế toán.

Chứng khoán nợ giữ đến ngày đáo hạn và đầu tư sẵn sàng để bán của doanh nghiệp chưa niêm yết được ghi nhận theo giá gốc trừ đi dự phòng rủi ro. Việc phân loại nợ và trích lập dự phòng rủi ro của các trái phiếu này được thực hiện theo chính sách áp dụng đối với các khoản cho vay khách hàng như được đề cập trong Thuyết minh 4(h).

Các khoản chứng khoán nợ chưa niêm yết còn lại (không bao gồm chứng khoán nợ giữ đến ngày đáo hạn và đầu tư sẵn sàng để bán của doanh nghiệp chưa niêm yết) được ghi nhận theo giá gốc trừ đi dự phòng giảm giá chứng khoán tính theo giá trị thị trường của chứng khoán. Trong trường hợp không có giá trị thị trường của chứng khoán hoặc không thể được xác định một cách đáng tin cậy, các chứng khoán này được ghi nhận theo giá gốc.

Lãi sau khi mua của chứng khoán nợ sẵn sàng để bán và chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn được ghi nhận vào báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh riêng trên cơ sở dồn tích.

Áp dụng trước ngày 1 tháng 6 năm 2014

Chứng khoán nợ được ghi nhận ban đầu theo giá gốc, bao gồm các chi phí giao dịch và các chi phí có liên quan trực tiếp khác. Sau đó, chứng khoán nợ được ghi nhận theo giá gốc được phân bổ (chịu tác động của việc phân bổ giá trị chiết khấu và giá trị phụ trội) trừ đi dự phòng giảm giá. Giá trị phụ trội và giá trị chiết khấu phát sinh từ việc mua các chứng khoán nợ được phân bổ vào báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh riêng theo phương pháp đường thẳng tính từ ngày mua chứng khoán đến ngày đáo hạn của chứng khoán đó.

Chứng khoán nợ sẵn sàng để bán và chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn được ghi nhận theo giá gốc trừ đi dự phòng giảm giá chứng khoán tính theo giá trị thị trường của chứng khoán. Trong trường hợp không có giá trị thị trường của chứng khoán hoặc không thể được xác định một cách đáng tin cậy, các chứng khoán này được ghi nhận theo giá gốc.

Lãi sau khi mua của chứng khoán nợ sẵn sàng để bán và chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn được ghi nhận vào báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh riêng trên cơ sở dồn tích.

10.4 Chấm dứt ghi nhận

Chứng khoán đầu tư được chấm dứt ghi nhận khi các quyền lợi nhận các luồng tiền từ các chứng khoán này đã chấm dứt hoặc Ngân hàng đã chuyển phần lớn rủi ro và lợi ích của việc sở hữu các chứng khoán này.

10.5 Trái phiếu đặc biệt do Công ty TNHH MTV Quản lý tài sản của các tổ chức tín dụng Việt Nam phát hành

Trái phiếu đặc biệt do Công ty TNHH MTV Quản lý tài sản của các tổ chức tín dụng Việt Nam ("VAMC") phát hành là giấy tờ có giá có thời hạn do VAMC phát hành để mua nợ xấu của Ngân hàng. Trái phiếu đặc biệt được ghi nhận ban đầu theo mệnh giá và sau đó được phân ánh theo mệnh giá trừ đi dự phòng rủi ro trong thời gian nắm giữ. Mệnh giá của trái phiếu đặc biệt được phát hành tương ứng với khoản nợ xấu được bán và là số dư nợ gốc của khách hàng vay chưa trả trừ đi số tiền dự phòng cụ thể đã trích lập nhưng chưa sử dụng của khoản nợ xấu đó.

Thực hiện yêu cầu của Thông tư số 19/2013/TT-NHNN ban hành ngày 6 tháng 9 năm 2013 quy định về việc mua, bán và xử lý nợ xấu của Công ty Quản lý tài sản của các tổ chức tín dụng Việt Nam, Ngân hàng trích lập dự phòng rủi ro cho trái phiếu đặc biệt với tỷ lệ dự phòng tối thiểu hằng năm được tính bằng mệnh giá trái phiếu chia cho thời hạn của trái phiếu (hiện tại là 5 năm). Ngân hàng phân bổ chi phí dự phòng này định kỳ hàng năm theo đường thẳng. Dự phòng rủi ro được ghi nhận vào báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh riêng.

Khi nhận lại khoản nợ đã bán cho VAMC, Ngân hàng sử dụng dự phòng rủi ro đã trích hàng năm cho trái phiếu đặc biệt để xử lý nợ xấu, chênh lệch giữa dự phòng đã trích lập và số tiền nợ gốc chưa thu hồi sẽ được hoàn nhập và ghi nhận vào báo cáo kết quả kinh doanh riêng.

11 Các hợp đồng mua lại và bán lại

Những chứng khoán được bán đồng thời được cam kết sẽ mua lại vào một thời điểm nhất định trong tương lai vẫn được ghi nhận trên báo cáo tài chính riêng. Khoản tiền nhận được theo thỏa thuận này được ghi nhận như một khoản công nợ trên bảng cân đối kế toán riêng và phần chênh lệch giữa giá bán và giá mua được phân bổ theo phương pháp đường thẳng theo lãi suất trên hợp đồng vào báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh riêng trong suốt thời gian hiệu lực của hợp đồng.

Những chứng khoán được mua đồng thời được cam kết sẽ bán lại vào một thời điểm nhất định trong tương lai không được ghi nhận trên báo cáo tài chính riêng. Khoản tiền thanh toán theo thỏa thuận này được ghi nhận như một tài sản trên bảng cân đối kế toán riêng và phần chênh lệch giữa giá bán và giá mua được phân bổ theo phương pháp đường thẳng theo lãi suất trên hợp đồng vào báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh riêng trong suốt thời gian hiệu lực của hợp đồng.

12 Đầu tư vào công ty con

Các khoản đầu tư vào các công ty con mà trong đó Ngân hàng nắm quyền kiểm soát được trình bày theo giá gốc. Các khoản phân phối lợi nhuận mà Ngân hàng nhận được từ số lợi nhuận lũy kế của các công ty con sau ngày Ngân hàng nắm quyền kiểm soát được ghi vào báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh riêng của Ngân hàng. Các khoản phân phối khác nhận được được xem như phần thu hồi của các khoản đầu tư và được ghi giảm giá trị của khoản đầu tư.

Dự phòng giảm giá các khoản đầu tư vào các công ty con được lập nếu công ty con bị lỗ (trừ trường hợp lỗ theo kế hoạch đã được xác định trong phương án kinh doanh trước khi đầu tư) theo hướng dẫn của Thông tư số 228 và Thông tư 89. Theo đó, mức trích lập dự phòng là chênh lệch giữa vốn góp thực tế của Ngân hàng tại công ty con và vốn chủ sở hữu thực có của công ty con nhân (x) với tỷ lệ vốn đầu tư của Ngân hàng so với tổng vốn góp thực tế của các bên tại công ty con.

13 Đầu tư vào công ty liên kết

Theo Luật các tổ chức tín dụng năm 2010 và có hiệu lực thi hành từ ngày 01 tháng 01 năm 2011, công ty liên kết của tổ chức tín dụng là công ty trong đó tổ chức tín dụng hoặc tổ chức tín dụng và người có liên quan của tổ chức tín dụng sở hữu trên 11% vốn điều lệ hoặc trên 11% vốn cổ phần có quyền biểu quyết, nhưng không phải là công ty con của tổ chức tín dụng đó.

Các khoản đầu tư vào các công ty liên kết được trình bày theo phương pháp giá gốc. Các khoản phân phối lợi nhuận từ số lợi nhuận thuần lũy kế của công ty liên kết sau ngày đầu tư được hạch toán vào báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh riêng của Ngân hàng. Các khoản phân phối khác được xem như phần thu hồi các khoản đầu tư và được trừ vào giá trị đầu tư.

Dự phòng giảm giá các khoản đầu tư vào công ty liên kết được lập nếu công ty liên kết bị lỗ (trừ trường hợp lỗ theo kế hoạch đã được xác định trong phương án kinh doanh trước khi đầu tư) theo hướng dẫn của Thông tư số 228/2009/TT-BTC do Bộ Tài chính ban hành ngày 7 tháng 12 năm 2009. Theo đó, mức trích lập dự phòng là chênh lệch giữa vốn góp thực tế của Ngân hàng tại công ty liên kết và vốn chủ sở hữu thực có của công ty liên kết nhân (x) với tỷ lệ vốn đầu tư của Ngân hàng so với tổng vốn góp thực tế của các bên tại công ty liên kết.

14 Đầu tư dài hạn khác

Các khoản đầu tư góp vốn dài hạn khác thể hiện các khoản đầu tư vốn vào các đơn vị khác mà Ngân hàng có dưới 11% quyền biểu quyết và đồng thời Ngân hàng là cổ đông sáng lập; hoặc là đối tác chiến lược; hoặc có khả năng chi phối nhất định vào quá trình lập, quyết định các chính sách tài chính và hoạt động của doanh nghiệp nhận đầu tư nhưng không có ảnh hưởng đáng kể đến các chính sách tài chính và hoạt động của các công ty này thông qua văn bản thỏa thuận cử nhân sự tham gia Hội đồng Quản trị/Ban Điều hành.

Các khoản đầu tư dài hạn khác được ghi nhận theo giá gốc vào ngày giao dịch và sau đó được phản ánh theo giá gốc trừ dự phòng giảm giá nếu có.

Các khoản đầu tư góp vốn dài hạn khác sẽ được xem xét về khả năng giảm giá. Dự phòng giảm giá được ghi nhận vào báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh riêng khi giá thị trường thấp hơn giá trị ghi sổ đối với các khoản đầu tư chứng khoán và khi có bằng chứng khách quan về việc giảm giá lâu dài đối với các khoản đầu tư góp vốn ban đầu.

Đối với các khoản đầu tư góp vốn ban đầu vào các đơn vị khác, dự phòng giảm giá đầu tư dài hạn được lập nếu tổ chức kinh tế mà Ngân hàng đang đầu tư bị lỗ (trừ trường hợp lỗ theo kế hoạch đã được xác định trong phương án kinh doanh ban đầu) theo quy định tại Thông tư số 228 và Thông tư 89. Theo đó, mức trích lập dự phòng là chênh lệch giữa vốn góp thực tế của các bên tại tổ chức kinh tế và vốn chủ sở hữu thực có nhân (x) với tỷ lệ vốn đầu tư của doanh nghiệp so với tổng vốn góp thực tế của các bên tại tổ chức kinh tế.

15 Tài sản cố định hữu hình

Tài sản cố định hữu hình được ghi nhận theo nguyên giá trừ đi khấu hao lũy kế.

Nguyên giá tài sản cố định là toàn bộ các chi phí mà Ngân hàng phải bỏ ra để có được tài sản cố định hữu hình tính đến thời điểm đưa tài sản đó vào trạng thái sẵn sàng sử dụng.

Các chi phí mua sắm, nâng cấp và đổi mới tài sản cố định được ghi tăng nguyên giá của tài sản cố định; chi phí bảo trì, sửa chữa được hạch toán vào kết quả hoạt động kinh doanh riêng khi phát sinh.

Khi tài sản được bán hay thanh lý, nguyên giá và giá trị hao mòn lũy kế được xóa sổ và các khoản lãi/(lỗ) phát sinh do thanh lý tài sản được hạch toán vào kết quả hoạt động kinh doanh riêng.

16 Tài sản cố định vô hình

Tài sản cố định vô hình được ghi nhận theo nguyên giá trừ đi giá trị khấu hao lũy kế.

Nguyên giá tài sản cố định vô hình là toàn bộ các chi phí mà Ngân hàng phải bỏ ra để có được tài sản cố định vô hình tính đến thời điểm đưa tài sản đó vào sử dụng theo dự tính.

Các chi phí nâng cấp và đổi mới tài sản cố định vô hình được ghi tăng nguyên giá của tài sản và các chi phí khác được hạch toán vào kết quả hoạt động kinh doanh riêng khi phát sinh.

Khi tài sản cố định vô hình được bán hay thanh lý, nguyên giá và giá trị khấu hao lũy kế được xóa sổ và các khoản lãi lỗ phát sinh do thanh lý tài sản được hạch toán vào kết quả hoạt động kinh doanh riêng.

17 Khấu hao

Khấu hao và khấu trừ của tài sản cố định hữu hình và vô hình được tính theo phương pháp đường thẳng trong suốt thời gian sử dụng ước tính của tài sản cố định như sau:

Nhà cửa, vật kiến trúc	6-25 năm
Máy móc thiết bị	3-4 năm
Phương tiện vận tải	6 năm
Tài sản cố định hữu hình khác	4 năm
Phần mềm máy vi tính	3 năm
Tài sản cố định vô hình khác	3 năm

Quyền sử dụng đất của Ngân hàng được Nhà nước giao không thời hạn thì không trích khấu hao, quyền sử dụng đất có thời hạn được khấu hao theo thời hạn thuê.

18 Ghi nhận doanh thu và chi phí

Doanh thu từ lãi cho vay và chi phí trả lãi vay được ghi nhận trong báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh riêng trên cơ sở dự thu, dự chi. Lãi dự thu phát sinh từ các khoản cho vay phân loại từ nhóm 2 đến nhóm 5 theo Thông tư 02/2013/TT-NHNN và Thông tư 09/2014/TT-NHNN sẽ không được ghi nhận vào báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh riêng. Lãi dự thu của các khoản nợ này được chuyển ra theo dõi ở tài khoản ngoại bảng và được ghi nhận vào báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh riêng khi Ngân hàng thực nhận.

Các khoản phí dịch vụ và hoa hồng được hạch toán khi dịch vụ cung cấp đã hoàn thành.

Cổ tức bằng tiền nhận được từ hoạt động đầu tư được ghi nhận là thu nhập khi quyền nhận cổ tức của Ngân hàng được xác lập. Cổ tức bằng cổ phiếu và các cổ phiếu thưởng nhận được không được ghi nhận là thu nhập của Ngân hàng mà chỉ cập nhật số lượng cổ phiếu.

19 Các nghiệp vụ bằng ngoại tệ

Tất cả các nghiệp vụ phát sinh của Ngân hàng được hạch toán theo nguyên tệ. Tại thời điểm cuối kỳ, tài sản và công nợ có nguồn gốc ngoại tệ được quy đổi sang VNĐ theo tỷ giá quy định vào ngày lập bảng cân đối kế toán riêng (xem chi tiết tỷ giá các loại ngoại tệ áp dụng tại Thuyết minh số 7). Các khoản thu nhập và chi phí bằng ngoại tệ của Ngân hàng được quy đổi ra VNĐ theo tỷ giá vào ngày phát sinh giao dịch. Chênh lệch tỷ giá do đánh giá lại các tài sản và công nợ bằng ngoại tệ sang Việt Nam đồng được ghi nhận vào báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh riêng.

20 Thuế thu nhập doanh nghiệp

Thuế thu nhập hiện hành

Tài sản thuế và thuế phải nộp cho năm hiện hành và các năm trước được xác định bằng giá trị dự kiến phải nộp cho (hoặc được thu hồi từ) cơ quan thuế, áp dụng mức thuế suất và các luật thuế có hiệu lực vào ngày lập bảng cân đối kế toán riêng.

Thuế thu nhập hiện hành được ghi nhận vào kết quả hoạt động kinh doanh riêng ngoại trừ trường hợp thuế thu nhập phát sinh liên quan đến một khoản mục được ghi thẳng vào vốn chủ sở hữu, trong trường hợp này, thuế thu nhập hiện hành cũng được ghi nhận trực tiếp vào vốn chủ sở hữu.

Doanh nghiệp chỉ được bù trừ các tài sản thuế thu nhập hiện hành và thuế thu nhập hiện hành phải trả khi doanh nghiệp có quyền hợp pháp được bù trừ giữa tài sản thuế thu nhập hiện hành với thuế thu nhập hiện hành phải nộp và doanh nghiệp dự định thanh toán thuế thu nhập hiện hành phải trả và tài sản thuế thu nhập hiện hành trên cơ sở thuần.

Các báo cáo thuế của Ngân hàng sẽ chịu sự kiểm tra của cơ quan thuế. Do việc áp dụng luật và các quy định về thuế đối với các loại nghiệp vụ khác nhau có thể được giải thích theo nhiều cách khác nhau, số thuế được trình bày trên các báo cáo tài chính riêng có thể sẽ bị thay đổi theo quyết định cuối cùng của cơ quan thuế.

Thuế thu nhập hoãn lại

Thuế thu nhập hoãn lại được xác định cho các khoản chênh lệch tạm thời tại ngày lập bảng cân đối kế toán riêng giữa cơ sở tính thuế thu nhập của các tài sản và nợ phải trả và giá trị ghi sổ của chúng được trình bày trên báo cáo tài chính riêng.

Thuế thu nhập hoãn lại phải trả được ghi nhận cho tất cả những chênh lệch tạm thời chịu thuế, ngoại trừ:

- ▶ Thuế thu nhập hoãn lại phải trả phát sinh từ ghi nhận ban đầu của một tài sản hay nợ phải trả từ một giao dịch mà giao dịch này không có ảnh hưởng đến lợi nhuận kế toán hoặc lợi nhuận tính thuế thu nhập (hoặc lỗ tính thuế) tại thời điểm phát sinh giao dịch.
- ▶ Các chênh lệch tạm thời chịu thuế gắn liền với các khoản đầu tư vào các công ty con, công ty liên kết và các khoản vốn góp liên doanh khi có khả năng kiểm soát thời gian hoàn nhập khoản chênh lệch tạm thời và chắc chắn khoản chênh lệch tạm thời sẽ không được hoàn nhập trong tương lai có thể dự đoán.

Tài sản thuế thu nhập hoãn lại được ghi nhận cho tất cả những chênh lệch tạm thời được khấu trừ, giá trị được khấu trừ chuyển sang các năm sau của các khoản lỗ tính thuế và các khoản ưu đãi thuế chưa sử dụng, khi chắc chắn trong tương lai sẽ có lợi nhuận tính thuế để sử dụng những chênh lệch được khấu trừ, các khoản lỗ tính thuế và các ưu đãi thuế chưa sử dụng này, ngoại trừ:

- ▶ Tài sản thuế hoãn lại phát sinh từ ghi nhận ban đầu của một tài sản hoặc nợ phải trả từ một giao dịch mà giao dịch này không có ảnh hưởng đến lợi nhuận kế toán hoặc lợi nhuận tính thuế thu nhập (hoặc lỗ tính thuế) tại thời điểm phát sinh giao dịch.
- ▶ Tất cả các chênh lệch tạm thời được khấu trừ phát sinh từ các khoản đầu tư vào các công ty con, công ty liên kết và các khoản vốn góp liên doanh khi chắc chắn là chênh lệch tạm thời sẽ được hoàn nhập trong tương lai có thể dự đoán được và có lợi nhuận chịu thuế để sử dụng được khoản chênh lệch tạm thời đó.

Giá trị ghi sổ của tài sản thuế thu nhập hoãn lại phải được xem xét lại vào ngày kết thúc năm tài chính và phải giảm giá trị ghi sổ của tài sản thuế thu nhập hoãn lại đến mức bảo đảm chắc chắn có đủ lợi nhuận tính thuế cho phép lợi ích của một phần hoặc toàn bộ tài sản thuế thu nhập hoãn lại được sử dụng. Các tài sản thuế thu nhập doanh nghiệp hoãn lại chưa ghi nhận trước đây được xem xét lại vào ngày kết thúc năm tài chính và được ghi nhận khi chắc chắn có đủ lợi nhuận tính thuế để có thể sử dụng các tài sản thuế thu nhập hoãn lại chưa ghi nhận này.

Tài sản thuế thu nhập hoãn lại và thuế thu nhập hoãn lại phải trả được xác định theo thuế suất dự tính sẽ áp dụng cho năm tài chính khi tài sản được thu hồi hay công nợ được thanh toán, dựa trên các mức thuế suất và luật thuế có hiệu lực vào ngày kết thúc năm tài chính.

Thuế thu nhập hoãn lại được ghi nhận vào báo cáo kết quả hoạt động kinh riêng ngoại trừ trường hợp thuế thu nhập phát sinh liên quan đến một khoản mục được ghi thẳng vào vốn chủ sở hữu, trong trường hợp này, thuế thu nhập hoãn lại cũng được ghi nhận trực tiếp vào vốn chủ sở hữu.

Ngân hàng chỉ được bù trừ các tài sản thuế thu nhập hoãn lại và thuế thu nhập hoãn lại phải trả khi ngân hàng có quyền hợp pháp được bù trừ giữa tài sản thuế thu nhập hiện hành với thuế thu nhập hiện hành phải nộp và các tài sản thuế thu nhập hoãn lại và thuế thu nhập hoãn lại phải trả liên quan tới thuế thu nhập doanh nghiệp được quản lý bởi cùng một cơ quan thuế đối với cùng một đơn vị chịu thuế và ngân hàng dự định thanh toán thuế thu nhập hiện hành phải trả và tài sản thuế thu nhập hiện hành trên cơ sở thuần.

21 Dự phòng cho các cam kết ngoại bảng

Theo Thông tư 02/2014/TT-NHNN và Thông tư 09/2014/TT-NHNN của Ngân hàng Nhà nước, tổ chức tín dụng phải thực hiện phân loại và trích lập dự phòng rủi ro đối với các khoản bảo lãnh, chấp nhận thanh toán cho các hợp đồng kinh tế thông thường và cam kết cho vay không hủy ngang vô điều kiện và có thời điểm thực hiện cụ thể (gọi chung là các khoản cam kết ngoại bảng) vào các nhóm nợ theo hệ thống xếp hạng tín dụng nội bộ của Ngân hàng. Theo đó, các khoản cam kết ngoại bảng được phân loại theo các mức độ rủi ro như sau: *Nợ đủ tiêu chuẩn*, *Nợ cần chú ý*, *Nợ dưới tiêu chuẩn*, *Nợ nghi ngờ* và *Nợ có khả năng mất vốn* dựa vào tình trạng quá hạn và các yếu tố định tính khác ngoại trừ các khoản thu tín dụng quốc phòng. Theo Công văn số 941/NHNN-TTGSNNH ngày 27 tháng 5 năm 2010 của Ngân hàng Nhà nước, các ngân hàng thương mại mở thư tín dụng quốc phòng và các ngân hàng phát hành bảo lãnh hoặc cam kết hoàn trả tham gia việc thanh toán đối với hợp đồng nhập khẩu trang thiết bị để phục vụ nhiệm vụ quốc phòng, an ninh quốc gia không bị điều chỉnh bởi quy định về giới hạn cho vay và trích lập dự phòng của Ngân hàng Nhà nước.

Dự phòng cụ thể và dự phòng chung cho các cam kết ngoại bảng được tính tương tự như dự phòng các khoản cho vay khách hàng tại Thuyết minh số 6. Chi phí dự phòng được hạch toán trên khoản mục "Chi phí dự phòng rủi ro cho các cam kết ngoại bảng" của báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh riêng và số dư tài khoản dự phòng cho các cam kết ngoại bảng được theo dõi trên khoản mục các khoản nợ khác của bảng cân đối kế toán riêng.

22 Tài sản ủy thác và quản lý giữ hộ

Các tài sản giữ cho mục đích ủy thác và quản lý giữ hộ không được xem là tài sản của Ngân hàng và vì thế không được bao gồm trong các báo cáo tài chính riêng của Ngân hàng.

23 Các hợp đồng phái sinh tiền tệ

Các hợp đồng kỳ hạn và hoán đổi tiền tệ

Đối với các hợp đồng kỳ hạn và hoán đổi tiền tệ, chênh lệch giữa giá trị VNĐ của số lượng ngoại tệ cam kết mua/bán tính theo tỷ giá kỳ hạn và tỷ giá giao ngay tại ngày hiệu lực của hợp đồng được ghi nhận ngay tại ngày hiệu lực của hợp đồng như một khoản mục tài sản – khoản mục "Các công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác" nếu dương hoặc khoản mục công nợ – khoản mục "Các công cụ tài chính phái sinh và các công nợ tài chính khác" nếu âm. Chênh lệch này sau đó được phân bổ tuyến tính vào khoản mục "Lãi/(lỗ) thuần từ hoạt động kinh doanh ngoại hối" trong suốt kỳ hạn của hợp đồng. Chênh lệch tỷ giá do đánh giá lại cam kết theo các hợp đồng kỳ hạn và hoán đổi ngoại tệ trong năm được ghi nhận và theo dõi trên khoản mục "Chênh lệch tỷ giá hối đoái" và được kết chuyển vào báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh riêng tại thời điểm cuối năm tài chính theo Quyết định 479 và Thông tư 10 của Thống đốc Ngân hàng Nhà nước về hệ thống tài khoản kế toán các tổ chức tín dụng.

24 Cán trừ

Tài sản và công nợ tài chính được cán trừ và thể hiện giá trị ròng trên bảng cân đối kế toán riêng chỉ khi Ngân hàng có quyền hợp pháp để thực hiện việc cán trừ và Ngân hàng dự định thanh toán tài sản và công nợ theo giá trị ròng, hoặc việc tất toán tài sản và công nợ xảy ra đồng thời.

25 Các khoản phải thu

Các khoản nợ phải thu khác ngoài các khoản phải thu từ hoạt động tín dụng trong hoạt động ngân hàng của tổ chức tín dụng được ghi nhận ban đầu theo giá gốc và luôn được phản ánh theo giá gốc trong thời gian tiếp theo.

Các khoản nợ phải thu khác được xem xét trích lập dự phòng rủi ro theo tuổi nợ quá hạn của khoản nợ hoặc theo dự kiến tổn thất có thể xảy ra trong trường hợp khoản nợ chưa đến hạn thanh toán nhưng tổ chức kinh tế lâm vào tình trạng phá sản hoặc đang làm thủ tục giải thể; người nợ mất tích, bỏ trốn, đang bị các cơ quan phát luật truy tố, xét xử hoặc đang thi hành án hoặc đã chết. Chi phí dự phòng phát sinh được hạch toán vào "Chi phí dự phòng rủi ro cho các tài sản Có khác" trong năm.

Đối với các khoản nợ phải thu quá hạn thanh toán thì mức trích lập dự phòng theo hướng dẫn của Thông tư số 228 và Thông tư 89 như sau:

<u>Thời gian quá hạn</u>	<u>Mức trích dự phòng</u>
Từ trên sáu (06) tháng đến dưới một (01) năm	30%
Từ một (01) năm đến dưới hai (02) năm	50%
Từ hai (02) năm đến dưới ba (03) năm	70%
Từ ba (03) năm trở lên	100%

26 Sử dụng các ước tính

Việc trình bày các báo cáo tài chính riêng yêu cầu Ban Điều hành phải thực hiện các ước tính và giả định ảnh hưởng đến số liệu báo cáo của tài sản, nợ phải trả cũng như việc trình bày các công nợ tiềm ẩn. Các ước tính và giả định này cũng ảnh hưởng đến thu nhập, chi phí và kết quả của các số liệu có liên quan.

27 Lợi ích của nhân viên

27.1 Trợ cấp nghỉ hưu

Nhân viên Ngân hàng khi nghỉ hưu sẽ được nhận trợ cấp về hưu từ Bảo hiểm Xã hội thuộc Bộ Lao động và Thương binh Xã hội. Ngân hàng sẽ phải đóng bảo hiểm xã hội cho mỗi nhân viên bằng 17,00% lương cơ bản hàng tháng của họ. Ngoài ra, Ngân hàng không phải có một nghĩa vụ nào khác.

Nhân viên Ngân hàng khi nghỉ hưu do sắp xếp lại lao động được hưởng trợ cấp một tháng lương cơ bản cho một năm (mười hai tháng) công tác và một phần hai tháng lương cơ bản cho mỗi tháng nghỉ hưu trước tuổi (tối đa bằng 30 tháng), hạch toán vào quỹ trợ cấp mất việc làm của Ngân hàng. Ngoài ra người lao động được trợ cấp 3 tháng lương bằng mức lương hiện hưởng (lấy từ lương dự phòng).

27.2 *Trợ cấp thôi việc tự nguyện và trợ cấp mất việc*

Trợ cấp thôi việc tự nguyện: Theo Điều 42 Bộ Luật Lao động sửa đổi ngày 2 tháng 4 năm 2002, Ngân hàng có nghĩa vụ chi trả trợ cấp thôi việc bằng một nửa tháng lương cộng với các trợ cấp khác (nếu có) cho mỗi năm làm việc tính đến ngày 31 tháng 12 năm 2008 cho những nhân viên tự nguyện thôi việc. Từ ngày 1 tháng 1 năm 2009, mức lương bình quân tháng để tính trợ cấp thôi việc sẽ được điều chỉnh vào cuối mỗi kỳ báo cáo theo mức lương bình quân của sáu tháng gần nhất tính đến ngày nghỉ việc.

Trợ cấp mất việc: Theo Điều 17 của Bộ Luật Lao động, Ngân hàng có nghĩa vụ chi trả trợ cấp cho nhân viên bị mất việc do thay đổi cơ cấu tổ chức hoặc công nghệ. Trong trường hợp này, Ngân hàng có nghĩa vụ chi trả trợ cấp mất việc bằng một tháng lương cho mỗi năm làm việc mức trích lập tối thiểu cho người lao động bằng hai tháng lương, Tăng hoặc giảm số dư tài khoản dự phòng được hạch toán vào chi phí quản lý doanh nghiệp trong kỳ.

Mặc dù nghĩa vụ quy định trong Điều 17 và 42 là bắt buộc, việc thực hiện những nghĩa vụ này còn cần tuân theo hướng dẫn chi tiết của Bộ Tài chính trong các thông tư hướng dẫn thực hiện, Theo Thông tư số 64/1999/TT-BTC ngày 7 tháng 6 năm 1999 và Thông tư số 82/2003/TT-BTC ngày 14 tháng 8 năm 2003 của Bộ Tài chính thay thế Thông tư 64/1999/TT-BTC, các doanh nghiệp phải tính toán trợ cấp mất việc làm cho nhân viên bằng 3,00%/năm trên lương cơ bản của nhân viên. Ngoài ra, số dư của quỹ trợ cấp thôi việc đã được trích lập trước đây bằng 10,00% của lợi nhuận sau thuế sau khi trừ đi phần trích lập quỹ bổ sung vốn điều lệ theo Thông tư 64 nên được chuyển sang quỹ trợ cấp mất việc cho nhân viên theo Thông tư 82/2003/TT-BTC. Theo đó, Ngân hàng đã trích lập dự phòng trợ cấp mất việc theo tỷ lệ là 1 – 3% cho đến ngày 31 tháng 12 năm 2011.

27.3 *Trợ cấp thất nghiệp*

Theo Thông tư số 04/2009/TT-BLĐTBXH hướng dẫn Nghị định số 127/2008/NĐ-CP về bảo hiểm thất nghiệp, từ ngày 1 tháng 1 năm 2009, Ngân hàng có nghĩa vụ đóng bảo hiểm thất nghiệp với mức bằng 1,00% quỹ tiền lương, tiền công đóng bảo hiểm thất nghiệp của những người tham gia bảo hiểm thất nghiệp và trích 1,00% tiền lương, tiền công tháng đóng bảo hiểm thất nghiệp của từng người lao động để đóng cùng lúc vào Quỹ Bảo hiểm Thất nghiệp.

III- 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 <i>Triệu đồng</i>	31/12/2015 <i>Triệu đồng</i>
Tiền mặt bằng VNĐ	1.083.716	965.799
Tiền mặt bằng ngoại tệ	318.880	258.195
Giấy tờ có giá bằng ngoại tệ	8.000	-
Vàng	4.824	2.861
	1.415.420	1.226.855

2. Tiền gửi tại NHNN

	30/09/2016 <i>Triệu đồng</i>	31/12/2015 <i>Triệu đồng</i>
Tiền gửi tại Ngân hàng Nhà nước Việt Nam	5.811.005	7.638.016
- Bằng VNĐ	5.105.779	3.485.774
- Bằng ngoại tệ	705.226	4.152.242
Tiền gửi tại Ngân hàng Nhà nước Lào	259.305	178.518
Tiền gửi tại Ngân hàng Nhà nước Campuchia	517.419	365.360
	6.587.729	8.181.894

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

	30/09/2016 <i>Triệu đồng</i>	31/12/2015 <i>Triệu đồng</i>
Tiền, vàng gửi tại các TCTD khác		
<i>Trong đó:</i>		
Tiền gửi không kỳ hạn		
- Bằng VNĐ	190.217	56.195
- Bằng ngoại tệ, vàng	2.483.553	6.226.445
Tiền gửi có kỳ hạn		
- Bằng VNĐ	8.274.000	6.672.000
- Bằng ngoại tệ, vàng	482.878	4.212.283
Cho vay các TCTD khác		
Bằng VNĐ	11.982.232	9.617.139
Bằng ngoại tệ, vàng	485.683	1.525.864
Dự phòng rủi ro cho vay và tiền gửi các TCTD khác	(196.216)	(269.000)
	23.702.347	28.040.926

4. Chứng khoán kinh doanh

	30/09/2016 <i>Triệu đồng</i>	31/12/2015 <i>Triệu đồng</i>
Chứng khoán nợ		
Chứng khoán nợ Chính phủ	-	1.475.114
Chứng khoán nợ do Chính phủ bảo lãnh	-	1.379.457
Chứng khoán nợ do các TCTD trong nước phát hành	-	112.159
	-	2.966.730

5. Cho vay khách hàng

	30/09/2016 Triệu đồng	31/12/2015 Triệu đồng
Cho vay các TCKT, cá nhân trong nước	140.387.708	116.694.975
Cho vay chiết khấu thương phiếu và các giấy tờ có giá	559.286	432.151
Cho vay bằng vốn tài trợ, ủy thác đầu tư	512.709	533.357
Các khoản trả thay khách hàng	15.908	19.796
Cho vay các tổ chức kinh tế và cá nhân nước ngoài	2.487.411	2.627.945
	143.963.022	120.308.224

- Phân tích chất lượng nợ cho vay:

	30/09/2016 Triệu đồng	31/12/2015 Triệu đồng
Nợ đủ tiêu chuẩn	139.495.229	115.977.100
Nợ cần chú ý	2.516.464	2.381.530
Nợ dưới tiêu chuẩn	383.526	425.343
Nợ nghi ngờ	592.237	442.136
Nợ có khả năng mất vốn	975.566	1.082.115
	143.963.022	120.308.224

- Phân tích dư nợ theo thời gian:

	30/09/2016 Triệu đồng	31/12/2015 Triệu đồng
Nợ ngắn hạn	70.832.142	62.663.541
Nợ trung hạn	28.983.502	23.886.445
Nợ dài hạn	44.147.378	33.758.238
	143.963.022	120.308.224

- Phân tích dư nợ cho vay theo đối tượng khách hàng và theo loại hình doanh nghiệp

	30/09/2016 Triệu đồng	%	31/12/2015 Triệu đồng	%
Cho vay các TCKT	98.908.495	68,7	85.782.402	71,30
Công ty Nhà nước	4.099.411	2,85	4.618.039	3,84
Công ty TNHH 1TV Vốn Nhà nước 100%	9.546.795	6,63	9.462.984	7,87
Công ty TNHH trên 1 Thành viên vốn Nhà nước lớn hơn 50%	216.267	0,15	236.835	0,20
Công ty TNHH khác	32.685.902	22,7	26.740.200	22,23
Công ty Cổ phần Vốn Nhà nước > 50% (Nhà nước chiếm cổ phần chi phối)	9.564.017	6,64	9.636.970	8,01
Công ty cổ phần khác	37.659.297	26,16	32.300.161	26,85
Công ty hợp danh	-	0,00	-	0,00
Doanh nghiệp tư nhân	2.231.401	1,55	1.884.653	1,57
Doanh nghiệp có vốn đầu tư nước ngoài	2.636.019	1,83	713.785	0,59
Hợp tác xã và liên hiệp hợp tác xã	269.386	0,19	188.775	0,16

Cho vay cá nhân	41.834.015	29,07	31.279.104	26,00
Hộ kinh doanh, cá nhân	41.834.015	29,07	31.279.104	26,00
Cho vay khác	739.529	0,51	618.773	0,52
Đơn vị hành chính sự nghiệp, Đảng, Đoàn thể và Hiệp hội	481.822	0,33	397.121	0,33
Thành phần kinh tế khác	257.707	0,18	221.652	0,19
Cho vay tại các Chi nhánh nước ngoài	2.480.983	1,72	2.627.945	2,18
Cho vay Doanh nghiệp	1.963.815	1,36	2.243.608	1,86
Cho vay Cá nhân	517.168	0,36	384.337	0,32
	143.963.022	100,00	120.308.224	100,00

- *Phân tích dư nợ cho vay theo ngành*

	30/09/2016		31/12/2015	
	Triệu đồng	%	Triệu đồng	%
Nông Lâm nghiệp, Thủy sản	2.034.646	1,41	1.892.700	1,57
Khai khoáng	3.493.039	2,43	3.622.702	3,01
Công nghiệp chế biến, chế tạo	24.577.870	17,07	19.879.561	16,52
SX&PP Điện, Khí đốt, nước nóng, hơi nước và Điều hòa không khí	5.233.786	3,64	4.222.497	3,51
Cung cấp nước, QL&XL rác thải, nước thải	518.456	0,36	251.939	0,21
Xây dựng	12.626.994	8,77	10.600.141	8,81
Bán buôn, bán lẻ; sửa chữa ô tô, xe máy và xe có động cơ khác	35.813.328	24,89	33.570.465	27,90
Vận tải, kho bãi	11.555.783	8,03	10.353.397	8,61
Dịch vụ lưu trú & ăn uống	1.845.016	1,28	1.046.599	0,87
Thông tin & Truyền thông	3.274.058	2,27	2.611.501	2,17
Hoạt động tài chính, Ngân hàng, Bảo hiểm	832.868	0,58	724.406	0,60
Hoạt động kinh doanh Bất động sản	6.886.400	4,78	4.956.442	4,12
Hoạt động chuyên môn, khoa học & công nghệ	219.528	0,15	250.806	0,21
Hoạt động hành chính & Dịch vụ hỗ trợ	585.523	0,41	505.878	0,42
Hoạt động của Đảng, Tổ chức Chính trị Xã hội, QLNN, ANQP, Bảo đảm Xã hội bắt buộc	33.519	0,02	52.859	0,04
Giáo dục & Đào tạo	114.234	0,08	69.234	0,06
Y tế & hoạt động trợ giúp xã hội	259.464	0,18	259.041	0,22
Nghệ thuật, vui chơi, giải trí	54.094	0,04	43.401	0,04
Hoạt động dịch vụ khác	264.487	0,18	275.095	0,23
Hoạt động làm thuê các công việc trong các hộ gia đình, sản xuất sản phẩm vật chất và dịch vụ tự tiêu dùng của hộ gia đình	31.258.946	21,71	22.491.615	18,70
Hoạt động của các Tổ chức và cơ quan quốc tế	-	0,00	-	0,00
Cho vay tại các CN nước ngoài	2.480.983	1,72	2.627.945	2,18
	143.963.022	100,00	120.308.224	100,00

6. Đối với sự thay đổi (tăng/ giảm) của Dự phòng rủi ro tín dụng:

Thay đổi dự phòng rủi ro cho vay khách hàng trong kỳ cho tới ngày 30 tháng 09 năm 2016 bao gồm các khoản:

Đơn vị: Triệu đồng

	Tại Việt Nam			Tại chi nhánh nước ngoài			Tổng cộng		
	Dự phòng cụ thể	Dự phòng chung	Tổng cộng	Dự phòng cụ thể	Dự phòng chung	Tổng cộng	Dự phòng cụ thể	Dự phòng Chung	Tổng cộng
Số dư tại ngày 01 tháng 01 năm 2016	726.083	854.146	1.580.229	89.561	21.568	111.129	815.644	875.714	1.691.358
Dự phòng rủi ro trích lập/ hoàn nhập thuần trong kỳ	267.087	182.640	449.727	24.042	(3.856)	20.186	291.129	178.784	469.913
Sử dụng quỹ	(193.681)	-	(193.681)	(58.499)	-	(58.499)	(252.180)	-	(252.180)
Sáp nhập SDFC	29.561	562	30.123	-	-	-	29.561	562	30.123
Số dư tại ngày 30 tháng 09 năm 2016	829.050	1.037.348	1.866.398	55.104	17.712	72.816	884.154	1.055.060	1.939.214

Thay đổi dự phòng rủi ro cho vay khách hàng cho năm tài chính 2015 bao gồm các khoản:

	Tại Việt Nam			Tại chi nhánh nước ngoài			Tổng cộng		
	Dự phòng cụ thể	Dự phòng chung	Tổng cộng	Dự phòng cụ thể	Dự phòng chung	Tổng cộng	Dự phòng cụ thể	Dự phòng chung	Tổng cộng
Số dư tại ngày 01 tháng 01 năm 2015	1.437.166	700.367	2.137.533	51.336	14.202	65.538	1.488.502	714.569	2.203.071
Dự phòng rủi ro trích lập thuần trong năm	1.462.778	153.779	1.616.557	48.811	7.366	56.177	1.511.589	161.145	1.672.734
Số dư phòng đã sử dụng trong năm	(2.173.861)	-	(2.173.861)	(10.586)	-	(10.586)	(2.184.447)	-	(2.184.447)
Số dư tại ngày 31 tháng 12 năm 2015	726.083	854.146	1.580.229	89.561	21.568	111.129	815.644	875.714	1.691.358

7. Chứng khoán đầu tư

7.1 Chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán

Chi tiết các khoản chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán của Ngân hàng như sau:

		<u>30/09/2016</u> <i>Triệu đồng</i>	<u>31/12/2015</u> <i>Triệu đồng</i>
Chứng khoán nợ			
Chứng khoán nợ do Chính phủ phát hành	(i)	18.589.144	18.919.916
Chứng khoán nợ do Chính phủ bảo lãnh	(i)	17.738.855	18.828.069
Chứng khoán nợ do các TCTD khác phát hành	(ii)	4.930.748	1.280.756
Chứng khoán nợ do các TCKT trong nước phát hành		-	-
Chứng khoán vốn			
Chứng khoán vốn do các TCTD khác phát hành		105.000	105.000
Chứng khoán vốn do các TCKT trong nước phát hành		99.279	99.279
		41.463.026	39.233.020
Dự phòng giảm giá chứng khoán sẵn sàng để bán		(49.226)	(49.226)
		41.413.800	39.183.794

- (i) *Chứng khoán nợ do Chính phủ phát hành* (bao gồm tín phiếu NHNN) và *Chứng khoán nợ do Chính phủ bảo lãnh* bao gồm trái phiếu phát hành có kỳ hạn từ 6 tháng đến 15 năm và có lãi suất từ 4,65% đến 12,60%/năm.
- (ii) *Chứng khoán nợ do các TCTD khác phát hành* bao gồm trái phiếu có kỳ hạn từ 10 tháng đến 5 năm và có lãi suất từ 5,56% đến 10,35%/năm.

7.2 Chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn

		<u>30/09/2016</u> <i>Triệu đồng</i>	<u>31/12/2015</u> <i>Triệu đồng</i>
Chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn			
Chứng khoán Chính phủ	(i)	-	50.000
Chứng khoán nợ do Chính phủ bảo lãnh	(i)	-	40.000
Chứng khoán nợ do các TCTD khác phát hành	(ii)	2.080.000	2.080.000
Chứng khoán nợ do các TCKT trong nước phát hành	(iii)	7.596.174	5.900.136
		9.676.174	8.070.136
Dự phòng giảm giá chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn		(1.488.830)	(765.532)
		8.187.344	7.304.604

- (i) *Chứng khoán Chính phủ* và *Chứng khoán nợ do Chính phủ bảo lãnh* có kỳ hạn dưới 5 năm, có lãi suất từ 12,30% đến 12,60%/năm.
- (ii) *Chứng khoán nợ do các TCTD khác phát hành* có kỳ hạn từ 3 năm đến 11 năm, có lãi suất từ 5,56% đến 12,00%/năm.
- (iii) *Chứng khoán nợ do các TCKT trong nước phát hành* có kỳ hạn từ 1 năm đến 10 năm, có lãi suất từ 0,00% đến 11,00%/năm.

8. Góp vốn, đầu tư dài hạn

Chi tiết các khoản đầu tư góp vốn dài hạn tại thời điểm 30 tháng 09 năm 2016 và 31 tháng 12 năm 2015 như sau:

	<u>30/09/2016</u> <i>Triệu đồng</i>	<u>31/12/2015</u> <i>Triệu đồng</i>
Đầu tư vào công ty con	3.518.698	2.347.698
Đầu tư vào công ty liên kết	258.591	258.591
Đầu tư dài hạn khác	481.580	754.940
	4.258.869	3.361.229
<i>Dự phòng giảm giá đầu tư dài hạn</i>	<i>(41.488)</i>	<i>(149.379)</i>
	4.217.381	3.211.850

8.1 Đầu tư vào công ty con

Chi tiết các khoản đầu tư vào các công ty con tại thời điểm 30 tháng 09 năm 2016 và 31 tháng 12 năm 2015 như sau:

	<u>30/09/2016</u>		<u>31/12/2015</u>	
	<i>Giá gốc đồng</i>	<i>% sở hữu của Ngân hàng</i>	<i>Giá gốc đồng</i>	<i>% sở hữu của Ngân hàng</i>
Công ty Quản lý Nợ và Khai thác Tài sản	1.082.689	100,00%	1.082.689	100,00%
Công ty Cổ phần Chứng khoán MB	971.109	79,52%	971.109	79,52%
Công ty Cổ phần Quản lý Quý Đầu tư MB	293.900	90,77%	293.900	90,77%
Công ty Tài Chính TNHH Một thành viên MB (MFINANCE)	500.000	100,00%		
Công ty Tài Chính TNHH Một thành viên MB (MFINANCE)	671.000	61,00%		
	3.518.698		2.347.698	

8.2 Đầu tư vào công ty liên kết

Chi tiết các khoản đầu tư vào các công ty con tại thời điểm 30 tháng 06 năm 2016 và 31 tháng 12 năm 2015 như sau:

	<u>30/09/2016</u>		<u>31/12/2015</u>	
	<i>Giá gốc đồng</i>	<i>% sở hữu của Ngân hàng</i>	<i>Giá gốc đồng</i>	<i>% sở hữu của Ngân hàng</i>
Công ty Cổ phần Bảo hiểm Quân đội	258.591	49,77%	258.591	49,77%
	258.591		258.591	

8.3 Đầu tư dài hạn khác

Chi tiết các khoản đầu tư góp vốn dài hạn khác thời điểm 30 tháng 09 năm 2016 và 31 tháng 12 năm 2015 như sau:

	<u>30/09/2016</u> <i>Triệu đồng</i>	<u>31/12/2015</u> <i>Triệu đồng</i>
Đầu tư vào các tổ chức kinh tế	453.414	631.497
Đầu tư vào các tổ chức tài chính	-	88.000
Đầu tư vào các quỹ đầu tư	28.166	35.443
	481.580	754.940

8.4 Dự phòng giảm giá chứng khoán đầu tư và góp vốn, đầu tư dài hạn khác

	<u>30/09/2016</u> <i>Triệu đồng</i>	<u>31/12/2015</u> <i>Triệu đồng</i>
Dự phòng giảm giá chứng khoán đầu tư	1.538.056	814.758
Dự phòng giảm giá góp vốn, đầu tư dài hạn khác	41.488	149.379
	<u>1.579.544</u>	<u>964.137</u>

8.4.1 Dự phòng giảm giá chứng khoán đầu tư

	<u>30/09/2016</u> <i>Triệu đồng</i>	<u>31/12/2015</u> <i>Triệu đồng</i>
Chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán	49.226	49.226
Chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn	1.488.830	765.532
	<u>1.538.056</u>	<u>814.758</u>

8.4.2 Dự phòng giảm giá góp vốn và đầu tư dài hạn

	<u>30/09/2016</u> <i>Triệu đồng</i>	<u>31/12/2015</u> <i>Triệu đồng</i>
Đầu tư vào công ty con	-	-
Đầu tư góp vốn dài hạn khác	41.488	149.379
	<u>41.488</u>	<u>149.379</u>

9. Tài sản cố định hữu hình

Biến động của tài sản cố định hữu hình kết thúc ngày 30 tháng 09 năm 2016 như sau:

	<i>Nhà cửa, vật kiến trúc</i> <i>Triệu đồng</i>	<i>Máy móc thiết bị</i> <i>Triệu đồng</i>	<i>Phương tiện vận tải</i> <i>Triệu đồng</i>	<i>TSCĐ hữu hình khác</i> <i>Triệu đồng</i>	<i>Tổng cộng</i> <i>Triệu đồng</i>
Nguyên giá:					
Số dư đầu kỳ	422.244	673.316	460.846	122.267	1.678.673
Tăng trong kỳ	679.768	58.941	45.323	13.379	797.411
Giảm trong kỳ	(228)	(307)	(151)	(490)	(1.176)
Số dư cuối kỳ	1.101.784	731.950	506.018	135.156	2.474.908
Giá trị hao mòn lũy kế:					
Số dư đầu kỳ	56.576	557.006	321.590	80.507	1.015.679
Tăng trong kỳ	21.662	71.279	49.235	20.908	163.084
Giảm trong kỳ	(228)	(307)	-	(490)	(1.025)
Sáp nhập SDFC	-	1.374	2.514	212	4.100
Số dư cuối kỳ	78.010	629.352	373.339	101.137	1.181.838
Giá trị còn lại của TSCĐ:					
Tại ngày đầu kỳ	365.668	116.310	139.256	41.760	662.994
Tại ngày cuối kỳ	1.023.774	102.598	132.679	34.019	1.293.070

Biến động của tài sản cố định hữu hình kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2015 như sau:

	<i>Nhà cửa, vật kiến trúc</i> Triệu đồng	<i>Máy móc thiết bị</i> Triệu đồng	<i>Phương tiện vận tải</i> Triệu đồng	<i>TSCĐ hữu hình khác</i> Triệu đồng	<i>Tổng cộng</i> Triệu đồng
Nguyên giá:					
Số dư đầu kỳ	377.614	609.631	419.068	114.216	1.520.529
Tăng trong kỳ	44.630	65.754	41.778	8.835	160.997
Giảm trong kỳ	-	(2.069)	-	(784)	(2.853)
Số dư cuối kỳ	422.244	673.316	460.846	122.267	1.678.673
Giá trị hao mòn lũy kế:					
Số dư đầu kỳ	39.835	455.457	248.109	58.456	801.857
Tăng trong kỳ	16.741	103.618	73.481	22.835	216.675
Giảm trong kỳ	-	(2.069)	-	(784)	(2.853)
Số dư cuối kỳ	56.576	557.006	321.590	80.507	1.015.679
Giá trị còn lại của TSCĐ:					
Tại ngày đầu kỳ	337.779	154.174	170.959	55.760	718.672
Tại ngày cuối kỳ	365.668	116.310	139.256	41.760	662.994

10. Tài sản cố định vô hình

Biến động của tài sản cố định vô hình kết thúc ngày 30 tháng 09 năm 2016 như sau:

	<i>Quyền sử dụng đất có thời hạn Triệu đồng</i>	<i>Phần mềm máy vi tính Triệu đồng</i>	<i>Tổng cộng Triệu đồng</i>
Nguyên giá TSCĐ vô hình:			
Số dư đầu kỳ	933.908	354.075	1.287.983
Mua sắm mới	13.980	34.872	48.852
Thanh lý trong kỳ	-	-	-
Số dư cuối kỳ	<u>947.888</u>	<u>388.947</u>	<u>1.336.835</u>
Giá trị hao mòn lũy kế:			
Số dư đầu kỳ	87.506	277.518	365.024
Khấu hao trong kỳ	13.151	49.585	62.736
Giảm trong kỳ	-	-	-
Sáp nhập SDFC	-	1.912	1.912
Số dư cuối kỳ	<u>100.657</u>	<u>329.015</u>	<u>429.672</u>
Giá trị còn lại:			
Tại ngày đầu kỳ	<u>846.402</u>	<u>76.557</u>	<u>922.959</u>
Tại ngày cuối kỳ	<u>847.231</u>	<u>59.932</u>	<u>907.163</u>

Biến động của tài sản cố định vô hình kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2015 như sau:

	<i>Quyền sử dụng đất có thời hạn Triệu đồng</i>	<i>Phần mềm máy vi tính Triệu đồng</i>	<i>Tổng cộng Triệu đồng</i>
Nguyên giá TSCĐ vô hình:			
Số dư đầu kỳ	914.588	256.834	1.171.422
Mua sắm mới	19.320	97.241	116.561
Thanh lý trong kỳ	-	-	-
Số dư cuối kỳ	<u>933.908</u>	<u>354.075</u>	<u>1.287.983</u>
Giá trị hao mòn lũy kế:			
Số dư đầu kỳ	70.038	227.177	297.215
Khấu hao trong kỳ	17.468	50.341	67.809
Giảm trong kỳ	-	-	-
Số dư cuối kỳ	<u>87.506</u>	<u>277.518</u>	<u>365.024</u>
Giá trị còn lại:			
Tại ngày đầu kỳ	<u>844.550</u>	<u>29.657</u>	<u>874.207</u>
Tại ngày cuối kỳ	<u>846.402</u>	<u>76.557</u>	<u>922.959</u>

11. Các khoản phải thu

	<u>30/09/2016</u> <i>Triệu đồng</i>	<u>31/12/2015</u> <i>Triệu đồng</i>
Các khoản phải thu nội bộ	122.327	59.213
Các khoản phải thu bên ngoài	3.309.960	4.796.933
	<u>3.432.287</u>	<u>4.856.146</u>

Chi tiết các khoản phải thu bên ngoài như sau:

	<u>30/09/2016</u> <i>Triệu đồng</i>	<u>31/12/2015</u> <i>Triệu đồng</i>
- Tạm ứng và đặt cọc hợp đồng	1.744.608	3.669.345
- Kỳ quỹ bảo lãnh tại các NH nước ngoài	129.501	80.551
- Các khoản phải thu khác	1.435.851	1.047.037
	<u>3.309.960</u>	<u>4.796.933</u>

12. Tài sản có khác

	<u>30/09/2016</u> <i>Triệu đồng</i>	<u>31/12/2015</u> <i>Triệu đồng</i>
Chi phí chờ phân bổ	325.509	326.676
Lợi thế thương mại	84.835	-
Tài sản Có khác	428.188	420.550
	<u>838.532</u>	<u>747.226</u>

13. Dự phòng rủi ro cho các tài sản có nội bảng khác

	<u>30/09/2016</u> <i>Triệu đồng</i>	<u>31/12/2015</u> <i>Triệu đồng</i>
Số dư đầu năm	6.083	6.083
Trích lập thêm trong năm	34.862	-
Sáp nhập SDFC	40.621	-
Sử dụng quỹ	-	-
Số dư cuối năm	<u>81.566</u>	<u>6.083</u>

14. Các khoản nợ chính phủ và NHNN

	<u>30/09/2016</u> <i>Triệu đồng</i>	<u>31/12/2015</u> <i>Triệu đồng</i>
Vay NHNN	-	1.411.502
- Vay cầm cố các giấy tờ có giá	-	1.411.502
	<u>-</u>	<u>1.411.502</u>

15. Tiền gửi và vay các TCTD khác

	<u>30/09/2016</u> <i>Triệu đồng</i>	<u>31/12/2015</u> <i>Triệu đồng</i>
Tiền gửi thanh toán của các TCTD khác	118.499	276.940
- Bằng VNĐ	54.766	39.438
- Bằng vàng và ngoại tệ	63.733	237.502
Tiền gửi có kỳ hạn của các TCTD khác	10.963.228	3.206.658
- Bằng VNĐ	8.687.320	2.565.142
- Bằng vàng và ngoại tệ	2.275.908	641.516
Tiền vay các TCTD khác	6.349.751	3.690.332
- Bằng VNĐ	6.349.751	3.493.322
- Bằng vàng và ngoại tệ	-	197.010
	<u>17.431.478</u>	<u>7.173.930</u>

16. Tiền gửi của khách hàng

- *Thuyết minh theo loại tiền gửi:*

	<u>30/09/2016</u> <i>Triệu đồng</i>	<u>31/12/2015</u> <i>Triệu đồng</i>
Tiền, vàng gửi không kỳ hạn	55.148.883	56.433.514
- Tiền gửi không kỳ hạn bằng VNĐ	33.106.638	33.296.709
- Tiền gửi không kỳ hạn bằng ngoại tệ	22.042.245	23.136.805
Tiền, vàng gửi có kỳ hạn	123.382.816	107.212.166
- Tiền gửi có kỳ hạn bằng VNĐ	119.378.825	101.130.507
- Tiền gửi có kỳ hạn bằng ngoại tệ	4.003.991	6.081.659
Tiền gửi vốn chuyên dùng	1.001.881	736.475
Tiền ký quỹ	9.239.313	17.368.634
- Tiền gửi ký quỹ bằng VNĐ	8.922.690	13.086.295
- Tiền gửi ký quỹ bằng ngoại tệ	316.623	4.282.339
	<u>188.772.893</u>	<u>181.750.789</u>

- *Thuyết minh theo đối tượng khách hàng, loại hình doanh nghiệp:*

	<u>30/09/2016</u> <i>Triệu đồng</i>	<u>31/12/2015</u> <i>Triệu đồng</i>
Tiền gửi của TCKT	104.562.171	108.761.284
Tiền gửi của cá nhân	84.210.722	72.989.505
	<u>188.772.893</u>	<u>181.750.789</u>

17. Các công cụ tài chính phái sinh và các công nợ tài chính khác

	<i>Tổng giá trị ghi sổ (theo tỷ giá tại ngày lập báo cáo)</i>		
	<i>Tài sản</i> <i>Triệu đồng</i>	<i>Công nợ</i> <i>Triệu đồng</i>	<i>Giá trị ròng</i> <i>Triệu đồng</i>
Tại ngày 30 tháng 09 năm 2016			
Công cụ TC phái sinh tiền tệ	4.942	(5.816)	(874)
Giao dịch kỳ hạn tiền tệ	-	(5.816)	(5.816)
Giao dịch hoán đổi tiền tệ	4.942	-	4.942
Tại ngày 31 tháng 12 năm 2015			
Công cụ TC phái sinh tiền tệ	96.437	-	96.437
Giao dịch kỳ hạn tiền tệ	33.740	-	33.740
Giao dịch hoán đổi tiền tệ	62.697	-	62.697

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

	<i>30/09/2016</i> <i>Triệu đồng</i>	<i>31/12/2015</i> <i>Triệu đồng</i>
Vốn nhận của tổ chức khác (*)	289.190	317.958
	289.190	317.958

(*) Vốn nhận của tổ chức khác là vốn nhận từ nguồn vốn viện trợ ODA Nhật Bản với Ngân hàng hợp tác quốc tế Nhật Bản (JBIC) bằng VNĐ thông qua Ngân hàng Nhà nước Việt Nam trong khuôn khổ Dự án tài trợ Doanh nghiệp vừa và nhỏ. Thỏa thuận khung được ký kết vào ngày 17 tháng 3 năm 2010. Các khoản vay có thời hạn là trung và dài hạn và có lãi suất là 4,92%/năm theo kỳ trả nợ

19. Phát hành giấy tờ có giá

	<i>30/09/2016</i> <i>Triệu đồng</i>	<i>31/12/2015</i> <i>Triệu đồng</i>
Trái phiếu phổ thông phát hành năm 2010 (i)	2.000.000	2.000.000
Giấy tờ có giá khác	50.061	80.058
	2.050.061	2.080.058

(i) Trái phiếu phổ thông của Ngân hàng phát hành trong năm 2010, lãi suất 12,00%/năm (năm 2015: lãi suất từ 12,00%)

20. Các khoản phải trả và công nợ khác

	30/09/2016 Triệu đồng	31/12/2015 Triệu đồng
Các khoản phải trả nội bộ	373.644	337.244
Các khoản phải trả bên ngoài	1.389.605	1.578.938
Trong đó: Thuế phải trả (thuyết minh IV.11)	244.982	59.243
	1.763.249	1.916.182

21. Vốn và quỹ của Tổ chức tín dụng

21.1. Báo cáo tình hình thay đổi vốn chủ sở hữu:

Đến 30 tháng 09 năm 2016 số lượng cổ phiếu phát hành của Ngân hàng là **1.631.181.800** với mệnh giá 10.000 VNĐ. Do đó vốn điều lệ của Ngân hàng là **16.311.818** triệu VNĐ.

<i>Đơn vị: Triệu đồng</i>					
Tên chỉ tiêu	Dư đầu	Trích lập/Tăng	Sử dụng/Giảm	Biến động khác	Dư cuối
Vốn điều lệ	16.000.000	311.818	-	-	16.311.818
Thặng dư vốn cổ phần	718.524	149.673	(40.000)	-	828.197
Quỹ dự phòng tài chính	1.316.063	246.860	-	-	1.562.923
Quỹ dự trữ bổ sung vốn điều lệ	665.432	123.430	-	-	788.862
Quỹ khác	215.569	185.598	(85.020)	-	316.147
Lợi nhuận chưa phân phối	3.371.406	2.186.144	(981.889)	-	4.575.661
Tổng cộng	22.286.994	3.203.523	(1.106.909)	-	24.383.608

Chi tiết phần vốn đầu tư của TCTD như sau:

	30/09/2016			31/12/2015		
	Tổng số	Vốn CP thường	Vốn CP ưu đãi	Tổng số	Vốn CP thường	Vốn CP ưu đãi
Vốn góp của cổ đông	16.311.818	16.311.818	-	16.000.000	16.000.000	-
Thặng dư vốn cổ phần	828.197	828.197	-	718.524	718.524	-
	17.140.015	17.140.015	-	16.718.524	16.718.524	-

Đơn vị: triệu đồng

21.2 Các quỹ dự trữ của Ngân hàng

Theo Nghị định số 57/2012/NĐ-CP do Chính phủ ban hành ngày 20 tháng 7 năm 2012, trước khi phân phối lợi nhuận, Ngân hàng phải lập các quỹ dự trữ sau:

	Tỷ lệ phần trăm của lợi nhuận sau thuế	Mức tối đa
Quỹ bổ sung vốn điều lệ	5% lợi nhuận sau thuế	100% mức vốn điều lệ
Quỹ dự phòng tài chính	10% lợi nhuận sau thuế	25% vốn điều lệ

Việc trích lập các quỹ còn lại do tổ chức tin dụng tự quyết định theo nghị quyết Đại Hội đồng Cổ đông phê duyệt.

21.3. Cổ phiếu:

	30/09/2016	31/12/2015
Số lượng cổ phiếu đăng ký phát hành		
Số lượng cổ phiếu đã bán ra công chúng	1.631.181.800	1.600.000.000
- Cổ phiếu phổ thông	1.631.181.800	1.600.000.000
Số lượng cổ phiếu được mua lại		
- Cổ phiếu phổ thông		
- Cổ phiếu ưu đãi		
Số lượng cổ phiếu đang lưu hành	1.631.181.800	1.600.000.000
- Cổ phiếu phổ thông	1.631.181.800	1.600.000.000
- Cổ phiếu ưu đãi		

* Mệnh giá cổ phiếu đang lưu hành: 10.000 VNĐ

IV- Thông tin bổ sung cho các khoản mục trình bày trong Báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh

1. Thu nhập lãi và các khoản thu nhập tương tự

	<i>Từ 01/01/2016 đến 30/09/2016 Triệu đồng</i>	<i>Từ 01/01/2015 đến 30/09/2015 Triệu đồng</i>
Thu nhập lãi tiền gửi	243.748	198.306
Thu nhập lãi cho vay	7.733.670	6.045.244
Thu lãi từ đầu tư chứng khoán	2.445.075	3.313.891
Thu khác từ hoạt động tín dụng	131.758	84.231
Thu khác từ nghiệp vụ bảo lãnh	568.482	450.503
	11.122.733	10.092.175

2. Chi phí lãi và các khoản chi phí tương tự

	<i>Từ 01/01/2016 đến 30/09/2016 Triệu đồng</i>	<i>Từ 01/01/2015 đến 30/09/2015 Triệu đồng</i>
Trả lãi tiền gửi	4.832.169	4.064.413
Trả lãi tiền vay	368.171	208.151
Trả lãi phát hành giấy tờ có giá	182.019	184.604
Chi phí lãi khác	154.163	112.836
	5.536.522	4.570.004

3. Lãi lỗ thuần từ hoạt động dịch vụ

	<i>Từ 01/01/2016 đến 30/09/2016 Triệu đồng</i>	<i>Từ 01/01/2015 đến 30/09/2015 Triệu đồng</i>
Thu nhập từ hoạt động dịch vụ		
Dịch vụ thanh toán và tiền mặt	299.262	233.148
Các dịch vụ khác	96.809	78.957
	396.071	312.105
Chi phí hoạt động dịch vụ		
Dịch vụ thanh toán và tiền mặt	(63.751)	(62.601)
Các dịch vụ khác	(35.466)	(10.657)
	(99.217)	(73.258)
Lãi thuần từ hoạt động dịch vụ	296.854	238.847

4. Lãi/lỗ thuần từ hoạt động kinh doanh ngoại hối

	Từ 01/01/2016 đến 30/09/2016 Triệu đồng	Từ 01/01/2015 đến 30/09/2015 Triệu đồng
Thu nhập từ hoạt động kinh doanh ngoại hối		
Thu từ kinh doanh ngoại tệ giao ngay	180.318	175.619
Thu từ các công cụ tài chính phái sinh tiền tệ	257.219	132.905
	437.537	308.524
Chi phí hoạt động kinh doanh ngoại hối		
Chi về kinh doanh ngoại tệ giao ngay	(85.533)	(71.873)
Chi về các công cụ tài chính phái sinh tiền tệ	(310.975)	(137.063)
	(396.508)	(208.936)
Lãi/(lỗ) thuần từ hoạt động kinh doanh ngoại hối	41.029	99.588

5. Lãi/lỗ thuần từ chứng khoán kinh doanh, chứng khoán đầu tư và góp vốn, đầu tư dài hạn

	Từ 01/01/2016 đến 30/09/2016 Triệu đồng	Từ 01/01/2015 đến 30/09/2015 Triệu đồng
Lãi/(lỗ) từ chứng khoán kinh doanh, chứng khoán đầu tư và góp vốn, đầu tư dài hạn		
Thu nhập từ chứng khoán kinh doanh, chứng khoán đầu tư và góp vốn, đầu tư dài hạn	367.846	562.829
Chi phí từ chứng khoán kinh doanh, chứng khoán đầu tư và góp vốn, đầu tư dài hạn	(220.172)	(437.828)
	147.674	125.001
Hoàn nhập/ (Chi phí) dự phòng giảm giá chứng khoán kinh doanh, chứng khoán đầu tư và góp vốn, đầu tư dài hạn		
Hoàn nhập/(Chi phí) dự phòng giảm giá chứng khoán đầu tư	(40.238)	(5.331)
Hoàn nhập/(Chi phí) dự phòng giảm giá đầu tư dài hạn khác	(5.962)	(31.299)
	(46.200)	(36.630)
Lãi/(Lỗ) thuần từ chứng khoán kinh doanh, chứng khoán đầu tư và góp vốn, đầu tư dài hạn	101.474	88.371

6. Lãi/lỗ thuần từ hoạt động khác

	Từ 01/01/2016 đến 30/09/2016 Triệu đồng	Từ 01/01/2015 đến 30/09/2015 Triệu đồng
Thu từ các khoản nợ đã xử lý	389.621	370.260
Thu từ hoạt động ủy thác	3.175	7.801
Thu nhập/(Chi phí) khác	12.140	17.843
	404.936	395.904

7. Thu nhập từ góp vốn, mua cổ phần

	Từ 01/01/2016 đến 30/09/2016 Triệu đồng	Từ 01/01/2015 đến 30/09/2015 Triệu đồng
Cổ tức năm chuyển về từ các công ty con	34.918	8.226
Cổ tức nhận được từ công ty liên kết và từ góp vốn, mua cổ phần	15.456	31.654
	50.374	39.880

8. Chi phí hoạt động

	Từ 01/01/2016 đến 30/09/2016 Triệu đồng	Từ 01/01/2015 đến 30/09/2015 Triệu đồng
Chi phí lương và phụ cấp	1.167.222	1.028.111
Chi phí khấu hao và khấu trừ	225.820	196.299
Chi phí hoạt động khác	1.297.379	1.025.442
<i>Chi nộp thuế và các khoản phí, lệ phí</i>	193.838	99.481
<i>Chi phí quản lý doanh nghiệp</i>	200.954	176.408
<i>Chi về tài sản và công cụ, dụng cụ</i>	340.816	314.479
<i>Chi nộp phí bảo hiểm, bảo toàn tiền gửi của khách hàng</i>	107.206	70.912
<i>Chi phí hoạt động khác</i>	454.565	364.162
	2.690.421	2.249.852

9. Tình hình thu nhập cán bộ công nhân viên

	Giai đoạn từ 01/01/2016 đến 30/09/2016 Triệu đồng
Số lượng cán bộ, công nhân viên bình quân trong năm (người)	7.361
Thu nhập của cán bộ, công nhân viên	
1. Lương	723.405
2. Thưởng	254.040
3. Thu nhập khác	189.777
Tổng thu nhập	1.167.222
Tiền lương bình quân tháng	10,92
Thu nhập bình quân tháng	17,62

10. Chi phí/(hoàn nhập) dự phòng rủi ro

	Từ 01/01/2016 đến 30/09/2016 Triệu đồng	Từ 01/01/2015 đến 30/09/2015 Triệu đồng
Hoàn nhập dự phòng rủi ro tín dụng cho vay TCTD	(72.784)	(165.677)
Chi phí dự phòng rủi ro cho vay khách hàng	1.104.841	1.894.360
Chi phí/(Hoàn nhập) dự phòng rủi ro cho các cam kết ngoại bảng	-	-
Chi phí/(Hoàn nhập) dự phòng giảm giá khác	34.862	-
	1.066.919	1.728.683

11. Tình hình thực hiện nghĩa vụ với NSNN

Đơn vị: triệu đồng

	Số dư	Phát sinh trong kỳ		Số dư cuối kỳ
	đầu kỳ	Số phải nộp	Số đã nộp	
Thuế GTGT	5.333	75.086	(73.851)	6.568
Thuế TNDN	30.594	537.124	(369.511)	198.207
Các loại thuế khác	23.316	209.448	(192.557)	40.207
	59.243	821.658	(635.919)	244.982

12. Thuế thu nhập doanh nghiệp hiện hành

Ngân hàng có nghĩa vụ nộp thuế thu nhập doanh nghiệp 20% (năm 2015: 22%) trên tổng lợi nhuận chịu thuế:

	30/09/2016 Triệu đồng	30/09/2015 Triệu đồng
Thu nhập từ hoạt động kinh doanh trước thuế	2.723.538	2.406.226
<i>Trừ:</i>		
- Thu nhập không chịu thuế (bao gồm cổ tức)	(50.374)	(39.880)
- KQKD của chi nhánh nước ngoài	(35.176)	(18.228)
- Các khoản chi phí không được khấu trừ khác	33.640	817
Thu nhập chịu thuế TNDN của Ngân hàng theo hệ thống NHNN Việt Nam	2.671.628	2.348.935
Chi phí thuế TNDN hiện hành trong năm theo thuế suất 20% (i) (năm 2015:22%)	534.326	516.766
Chi phí thuế TNDN của chi nhánh nước ngoài (ii)	2.798	3.577
Chi phí thuế TNDN phát sinh (i) + (ii)	537.124	520.343
Các khoản phải nộp do năm trước do hạch toán ngược	-	-
Chi phí thuế TNDN phát sinh trong năm	537.124	520.343

13. Tiền và các khoản tương đương tiền

Tiền và các khoản tương đương tiền tuân thể hiện trên báo cáo lưu chuyển tiền tệ riêng bao gồm các khoản trên bảng cân đối kế toán riêng sau đây:

	30/09/2016 Triệu đồng	30/09/2015 Triệu đồng
Tiền và các khoản tương đương tiền tại quỹ	1.415.420	1.151.017
Tiền gửi tại Ngân hàng Nhà nước	6.587.729	1.530.310
Tiền gửi tại các tổ chức tín dụng với thời hạn gốc không quá 3 tháng	11.234.646	8.281.880
Giấy tờ có giá có kỳ hạn trong vòng 3 tháng	3.132.090	12.779.492
	22.369.885	23.742.699

V- Các thông tin khác

1. Các hoạt động ngoại bảng khác mà TCTD phải chịu rủi ro đáng kể

Chi tiêu	30/09/2016 Triệu đồng	31/12/2015 Triệu đồng
I. Nghĩa vụ nợ tiềm ẩn	69.269.232	70.423.537
+ Bảo lãnh vay vốn	76.938	149.260
+ Cam kết trong nghiệp vụ LC	28.104.839	36.520.147
+ Bảo lãnh khác	41.087.455	33.754.130
II. Các cam kết giao dịch hối đoái	26.251.497	16.374.865
+ Cam kết mua ngoại tệ	2.136.655	2.699.398
+ Cam kết bán ngoại tệ	2.658.348	4.619.076
+ Cam kết giao dịch hoán đổi	21.456.494	9.056.391
+ Cam kết giao dịch tương lai	-	-
III. Các cam kết khác	5.500.992	2.756.713
+ Cam kết cho vay không hủy ngang	-	-
+ Cam kết khác	5.500.992	2.756.713

Nghĩa vụ nợ tiềm ẩn và các cam kết đưa ra

Trong quá trình hoạt động kinh doanh, Ngân hàng thực hiện các công cụ tài chính liên quan đến các khoản mục ngoài bảng cân đối kế toán riêng lẻ. Các công cụ tài chính này chủ yếu bao gồm các cam kết bảo lãnh và thư tín dụng. Các công cụ này cũng tạo ra những rủi ro tín dụng cho Ngân hàng ngoài các rủi ro tín dụng đã được ghi nhận trong nội bảng.

Rủi ro tín dụng của các công cụ tài chính ngoại bảng được định nghĩa là khả năng mang đến rủi ro tín dụng cho Ngân hàng khi một trong các bên liên quan đến công cụ tài chính đó không thực hiện các điều khoản của hợp đồng.

Bảo lãnh tài chính là các cam kết có điều kiện mà Ngân hàng cấp cho khách hàng để giao dịch với một bên thứ ba trong các hoạt động về bảo lãnh vay vốn, bảo lãnh thanh toán, bảo lãnh thực hiện hợp đồng và bảo lãnh dự thầu. Rủi ro tín dụng liên quan đến việc cấp bảo lãnh về cơ bản giống rủi ro cho vay khách hàng.

Giao dịch thư tín dụng thương mại trả ngay là loại giao dịch trong đó Ngân hàng cung cấp tài chính cho khách hàng của mình, thông thường người mua/nhà nhập khẩu hàng hoá và bên thụ hưởng là người bán/nhà xuất khẩu. Rủi ro tín dụng trong thư tín dụng trả ngay thường thấp do hàng hoá nhập khẩu được dùng để thế chấp cho loại giao dịch này.

Giao dịch thư tín dụng trả chậm sẽ phát sinh rủi ro khi hợp đồng đã được thực hiện mà khách hàng không thanh toán cho bên thụ hưởng. Các thư tín dụng trả chậm không được khách hàng thanh toán được Ngân hàng ghi nhận là khoản cho vay bắt buộc và công nợ tương ứng thể

hiện nghĩa vụ tài chính của Ngân hàng phải thanh toán cho bên thụ hưởng và thực hiện nghĩa vụ của Ngân hàng trong việc bảo lãnh cho khách hàng.

Ngân hàng thường yêu cầu khách hàng ký quỹ để đảm bảo cho các công cụ tài chính có liên quan đến tín dụng khi cần thiết. Giá trị ký quỹ dao động từ 0% đến 100% giá trị cam kết được cấp, tùy thuộc vào mức độ tin cậy của khách hàng do Ngân hàng đánh giá.

Chi tiết các khoản công nợ tiềm ẩn và cam kết vào ngày 30 tháng 09 năm 2016 và 31 tháng 12 năm 2015 như sau:

	<i>30/09/2016</i> <i>Triệu đồng</i>	<i>31/12/2015</i> <i>Triệu đồng</i>
Bảo lãnh thực hiện hợp đồng	9.607.366	8.086.857
Bảo lãnh vay vốn	76.938	149.260
Bảo lãnh dự thầu	2.173.218	1.675.182
Bảo lãnh thanh toán	3.753.085	3.644.635
Bảo lãnh khác	25.553.786	20.347.456
Cam kết thư tín dụng	28.104.839	36.520.147
	69.269.232	70.423.537

2. Giao dịch với các bên liên quan

Giao dịch với các bên liên quan là các giao dịch được thực hiện với các bên có liên quan với Ngân hàng. Một bên được coi là bên có liên quan với Ngân hàng nếu:

- (a) trực tiếp hoặc gián tiếp qua một hay nhiều bên trung gian, bên này:
- ▶ kiểm soát hoặc bị kiểm soát hoặc chịu sự kiểm soát chung bởi Ngân hàng (bao gồm các công ty mẹ, công ty con);
 - ▶ có vốn góp vào Ngân hàng và do đó có ảnh hưởng đáng kể tới Ngân hàng;
 - ▶ có quyền đồng kiểm soát Ngân hàng;
- (b) Bên liên quan là công ty liên doanh mà Ngân hàng là một bên liên doanh (Xem Chuẩn mực Kế toán Việt Nam số 8 - Thông tin tài chính về những khoản vốn góp liên doanh);
- (c) Bên liên quan có thành viên là nhân sự chính trong bộ phận quản lý của Ngân hàng hoặc công ty mẹ của nó;
- (d) Bên liên quan là thành viên trong gia đình của bất kỳ cá nhân nào đã nêu trong điểm (a) hoặc (c);
- (e) Bên liên quan là một Ngân hàng trực tiếp hoặc gián tiếp chịu sự kiểm soát, đồng kiểm soát hoặc chịu ảnh hưởng đáng kể, hoặc có quyền biểu quyết bởi bất kỳ cá nhân nào được đề cập đến trong điểm (c) hoặc (d);

Chi tiết các giao dịch lớn với các bên liên quan từ ngày 1 tháng 1 năm 2016 đến ngày 30 tháng 09 năm 2016 như sau:

<i>Bên liên quan</i>	<i>Quan hệ</i>	<i>Các giao dịch</i>
Công ty Cổ phần Chứng khoán Thăng Long	Công ty con	Mua trái phiếu Hoạt động tiền gửi Hoạt động khác
Công ty Cổ phần Quản lý Quỹ Đầu tư MB	Công ty con	Hoạt động ủy thác đầu tư Cấp bổ sung vốn điều lệ Hoạt động tiền gửi
Công ty Quản lý Nợ và Khai thác tài sản	Công ty con	Hoạt động tiền gửi Hoạt động ủy thác đầu tư Hoạt động cho vay Hoạt động thu hồi nợ và quản lý tài sản

Chi tiết nợ và cho vay các bên liên quan tại thời điểm ngày 30 tháng 09 năm 2016 như sau:

<u>Bên liên quan</u>	<u>Quan hệ</u>	<u>Các giao dịch</u>	<u>Phải thu Triệu đồng</u>	<u>(Phải trả) Triệu đồng</u>
Công ty Cổ phần Chứng khoán MB	Công ty con	Vốn điều lệ	971.109	-
		Tiền gửi	-	(513.918)
		Ủy thác đầu tư	-	(3.000)
Công ty Cổ phần Quản lý Quỹ Đầu tư MB	Công ty con	Vốn điều lệ	293.900	-
		Tiền gửi	-	(83.929)
Công ty Quản lý Nợ và Khai thác tài sản MB	Công ty con	Vốn điều lệ	1.082.689	-
		Tiền gửi	-	(138.805)
		Ủy thác đầu tư	759.606	-
Công ty tài chính trách nhiệm hữu hạn một thành viên MB	Công ty con	Vốn điều lệ	500.000	-
		Tiền gửi	-	(828)
Công ty TNHH bảo hiểm nhân thọ MB Ageas	Công ty con	Vốn điều lệ	671.000	-
		Tiền gửi	-	(1.100.000)
Công ty cổ phần Bảo hiểm Quân đội	Công ty liên kết	Vốn góp	258.591	-
		Hợp đồng tạm ứng bảo hiểm	284.462	-

Chi tiết nợ và cho vay các bên liên quan tại thời điểm ngày 31 tháng 12 năm 2015 như sau:

<u>Bên liên quan</u>	<u>Quan hệ</u>	<u>Các giao dịch</u>	<u>Phải thu Triệu đồng</u>	<u>(Phải trả) Triệu đồng</u>
Công ty Cổ phần Chứng khoán MB	Công ty con	Vốn điều lệ	971.109	-
		Tiền gửi	-	(310.880)
		Ủy thác đầu tư	-	(3.000)
Công ty Cổ phần Quản lý Quỹ Đầu tư MB	Công ty con	Vốn điều lệ	293.900	-
		Tiền gửi không kỳ hạn và có kỳ hạn	-	(181.219)
		Ủy thác đầu tư	204.278	-
Công ty Quản lý Nợ và Khai thác tài sản MB	Công ty con	Vốn điều lệ	1.082.689	-
		Tiền gửi không kỳ hạn và có kỳ hạn	-	(155.162)
		Ủy thác đầu tư	773.706	-
Công ty cổ phần Bảo hiểm Quân đội	Công ty liên kết	Vốn góp	258.591	-
		Hợp đồng tạm ứng bảo hiểm	226.434	-

3. Báo cáo bộ phận riêng theo khu vực địa lý

3.1 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 theo khu vực địa lý được trình bày dưới bảng tổng hợp sau:

	Tổng dư nợ cho vay	Tổng tiền gửi	Các cam kết thư tín dụng	Kinh doanh và đầu tư chứng khoán
Trong nước	141.482.039	188.055.039	28.104.839	51.139.200
Nước ngoài	2.480.983	717.854	-	-

3.2. Báo cáo bộ phận riêng lẻ theo khu vực địa lý

30 tháng 09 năm 2016	<i>Miền Bắc Triệu đồng</i>	<i>Miền Trung Triệu đồng</i>	<i>Miền Nam Triệu đồng</i>	<i>Nước ngoài Triệu đồng</i>	<i>Tổng cộng Triệu đồng</i>
Tài sản	170.000.925	15.043.532	48.294.582	3.538.255	236.877.294
Nợ phải trả	146.379.726	14.883.127	47.786.804	3.444.029	212.493.686
Tài sản cố định	1.898.380	70.851	201.011	29.991	2.200.233
Doanh thu	6.137.334	1.401.643	4.336.919	207.470	12.083.366
Chi phí	4.302.069	1.199.860	3.685.605	172.294	9.359.828
Lợi nhuận trước thuế	1.835.265	201.783	651.314	35.176	2.723.538
<hr/>					
31 tháng 12 năm 2015	<i>Miền Bắc Triệu đồng</i>	<i>Miền Trung Triệu đồng</i>	<i>Miền Nam Triệu đồng</i>	<i>Nước ngoài Triệu đồng</i>	<i>Tổng cộng Triệu đồng</i>
Tài sản	163.193.371	11.642.655	40.412.882	3.443.855	218.692.763
Nợ phải trả	141.298.953	11.542.763	40.157.739	3.406.314	196.405.769
Tài sản cố định	1.308.892	65.452	184.888	26.721	1.585.953
Doanh thu	8.256.804	1.459.155	4.813.792	208.500	14.738.251
Chi phí	5.735.055	1.324.200	4.343.372	184.586	11.587.213
Lợi nhuận trước thuế	2.521.749	134.955	470.420	23.914	3.151.038

3.3. Báo cáo bộ phận riêng lẻ theo khu vực kinh doanh (chính yếu)

	Khách hàng cá nhân và doanh nghiệp	Đầu tư	Hoạt động liên ngân hàng	Hoạt động chung không phân bổ	Tổng cộng
	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND
30 tháng 09 năm 2016					
Tài sản	147.031.527	47.214.634	24.360.129	18.271.004	236.877.294
Tiền mặt	356.791	-	-	1.058.629	1.415.420
Tài sản cố định	-	-	-	2.200.233	2.200.233
Tài sản khác	146.674.736	47.214.634	24.360.129	15.012.142	233.261.641
Nợ phải trả	191.256.311	2.000.000	17.431.478	1.805.897	212.493.686
Nợ phải trả khách hàng bên ngoài	189.113.018	2.000.000	17.431.478	-	208.544.496
Nợ phải trả khác	2.143.293	-	-	1.805.897	3.949.190
Giai đoạn 9 tháng kết thúc ngày 30 tháng 09 năm 2016					
Doanh thu	3.654.619	1.850.596	866.438	5.711.713	12.083.366
Doanh thu lãi	2.276.052	1.800.222	855.563	5.574.652	10.506.489
<i>Doanh thu lãi từ khách hàng bên ngoài</i>	7.122.224	2.579.644	855.563	(50.942)	10.506.489
<i>Doanh thu lãi từ nội bộ</i>	(4.846.172)	(779.422)	-	5.625.594	-
Doanh thu lãi từ hoạt động dịch vụ	883.178	-	10.875	9.128	903.181
Doanh thu từ hoạt động kinh doanh khác	495.389	50.374	-	127.933	673.696
Chi phí	748.603	(230.706)	(440.638)	(8.370.168)	(8.292.909)
Chi phí lãi	1.468.117	(180.000)	(437.021)	(6.346.069)	(5.494.973)
<i>Chi phí lãi khách hàng bên ngoài</i>	(4.765.339)	(180.000)	(437.021)	(112.613)	(5.494.973)
<i>Chi phí lãi nội bộ</i>	6.233.456	-	-	(6.233.456)	-
Chi phí khấu hao TSCĐ	-	-	-	(225.820)	(225.820)
Chi phí liên quan trực tiếp đến hoạt động kinh doanh	(719.514)	(50.706)	(3.617)	(1.798.279)	(2.572.116)
Kết quả kinh doanh trước chi phí dự phòng rủi ro	4.403.222	1.619.890	425.800	(2.658.455)	3.790.457
Chi phí dự phòng rủi ro	(1.066.919)	-	-	-	(1.066.919)
Kết quả kinh doanh bộ phận	3.336.303	1.619.890	425.800	(2.658.455)	2.723.538

3 Thuyết minh về biến động lợi nhuận:

Lợi nhuận trước thuế của MB quý III năm 2016 so với quý III năm 2015 tăng 261.122 triệu đồng tương đương mức 39.9% do các nguyên nhân sau:

Khoản mục có biến động lớn	Ảnh hưởng	
	Lợi nhuận trước thuế	Lợi nhuận sau thuế
	Triệu đồng	Triệu đồng
Tăng/(Giảm) lợi nhuận do thu nhập lãi thuần	348.828	279.062
Tăng/(Giảm) lợi nhuận do lãi thuần từ hoạt động dịch vụ	15.074	12.060
Tăng/(Giảm) lợi nhuận do lãi thuần từ hoạt động kinh doanh ngoại hối	(44.825)	(35.860)
Tăng/(Giảm) lợi nhuận do lãi, lỗ thuần từ chứng khoán kinh doanh, chứng khoán đầu tư và góp vốn, đầu tư dài hạn	62.596	50.076
Tăng/(Giảm) lợi nhuận do lãi thuần từ hoạt động khác	65.733	52.588
Tăng/(Giảm) lợi nhuận do thu nhập từ góp vốn mua cổ phần	(5.537)	(5.537)
Tăng/(Giảm) lợi nhuận do tăng chi phí hoạt động	(198.400)	(158.719)
Tăng/(Giảm) lợi nhuận do tăng chi phí dự phòng rủi ro tín dụng	17.653	14.123
Tổng tăng/(giảm) ảnh hưởng đến kết quả kinh doanh	261.122	207.793

4 CHÍNH SÁCH QUẢN LÝ RỦI RO LIÊN QUAN ĐẾN CÁC CÔNG CỤ TÀI CHÍNH

Định hướng của Ngân hàng là trở thành một tập đoàn tài chính đa năng. Do vậy, việc sử dụng các công cụ tài chính, bao gồm huy động vốn từ khách hàng (bằng sản phẩm tiền gửi và phát hành giấy tờ có giá) và đầu tư vào các tài sản tài chính có chất lượng cao đã trở thành hoạt động mang tính then chốt giúp Ngân hàng đạt được mức chênh lệch lãi suất cần thiết. Xét từ khía cạnh quản lý rủi ro, Ngân hàng phải duy trì cơ cấu danh mục tài sản, công nợ và nguồn vốn (bao gồm các khoản mục nội bảng và ngoại bảng) vì mục tiêu an toàn, giảm thiểu rủi ro trong hoạt động ngân hàng. Bên cạnh đó, Ngân hàng thực hiện đầu tư vào các chứng khoán hay cấp tín dụng cho các ngân hàng khác. Những rủi ro liên quan đến trao đổi ngoại tệ và thay đổi lãi suất được quản lý thông qua áp dụng hạn mức trạng thái nhằm hạn chế sự tập trung quá mức đồng thời tham gia vào các hoạt động có tác dụng cân bằng lẫn nhau để giảm thiểu rủi ro. Thông qua việc nắm giữ nhiều tài sản là các công cụ tài chính có chất lượng cao, cơ cấu bảng cân đối kế toán riêng lẻ của Ngân hàng có đủ khả năng phòng ngừa rủi ro trọng yếu trong quá trình hoạt động kinh doanh và đảm bảo khả năng thanh khoản. Thêm vào đó, Ngân hàng cũng tham gia vào nhiều giao dịch phòng ngừa rủi ro liên quan đến các công cụ tài chính như các cam kết hoán đổi ngoại tệ cho mục đích quản lý rủi ro lãi suất.

Trong quá trình quản lý rủi ro tín dụng, Ngân hàng đã sử dụng có hiệu quả Cẩm nang Tín dụng trong đó ghi chi tiết các chính sách và thủ tục cho vay cũng như các hướng dẫn thực hiện để chuẩn hóa các hoạt động tín dụng của Ngân hàng. Rủi ro thanh khoản được hạn chế thông qua việc nắm giữ một số lượng tiền mặt và các khoản tương đương tiền dưới dạng tài khoản Nostro ở mức độ hợp lý, các khoản tiền gửi có kỳ hạn tại Ngân hàng Nhà nước và các tổ chức tín dụng khác và các giấy tờ có giá. Các tỷ lệ an toàn có tính đến yếu tố rủi ro cũng được sử dụng để quản lý rủi ro thanh khoản, Ngân hàng thường tiến hành đánh giá chênh lệch lãi suất, so sánh với các thị trường trong nước và quốc tế để có những điều chỉnh kịp thời. Thêm vào đó, việc áp dụng các quy trình quản lý rủi ro nội bộ cũng trở nên hiệu quả hơn nhờ việc triển khai Hệ thống Quản lý Vốn Tập trung và Hệ thống Thanh toán Tập trung, theo đó toàn bộ các giao dịch vốn và thanh toán của Ngân hàng đều do Hội sở chính thực hiện. Việc đó cho phép Ngân hàng giám sát hiệu quả hơn các biến đổi về vốn và giảm các sai sót có thể xảy ra cũng như những thủ tục phức tạp không cần thiết.

5.1 RỦI RO TÍN DỤNG

Rủi ro tín dụng là rủi ro vốn có trong hoạt động kinh doanh của các ngân hàng. Rủi ro tín dụng là khả năng xảy ra tổn thất do khách hàng không thực hiện hoặc không có khả năng thực hiện nghĩa vụ của mình theo cam kết.

Ngân hàng đã duy trì một chính sách quản lý rủi ro tín dụng đảm bảo những nguyên tắc cơ bản sau:

- ▶ Thiết lập một môi trường quản lý rủi ro tín dụng phù hợp;
- ▶ Hoạt động theo một quy trình cấp tín dụng lành mạnh;
- ▶ Duy trì một quy trình quản lý, đo lường và giám sát tín dụng phù hợp; và
- ▶ Đảm bảo kiểm soát đầy đủ đối với rủi ro tín dụng.

Ngân hàng tiến hành xét duyệt tín dụng qua nhiều cấp để đảm bảo một khoản tín dụng được xem xét một cách độc lập; đồng thời, việc phê duyệt các khoản vay được thực hiện trên cơ sở hạn mức tín dụng được giao cho từng cấp có thẩm quyền. Bên cạnh đó, mô hình phê duyệt tín dụng của Ngân hàng có sự tham gia của Hội đồng tín dụng để đảm bảo hoạt động phê duyệt tín dụng được tập trung với chất lượng cao nhất.

Ngân hàng đang sử dụng hệ thống xếp hạng tín dụng nội bộ được Ngân hàng Nhà nước chấp thuận như một công cụ quản lý để quản trị rủi ro tín dụng, theo đó mỗi khách hàng được xếp loại ở một mức độ rủi ro. Mức độ rủi ro này có thể được sửa đổi, cập nhật thường xuyên. Dữ liệu và kết quả xếp hạng của khách hàng trên toàn hệ thống được kiểm soát và quản lý tập trung tại Hội sở chính. Đây là cơ sở cho việc cấp tín dụng và cung cấp dịch vụ cho khách hàng cũng như việc trích lập dự phòng rủi ro tín dụng theo quy định.

5.1.1 Các tài sản tài chính không quá hạn hay không bị giảm giá

Các tài sản tài chính không quá hạn hay không bị giảm giá trị của Ngân hàng bao gồm các khoản nợ nhóm 1 theo quy định của Thông tư 02/2014/TT-NHNN và Thông tư 09/2014/TT-NHNN; các chứng khoán, các khoản phải thu và các tài sản tài chính khác không quá hạn và không phải trích lập dự phòng theo Thông tư 228 và Thông tư 89. Ngân hàng đánh giá rằng Ngân hàng hoàn toàn có khả năng thu hồi đầy đủ và đúng hạn các tài sản tài chính này trong tương lai.

5.1.2 Các tài sản tài chính đã quá hạn nhưng không bị giảm giá

Tuổi nợ của các tài sản tài chính đã quá hạn nhưng không bị giảm giá được trình bày dưới đây:

	Quá hạn			
	Dưới 90 ngày triệu đồng	91-180 ngày triệu đồng	181-360 ngày triệu đồng	Trên 360 ngày triệu đồng
TÀI SẢN				
Tiền gửi tại các TCTD khác và cho vay các TCTD khác	2.500	-	-	196.000
- Tiền, vàng gửi tại TCTD khác	2.500	-	-	196.000
- Cho vay các TCTD khác	-	-	-	-
Chứng khoán kinh doanh	-	-	-	-
Các công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác	-	-	-	-
Cho vay khách hàng	2.516.464	383.526	592.237	975.566
Chứng khoán đầu tư	-	-	-	400.000
- Chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán	-	-	-	-
- Chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn	-	-	-	400,000
Tài sản có khác	-	-	-	144.408
- Các khoản phải thu	-	-	-	-
- Các khoản lãi, phí phải thu	-	-	-	-
- Tài sản Có khác	-	-	-	144.408
Tổng cộng	2.518.964	383.526	592.237	1.715.974

5.2 RỦI RO THỊ TRƯỜNG

5.2.1 Rủi ro lãi suất

Thời hạn định lại lãi suất thực tế là thời hạn còn lại tính từ thời điểm lập các báo cáo tài chính riêng lẻ cho tới kỳ định lại lãi suất gần nhất của các khoản mục tài sản và nguồn vốn.

Các giả định và điều kiện sau được áp dụng trong phân tích thời hạn định lại lãi suất thực tế của các tài sản và công nợ của Ngân hàng:

- ▶ Tiền mặt, vàng bạc đá quý; góp vốn, đầu tư dài hạn và các tài sản có khác (bao gồm tài sản cố định và tài sản có khác) được xếp loại vào vào khoản mục không bị định giá lại lãi suất;
- ▶ Tiền gửi tại Ngân hàng Nhà nước Việt Nam được xếp loại tiền gửi thanh toán do đó kỳ hạn định lại lãi suất thực tế được xếp loại đến một tháng;
- ▶ Thời hạn định lại lãi suất thực tế của chứng khoán đầu tư được tính dựa trên thời gian đáo hạn thực tế tại thời điểm lập báo cáo tài chính riêng lẻ của từng loại chứng khoán;
- ▶ Thời hạn định lại lãi suất thực tế của các khoản tiền gửi tại và cho vay các TCTD khác; các khoản cho vay khách hàng; các khoản nợ Chính phủ và Ngân hàng Nhà nước Việt Nam; các khoản tiền gửi và vay của các TCTD khác và khoản mục tiền gửi của khách hàng được xác định như sau:
 - Các khoản mục có lãi suất cố định trong suốt thời gian của hợp đồng: Thời hạn định lại lãi suất thực tế dựa trên thời gian đáo hạn thực tế tính từ thời điểm lập báo cáo tài chính riêng lẻ.
 - Các khoản mục có lãi suất thả nổi: Thời hạn định lại lãi suất thực tế dựa trên kỳ định lại lãi suất gần nhất tính từ thời điểm lập báo cáo tài chính riêng lẻ.
- ▶ Thời hạn định lại lãi suất thực tế của khoản mục phát hành giấy tờ có giá dựa trên thời gian đáo hạn thực tế của từng loại giấy tờ có giá;
- ▶ Thời hạn định lại lãi suất thực tế của khoản mục nguồn vốn tài trợ uỷ thác đầu tư, cho vay mà tổ chức tín dụng chịu rủi ro được xếp loại vào khoản mục không bị định giá lại lãi suất;
- ▶ Thời hạn định lại lãi suất của các khoản nợ khác được xếp loại vào khoản mục không bị định giá lại lãi suất.

Phân loại tài sản và công nợ vào ngày 30 tháng 09 năm 2016 như sau:

Đơn vị: triệu đồng

	Lãi suất được định giá lại trong vòng						Tổng
	Quá hạn	Không bị định giá lại lãi suất	Đến 1 tháng	Từ 1 - 3 tháng	Từ 3 - 6 tháng	Từ 6 - 12 tháng	
Tài sản							
Tiền mặt, vàng bạc, đá quý	-	1.415.420	-	-	-	-	1.415.420
Tiền gửi tại NHNN	-	-	6.587.729	-	-	-	6.587.729
Tiền, vàng gửi tại và cho vay các TCTD khác	196.216	2.665.324	10.515.408	5.040.727	1.341.481	2.139.407	23.898.563
Chứng khoán kinh doanh (*)	-	-	-	-	-	-	-
Cho vay khách hàng (*)	4.467.793	-	25.812.941	56.724.751	34.974.508	16.357.932	143.963.022
Chứng khoán đầu tư (*)	400.000	-	240.109	2.895.537	7.376.450	1.605.957	51.139.200
Góp vốn, đầu tư dài hạn (*)	-	4.258.869	-	-	-	-	4.258.869
Tài sản cố định	-	2.200.233	-	-	-	-	2.200.233
Tài sản Có khác (*)	-	7.210.798	-	-	-	-	7.210.798
Tổng tài sản	5.064.009	17.750.644	43.156.187	64.661.015	43.692.439	20.103.296	240.673.834
Nợ phải trả							
Các khoản vay NHNN	-	-	-	-	-	-	-
Tiền gửi và vay các TCTD khác	-	120.413	14.360.483	765.245	2.055.880	12.360	17.431.478
Tiền gửi của khách hàng	-	64.784.386	43.277.033	28.964.335	26.616.049	23.610.385	188.772.893
Các công cụ tài chính phái sinh	-	-	874	-	-	-	874
Vốn tài trợ, ủy thác đầu tư, cho vay TCTD chịu rủi ro	-	-	-	256	406	15.676	289.190
Phát hành giấy tờ có giá	-	-	50.061	-	-	2.000.000	2.050.061
Các khoản nợ khác (*)	-	3.949.190	-	-	-	-	3.949.190
Tổng nợ phải trả	-	68.853.989	57.688.451	29.729.836	28.672.335	23.638.421	212.493.686
Mức chênh lệch cam với lãi suất nội bảng	5.064.009	(51.103.345)	(14.532.264)	34.931.179	15.020.104	(3.535.125)	28.180.148

(*): Các khoản mục này không bao gồm dự phòng rủi ro.

5.2 RỦI RO THỊ TRƯỜNG (tiếp theo)

5.2.2 Rủi ro tiền tệ

Rủi ro tiền tệ là rủi ro mà giá trị của các công cụ tài chính bị thay đổi xuất phát từ những thay đổi về tỷ giá.

Ngân hàng được thành lập và hoạt động tại Việt Nam với đồng tiền báo cáo là VNĐ. Đồng tiền giao dịch chính của Ngân hàng cũng là VNĐ. Trong năm vừa qua, tỷ giá giữa VNĐ và đô la Mỹ có dao động trong biên độ hẹp. Các khoản cho vay và ứng trước cho khách hàng của Ngân hàng chủ yếu bằng VNĐ và bằng đô la Mỹ. Các tài sản khác có gốc ngoại tệ của Ngân hàng chủ yếu là bằng đồng đô la Mỹ, một phần là bằng đồng Euro và các đồng tiền khác, Ngân hàng đã đưa ra một hệ thống hạn mức để quản lý trạng thái của các đồng tiền. Trạng thái đồng tiền được quản lý trên cơ sở hàng ngày và chiến lược phòng ngừa rủi ro được Ngân hàng sử dụng để đảm bảo rằng trạng thái của các đồng tiền được duy trì trong hạn mức đã thiết lập.

Phân loại tài sản và công nợ theo loại tiền tệ đã được quy đổi sang triệu đồng vào ngày 30 tháng 09 năm 2016 như sau:

	<i>USD được quy đổi</i>	<i>EUR được quy đổi</i>	<i>Các ngoại tệ khác được quy đổi</i>	<i>Đơn vị: triệu đồng</i> <i>Tổng</i>
Tài sản				
Tiền mặt, vàng bạc, đá quý	230.330	60.111	36.439	326.880
Tiền gửi tại NHNN	1.393.100	-	88.849	1.481.949
Tiền, vàng gửi tại và cho vay các TCTD khác	2.220.510	1.853.623	35.764	4.109.897
Cho vay khách hàng	23.227.888	29.471	363.505	23.620.864
Góp vốn, đầu tư dài hạn	-	655	-	655
Tài sản cố định	8.778	-	5.515	14.293
Các tài sản Có khác	499.519	324	108.585	608.428
Tổng tài sản	27.580.125	1.944.184	638.657	30.162.966
Nợ phải trả				
Tiền gửi và vay của các TCTD khác	2.987.911	18	9.393	2.997.322
Tiền gửi của khách hàng	24.166.363	1.946.446	332.693	26.445.502
Các công cụ tài chính phái sinh	336.994	(19)	21.596	358.571
Các khoản nợ khác	186.531	-	23.114	209.645
Tổng nợ phải trả	27.677.799	1.946.445	386.796	30.011.040
Trạng thái tiền tệ nội bảng	(97.674)	(2.261)	251.861	151.926
Trạng thái tiền tệ ngoại bảng	2.071.149	65.295	2.165.529	4.301.973
Trạng thái tiền tệ nội, ngoại bảng	1.973.475	63.034	2.417.390	4.453.899

5.2 RỦI RO THỊ TRƯỜNG (tiếp theo)

5.2.3 Rủi ro thanh khoản

Thời gian đáo hạn của các tài sản và công nợ thể hiện thời hạn còn lại của tài sản và công nợ tính từ ngày lập các báo cáo tài chính riêng lẻ đến lần thanh toán cuối cùng theo quy định trong hợp đồng hoặc trong điều khoản phát hành.

Các giả định và điều kiện sau được áp dụng trong phân tích thời gian đến hạn của các tài sản và công nợ của Ngân hàng:

- ▶ Tiền gửi tại Ngân hàng Nhà nước Việt Nam được xếp loại tiền gửi thanh toán, trong đó bao gồm tiền gửi dự trữ bắt buộc. Số dư của tiền gửi dự trữ bắt buộc phụ thuộc vào thành phần và kỳ hạn của các khoản tiền gửi khách hàng của Ngân hàng.
- ▶ Thời gian đáo hạn của chứng khoán đầu tư được tính dựa trên ngày đáo hạn của từng loại chứng khoán.
- ▶ Thời gian đáo hạn của các khoản tiền gửi tại và cho vay các TCTD khác và các khoản cho vay khách hàng được xác định dựa vào ngày đáo hạn của hợp đồng. Thời gian đến hạn thực tế có thể thay đổi do các kế ước cho vay được gia hạn.
- ▶ Thời gian đáo hạn của các khoản đầu tư góp vốn mua cổ phần được coi là hơn năm năm do các khoản đầu tư này không có thời gian đáo hạn xác định.
- ▶ Các khoản tiền gửi và vay của các TCTD khác và các khoản tiền gửi của khách hàng được xác định dựa vào tính chất của các khoản này hoặc thời gian đáo hạn trên hợp đồng. Tài khoản tiền gửi thanh toán được thực hiện giao dịch theo yêu cầu của khách hàng và là tiền gửi không kỳ hạn. Thời gian đáo hạn đối với các khoản vay và tiền gửi kỳ hạn được xác định dựa trên ngày đến hạn theo hợp đồng. Trong thực tế, các khoản này có thể được quay vòng và do đó duy trì trong thời gian dài hơn thời gian đáo hạn ban đầu.
- ▶ Thời gian đáo hạn của tài sản cố định được xác định dựa vào thời gian sử dụng hữu ích còn lại của tài sản.

ĐỒ
AN
JOP
Ổ P
ÂN
A

Phân loại tài sản và công nợ vào ngày 30 tháng 09 năm 2016 như sau:

	Quá hạn	Trong hạn					Tổng
		Đến 1 tháng	Từ 1 - 3 tháng	Từ 3 - 12 tháng	Từ 1 - 5 năm	Trên 5 năm	
<i>Đơn vị: triệu đồng</i>							
Tài sản							
Tiền mặt, vàng bạc, đá quý	-	1.415.420	-	-	-	-	1.415.420
Tiền gửi tại NHNN	-	6.587.729	-	-	-	-	6.587.729
Tiền gửi tại và cho vay các TCTD khác	196.216	13.180.732	5.040.727	3.480.888	-	2.000.000	23.898.563
Cho vay khách hàng	4.467.793	8.211.468	29.582.023	42.531.799	38.799.171	20.370.768	143.963.022
Chứng khoán đầu tư (*)	400.000	240.109	2.895.537	8.982.407	35.745.982	2.875.165	51.139.200
Góp vốn, đầu tư dài hạn (*)	-	-	-	-	-	4.258.869	4.258.869
Tài sản cố định	-	-	-	-	-	2.200.233	2.200.233
Tài sản Có khác (*)	-	6.033.757	-	1.177.041	-	-	7.210.798
Tổng tài sản	5.064.009	35.669.215	37.518.287	56.172.135	74.545.153	31.705.035	240.673.834
Nợ phải trả							
Tiền gửi và vay của các TCTD khác	-	14.480.896	765.245	2.068.240	117.097	-	17.431.478
Tiền gửi của khách hàng	-	51.398.906	35.705.263	56.996.528	44.668.108	4.088	188.772.893
Các công cụ tài chính phái sinh	-	874	-	-	-	-	874
Vốn tài trợ, ủy thác đầu tư, cho vay TCTD chịu rủi ro	-	-	256	16.083	272.851	-	289.190
Phát hành giấy tờ có giá	-	50.061	-	-	-	2.000.000	2.050.061
Các khoản nợ khác (*)	-	1.769.885	-	2.179.305	-	-	3.949.190
Tổng nợ phải trả	-	67.700.622	36.470.764	61.260.156	45.058.056	2.004.088	212.493.686
Mức chênh thanh khoản ròng	5.064.009	(32.031.407)	1.047.523	(5.088.021)	29.487.097	29.700.947	28.180.148

(*): Các khoản mục này không tính đến dự phòng rủi ro.

6 Trình bày bổ sung các thông tin về tài sản tài chính và nợ phải trả theo thông tư 210/2009/TT-BTC

Ngày 6 tháng 11 năm 2009, Bộ Tài chính đã ban hành Thông tư số 210/2009/TT-BTC hướng dẫn áp dụng Chuẩn mực Báo cáo Tài chính Quốc tế về trình bày báo cáo tài chính và thuyết minh thông tin đối với công cụ tài chính ("Thông tư 210") có hiệu lực cho các năm tài chính bắt đầu từ hoặc sau ngày 1 tháng 1 năm 2011.

Ngân hàng đã áp dụng Thông tư 210 và bổ sung thêm các thuyết minh mới để phù hợp với các yêu cầu của thông tư này trong các báo cáo tài chính riêng giữa niên độ.

Do Thông tư 210 chỉ quy định việc trình bày báo cáo tài chính và thuyết minh thông tin đối với công cụ tài chính, các khái niệm về tài sản tài chính, nợ phải trả tài chính và các khái niệm liên quan như được trình bày tại Thuyết minh số 6 trên các báo cáo tài chính riêng giữa niên độ chỉ áp dụng đối với việc lập các thuyết minh này. Các khoản mục tài sản, nợ phải trả và vốn chủ sở hữu của Ngân hàng vẫn được ghi nhận và hạch toán theo các quy định hiện hành của các Chuẩn mực Kế toán và Hệ thống Kế toán Việt Nam áp dụng cho các tổ chức tín dụng và các quy định liên quan của Ngân hàng Nhà nước.

Tài sản tài chính

Các tài sản tài chính của Ngân hàng theo phạm vi của Thông tư 210/2009/TT-BTC bao gồm tiền mặt, vàng bạc, đá quý, các khoản tiền, vàng gửi tại Ngân hàng Nhà nước Việt Nam và các tổ chức tín dụng khác, các khoản cho vay khách hàng và các tổ chức tín dụng khác, các khoản chứng khoán kinh doanh, chứng khoán đầu tư, các phải thu và các tài sản theo các hợp đồng phái sinh tiền tệ.

Theo Thông tư 210/2009/TT-BTC, tài sản tài chính được phân loại một cách phù hợp, cho mục đích thuyết minh trong các báo cáo tài chính riêng giữa niên độ, thành một trong các loại sau:

- **Tài sản tài chính được ghi nhận theo giá trị hợp lý thông qua Báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh:**

Là một tài sản tài chính thỏa mãn một trong các điều kiện sau:

- Tài sản tài chính được phân loại vào nhóm nắm giữ để kinh doanh. Tài sản tài chính được phân loại vào nhóm chứng khoán nắm giữ để kinh doanh, nếu:
 - ✓ Được mua hoặc tạo ra chủ yếu cho mục đích bán lại/ mua lại trong thời gian ngắn;
 - ✓ Có bằng chứng về việc kinh doanh công cụ đó nhằm mục đích thu lợi ngắn hạn; hoặc
 - ✓ Công cụ tài chính phái sinh (ngoại trừ các công cụ tài chính phái sinh được xác định là một hợp đồng bảo lãnh tài chính hoặc một công cụ phòng ngừa rủi ro hiệu quả).

Tại thời điểm ghi nhận ban đầu, đơn vị xếp tài sản tài chính vào nhóm phản ánh theo giá trị hợp lý thông qua Báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh.

- **Các khoản đầu tư nắm giữ đến ngày đáo hạn:**

Là các tài sản tài chính phi phái sinh với các khoản thanh toán cố định hoặc có thể xác định và có kỳ đáo hạn cố định mà đơn vị có ý định và có khả năng giữ đến ngày đáo hạn, ngoại trừ:

- Các tài sản tài chính mà tại thời điểm ghi nhận ban đầu đã được xếp vào nhóm ghi nhận theo giá trị hợp lý thông qua Báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh;
- Các tài sản tài chính đã được xếp vào nhóm sẵn sàng để bán;
- Các tài sản tài chính thỏa mãn định nghĩa về các khoản cho vay và phải thu.

▪ **Các khoản cho vay và phải thu:**

Là các tài sản tài chính phi phái sinh với các khoản thanh toán cố định hoặc có thể xác định và không được niêm yết trên thị trường, ngoại trừ:

- a) Các khoản mà đơn vị có ý định bán ngay hoặc sẽ bán trong tương lai gần được phân loại là tài sản nắm giữ vì mục đích kinh doanh, và cũng như các loại mà tại thời điểm ghi nhận ban đầu được đơn vị xếp vào nhóm ghi nhận theo giá trị hợp lý thông qua Báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh;
- b) Các khoản được đơn vị xếp vào nhóm sẵn sàng để bán tại thời điểm ghi nhận ban đầu; hoặc
- c) Các khoản mà người nắm giữ có thể không thu hồi được phần lớn giá trị đầu tư ban đầu, không phải do suy giảm chất lượng tín dụng, và được phân loại vào nhóm sẵn sàng để bán.

▪ **Tài sản sẵn sàng để bán:**

Là các tài sản tài chính phi phái sinh được xác định là sẵn sàng để bán hoặc không được phân loại là:

- a) các khoản cho vay và các khoản phải thu;
- b) các khoản đầu tư giữ đến ngày đáo hạn;
- c) các tài sản tài chính ghi nhận theo giá trị hợp lý thông qua Báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh.

Nợ phải trả tài chính

Nợ phải trả tài chính của Ngân hàng theo phạm vi của Thông tư 210/2009/TT-BTC bao gồm các khoản nợ Chính phủ và Ngân hàng Nhà nước, tiền gửi và vay các tổ chức tín dụng khác, tiền gửi của khách hàng, vốn tài trợ, ủy thác đầu tư, cho vay mà Ngân hàng chịu rủi ro, các khoản giấy tờ có giá phát hành, các khoản phải trả và các khoản nợ phải.

Theo Thông tư 210/2009/TT-BTC, nợ phải trả tài chính, cho mục đích thuyết minh trong các báo cáo tài chính riêng giữa niên độ, được phân loại một cách phù hợp thành:

▪ **Các nợ phải trả tài chính được ghi nhận thông qua báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh**

Là một khoản nợ phải trả tài chính thỏa mãn một trong các điều kiện sau:

- a) Nợ phải trả tài chính được phân loại vào nhóm nắm giữ để kinh doanh. Nợ phải trả tài chính được phân loại vào nhóm chứng khoán nắm giữ để kinh doanh, nếu:
 - ✓ Được mua hoặc tạo ra chủ yếu cho mục đích bán lại/ mua lại trong thời gian ngắn;
 - ✓ Có bằng chứng về việc kinh doanh công cụ đó nhằm mục đích thu lợi ngắn hạn; hoặc
 - ✓ Công cụ tài chính phái sinh (ngoại trừ các công cụ tài chính phái sinh được xác định là một hợp đồng bảo lãnh tài chính hoặc một công cụ phòng ngừa rủi ro hiệu quả).
- b) Tại thời điểm ghi nhận ban đầu, đơn vị xếp nợ phải trả tài chính vào nhóm phản ánh theo giá trị hợp lý thông qua Báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh.

▪ **Các khoản nợ phải trả tài chính được xác định theo giá trị phân bổ**

Các khoản nợ phải trả tài chính không được phân loại vào nhóm được ghi nhận thông qua báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh sẽ được phân loại vào nhóm các khoản nợ phải trả tài chính được xác định theo giá trị phân bổ.

6.1 *Giá trị ghi sổ và giá trị hợp lý của tài sản và nợ phải trả tài chính*

Bảng sau trình bày giá trị ghi sổ và giá trị hợp lý của các tài sản tài chính của Ngân hàng tại ngày 30 tháng 09 năm 2016:

Đơn vị: triệu đồng

	<i>Giá trị ghi sổ</i>						<i>Tổng cộng giá trị ghi sổ</i>	<i>Giá trị hợp lý</i>
	<i>Ghi nhận giá trị hợp lý thông qua kết quả hoạt động kinh doanh</i>	<i>Giữ đến ngày đáo hạn</i>	<i>Cho vay và phải thu</i>	<i>Sẵn sàng để bán</i>	<i>Tài sản và nợ khác hạch toán theo giá trị phân bổ</i>			
Tiền mặt, vàng bạc, đá quý	1.415.420	-	-	-	-	-	1.415.420	1.415.420
Tiền gửi tại NHNN	-	-	6.587.729	-	-	-	6.587.729	6.587.728
Tiền gửi tại và cho vay các TCTD khác	-	-	23.898.562	-	-	-	23.898.562	*
Chứng khoán kinh doanh	-	-	-	-	-	-	-	*
Cho vay khách hàng	-	-	143.963.022	-	-	-	143.963.022	*
Các công cụ tài chính phái sinh	-	-	-	-	-	-	-	*
Chứng khoán đầu tư – gộp	-	9.676.174	-	41.463.026	-	-	51.139.200	*
Góp vốn đầu tư dài hạn – gộp	-	-	-	4.258.869	-	-	4.258.869	*
Tài sản tài chính khác	-	-	7.210.798	-	-	-	7.210.798	(*)
	1.415.420	9.676.174	181.660.111	45.721.895	-	-	238.473.600	(*)

(*): Ngân hàng chưa xác định giá trị hợp lý của các khoản mục này do chưa có hướng dẫn về xác định giá trị hợp lý theo Hệ thống Chuẩn mực Kế toán và Hệ thống Kế toán Việt Nam cũng như chưa có đủ thông tin.

6.2 *Giá trị ghi sổ và giá trị hợp lý của tài sản và nợ phải trả tài chính* (tiếp theo)

Bảng sau trình bày giá trị ghi sổ và giá trị hợp lý của các khoản nợ phải trả tài chính của Ngân hàng tại ngày 30 tháng 09 năm 2016:

Đơn vị: triệu đồng

	Giá trị ghi sổ						Giá trị hợp lý
	Ghi nhận giá trị hợp lý thông qua kết quả hoạt động kinh doanh	Giữ đến ngày đáo hạn	Đi vay và phải trả	Sẵn sàng để bán	Công nợ và nợ khác hạch toán theo giá trị phân bổ	Tổng cộng giá trị ghi sổ	
Các khoản nợ Chính phủ và NHNNVN	-	-	-	-	-	-	(*)
Tiền gửi và vay các TCTD khác	-	-	-	-	17.431.478	17.431.478	(*)
Tiền gửi của khách hàng	-	-	-	-	188.772.893	188.772.893	(*)
Các công cụ tài chính phái sinh	-	-	-	-	874	874	(*)
Vốn tài trợ, ủy thác đầu tư, cho vay TCTD chịu rủi ro	-	-	-	-	289.190	289.190	(*)
Phát hành giấy tờ có giá	-	-	-	-	2.050.061	2.050.061	(*)
Các khoản nợ tài chính khác	-	-	-	-	3.949.190	3.949.190	(*)
	-	-	-	-	212.493.686	212.493.686	(*)

(*) : Ngân hàng chưa xác định giá trị hợp lý của các khoản mục này do chưa có hướng dẫn về xác định giá trị hợp lý theo Hệ thống Chuẩn mực Kế toán và Hệ thống Kế toán Việt Nam cũng như chưa có đủ thông tin.

7. Tỷ giá ngoại tệ tại thời điểm lập báo cáo:

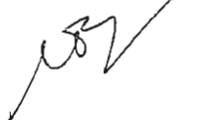
	30/09/2016 đồng	31/12/2015 đồng
USD	21.949,00	21.890,00
EUR	24.827,00	24.426,00
GBP	28.663,00	33.120,00
JPY	219,00	186,00
CHF	22.576,00	22.188,00
AUD	16.829,00	16.254,00
CAD	16.819,00	16.099,00
SGD	16.192,00	15.801,00
KHR	5.02	5,49
THB	630.00	611,00
SEK	2.535.00	2.640,00

Người lập:



Bà Lê Khánh Hằng
PT. Phòng kế toán

Người soát xét:



Bà Lê Thị Lợi
Giám đốc Tài chính

Người phê duyệt:



Ông Lê Công
Tổng Giám đốc

Hà Nội, Việt Nam
Ngày 28 tháng 10 năm 2016

