

BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN
Quý II năm 2016

Đơn vị: Triệu VND

STT	Chỉ tiêu	Thuyết minh	Số cuối kỳ	Số đầu năm
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)
A	TÀI SẢN			
I	Tiền mặt, vàng bạc, đá quý	V.1	311,748	285,704
II	Tiền gửi tại NHNN	V.2	2,409,184	1,812,435
III	Tiền, vàng gửi tại các TCTD khác và cho vay các TCTD khác	V.3	7,412,770	6,421,902
1	Tiền, vàng gửi tại các TCTD khác		5,677,205	6,036,902
2	Cho vay các TCTD khác		1,735,565	385,000
3	Dự phòng rủi ro cho vay các TCTD khác		-	-
IV	Chứng khoán kinh doanh		-	-
1	Chứng khoán kinh doanh		-	-
2	Dự phòng giảm giá chứng khoán kinh doanh (*)		-	-
V	Các công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác		-	-
VI	Cho vay khách hàng		21,373,717	20,222,031
1	Cho vay khách hàng	V.4	21,608,559	20,431,441
2	Dự phòng rủi ro cho vay khách hàng(*)	V.5	(234,842)	(209,410)
VII	Hoạt động mua nợ			-
1	Mua nợ			-
2	Dự phòng rủi ro hoạt động mua nợ			-
VIII	Chứng khoán đầu tư	V.6	15,666,363	10,046,019
1	Chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán		9,223,120	4,466,278
2	Chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn		6,443,243	5,579,741
3	Dự phòng giảm giá chứng khoán đầu tư (*)		-	-
IX	Góp vốn, đầu tư dài hạn	V.7	915,682	920,049
1	Đầu tư vào công ty con		50,000	50,000
2	Vốn góp liên doanh		-	-
3	Đầu tư vào công ty liên kết		-	-
4	Đầu tư dài hạn khác		869,600	873,967

BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN
Quý II năm 2016

Đơn vị: Triệu VND

STT	Chỉ tiêu	Thuyết minh	Số cuối kỳ	Số đầu năm
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)
5	Dự phòng giảm giá đầu tư dài hạn(*)		(3,918)	(3,918)
X	Tài sản cố định		1,175,087	1,168,506
1	Tài sản cố định hữu hình	V.8	231,253	231,116
a	Nguyên giá TSCĐ		326,248	318,360
b	Hao mòn TSCĐ (*)		(94,995)	(87,244)
2	Tài sản cố định thuê tài chính		-	-
a	Nguyên giá TSCĐ thuê tài chính		-	-
b	Hao mòn TSCĐ thuê tài chính (*)		-	-
3	Tài sản cố định vô hình	V.9	943,834	937,390
a	Nguyên giá TSCĐ vô hình		956,615	948,440
b	Hao mòn TSCĐ vô hình (*)		(12,781)	(11,050)
XI	Bất động sản đầu tư		-	-
a	Nguyên giá BĐSĐT		-	-
b	Hao mòn BĐSĐT(*)		-	-
XII	Tài sản Có khác	V.10	9,822,793	7,354,153
1	Các khoản phải thu		3,911,950	2,167,806
2	Các khoản lãi, phí phải thu		2,654,887	2,406,646
3	Tài sản thuế TNDN hoãn lại		-	-
4	Tài sản Có khác		3,290,815	2,808,559
	- Trong đó: Lợi thế thương mại		-	-
5	Các khoản dự phòng rủi ro cho các tài sản Có nội bảng khác(*)		(34,859)	(28,858)
	Tổng tài sản có		59,087,344	48,230,799

B NỢ PHẢI TRẢ VÀ VỐN CHỦ SỞ HỮU				
I	Các khoản nợ Chính phủ và NHNN	V.11	-	-
II	Tiền gửi và vay các TCTD khác	V.12	15,475,796	9,990,947
1	Tiền gửi của các TCTD khác		13,944,346	8,189,697

BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN
Quý II năm 2016

Đơn vị: Triệu VND

STT	Chỉ tiêu	Thuyết minh	Số cuối kỳ	Số đầu năm
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)
2	Vay các TCTD khác		1,531,450	1,801,250
III	Tiền gửi của khách hàng	V.13	38,936,509	34,036,416
IV	Các công cụ tài chính phái sinh và các khoản nợ tài chính khác		33,016	8,050
V	Vốn tài trợ, ủy thác đầu tư, cho vay TCTD chịu rủi ro	V.14	154,132	113,884
VI	Phát hành giấy tờ có giá	V.15	217,787	200,097
VII	Các khoản nợ khác	V.16	1,045,770	666,177
1	Các khoản lãi, phí phải trả		613,344	610,683
2	Thuế TNDN hoãn lại phải trả		-	-
3	Các khoản phải trả và công nợ khác		432,426	55,494
4	Dự phòng rủi ro khác(Dự phòng cho công nợ tiềm ẩn và cam kết ngoại bảng)		-	-
Tổng nợ phải trả			55,863,010	45,015,571
VIII	Vốn và các quỹ	V.17	3,224,334	3,215,228
1	Vốn của TCTD		2,980,572	2,980,572
a	Vốn điều lệ		3,010,216	3,010,216
b	Vốn đầu tư XDCB		-	-
c	Thặng dư vốn cổ phần		-	-
d	Cổ phiếu quỹ (*)		(29,644)	(29,644)
e	Cổ phiếu ưu đãi		-	-
g	Vốn khác		-	-
2	Quỹ của TCTD		149,454	149,454
3	Chênh lệch tỷ giá hối đoái(3)		-	-
4	Chênh lệch đánh giá lại tài sản		-	-
5	Lợi nhuận chưa phân phối/ Lỗ lũy kế		94,308	85,202
a	Lợi nhuận/ Lỗ năm nay		9,106	5,336
b	Lợi nhuận/ Lỗ lũy kế năm trước		85,202	79,866
IX	Lợi ích của cổ đông thiểu số		-	-

BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN
Quý II năm 2016

Đơn vị: Triệu VND

STT	Chỉ tiêu	Thuyết minh	Số cuối kỳ	Số đầu năm
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)
	Tổng nợ phải trả và vốn chủ sở hữu		59,087,344	48,230,799

CÁC CHỈ TIÊU NGOÀI BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN

STT	Chỉ tiêu	Thuyết minh	Số cuối kỳ	Số đầu kỳ
1	Bảo lãnh vay vốn		1,640	-
2	Cam kết giao dịch hối đoái		7,800,223	5,341,160
2.1	Cam kết mua ngoại tệ		-	175,120
2.2	Cam kết bán ngoại tệ		-	109,450
2.3	Cam kết giao dịch hoàn đổi		7,800,223	5,056,590
2.4	Cam kết giao dịch tương lai		-	-
3	Cam kết cho vay không hủy ngang		-	-
4	Cam kết trong nghiệp vụ L/C		347,233	298,838
5	Bảo lãnh khác		2,566,464	2,078,517
6	Các cam kết khác		204,000	189,297

Hà Nội, ngày 15 tháng 7 năm 2016

Lập Bảng

Hà Chi Hiếu

Kế toán trưởng

Đỗ Thị Thanh Hương



PHÓ TỔNG GIÁM ĐỐC
NGUYỄN THỊ MAI

BÁO CÁO KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH
Quý II năm 2016

Đơn vị: Triệu VND

STT	Chi tiêu	Thuyết minh	Quý II		Lũy kế từ đầu năm đến cuối kỳ	
			Năm nay	Năm trước	Năm nay	Năm trước
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)	(7)
1	Thu nhập lãi và các khoản thu nhập tương tự	VI.18	876,153	637,800	1,632,412	1,261,752
2	Chi phí lãi và các chi phí tương tự	VI.19	630,536	477,254	1,228,132	941,778
I	Thu nhập lãi thuần		245,617	160,546	404,280	319,974
3	Thu nhập từ hoạt động dịch vụ		8,569	5,226	15,609	9,428
4	Chi phí hoạt động dịch vụ		13,645	4,857	19,054	10,445
II	Lãi/lỗ thuần từ hoạt động dịch vụ	VI.20	(5,076)	369	(3,445)	(1,017)
III	Lãi/lỗ thuần từ hoạt động kinh doanh ngoại hối	VI.21	(2,948)	1,891	(19,388)	5,034
IV	Lãi/lỗ thuần từ mua bán chứng khoán kinh doanh		-	-	-	-
V	Lãi/lỗ thuần từ mua bán chứng khoán đầu tư		11,985	2,178	25,187	12,987
5	Thu nhập từ hoạt động khác		5,511	2,690	8,414	3,852
6	Chi phí hoạt động khác		332	2,300	771	4,243
VI	Lãi/lỗ thuần từ hoạt động khác		5,179	390	7,643	(391)
VII	Thu nhập từ góp vốn, mua cổ phần	VI.22	-	(1,727)	-	-
VIII	Chi phí hoạt động	VI.23	198,425	162,491	347,238	314,698
IX	Lợi nhuận thuần từ hoạt động kinh doanh trước chi phí dự phòng rủi ro tín dụng		56,332	1,156	67,039	21,889
X.1	Chi phí dự phòng rủi ro tín dụng		25,461	(24,238)	25,461	(24,238)
X.2	Các khoản xử lý theo đề án tái cấu trúc Ngân hàng		29,903	43,666	29,903	44,730
XI	Tổng lợi nhuận trước thuế		968	(18,272)	11,675	1,397
7	Chi phí thuế TNDN hiện hành		213	-	2,569	307
8	Chi phí thuế TNDN hoãn lại		-	-	-	-
XII	Chi phí thuế TNDN		213	-	2,569	307
XIII	Lợi nhuận sau thuế		755	(18,272)	9,106	1,090
XIV	Lợi ích của cổ đông thiểu số					
XV	Lãi cơ bản trên cổ phiếu					

Hà Nội, ngày 15 tháng 7 năm 2016

Lập Bảng

Kế toán trưởng

Trưởng Giám đốc



PHÓ TỔNG GIÁM ĐỐC
NGUYỄN THỊ MAI

Hà Chi Hiếu

Đỗ Thị Thanh Hương

BÁO CÁO LƯU CHUYỂN TIỀN TỆ

(Theo phương pháp trực tiếp)

Quý II năm 2016

ĐVT: Triệu VND

STT	Chi tiêu	Thuyết minh	Số cuối kỳ này năm nay	Số cuối kỳ này năm trước
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)
Lưu chuyển tiền từ hoạt động kinh doanh				
1	Thu nhập lãi và các khoản thu nhập tương tự nhận được		1,168,307	660,494
2	Chi phí lãi và các chi phí tương tự đã trả (*)		(1,225,471)	(863,660)
3	Thu nhập từ hoạt động dịch vụ nhận được		(3,445)	(1,017)
4	Chênh lệch số tiền thực thu/thực chi từ hoạt động kinh doanh (ngoại tệ, vàng bạc, chứng khoán)		5,799	18,022
5	Thu nhập khác		5,737	(1,770)
6	Tiền thu các khoản nợ đã được xử lý xóa, bù đắp, bằng nguồn rủi ro		1,636	1,378
7	Tiền chi trả cho nhân viên và hoạt động quản lý, công vụ (*)		(335,914)	(305,214)
8	Tiền thuế thu nhập thực nộp trong kỳ (*)		-	(2,028)
Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động kinh doanh trước những thay đổi về tài sản và vốn			(383,351)	(493,795)
Những thay đổi về tài sản hoạt động				
9	(Tăng)/ Giảm các khoản tiền, vàng gửi và cho vay các tổ chức tín dụng khác		(1,350,565)	1,885,000
10	(Tăng)/ Giảm các khoản về kinh doanh chứng khoán		(5,620,344)	(2,307,648)
11	(Tăng)/ Giảm các công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác		-	(595)
12	(Tăng)/ Giảm các khoản cho vay khách hàng		(1,177,118)	(2,135,539)
13	Giảm nguồn dự phòng để bù đắp tổn thất các khoản		(30)	(485)
14	(Tăng)/ Giảm khác về tài sản hoạt động		(2,029,943)	(145,913)
Những thay đổi về công nợ hoạt động				
15	Tăng/ (Giảm) các khoản nợ chính phủ và NHNN		-	-
16	Tăng/ (Giảm) các khoản tiền gửi và vay các TCTD		5,484,849	(3,514,159)
17	Tăng/ (Giảm) tiền gửi của khách hàng (bao gồm cả Kho bạc Nhà nước)		4,900,093	6,761,365
18	Tăng/ (Giảm) phát hành giấy tờ có giá (ngoại trừ GTCG được tính vào hoạt động tài chính)		17,690	-

BÁO CÁO LƯU CHUYỂN TIỀN TỆ

(Theo phương pháp trực tiếp)

Quý II năm 2016

DVT: Triệu VND

STT	Chi tiêu	Thuyết minh	Số cuối kỳ này năm nay	Số cuối kỳ này năm trước
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)
19	Tăng/ (Giảm) vốn tài trợ, uỷ thác đầu tư, cho vay mà TCTD phải chịu rủi ro		40,248	13,339
20	Tăng/ (Giảm) các công cụ TC phải sinh và các khoản nợ tài chính khác		24,966	-
21	Tăng/(Giảm) khác về công nợ hoạt động		371,596	25,278
22	Chi từ các quỹ của TCTD (*)		-	-
I	LƯU CHUYỂN TIỀN THUẬN TỪ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH		278,091	86,848
Lưu chuyển tiền từ hoạt động đầu tư				
1	Mua sắm TSCĐ (*)		(19,632)	(23,981)
2	Tiền thu từ thanh lý, nhượng bán TSCĐ		691	1
3	Tiền chi từ thanh lý, nhượng bán TSCĐ (*)		(421)	-
4	Mua sắm bất động sản đầu tư (*)			-
5	Tiền thu từ bán, thanh lý bất động sản đầu tư			-
6	Tiền chi ra do bán, thanh lý bất động sản đầu tư (*)			-
7	Tiền chi đầu tư, góp vốn vào các đơn vị khác (Chi đầu tư mua công ty con, góp vốn liên doanh, liên kết, và các khoản đầu tư dài hạn khác) (*)		-	-
8	Tiền thu đầu tư, góp vốn vào các đơn vị khác (Thu bán, thanh lý công ty con, góp vốn liên doanh, liên kết, các khoản đầu tư dài hạn khác)		4,367	15,273
9	Tiền thu cổ tức và lợi nhuận được chia từ các khoản đầu tư, góp vốn dài hạn		-	-
II	LƯU CHUYỂN TIỀN TỪ HOẠT ĐỘNG ĐẦU TƯ		(14,995)	(8,707)
Lưu chuyển tiền từ hoạt động tài chính				
1	Tăng vốn cổ phần từ góp vốn và/ hoặc phát hành cổ phiếu			-
2	Tiền thu từ phát hành giấy tờ có giá dài hạn đủ điều kiện tính vào vốn tự có và các khoản vốn vay dài hạn khác			-

BÁO CÁO LƯU CHUYỂN TIỀN TỆ

(Theo phương pháp trực tiếp)

Quý II năm 2016

DVT: Triệu VND

STT	Chi tiêu	Thuyết minh	Số cuối kỳ này năm nay	Số cuối kỳ này năm trước
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)
3	Tiền chi thanh toán giấy tờ có giá dài hạn đủ điều kiện tính vào vốn tự có và các khoản vốn vay dài hạn khác (*)			-
4	Cổ tức trả cho cổ đông, lợi nhuận đã chia (*)			-
5	Tiền chi ra mua cổ phiếu quỹ (*)		-	-
6	Tiền thu được do bán cổ phiếu quỹ			-
III	Lưu chuyển tiền từ hoạt động tài chính		-	-
IV	Lưu chuyển tiền thuần trong kỳ		263,096	78,141
V	Tiền và các khoản tương đương tiền tại thời điểm đầu kỳ		8,135,041	5,221,993
VI	Điều chỉnh ảnh hưởng của thay đổi tỷ giá			-
VII	Tiền và các khoản tương đương tiền tại thời điểm cuối kỳ		8,398,137	5,300,134

Hà Nội, ngày 15 tháng 7 năm 2016

Lập Bảng

Kế toán trưởng

Tổng Giám đốc





Hà Chi Hiếu

Đỗ Thị Thanh Hương

PHÓ TỔNG GIÁM ĐỐC
 NGUYỄN THỊ MAI

BẢN THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH Quý II năm 2016

I. Đặc điểm hoạt động của Tổ chức Tín dụng

1 Giấy phép thành lập và hoạt động

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Quốc Dân được đổi tên từ Ngân hàng Thương mại Cổ phần Nam Việt vào ngày 06 tháng 05 năm 2014. Trước đây Ngân hàng có tên gọi là Ngân hàng TMCPNT Sông Kiên, là Ngân hàng Cổ phần được thành lập theo giấy phép số 00057/NH-GP ngày 18 tháng 9 năm 1995 do Ngân hàng Nhà nước Việt Nam cấp và giấy phép thành lập số 1217/GP-UB ngày 17 tháng 10 năm 1995 do Ủy ban Nhân dân tỉnh Kiên Giang cấp. Ngân hàng hoạt động kinh doanh theo giấy chứng nhận đăng ký kinh doanh số 1700169765 của Sở Kế hoạch và Đầu tư Thành phố Hà Nội (đăng ký lần đầu theo giấy chứng nhận đăng ký kinh doanh số 050046 ngày 02 tháng 11 năm 1995 của Ủy ban kế hoạch tỉnh Kiên Giang), giấy đăng ký kinh doanh thay đổi lần thứ 13 ngày 22 tháng 01 năm 2015.

2 Hình thức sở hữu vốn: Cổ phần

3 Thành phần Hội đồng quản trị:

STT	Họ và tên	Chức danh
1.	Ông Vũ Hồng Nam	Chủ tịch
2.	Bà Trần Hải Anh	Phó Chủ tịch
3.	Bà Nguyễn Thị Mai	Thành viên
4.	Ông Nguyễn Tuấn Hải	Thành viên
5.	Ông Lê Xuân Nghĩa	Thành viên độc lập

4 Thành phần Ban Tổng Giám đốc:

STT	Họ và tên	Chức danh
1.	Ông Đào Trọng Khanh	Tổng giám đốc
2.	Bà Nguyễn Thị Mai	Phó tổng giám đốc
3.	Ông Vũ Mạnh Tiến	Phó tổng giám đốc
4.	Ông Nguyễn Giang Nam	Phó tổng giám đốc
5.	Ông Tạ Ngọc Đa	Phó tổng giám đốc
6.	Ông Đặng Minh Hải	Phó tổng giám đốc
7.	Ông Lê Hồng Phương	Phó tổng giám đốc
6.	Bà Đỗ Thị Thanh Hương	Q. Kế toán trưởng

5 Trụ sở chính : Số 28C- 28D Bà Triệu, Phường Hàng Bài, Quận Hoàn Kiếm, Hà Nội

- Số chi nhánh : 20

- Số công ty con : 1

6 Công ty con

Công ty TNHH Quản lý Nợ và Khai thác Tài sản Ngân hàng Quốc Dân theo Giấy chứng nhận đăng ký kinh doanh số 0304767745 thay đổi lần thứ 3 ngày 25/08/2014 do Sở kế hoạch và Đầu tư TP. HCM cấp với tỷ lệ góp vốn của Ngân hàng TMCP Quốc Dân (NCB) là 100%. Ngành nghề kinh doanh chủ yếu là tiếp nhận, quản lý các khoản nợ tồn đọng của Ngân hàng TMCP Quốc Dân và tài sản đảm bảo nợ vay liên quan đến các khoản nợ để xử lý, thu hồi vốn nhanh nhất.

7 Tổng số cán bộ, công nhân viên : 2071

II. Kỳ kế toán và đơn vị tiền tệ sử dụng trong kế toán:

- Kỳ kế toán năm: bắt đầu từ ngày 01 tháng 01 và kết thúc vào ngày 31 tháng 12 hàng năm.

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

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

BẢN THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH

Quý II năm 2016

- Báo cáo tài chính được lập và trình bày theo chuẩn mực kế toán Việt Nam số 21 – Trình bày Báo cáo tài chính cũng như các chuẩn mực kế toán khác.
- Báo cáo kế toán áp dụng theo Chế độ kế toán thống nhất ban hành theo Quyết định số 479/2004/QĐ-NHNN ngày 29/4/2004, Thông tư 10/2014/TT-NHNN ngày 20/03/2014 và chế độ báo cáo tài chính đối với các Tổ chức tín dụng ban hành theo Quyết định số 16/2007/QĐ-NHNN ngày 18/04/2007 của Thống đốc Ngân hàng Nhà nước Việt Nam.

IV. Chính sách kế toán áp dụng tại tổ chức tín dụng

1 Chuyển đổi tiền tệ :

Nghiệp vụ kinh tế phát sinh trong quý bằng ngoại tệ khác với đồng Việt Nam được quy đổi sang đồng Việt Nam theo tỷ giá thực tế tại ngày phát sinh. Số dư cuối kỳ của các khoản mục có gốc ngoại tệ được quy đổi sang Đồng Việt Nam (VNĐ) theo tỷ giá áp dụng vào cuối tháng.

Chênh lệch tỷ giá của các nghiệp vụ ngoại tệ phát sinh trong kỳ và đánh giá lại số dư ngoại tệ cuối kỳ được đưa vào Báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh.

2 Nguyên tắc thực hiện hợp nhất báo cáo tài chính:

Báo cáo được lập trên cơ sở hợp nhất báo cáo của công ty mẹ và các công ty con theo quy định tại các chuẩn mực kế toán Việt Nam, hệ thống kế toán Việt Nam, và các quy định hiện hành áp dụng cho ngân hàng và các Tổ chức tín dụng khác.

3 Kế toán thu nhập lãi, chi phí lãi và ngừng dự thu lãi :

Ngân hàng ghi nhận thu nhập lãi và chi phí lãi theo phương pháp dự thu, dự chi. Lãi của các khoản cho vay quá hạn không được dự thu mà được ghi nhận trên cơ sở thực thu. Khi một khoản cho vay trở thành quá hạn thì số lãi dự thu được xuất toán và ghi nhận ngoại bảng. Thu nhập lãi của các khoản cho vay quá hạn được ghi nhận vào báo cáo kết quả kinh doanh khi thu được.

4 Kế toán các khoản thu từ phí và hoa hồng

Được ghi nhận khi phát sinh. Thu nhập từ phí và hoa hồng, bao gồm phí nhận được từ dịch vụ thanh toán, dịch vụ ngân quỹ, phí từ các khoản dịch vụ bảo lãnh, phí từ các dịch vụ môi giới chứng khoán và các dịch vụ khác. Thu nhập phí từ các khoản bảo lãnh và dịch vụ môi giới chứng khoán được ghi nhận theo phương pháp trích trước. Thu nhập phí hoa hồng nhận được từ dịch vụ thanh toán, dịch vụ ngân quỹ và các dịch vụ khác được ghi nhận khi thực hiện.

5 Kế toán đối với cho vay khách hàng :

- Nguyên tắc ghi nhận khoản vay: theo phương pháp định lượng
- Các nguyên tắc phân loại nợ và trích lập dự phòng rủi ro tín dụng: Ngân hàng áp dụng việc phân loại nợ, trích lập dự phòng nợ phải thu khó đòi và xử lý rủi ro theo các hướng dẫn tại Quyết định số 493/2005/QĐ-NHNN ngày 22/4/2005 của Thống đốc ngân hàng Nhà nước Việt Nam, Thông tư 02/2013/TT-NHNN ngày 21/01/2013 của Thống đốc Ngân hàng Nhà nước Việt Nam quy định về phân loại tài sản có, mức trích, phương pháp trích lập dự phòng rủi ro và việc sử dụng dự phòng để xử lý rủi ro trong hoạt động của tổ chức tín dụng và Thông tư 09/2014/TT-NHNN về việc sửa đổi, bổ sung một số điều của Thông tư 02/2013/TT-NHNN. Các khoản nợ được phân loại chủ yếu theo thời hạn nợ của khách hàng và dự phòng được trích lập theo tỷ lệ Quy định tại Quyết định trên.

6 Kế toán tài sản cố định:

- Nguyên tắc ghi nhận: Nguyên giá tài sản cố định bao gồm giá mua và những chi phí có liên quan trực tiếp đến việc đưa tài sản vào hoạt động. những chi phí mua sắm, cải tiến và tân trang được tính vào giá trị tài sản cố định. Riêng những chi phí bảo trì sửa chữa được tính vào Báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh.
- Phương pháp và thời gian khấu hao: Tài sản cố định khấu hao theo phương pháp đường thẳng để trừ dần nguyên giá tài sản cố định theo thời gian hữu dụng ước tính, phù hợp với hướng dẫn tại Thông tư số 45/2013/TT-BTC ngày 25 tháng 04 năm 2013 của Bộ Tài Chính.

7 Tiền và các khoản tương đương tiền

BẢN THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH Quý II năm 2016

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

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

8 doanh nghiệp

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

9 Vốn chủ sở hữu :

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

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

1 Tiền mặt, vàng bạc, đá quý

	30-06-2016	31-12-2015
	<i>Triệu VND</i>	<i>Triệu VND</i>
Tiền mặt bằng VND	246,814	216,812
Tiền mặt bằng ngoại tệ	60,309	64,267
Kim loại quý, đá quý khác	4,625	4,625
Tổng	311,748	285,704

2 Tiền gửi tại NHNN

	30-06-2016	31-12-2015
	<i>Triệu VND</i>	<i>Triệu VND</i>
Tiền gửi thanh toán tại NHNN	2,409,184	1,812,435
- Bằng VND	1,669,732	1,552,442
- Bằng ngoại tệ, vàng	739,452	259,993
Tổng	2,409,184	1,812,435

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

	30-06-2016	31-12-2015
	<i>Triệu VND</i>	<i>Triệu VND</i>

3.1 Tiền, vàng gửi tại các TCTD khác

Tiền, vàng gửi không kỳ hạn	1,837,840	366,902
- Bằng VND	1,637,546	195,000
- Bằng ngoại tệ, vàng	200,294	171,902
Tiền, vàng gửi có kỳ hạn	3,839,365	5,670,000
- Bằng VND	3,730,000	5,670,000
- Bằng ngoại tệ, vàng	109,365	-
Tổng	5,677,205	6,036,902

3.2 Cho vay các TCTD khác

- Bằng VND	1,626,200	385,000
- Bằng ngoại tệ, vàng	109,365	-
- Dự phòng rủi ro cho vay các TCTD khác	-	-
Tổng	1,735,565	385,000

Tổng tiền, vàng gửi tại các TCTD khác và cho vay các TCTD khác	7,412,770	6,421,902
--	-----------	-----------

4 Cho vay khách hàng

	30-06-2016	31-12-2015
--	------------	------------

BẢN THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH
Quý II năm 2016

	<i>Triệu VND</i>	<i>Triệu VND</i>
Cho vay các tổ chức kinh tế, cá nhân trong nước	21,446,001	20,274,306
Cho vay chiết khấu thương phiếu và các giấy tờ có	27,837	9,284
Cho thuê tài chính		
Cho vay bằng vốn tài trợ, ủy thác đầu tư	134,721	147,851
Cho vay đối với các tổ chức, cá nhân nước ngoài	-	-
Tổng	21,608,559	20,431,441
- Phân tích chất lượng nợ cho vay		
	30-06-2016	31-12-2015
	<i>Triệu VND</i>	<i>Triệu VND</i>
Nợ đủ tiêu chuẩn	20,803,282	19,422,339
Nợ cần chú ý	331,735	569,885
Nợ dưới tiêu chuẩn	103,282	156,676
Nợ nghi ngờ	124,157	29,278
Nợ có khả năng mất vốn	246,103	253,263
Tổng	21,608,559	20,431,441
- Phân tích dư nợ theo thời gian		
	30-06-2016	31-12-2015
	<i>Triệu VND</i>	<i>Triệu VND</i>
Nợ ngắn hạn	6,655,232	7,347,026
Nợ trung hạn	7,997,851	6,984,459
Nợ dài hạn	6,955,476	6,099,956
Tổng	21,608,559	20,431,441

5 Đối với sự tăng, giảm của DPRR tín dụng

	<u><i>Dự phòng chung</i></u>	<u><i>Dự phòng cụ thể</i></u>
<u>Kỳ này</u>		
Số dư đầu kỳ	160,493	48,917
Dự phòng rủi ro trích lập, hoàn nhập trong kỳ	8,643	16,819
Dự phòng giảm do xử lý các khoản nợ khó thu hồi bằng nguồn dự phòng	(30)	
Số dư cuối kỳ	169,106	65,736
<u>Kỳ trước</u>		
Số dư đầu kỳ	124,468	75,606
Dự phòng rủi ro trích lập, hoàn nhập trong kỳ	58,205	(26,689)
Dự phòng giảm do xử lý các khoản nợ khó thu hồi bằng nguồn dự phòng	(22,180)	
Số dư cuối kỳ	160,493	48,917

6 Chứng khoán đầu tư

	30-06-2016	31-12-2015
	<i>Triệu VND</i>	<i>Triệu VND</i>
6.1 Chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán		
a. Chứng khoán nợ	9,223,120	4,466,278
- Chứng khoán chính phủ, CK CP bảo lãnh	9,223,120	4,466,278

BẢN THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH
Quý II năm 2016

b. Chứng khoán vốn		
c. Dự phòng giảm giá chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn		
Tổng	9,223,120	4,466,278
6.2 Chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn		
- Chứng khoán nợ do các TCKT trong nước phát	6,443,243	5,579,741
Tổng	6,443,243	5,579,741
7 Góp vốn. Đầu tư dài hạn		
- Phân tích giá trị đầu tư theo loại hình đầu tư		
	30-06-2016	31-12-2015
	<i>Triệu VND</i>	<i>Triệu VND</i>
Đầu tư vào công ty con (*)	50,000	50,000
Các khoản đầu tư dài hạn khác	869,600	873,967
Dự phòng giảm giá đầu tư dài hạn	(3,918)	(3,918)
Tổng	915,682	920,049
8 Tài sản cố định hữu hình		
8.1 Tài sản cố định hữu hình kỳ này		

Khoản mục	Nhà cửa, vật kiến trúc	Máy móc thiết bị	Phương tiện vận tải, truyền dẫn	Thiết bị dụng cụ quản lý	TSCĐ khác	Tổng cộng
NGUYÊN GIÁ						
Số dư đầu kỳ	154,049	77,108	46,414	37,963	2,826	318,360
Mua trong kỳ	37	3,858	48	7,610	(96)	11,456
Thanh lý	-	(423)	(2,160)	(424)	(562)	(3,569)
Điều chỉnh giảm TT45						
Số dư cuối kỳ	154,085	80,542	44,302	45,150	2,168	326,248
HAO MÒN						
Số dư đầu kỳ	7,913	25,886	26,831	24,976	1,639	87,244
Tăng trong kỳ	2,338	3,229	2,237	2,614	(261)	10,157
Giảm do thanh lý	-	(98)	(1,665)	(363)	(280)	(2,407)
Điều chỉnh giảm TT45						
Điều chỉnh giảm khác						
Số dư cuối kỳ	10,251	29,016	27,403	27,227	1,098	94,995
GIA TRỊ CÒN LẠI						
Ngày đầu kỳ	146,136	51,222	19,583	12,988	1,188	231,116
Ngày cuối kỳ	143,835	51,526	16,899	17,923	1,071	231,253

8.2 Tài sản cố định hữu hình kỳ trước

31-12-2015

Khoản mục	Nhà cửa, vật kiến trúc	Máy móc thiết bị	Phương tiện vận tải, truyền dẫn	Thiết bị dụng cụ quản lý	TSCĐ khác	Tổng cộng
NGUYÊN GIÁ						
Số dư đầu kỳ	140,663	64,217	51,082	37,038	2,578	295,578
Mua trong kỳ	13,419	13,871	1,355	5,163	599	34,407
Thanh lý	-33	-980	-6,023	-4,238	-351	-11,625

BẢN THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH
Quý II năm 2016

Điều chỉnh giảm TT45						
Số dư cuối kỳ	154,049	77,108	46,414	37,963	2,826	318,360
HAO MÒN						0
Số dư đầu kỳ	4,452	20,001	25,814	24,517	1,707	76,491
Tăng trong kỳ	3,471	6,450	5,338	2,687	231	18,177
Giảm do thanh lý	-11	-565	-4,322	-2,228	-299	-7,424
Điều chỉnh giảm TT45						0
Điều chỉnh giảm khác						0
Số dư cuối kỳ	7,913	25,886	26,831	24,976	1,639	87,244
GIA TRỊ CÒN LẠI						0
Ngày đầu kỳ	136,211	44,216	24,564	13,226	871	219,088
Ngày cuối kỳ	146,136	51,222	19,583	12,988	1,188	231,116

9 Tài sản cố định vô hình

9.1 Tài sản cố định vô hình kỳ này

Khoản mục	Quyền sử dụng đất có thời hạn	Bản quyền, bằng sáng chế	Phần mềm vi tính	TSCĐ vô hình khác	Tổng cộng
NGUYÊN GIÁ					
Số dư đầu kỳ	913,439		33,862	1,140	948,441
Tăng trong kỳ	-		8,304	(129)	8,175
Thanh lý	-		-	-	-
Điều chỉnh giảm theo TT45					
Số dư cuối kỳ	913,439	-	42,166	1,011	956,616
HAO MÒN					
Số dư đầu kỳ	151		10,617	282	11,050
Trích khấu hao trong kỳ	22		1,686	24	1,731
Tăng do điều chỉnh khác					
Giảm do thanh lý	-		-	-	-
Giảm do điều chỉnh theo TT45					
Giảm do điều chỉnh khác					
Số dư cuối kỳ	173	-	12,303	306	12,781
GIA TRỊ CÒN LẠI					
Ngày đầu kỳ	913,288	-	23,244	858	937,390
Ngày cuối kỳ	913,266	-	29,863	705	943,834

9.2 Tài sản cố định vô hình kỳ trước

31-12-2015

Khoản mục	Quyền sử dụng đất có thời hạn	Bản quyền, bằng sáng chế	Phần mềm vi tính	TSCĐ vô hình khác	Tổng cộng
NGUYÊN GIÁ					
Số dư đầu kỳ	913,439		23,035	689	937,163
Tăng trong kỳ	-		10,826	450	11,276
Thanh lý	-		-	-	-
Điều chỉnh giảm theo TT45					

BẢN THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH
Quý II năm 2016

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

10 Tài sản có khác

	30-06-2016	31-12-2015
	<i>Triệu VND</i>	<i>Triệu VND</i>
1. Chi phí xây dựng cơ bản dở dang	247,912	248,844
2. Các khoản phải thu	3,664,038	1,918,962
3. Lãi và phí phải thu	2,654,887	2,406,646
4. Tài sản có khác	3,290,815	2,808,560
5. Dự phòng rủi ro tài sản có	(34,859)	(28,859)
Tổng	9,822,793	7,354,153

11 Các khoản nợ chính phủ và NHNN

	30-06-2016	31-12-2015
	<i>Triệu VND</i>	<i>Triệu VND</i>
1. Vay NHNN	-	-
Vay cầm cố các giấy tờ có giá	-	-
Tổng	-	-

12 Tiền, vàng gửi và vay các TCTD khác

	30-06-2016	31-12-2015
	<i>Triệu VND</i>	<i>Triệu VND</i>
12.1 Tiền, vàng gửi của các TCTD khác		
a. Tiền, vàng gửi không kỳ hạn	1,838,559	61,247
- Bằng VND	1,838,534	61,247
- Bằng vàng và ngoại tệ	25	-
b. Tiền, vàng gửi có kỳ hạn	12,105,787	8,128,450
- Bằng VND	11,383,978	8,128,450
- Bằng vàng và ngoại tệ	721,809	-
Tổng	13,944,346	8,189,697
12.2 Vay các TCTD khác	-	-
- Bằng VND	315,000	1,801,250
- Bằng vàng và ngoại tệ	1,216,450	-
Tổng	1,531,450	1,801,250
Tổng tiền, vàng gửi của và vay TCTD khác	15,475,796	9,990,947

13 Tiền gửi của khách hàng

- Thuyết minh theo loại tiền gửi

BẢN THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH
Quý II năm 2016

	30-06-2016	31-12-2015
	<i>Triệu VND</i>	<i>Triệu VND</i>
Tiền, vàng gửi không kỳ hạn	1,892,261	1,574,498
- Tiền gửi không kỳ hạn Bằng VND	1,870,000	1,492,032
- Tiền gửi không kỳ hạn bằng vàng, ngoại tệ	22,261	82,466
Tiền, vàng gửi có kỳ hạn	36,947,655	32,347,920
- Tiền gửi có kỳ hạn bằng VND	34,115,601	29,266,047
- Tiền gửi có kỳ hạn bằng vàng và ngoại tệ	2,832,054	3,081,873
Tiền gửi vốn chuyên dùng	215	214
Tiền gửi ký quỹ	96,378	113,784
Tổng	38,936,509	34,036,416
- Thuyết minh theo loại hình doanh nghiệp		
	30-06-2016	31-12-2015
	<i>Triệu VND</i>	<i>Triệu VND</i>
Tiền gửi của TCKT	5,747,368	5,110,493
Tiền gửi của cá nhân	33,189,141	28,925,923
Tiền gửi của các đối tượng khác	-	-
Tổng	38,936,509	34,036,416
14 Vốn tài trợ, ủy thác đầu tư, cho vay TCTD chịu rủi ro		
	30-06-2016	31-12-2015
	<i>Triệu VND</i>	<i>Triệu VND</i>
Vốn nhận tài trợ, ủy thác đầu tư, cho vay bằng VND	154,132	113,884
Vốn nhận tài trợ, ủy thác đầu tư, cho vay bằng vàng, ngoại tệ	-	-
Tổng	154,132	113,884
15 Phát hành giấy tờ có giá thông thường		
	30-06-2016	31-12-2015
	<i>Triệu VND</i>	<i>Triệu VND</i>
Kỳ phiếu ngắn hạn bằng VND	217,787	200,097
Kỳ phiếu ngắn hạn bằng ngoại tệ	-	-
Tổng	217,787	200,097
16 Các khoản nợ khác		
	30-06-2016	31-12-2015
	<i>Triệu VND</i>	<i>Triệu VND</i>
Các khoản phải trả nội bộ	22,519	345
Các khoản phải trả bên ngoài	409,907	55,149
Lãi và phí phải trả	613,344	610,683
Dự phòng rủi ro khác	-	-
- Dự phòng đối với các cam kết đưa ra	-	-
Tổng	1,045,770	666,177
17 Vốn và quỹ của Tổ chức tín dụng		

17.1 Báo cáo tình hình thay đổi vốn chủ sở hữu

BẢN THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH

Quý II năm 2016

17.2 Chi tiết vốn đầu tư của TCTD

Nội dung	Kỳ này			Kỳ trước		
	Tổng số	Vốn CP thường	Vốn CP ưu đãi	Tổng số	Vốn CP thường	Vốn CP ưu đãi
Vốn đầu tư của nhà nước						
Vốn góp	3,010,216	3,010,216	-	3,010,216	3,010,216	
Thặng dư vốn cổ phần	-					
Cổ phiếu quỹ	(29,644)	(29,644)	-	(29,644)	(29,644)	-
Tổng	2,980,571	2,980,571		2,980,571	2,980,571	

17.3 Cổ phiếu

	30-06-2016	31-12-2015
- Số lượng cổ phiếu đăng ký phát hành	350,000,000	350,000,000
- Số lượng cổ phiếu được bán ra công chúng	301,021,552	301,021,552
+ Cổ phiếu phổ thông	301,021,552	301,021,552
+ Cổ phiếu ưu đãi		
- Số lượng cổ phiếu được mua lại	3,352,000	3,352,000
+ Cổ phiếu phổ thông	3,352,000	3,352,000
+ Cổ phiếu ưu đãi		
- Số lượng cổ phiếu đang lưu hành	297,669,552	297,669,552
+ Cổ phiếu phổ thông	297,669,552	297,669,552
+ Cổ phiếu ưu đãi		
* Mệnh giá cổ phiếu đang lưu hành: (đồng)	10,000	10,000

VI. Thông tin bổ sung cho các khoản mục trình bày trong báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh

18 Thu nhập lãi và các khoản thu nhập tương tự

	<u>Đến 30/06/2016</u>	<u>Đến 30/06/2015</u>
	Triệu VND	Triệu VND
Thu nhập lãi tiền gửi	38,087	52,317
Thu nhập lãi cho vay khách hàng	1,272,208	1,042,492
Thu lãi từ kinh doanh, đầu tư chứng khoán nợ	290,554	155,423
- Thu lãi từ chứng khoán kinh doanh	-	-
- Thu lãi từ chứng khoán đầu tư	290,554	155,423
Thu nhập lãi cho thuê tài chính	-	-
Thu khác từ hoạt động tín dụng	31,563	11,520
Tổng	1,632,412	1,261,752

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

	<u>Đến 30/06/2016</u>	<u>Đến 30/06/2015</u>
	Triệu VND	Triệu VND
Trả lãi tiền gửi	1,139,838	886,369
Trả lãi tiền vay	43,448	52,148
Trả lãi phát hành giấy tờ có giá	4,958	-
Trả lãi tiền thuê tài chính	-	-
Chi phí hoạt động tín dụng khác	39,888	3,261

BẢN THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH
Quý II năm 2016

	Tổng	1,228,132	941,778
20	Lãi lỗ thuần từ hoạt động dịch vụ		
	20.1 Thu nhập từ hoạt động dịch vụ		
		<u>Đến 30/06/2016</u>	<u>Đến 30/06/2015</u>
		<i>Triệu VND</i>	<i>Triệu VND</i>
	Thu từ dịch vụ thanh toán	9,582	6,437
	Thu từ nghiệp vụ bảo lãnh	-	-
	Thu từ dịch vụ ngân quỹ	956	646
	Thu khác	5,071	2,345
	Tổng	15,609	9,428
	20.2 Chi phí hoạt động dịch vụ		
		<u>Đến 30/06/2016</u>	<u>Đến 30/06/2015</u>
		<i>Triệu VND</i>	<i>Triệu VND</i>
	Chi dịch vụ thanh toán	2,338	1,752
	Chi về ngân quỹ	1,655	1,495
	Chi về ủy thác và đại lý	1,288	996
	Chi khác	13,773	6,202
	Tổng	19,054	10,445
	20.3 Lãi lỗ thuần từ hoạt động dịch	(3,445)	(1,017)
21	Lãi lỗ thuần từ hoạt động kinh doanh ngoại hối		
		<u>Đến 30/06/2016</u>	<u>Đến 30/06/2015</u>
		<i>Triệu VND</i>	<i>Triệu VND</i>
	Thu nhập từ hoạt động kinh doanh ngoại hối	177,472	28,554
	- Thu từ kinh doanh ngoại tệ giao ngay	32,694	10,328
	- Thu từ kinh doanh vàng	18	233
	- Thu từ chênh lệch đánh giá lại ngoại tệ kinh doanh	83,670	14,731
	- Thu từ các công cụ tài chính phái sinh tiền tệ	61,090	3,262
	Chi phí hoạt động kinh doanh ngoại hối	196,860	23,520
	- Chi từ kinh doanh ngoại tệ giao ngay	86,202	12,818
	- Chi từ kinh doanh vàng	18	264
	- Chi từ chênh lệch đánh giá lại ngoại tệ kinh doanh	51,817	6,513
	- Chi về các công cụ tài chính phái sinh tiền tệ	58,823	3,925
	Lãi/Lỗ thuần từ hoạt động kinh doanh ngoại hối	(19,388)	5,034
22	Thu nhập từ góp vốn, mua cổ phần		
		<u>Đến 30/06/2016</u>	<u>Đến 30/06/2015</u>
		<i>Triệu VND</i>	<i>Triệu VND</i>
	Cổ tức nhận được trong kỳ từ góp vốn, mua cổ phần	-	-

BẢN THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH
Quý II năm 2016

- Từ góp vốn, đầu tư dài hạn	-	-
Các khoản thu nhập khác	-	-
Tổng	-	-

23 Chi phí hoạt động

	<u>Đến 30/06/2016</u>	<u>Đến 30/06/2015</u>
	<i>Triệu VND</i>	<i>Triệu VND</i>
1. Chi nộp thuế và các khoản phí lệ phí	4,219	2,824
2. Chi phí cho nhân viên	154,759	132,296
Trong đó: - Chi lương và phụ cấp	135,167	113,601
- Các khoản chi đóng góp theo lương	12,307	10,703
- Chi trợ cấp	633	152
- Chi công tác xã hội	-	-
3. Chi về tài sản	73,579	63,967
- Trong đó khấu hao tài sản cố định	11,324	9,484
4. Chi cho hoạt động quản lý công vụ	94,961	102,409
Trong đó:		-
- Công tác phí	3,254	3,036
- Chi về các hoạt động đoàn thể của TCTD	28	13
5. Chi nộp phí bảo hiểm, bảo toàn tiền gửi của khách hàng	19,720	13,202
7. Chi phí dự phòng	-	-
Tổng	347,238	314,698

VIII. Các thông tin khác

24 Tình hình nhu nhập của cán bộ công nhân viên

Chỉ tiêu	<i>Triệu VND</i>	
	<u>Đến 30/06/2016</u>	<u>Đến 30/06/2015</u>
I. Tổng số cán bộ, CNV	2,071	1,817
II. Thu nhập của cán bộ		
1. Tổng quỹ lương	135,167	113,601
2. Tiền thưởng	-	-
3. Thu nhập khác	7,283	6,027
4. Tổng thu nhập	142,450	119,628
5. Tiền lương bình quân	10.88	10.42
6. Thu nhập bình quân	11.46	10.97

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

Chỉ tiêu	31-12-2015	Phát sinh trong kỳ		30/06/2016
		Số phải nộp	Số đã nộp	
1. Thuế GTGT	(50)	1,384	1,103	231
2. Thuế TNDN	(30,625)	2,569	-	(28,056)
3. Các loại thuế khác	430	10,929	10,908	450

BẢN THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH
Quý II năm 2016

4. Các khoản phí, lệ phí và các khoản				
Tổng cộng	(30,245)	14,882	12,011	(27,374)

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

	30-06-2016	31-12-2015
	Triệu VND	Triệu VND
Nghĩa vụ nợ tiềm ẩn	2,915,337	2,377,355
Bảo lãnh vay vốn	1,640	-
Cam kết trong nghiệp vụ LC	347,233	298,838
Bảo lãnh khác	2,566,464	2,078,517

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

	Tổng dư nợ cho vay	Tổng tiền gửi	Các cam kết tin dụng	CCTC phải sinh	Kinh doanh và đầu tư chứng khoán
Trong nước	23,344,124	8,086,389	2,915,337	33,016	15,666,363
Nước ngoài					

Lập bảng



Hà Chi Hiếu

Kế toán trưởng



Lê Thị Thanh Hằng



Hà Nội, ngày 15 tháng 7 năm 2016
Tổng giám đốc

PHÓ TỔNG GIÁM ĐỐC
NGUYỄN THỊ MAI

17.1 Báo cáo tình hình thay đổi vốn chủ sở hữu

Đvt: Triệu VND

Nội dung	Vốn góp/ Vốn điều lệ	Cổ phiếu quỹ	Quỹ đầu tư phát triển	Quỹ dự phòng tài chính	Quỹ dự trữ bổ sung vốn điều lệ	Quỹ khác thuộc vốn chủ sở hữu	Lợi nhuận sau thuế chưa phân phối/ Lỗ lũy kế	Tổng cộng
Số dư đầu kỳ	3,010,216	(29,644)	1,105	74,223	43,982	30,144	85,202	3,215,228
Tăng trong kỳ			-	-	-	-	9,106	9,106
Giảm trong kỳ			-	-	-	-		-
Số dư cuối kỳ	3,010,216	(29,644)	1,105	74,223	43,982	30,144	94,308	3,224,334