



Hà Nội, ngày 15 tháng 08 năm 2016

Số: 1186/MB-HS

V/v công bố thông tin báo cáo tài chính  
riêng lẻ và hợp nhất soát xét quý II/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 II/2016 đã soát xét của Ngân hàng TMCP Quân đội.

Thông tin này đã được công bố trên trang thông tin điện tử MB: [www.mbbank.com.vn](http://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 (để biết);
- Lưu VT, VP HĐQT.



**LÊ CÔNG**

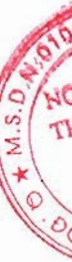
**Hội sở chính: Tòa nhà Ngân hàng Quân đội**

3 Liễu Giai, Ba Đình, Hà Nội, ĐT: (84-4) 6266 1088, Fax: (84-4) 6266 1080



**NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN QUÂN ĐỘI**

Báo cáo tài chính riêng giữa niên độ  
cho giai đoạn sáu tháng kết thúc  
ngày 30 tháng 6 năm 2016



# NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN QUÂN ĐỘI

## Thông tin về Ngân hàng

**Giấy phép Hoạt động  
Ngân hàng số** 0054/NH-GP

Ngày 14 tháng 9 năm 1994

Giấy phép hoạt động Ngân hàng do Thống đốc Ngân hàng Nhà nước Việt Nam cấp và có thời hạn 50 năm kể từ ngày cấp.

### Hội đồng Quản trị

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

### Ban Điều hành

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

### Người đại diện theo pháp luật

Ông Lê Hữu Đức      Chủ tịch Hội đồng Quản trị

### Trụ sở đăng ký

Số 21 Cát Linh, Quận Đống Đa  
Thành phố Hà Nội, Việt Nam

### Công ty kiểm toán

Công ty TNHH KPMG  
Việt Nam

# NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN QUÂN ĐỘI

## Báo cáo của Ban Điều hành


Ban Điều hành Ngân hàng Thương mại Cổ phần Quân đội (“Ngân hàng”) trình bày báo cáo này và báo cáo tài chính riêng giữa niên độ đính kèm của Ngân hàng cho giai đoạn sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2016.

Ban Điều hành Ngân hàng chịu trách nhiệm lập và trình bày trung thực và hợp lý báo cáo tài chính riêng giữa niên độ theo các Chuẩn mực Kế toán Việt Nam, Chế độ Kế toán Việt Nam áp dụng cho các tổ chức tín dụng do Ngân hàng Nhà nước Việt Nam ban hành và các quy định pháp lý có liên quan đến việc lập và trình bày báo cáo tài chính giữa niên độ. Theo ý kiến của Ban Điều hành Ngân hàng:

- (a) báo cáo tài chính riêng giữa niên độ được trình bày từ trang 5 đến trang 74 đã phản ánh trung thực và hợp lý tình hình tài chính chưa hợp nhất của Ngân hàng tại ngày 30 tháng 6 năm 2016, kết quả hoạt động kinh doanh chưa hợp nhất và lưu chuyển tiền tệ chưa hợp nhất của Ngân hàng cho giai đoạn sáu tháng kết thúc cùng ngày, phù hợp với các Chuẩn mực Kế toán Việt Nam, Chế độ Kế toán Việt Nam áp dụng cho các tổ chức tín dụng do Ngân hàng Nhà nước Việt Nam ban hành và các quy định pháp lý có liên quan đến việc lập và trình bày báo cáo tài chính giữa niên độ; và
- (b) tại ngày lập báo cáo này, không có lý do gì để Ban Điều hành Ngân hàng cho rằng Ngân hàng sẽ không thể thanh toán các khoản nợ phải trả khi đến hạn.

Tại ngày lập báo cáo này, Ban Điều hành Ngân hàng đã phê duyệt phát hành báo cáo tài chính riêng giữa niên độ đính kèm.

Thay mặt Ban Điều hành

  
Lê Công  
Tổng Giám đốc

Hà Nội, 15-08-2016

873  
HÀNG  
CƠ M  
PHÂN  
QUÂN Đ  
ĐA



KPMG Limited  
46<sup>th</sup> Floor, Keangnam Hanoi Landmark Tower,  
72 Building, Plot E6, Pham Hung Street,  
Me Tri Ward, South Tu Liem District, Hanoi,  
Vietnam

Tel: +84 4 3946 1600  
Fax: +84 4 3946 1601  
www.kpmg.com.vn

## BÁO CÁO SOÁT XÉT THÔNG TIN TÀI CHÍNH GIỮA NIÊN ĐỘ

Kính gửi các Cổ đông

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Quân đội

Chúng tôi đã soát xét báo cáo tài chính riêng giữa niên độ đính kèm của Ngân hàng Thương mại Cổ phần Quân đội (“Ngân hàng”), bao gồm bảng cân đối kế toán riêng tại ngày 30 tháng 6 năm 2016, báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh riêng và báo cáo lưu chuyển tiền tệ riêng cho giai đoạn sáu tháng kết thúc cùng ngày và các thuyết minh kèm theo được Ban Điều hành Ngân hàng phê duyệt phát hành 15 tháng 8 năm 2016, được trình bày từ trang 5 đến trang 74.

### Trách nhiệm của Ban Điều hành

Ban Điều hành Ngân hàng chịu trách nhiệm lập và trình bày trung thực và hợp lý báo cáo tài chính riêng giữa niên độ này theo các Chuẩn mực Kế toán Việt Nam, Chế độ Kế toán Việt Nam áp dụng cho các tổ chức tín dụng do Ngân hàng Nhà nước Việt Nam ban hành và các quy định pháp lý có liên quan đến việc lập và trình bày báo cáo tài chính giữa niên độ, và chịu trách nhiệm về kiểm soát nội bộ mà Ban Điều hành xác định là cần thiết để đảm bảo việc lập báo cáo tài chính riêng giữa niên độ không có sai sót trọng yếu do gian lận hay nhầm lẫn.

### Trách nhiệm của kiểm toán viên

Trách nhiệm của chúng tôi là đưa ra kết luận về báo cáo tài chính riêng giữa niên độ này dựa trên kết quả soát xét của chúng tôi. Chúng tôi đã thực hiện công việc soát xét theo Chuẩn mực Việt Nam về hợp đồng dịch vụ soát xét số 2410 – Soát xét thông tin tài chính giữa niên độ do kiểm toán viên độc lập của đơn vị thực hiện.

Công việc soát xét thông tin tài chính giữa niên độ của chúng tôi bao gồm việc thực hiện các cuộc phỏng vấn, chủ yếu là phỏng vấn những người chịu trách nhiệm về các vấn đề tài chính kế toán, và thực hiện thủ tục phân tích và các thủ tục soát xét khác. Một cuộc soát xét về cơ bản có phạm vi hẹp hơn một cuộc kiểm toán được thực hiện theo các Chuẩn mực Kiểm toán Việt Nam và do vậy không cho phép chúng tôi đạt được sự đảm bảo rằng chúng tôi sẽ nhận biết được tất cả các vấn đề trọng yếu có thể được phát hiện trong một cuộc kiểm toán. Theo đó, chúng tôi không đưa ra ý kiến kiểm toán.

11  
10  
09  
08  
07  
06  
05  
04  
03  
02  
01



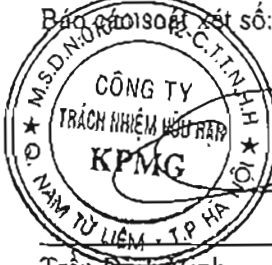
## Kết luận của kiểm toán viên

Căn cứ trên kết quả soát xét của chúng tôi, chúng tôi không thấy có vấn đề gì khiến chúng tôi cho rằng báo cáo tài chính riêng giữa niên độ đính kèm đã không phản ánh trung thực và hợp lý, trên các khía cạnh trọng yếu, tình hình tài chính chưa hợp nhất của Ngân hàng tại ngày 30 tháng 6 năm 2016, kết quả hoạt động kinh doanh chưa hợp nhất và lưu chuyển tiền tệ chưa hợp nhất cho giai đoạn sáu tháng kết thúc cùng ngày, phù hợp với các Chuẩn mực Kế toán Việt Nam, Chế độ Kế toán Việt Nam áp dụng cho các tổ chức tín dụng do Ngân hàng Nhà nước Việt Nam ban hành và các quy định pháp lý có liên quan đến việc lập và trình bày báo cáo tài chính giữa niên độ.

Công ty TNHH KPMG

Việt Nam

Báo cáo soát xét số: 15-02-014/7



Trần Đình Vinh

Giấy chứng nhận Đăng ký Hành nghề

Kiểm toán số 0339-2013-007-1

Phó Tổng Giám đốc

Hà Nội, 15-08-2016



**NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN QUÂN ĐỘI**  
**Bảng cân đối kế toán riêng tại ngày 30 tháng 6 năm 2016**

Mẫu B02a/TCTD

	Thuyết minh	30/6/2016 Triệu VND	31/12/2015 Triệu VND	
<b>A</b>	<b>TÀI SẢN</b>			
I	Tiền mặt và vàng	4	1.577.907	1.226.855
II	Tiền gửi tại Ngân hàng Nhà nước	5	4.133.283	8.181.894
III	Tiền gửi và cho vay các tổ chức tín dụng ("TCTD") khác	6	27.471.376	28.040.926
1	Tiền gửi tại các TCTD khác		12.555.088	17.166.923
2	Cho vay các TCTD khác		15.112.288	11.143.003
3	Dự phòng rủi ro		(196.000)	(269.000)
IV	Chứng khoán kinh doanh		-	2.966.730
1	Chứng khoán kinh doanh		-	2.966.730
V	Các công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác	7	38.936	96.437
VI	Cho vay khách hàng		138.120.442	118.616.866
1	Cho vay khách hàng	8	139.870.480	120.308.224
2	Dự phòng rủi ro cho vay khách hàng	9	(1.750.038)	(1.691.358)
VIII	Chứng khoán đầu tư	10	51.926.215	46.488.398
1	Chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán		42.626.237	39.233.020
2	Chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn		10.739.652	8.070.136
3	Dự phòng rủi ro chứng khoán đầu tư		(1.439.674)	(814.758)
IX	Góp vốn, đầu tư dài hạn	11	3.546.376	3.211.850
1	Đầu tư vào công ty con		2.847.698	2.347.698
3	Đầu tư vào công ty liên kết		258.591	258.591
4	Đầu tư dài hạn khác		481.575	754.940
5	Dự phòng giảm giá đầu tư dài hạn		(41.488)	(149.379)
X	Tài sản cố định		1.569.577	1.585.953
1	Tài sản cố định hữu hình	12	672.864	662.994
a	Nguyên giá		1.794.958	1.678.673
b	Giá trị hao mòn lũy kế		(1.122.094)	(1.015.679)
3	Tài sản cố định vô hình	13	896.713	922.959
a	Nguyên giá		1.296.408	1.287.983
b	Giá trị hao mòn lũy kế		(399.695)	(365.024)
XII	Tài sản Có khác	14	7.730.821	8.276.854
1	Các khoản phải thu		4.449.742	4.856.146
2	Các khoản lãi, phí phải thu		2.453.446	2.679.565
4	Tài sản Có khác		909.199	747.226
	- Trong đó: Lợi thế thương mại	15	84.835	-
5	Các khoản dự phòng rủi ro cho các tài sản Có nội bảng khác		(81.566)	(6.083)
	<b>TỔNG TÀI SẢN</b>		<b>236.114.933</b>	<b>218.692.763</b>

Các thuyết minh đính kèm là bộ phận hợp thành báo cáo tài chính riêng giữa niên độ này

**NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN QUÂN ĐỘI**  
**Bảng cân đối kế toán riêng tại ngày 30 tháng 6 năm 2016 (tiếp theo)**

Mẫu B02a/TCTD

	Thuyết minh	30/6/2016 Triệu VND	31/12/2015 Triệu VND
<b>B</b>	<b>NỢ PHẢI TRẢ VÀ VỐN CHỦ SỞ HỮU</b>		
	<b>NỢ PHẢI TRẢ</b>		
<b>I</b>	Các khoản nợ Chính phủ và Ngân hàng Nhà nước	-	1.411.502
<b>II</b>	Tiền gửi và vay các TCTD khác	16	14.988.053
1	Tiền gửi của các TCTD khác	6.130.773	3.483.598
2	Vay các TCTD khác	8.857.280	3.690.332
<b>III</b>	Tiền gửi của khách hàng	17	190.414.232
<b>V</b>	Vốn tài trợ, ủy thác đầu tư, cho vay TCTD chịu rủi ro	18	311.412
<b>VI</b>	Phát hành giấy tờ có giá	19	2.000.058
<b>VII</b>	Các khoản nợ khác	20	4.716.881
1	Các khoản lãi, phí phải trả	2.188.835	1.755.350
3	Các khoản phải trả và công nợ khác	2.528.046	1.916.182
	<b>TỔNG NỢ PHẢI TRẢ</b>	<b>212.430.636</b>	<b>196.405.769</b>
	<b>VỐN CHỦ SỞ HỮU</b>		
<b>VIII</b>	Vốn và các quỹ	21	23.684.297
1	Vốn của TCTD	17.140.015	16.718.524
a	Vốn điều lệ	16.311.818	16.000.000
c	Thặng dư vốn cổ phần	828.197	718.524
2	Quỹ của TCTD	2.697.594	2.197.064
3	Chênh lệch tỷ giá hối đoái	(6.678)	-
5	Lợi nhuận chưa phân phối	3.853.366	3.371.406
	<b>TỔNG VỐN CHỦ SỞ HỮU</b>	<b>23.684.297</b>	<b>22.286.994</b>
	<b>TỔNG NỢ PHẢI TRẢ VÀ VỐN CHỦ SỞ HỮU</b>	<b>236.114.933</b>	<b>218.692.763</b>

Các thuyết minh đính kèm là bộ phận hợp thành báo cáo tài chính riêng giữa niên độ này



30/6/2016  
Triệu VND

31/12/2015  
Triệu VND

CÁC CHỈ TIÊU NGOÀI BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN

I	NGHĨA VỤ NỢ TIỀM ẨN	104.811.048	89.555.115
1	Bảo lãnh vay vốn	66.728	149.260
2	Cam kết giao dịch hối đoái	31.744.198	16.374.865
	· Cam kết mua ngoại tệ	3.274.883	2.699.398
	· Cam kết bán ngoại tệ	4.553.325	4.619.076
	· Cam kết giao dịch hoán đổi	23.915.990	9.056.391
4	Cam kết trong nghiệp vụ L/C	32.680.998	36.520.147
5	Bảo lãnh khác	36.534.541	33.754.130
6	Các cam kết khác	3.784.583	2.756.713

Người lập

Lê Khánh Hằng  
PT. Phòng Kế toán

Người soát xét

Lê Thị Lợi  
Giám đốc Tài chính

Người phê duyệt

Lê Công  
Tổng Giám đốc

15-08-2016

	Thuyết minh	Giai đoạn từ 1/1/2016 đến 30/6/2016 Triệu VND	Giai đoạn từ 1/1/2015 đến 30/6/2015 Triệu VND
1 Thu nhập lãi và các khoản thu nhập tương tự	22	7.123.723	6.933.301
2 Chi phí lãi và các chi phí tương tự	22	(3.537.828)	(3.062.618)
<b>I Thu nhập lãi thuần</b>	<b>22</b>	<b>3.585.895</b>	<b>3.870.683</b>
3 Thu nhập từ hoạt động dịch vụ	23	254.897	202.950
4 Chi phí hoạt động dịch vụ	23	(55.517)	(46.503)
<b>II Lãi thuần từ hoạt động dịch vụ</b>	<b>23</b>	<b>199.380</b>	<b>156.447</b>
<b>III Lãi thuần từ hoạt động kinh doanh ngoại hối</b>	<b>24</b>	<b>26.630</b>	<b>40.365</b>
<b>IV (Lỗ)/lãi thuần từ mua bán chứng khoán kinh doanh, chứng khoán đầu tư và góp vốn đầu tư dài hạn</b>	<b>25</b>	<b>(33.317)</b>	<b>16.176</b>
5 Thu nhập từ hoạt động khác		280.709	357.008
6 Chi phí hoạt động khác		(24.512)	(44.110)
<b>VI Lãi thuần từ hoạt động khác</b>	<b>26</b>	<b>256.197</b>	<b>312.898</b>
<b>VII Thu nhập từ góp vốn, mua cổ phần</b>	<b>27</b>	<b>50.374</b>	<b>34.343</b>
<b>VIII Chi phí hoạt động</b>	<b>28</b>	<b>(1.726.653)</b>	<b>(1.484.484)</b>
<b>IX Lợi nhuận thuần từ hoạt động kinh doanh trước chi phí dự phòng rủi ro tín dụng</b>		<b>2.358.506</b>	<b>2.946.428</b>
<b>X Chi phí dự phòng rủi ro tín dụng</b>	<b>29</b>	<b>(550.541)</b>	<b>(1.194.653)</b>
<b>XI Tổng lợi nhuận trước thuế</b>		<b>1.807.965</b>	<b>1.751.775</b>
7 Chi phí thuế thu nhập doanh nghiệp hiện hành	30	(348.693)	(379.140)
<b>XII Chi phí thuế thu nhập doanh nghiệp</b>		<b>(348.693)</b>	<b>(379.140)</b>
<b>XIII Lợi nhuận sau thuế</b>		<b>1.459.272</b>	<b>1.372.635</b>

Người lập *gh*



Lê Khánh Hằng  
PT. Phòng Kế toán

Người soát xét *gh*



Lê Thị Lợi  
Giám đốc Tài chính

Người phê duyệt



Lê Công  
Tổng Giám đốc

15 -08- 2016

	Giai đoạn từ 1/1/2016 đến 30/6/2016 Triệu VND	Giai đoạn từ 1/1/2015 đến 30/6/2015 Triệu VND
<b>LƯU CHUYỂN TIỀN TỪ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH</b>		
01 Thu nhập lãi và các khoản thu nhập tương tự nhận được	7.353.234	7.759.931
02 Chi phí lãi và các chi phí tương tự đã trả	(3.132.126)	(3.097.073)
03 Thu nhập thuần từ hoạt động dịch vụ nhận được	199.380	156.447
04 Thu thuần từ hoạt động kinh doanh ngoại tệ, vàng và chứng khoán	44.839	97.789
05 Chi phí khác	(760.254)	(566.227)
06 Tiền thu các khoản nợ đã được xử lý xóa, bù đắp bằng nguồn rủi ro	239.947	287.904
07 Tiền chi trả cho nhân viên và hoạt động quản lý, công vụ	(767.860)	(668.615)
08 Tiền thuế thu nhập doanh nghiệp thực nộp trong kỳ	(184.450)	(322.380)
<b>Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động kinh doanh trước những thay đổi về tài sản và nợ hoạt động</b>	<b>2.992.710</b>	<b>3.647.776</b>
<b>Những thay đổi về tài sản hoạt động</b>		
09 (Tăng)/giảm các khoản tiền gửi và cho vay các TCTD khác	(3.969.285)	3.092.214
10 (Tăng)/giảm các khoản về kinh doanh chứng khoán	(1.123.569)	3.833.741
11 Giảm các công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác	57.501	16
12 Tăng các khoản cho vay khách hàng	(19.461.768)	(9.924.770)
13 Giảm nguồn dự phòng để bù đắp tổn thất các khoản tín dụng, chứng khoán, đầu tư	(369.396)	(1.754.848)
14 Giảm khác về tài sản hoạt động	199.879	492.153
<b>Những thay đổi về nợ hoạt động</b>		
15 Giảm các khoản nợ Chính phủ và NHNN	(1.411.502)	-
16 Tăng các khoản tiền gửi, tiền vay từ các TCTD khác	7.746.123	3.344.294
17 Tăng tiền gửi của khách hàng	8.663.443	3.196.088
18 (Giảm)/tăng phát hành giấy tờ có giá	(80.000)	146.400
19 Giảm vốn tài trợ, ủy thác, đầu tư cho vay mà TCTD chịu rủi ro	(6.546)	(31.875)
21 Tăng/(giảm) khác về nợ hoạt động	238.141	(4.770.792)
22 Chi từ các quỹ của TCTD	(55.357)	(53.963)
<b>I LƯU CHUYỂN TIỀN THUẦN TỪ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH</b>	<b>(6.579.626)</b>	<b>1.216.434</b>

**NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN QUÂN ĐỘI**

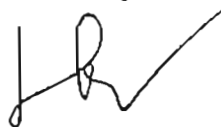
Mẫu B04a/TCTD

Báo cáo lưu chuyển tiền tệ riêng cho giai đoạn sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2016

(Phương pháp trực tiếp) (tiếp theo)

	Giai đoạn từ 1/1/2016 đến 30/6/2016 Triệu VND	Giai đoạn từ 1/1/2015 đến 30/6/2015 Triệu VND
<b>LƯU CHUYỂN TIỀN TỪ HOẠT ĐỘNG ĐẦU TƯ</b>		
01 Mua sắm tài sản cố định	(119.600)	(84.842)
02 Tiền thu từ thanh lý, nhượng bán tài sản cố định	93	231
07 Tiền chi đầu tư, góp vốn vào các đơn vị khác	(263.635)	(133.215)
09 Tiền thu cổ tức và lợi nhuận được chia từ các khoản đầu tư, góp vốn dài hạn	50.374	34.343
<b>II LƯU CHUYỂN TIỀN THUẬN TỪ HOẠT ĐỘNG ĐẦU TƯ</b>	<b>(332.768)</b>	<b>(183.483)</b>
<b>LƯU CHUYỂN TIỀN TỪ HOẠT ĐỘNG TÀI CHÍNH</b>		
04 Cổ tức trả cho cổ đông	-	(1.620)
<b>III LƯU CHUYỂN TIỀN THUẬN TỪ HOẠT ĐỘNG TÀI CHÍNH</b>	<b>-</b>	<b>(1.620)</b>
<b>IV LƯU CHUYỂN TIỀN THUẬN TRONG KỲ</b>	<b>(6.912.394)</b>	<b>1.031.331</b>
<b>V TIỀN VÀ CÁC KHOẢN TƯƠNG ĐƯƠNG TIỀN TẠI THỜI ĐIỂM ĐẦU KỲ</b>	<b>26.379.672</b>	<b>19.611.597</b>
<b>VII TIỀN VÀ CÁC KHOẢN TƯƠNG ĐƯƠNG TIỀN TẠI THỜI ĐIỂM CUỐI KỲ (Thuyết minh 31)</b>	<b>19.467.278</b>	<b>20.642.928</b>

Người lập



Lê Khánh Hằng  
PT. Phòng Kế toán

Người soát xét



Lê Thị Lợi  
Giám đốc Tài chính

Người phê duyệt




Lê Công  
Tổng Giám đốc

1.5 -08- 2016

Các thuyết minh này là bộ phận hợp thành và cần được đọc đồng thời với các báo cáo tài chính riêng giữa niên độ đính kèm.

**1. Đơn vị báo cáo**

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Quân đội (sau đây gọi tắt là “Ngân hàng”) là một ngân hàng thương mại cổ phần được thành lập và đăng ký tại nước Cộng hòa Xã hội Chủ nghĩa Việt Nam.

Ngân hàng được thành lập theo Giấy phép Hoạt động số 0054/NH-GP do Thống đốc Ngân hàng Nhà nước Việt Nam (“NHNNVN”) cấp ngày 14 tháng 9 năm 1994 và Quyết định số 00374/GP-UB của Ủy ban Nhân dân Thành phố Hà Nội. Thời gian hoạt động theo giấy phép là 50 năm.

Các hoạt động chính của Ngân hàng bao gồm huy động và nhận tiền gửi ngắn, trung và dài hạn từ các tổ chức và cá nhân; cung cấp tín dụng cho các tổ chức và cá nhân dựa trên tính chất và khả năng cung ứng nguồn vốn của Ngân hàng; thực hiện các nghiệp vụ thanh toán, ngân quỹ và các dịch vụ ngân hàng khác được NHNNVN cho phép; thực hiện góp vốn, mua cổ phần, đầu tư trái phiếu và kinh doanh ngoại tệ theo quy định của pháp luật.

Tại ngày 8 tháng 3 năm 2016, Ngân hàng đã thực hiện việc sáp nhập Công ty Tài chính Cổ phần Sông Đà, theo đó, Ngân hàng tiếp nhận toàn bộ tài sản, quyền, nghĩa vụ và lợi ích hợp pháp của Công ty Tài chính Cổ phần Sông Đà. Việc sáp nhập này đã được Đại hội đồng Cổ đông phê duyệt theo Nghị quyết số 23/NQ-MB-ĐHĐCĐ ngày 6 tháng 10 năm 2015 và được thực hiện theo Quyết định số 145/QĐ-NHNN do NHNNVN ban hành ngày 4 tháng 2 năm 2016, có hiệu lực từ ngày 18 tháng 3 năm 2016.

Tại ngày 30 tháng 6 năm 2016, vốn cổ phần của Ngân hàng là 16.311.818.180.000 VND (ngày 31 tháng 12 năm 2015: 16.000.000.000.000 VND). Mệnh giá của một cổ phần là 10.000 VND.

Hội sở chính của Ngân hàng đặt tại 21 Cát Linh, Quận Đống Đa, Hà Nội. Tại ngày 30 tháng 6 năm 2016, Ngân hàng có một (1) Hội sở chính, tám mươi ba (83) chi nhánh (trong đó có hai (2) chi nhánh tại nước ngoài), một trăm sáu mươi chín (169) phòng giao dịch, một (1) văn phòng đại diện tại nước ngoài được NHNNVN cấp phép thành lập.

Tại ngày 30 tháng 6 năm 2016, Ngân hàng sở hữu trực tiếp bốn (4) công ty con như sau:

Tên công ty	Giấy phép hoạt động	Lĩnh vực hoạt động	Tỷ lệ sở hữu của Ngân hàng
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%
Công ty Cổ phần Chứng khoán MB (“MBS”)	116/GP-UBCK ngày 9 tháng 12 năm 2013 do Ủy ban Chứng khoán Nhà nước cấp	Đầu tư và kinh doanh chứng khoán	79,52%
Công ty Cổ phần Quản lý Quỹ Đầu tư MB (“MB Cap”)	06/GPĐC-UBCK ngày 12 tháng 2 năm 2015 do Ủy Ban Chứng khoán Nhà nước cấp	Quản lý quỹ đầu tư	90,77%
Công ty Tài chính TNHH Một thành viên MB (“M Finance”)	23/GP-NHNN ngày 04 tháng 02 năm 2016 do Ngân hàng Nhà nước Việt Nam cấp	Tài chính tiêu dùng	100,00%



Tại ngày 30 tháng 6 năm 2016, Ngân hàng có một (1) công ty liên kết như sau:

Tên công ty	Giấy phép hoạt động	Lĩnh vực hoạt động	Tỷ lệ sở hữu của Ngân hàng
Tổng Công ty Cổ phần Bảo hiểm Quân đội ("MIC")	43/GPĐC/KDBH do Bộ Tài chính cấp ngày 12 tháng 6 năm 2014	Bảo hiểm phi nhân thọ	49,77%

Tại ngày 30 tháng 6 năm 2016, Ngân hàng có 7.739 nhân viên (ngày 31 tháng 12 năm 2015: 6.876 nhân viên).

## 2. Cơ sở lập báo cáo tài chính

### (a) Tuyên bố về tuân thủ

Báo cáo tài chính riêng giữa niên độ được lập theo các Chuẩn mực Kế toán Việt Nam, Chế độ Kế toán Việt Nam áp dụng cho các tổ chức tín dụng do NHNNVN ban hành và các quy định pháp lý có liên quan đến việc lập và trình bày báo cáo tài chính giữa niên độ. Các chuẩn mực và nguyên tắc kế toán này có thể khác biệt trên một số khía cạnh trọng yếu so với các Chuẩn mực Báo cáo Tài chính Quốc tế cũng như các nguyên tắc và chuẩn mực kế toán được thừa nhận rộng rãi ở các quốc gia khác. Do đó, báo cáo tài chính riêng giữa niên độ đính kèm không nhằm mục đích phản ánh tình hình tài chính chưa hợp nhất, kết quả hoạt động kinh doanh chưa hợp nhất và các luồng lưu chuyển tiền tệ chưa hợp nhất của Ngân hàng theo các nguyên tắc và thông lệ kế toán được thừa nhận rộng rãi ở các nước và các quyền tài phán khác ngoài phạm vi Việt Nam. Hơn nữa, việc sử dụng báo cáo tài chính riêng giữa niên độ này không nhằm dành cho những đối tượng sử dụng không được biết về các nguyên tắc, thủ tục và thông lệ kế toán của Việt Nam.

Báo cáo tài chính riêng giữa niên độ cần được đọc đồng thời với báo cáo tài chính riêng cho năm kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2015.

Ngân hàng cũng lập và phát hành báo cáo tài chính hợp nhất giữa niên độ của Ngân hàng và các công ty con (gọi chung là "MB") theo các Chuẩn mực Kế toán Việt Nam, Chế độ Kế toán Việt Nam áp dụng cho các tổ chức tín dụng do NHNNVN ban hành và các quy định pháp lý có liên quan đến việc lập và trình bày báo cáo tài chính giữa niên độ. Để có thông tin đầy đủ về tình hình tài chính hợp nhất, kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất và lưu chuyển tiền tệ hợp nhất của MB, báo cáo tài chính riêng này cần được đọc cùng với báo cáo tài chính hợp nhất của MB.

### (b) Cơ sở đo lường

Báo cáo tài chính riêng giữa niên độ, ngoại trừ báo cáo lưu chuyển tiền tệ riêng giữa niên độ, được lập trên cơ sở dồn tích theo nguyên tắc giá gốc. Báo cáo lưu chuyển tiền tệ riêng giữa niên độ được lập theo phương pháp trực tiếp.

### (c) Kỳ kế toán năm

Kỳ kế toán năm của Ngân hàng là từ ngày 1 tháng 1 đến ngày 31 tháng 12. Kỳ kế toán giữa niên độ của Ngân hàng là từ ngày 1 tháng 1 đến ngày 30 tháng 6.

### (d) Đơn vị tiền tệ kế toán

Đơn vị tiền tệ kế toán của Ngân hàng là Đồng Việt Nam ("VND"). Báo cáo tài chính riêng giữa niên độ này được lập và trình bày bằng VND, được làm tròn đến hàng triệu đồng gần nhất ("Triệu VND").



### 3. Tóm tắt các chính sách kế toán chủ yếu

Sau đây là những chính sách kế toán chủ yếu được Ngân hàng áp dụng trong việc lập báo cáo tài chính riêng giữa niên độ này.

#### (a) Ngoại tệ

##### (i) Các giao dịch bằng ngoại tệ

Các khoản mục tiền tệ có gốc ngoại tệ được quy đổi ra VND theo tỷ giá áp dụng tại ngày lập bảng cân đối kế toán, các khoản mục phi tiền tệ có gốc ngoại tệ được quy đổi ra VND theo tỷ giá tại ngày phát sinh nghiệp vụ. Chênh lệch tỷ giá do đánh giá lại các tài sản và nợ phải trả bằng ngoại tệ vào thời điểm kết thúc kỳ kế toán được ghi nhận vào khoản mục chênh lệch tỷ giá thuộc vốn chủ sở hữu và được kết chuyển vào báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh riêng vào thời điểm cuối kỳ kế toán năm. Các giao dịch liên quan đến thu nhập/chi phí bằng ngoại tệ được hạch toán bằng VND trên báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh riêng theo tỷ giá tại ngày phát sinh giao dịch.

##### (ii) Hoạt động ở nước ngoài

Các tài sản và nợ phải trả của các hoạt động ở nước ngoài được quy đổi sang VND theo tỷ giá hối đoái tại ngày kết thúc kỳ kế toán. Thu nhập và chi phí của các hoạt động ở nước ngoài được quy đổi sang VND theo tỷ giá hối đoái tại ngày giao dịch.

Các chênh lệch tỷ giá hối đoái phát sinh do việc quy đổi các hoạt động ở nước ngoài được ghi nhận vào khoản mục "Chênh lệch tỷ giá hối đoái" thuộc nguồn vốn chủ sở hữu trên bảng cân đối kê toán riêng giữa niên độ.

#### (b) Tiền và các khoản tương đương tiền

Tiền và các khoản tương đương tiền bao gồm tiền mặt tại quỹ, vàng, tiền gửi tại NHNNVN, tín phiếu Chính phủ và các giấy tờ có giá khác đủ điều kiện chiết khấu, tiền gửi tại các tổ chức tín dụng khác với kỳ hạn gốc đến ngày đáo hạn không quá ba tháng và các khoản đầu tư ngắn hạn có thời hạn gốc không quá ba tháng.

Vàng được đánh giá lại tại thời điểm lập báo cáo tài chính và chênh lệch do đánh giá lại vào thời điểm kết thúc kỳ kế toán giữa niên độ được ghi nhận vào khoản mục "Chênh lệch tỷ giá hối đoái" thuộc nguồn vốn chủ sở hữu trên bảng cân đối kế toán riêng giữa niên độ và kết chuyển vào báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh riêng vào thời điểm cuối kỳ kế toán năm.

#### (c) Chứng khoán kinh doanh

##### (i) Phân loại

Chứng khoán kinh doanh là chứng khoán nợ, chứng khoán vốn hoặc chứng khoán khác, được mua với mục đích bán lại để thu lợi nhuận trong ngắn hạn.

##### (ii) Ghi nhận

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

**(iii) Đo lường**

Chứng khoán kinh doanh chưa niêm yết nhưng được giao dịch trên thị trường phi tập trung (“OTC”) được ghi nhận theo giá gốc trừ đi dự phòng rủi ro chứng khoán được tính theo giá bình quân của ba báo giá của ba công ty chứng khoán có vốn điều lệ trên 300 tỷ VND theo quy định tại Thông tư số 228/2009-TT-BTC do Bộ Tài chính ban hành ngày 7 tháng 12 năm 2009 (“Thông tư 228”) và Thông tư số 89/2013/TT-BTC do Bộ Tài chính ban hành 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 được hạch toán theo giá gốc.

Lãi hoặc lỗ từ việc bán chứng khoán kinh doanh được ghi nhận trên báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh riêng.

**(iv) Dừng ghi nhận**

Chứng khoán kinh doanh được dừng 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.

**(d) Chứng khoán đầu tư**

**(i) 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.

**(ii) Ghi nhận**

Ngân hàng ghi nhận chứng khoán đầu tư vào ngày Ngân hàng nhận phần lớn rủi ro và lợi ích của việc sở hữu chứng khoán này.

**(iii) 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 Sở Giao dịch Chứng khoán Hà Nội vào ngày kết thúc kỳ 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 đóng cửa tại ngày kết thúc kỳ kế toán.

Giá trị thị trường của chứng khoán vốn sẵn sàng để bán chưa niêm yết nhưng được giao dịch trên thị trường phi tập trung (“OTC”) được ghi nhận theo giá gốc trừ đi dự phòng rủi ro chứng khoán được tính theo giá bình quân của ba báo giá từ ba công ty chứng khoán có vốn điều lệ trên 300 tỷ VND.

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***

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 rủi ro. 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 được phân bổ trừ đi dự phòng rủi ro được tính theo giá đóng cửa tại Sở Giao dịch Chứng khoán Hà Nội vào ngày kết thúc kỳ 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 được phân bổ 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 3(f).

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 được phân bổ trừ đi dự phòng rủi ro 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 sẽ được ghi nhận theo giá gốc được phân bổ.

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. Khoản tiền lãi dồn tích trước khi Ngân hàng mua sẽ được ghi giảm giá gốc khi nhận được.

#### **(iv) *Dừng ghi nhận***

Chứng khoán đầu tư được dừng 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.

#### **(v) *Trái phiếu đặc biệt do Công ty Trách nhiệm Hữu hạn Một thành viên Quản lý tài sản của các tổ chức tín dụng Việt Nam (“VAMC”) phát hành***

Trái phiếu đặc biệt do VAMC phát hành là giấy tờ có giá có thời hạn do VAMC phát hành để mua nợ xấu của Ngân hàng.



Ngân hàng kế toán nghiệp vụ mua bán nợ bằng trái phiếu đặc biệt theo các hướng dẫn trong Công văn số 8499/NHNN-TCKT do NHNNVN ban hành ngày 14 tháng 11 năm 2013 (“Công văn 8499”) và Công văn số 925/NHNN-TCKT do NHNNVN ban hành ngày 19 tháng 2 năm 2014 (“Công văn 925”). Trái phiếu đặc biệt này được phân loại là chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn, được ghi nhận theo mệnh giá vào ngày giao dịch và sau đó được phản ánh theo mệnh giá trừ dự phòng rủi ro.

Cho mỗi khoản nợ xấu được bán cho VAMC Ngân hàng nhận được tương ứng một trái phiếu đặc biệt do VAMC phát hành. Mệnh giá trái phiếu đặc biệt tương ứng với giá trị ghi sổ dư nợ gốc của khoản nợ xấu sau khi khấu trừ số tiền dự phòng cụ thể đã trích lập chưa sử dụng cho khoản nợ xấu đó.

Khi hoàn thành thủ tục mua bán nợ xấu, Ngân hàng ghi giảm giá trị ghi sổ của khoản nợ xấu, sử dụng dự phòng cụ thể đã trích lập chưa sử dụng và tất toán tài khoản ngoại bảng theo dõi lãi chưa thu được của khoản nợ xấu đó. Đồng thời, Ngân hàng ghi nhận trái phiếu đặc biệt do VAMC phát hành vào tài khoản chứng khoán nợ do các tổ chức kinh tế trong nước phát hành được giữ đến ngày đáo hạn.

Đối với các trái phiếu đặc biệt do VAMC phát hành, dự phòng cụ thể được tính và trích lập theo hướng dẫn của Thông tư số 19/2013/TT-NHNN do NHNNVN ban hành ngày 6 tháng 9 năm 2013 quy định về việc mua, bán và xử lý nợ xấu của VAMC (“Thông tư 19”) và Thông tư số 14/2015/TT-NHNN do NHNNVN ban hành ngày 28 tháng 8 năm 2015 về việc sửa đổi, bổ sung một số điều của Thông tư 19 (“Thông tư 14”). Theo đó, dự phòng cụ thể tối thiểu phải trích lập mỗi năm trong kỳ hạn của trái phiếu đặc biệt là khoản chênh lệch dương giữa 20% mệnh giá của trái phiếu đặc biệt trừ số tiền thu hồi nợ của khoản nợ xấu có liên quan trong năm. Hàng năm, trong thời hạn 5 ngày làm việc liền kề trước ngày tương ứng với ngày trái phiếu đặc biệt đến hạn, Ngân hàng trích lập số dự phòng cụ thể nói trên và không phải thực hiện trích lập dự phòng chung đối với các trái phiếu đặc biệt này. Ngân hàng trích lập chi phí dự phòng này định kỳ hàng tháng. Dự phòng rủi ro cho trái phiếu đặc biệt được ghi nhận vào báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh riêng.

**(e) Các khoản đầu tư dài hạn**

**(i) Đầu tư vào công ty con và công ty liên kết**

Công ty con là doanh nghiệp chịu sự kiểm soát của Ngân hàng. Sự kiểm soát tồn tại khi Ngân hàng có quyền chi phối các chính sách tài chính và hoạt động của doanh nghiệp nhằm thu được lợi ích kinh tế từ các hoạt động của doanh nghiệp. Khi đánh giá quyền kiểm soát có thể xét đến quyền bỏ phiếu tiềm năng có thể thực hiện được tại thời điểm hiện tại.

Công ty liên kết là doanh nghiệp mà Ngân hàng có khả năng gây ảnh hưởng đáng kể, nhưng không nắm quyền chi phối đối với các chính sách và hoạt động.

Các khoản đầu tư vào công ty con và công ty liên kết được ghi nhận theo nguyên tắc giá gốc trừ đi dự phòng giảm giá các khoản đầu tư trong các báo cáo tài chính riêng. Dự phòng giảm giá phải được lập trong trường hợp các công ty gặp thua lỗ, ngoại trừ trường hợp lỗ được dự báo trước trong kế hoạch kinh doanh.

**(ii) Đầu tư dài hạn khác**

Các khoản đầu tư dài hạn khác là các khoản góp vốn dài hạn vào các công ty khác mà Ngân hàng không nắm quyền kiểm soát hoặc có ảnh hưởng đáng kể đến các chính sách tài chính và hoạt động của các công ty này. Các khoản đầu tư dài hạn này được ghi nhận ban đầu theo giá gốc tại thời điểm đầu tư, sau đó được ghi nhận theo giá gốc trừ đi dự phòng giảm giá. Dự phòng giảm giá cho các khoản đầu tư dài hạn khác được lập trong trường hợp các tổ chức kinh tế này gặp thua lỗ, ngoại trừ trường hợp lỗ được dự báo trước trong kế hoạch kinh doanh của các đơn vị trước khi đầu tư. Dự phòng giảm giá được tính bằng tổng vốn góp thực tế của các bên tại tổ chức kinh tế (theo mệnh giá) trừ (-) vốn chủ sở hữu thực có nhân (x) với tỷ lệ sở hữu của Ngân hàng (theo mệnh giá) tại tổ chức kinh tế.

Dự phòng được hoàn nhập khi giá trị có thể thu hồi của các khoản đầu tư này tăng trở lại sau khi lập dự phòng. Khoản dự phòng được hoàn nhập trong phạm vi sao cho giá trị ghi sổ của các khoản đầu tư không vượt quá giá trị ghi sổ của các khoản đầu tư này khi giá định không có khoản dự phòng nào đã được ghi nhận.

Các khoản đầu tư dài hạn khác được dừng ghi nhận khi các quyền lợi nhận các luồng tiền từ các khoản đầu tư này đã chấm dứt hoặc Ngân hàng đã chuyển phần lớn rủi ro và lợi ích của việc sở hữu các khoản đầu tư này.

**(f) Cho vay khách hàng**

Các khoản cho vay khách hàng được trình bày theo số dư nợ gốc trừ đi dự phòng rủi ro cho vay khách hàng.

Các khoản cho vay ngắn hạn là các khoản có thời hạn cho vay dưới 1 năm tính từ ngày giải ngân. Các khoản cho vay trung hạn có thời hạn cho vay từ 1 năm đến 5 năm tính từ ngày giải ngân. Các khoản cho vay dài hạn có thời hạn cho vay trên 5 năm tính từ ngày giải ngân.

Các khoản cho vay được dừng ghi nhận khi quyền lợi theo hợp đồng của Ngân hàng đối với các dòng tiền phát sinh từ các khoản cho vay này chấm dứt, hay khi Ngân hàng chuyển giao các khoản cho vay này bằng một giao dịch mà phần lớn rủi ro và lợi ích gắn liền với khoản cho vay được chuyển giao cho bên khác.

Riêng đối với các khoản cho vay được bán cho VAMC, Ngân hàng tiến hành xuất toán ra khỏi bảng cân đối kế toán theo các hướng dẫn trong Công văn 8499 và Công văn 925.

***Dự phòng rủi ro cho vay khách hàng***

Theo Thông tư số 02/2013/TT-NHNN do NHNNVN ban hành ngày 21 tháng 1 năm 2013 quy định về việc phân loại các 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 các tổ chức tín dụng và chi nhánh ngân hàng nước ngoài (“Thông tư 02”) và Thông tư số 09/2014/TT-NHNN do NHNNVN ban hành ngày 18 tháng 3 năm 2014 về việc sửa đổi và bổ sung một số điều của Thông tư 02 (“Thông tư 09”) có hiệu lực thi hành từ ngày 1 tháng 6 năm 2014 trên cơ sở phi hồi tố, các khoản cho vay khách hàng được phân loại theo các mức độ rủi ro 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 các khoản cho vay được cho phép tại Điều 11 của Thông tư 02. Phương pháp phân loại các khoản cho vay khách hàng của Ngân hàng dựa trên cả hai yếu tố là định tính và định lượng được NHNNVN phê duyệt trong Công văn số 8738/NHNN-CN ngày 25 tháng 9 năm 2008 (“Công văn 8738”).

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

<u>STT</u>	<u>Xếp hạng</u>	<u>Nhóm nợ</u>	<u>Mô tả</u>
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

**NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN QUÂN ĐỘI**  
Thuyết minh báo cáo tài chính riêng giữa niên độ cho giai đoạn sáu tháng  
kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2016 (tiếp theo)

Mẫu B05a/TCTD

Theo Điều 10, khoản 3a của Thông tư 02, các khoản nợ được cơ cấu lại thời hạn trả nợ và giữ nguyên nhóm nợ như đã được phân loại trước khi cơ cấu lại thời hạn trả nợ khi đáp ứng đủ các điều kiện sau:

- Khoản nợ và việc cấp tín dụng không vi phạm các quy định của pháp luật;
- Việc cơ cấu lại thời hạn trả nợ là phù hợp với mục đích của dự án vay vốn trong hợp đồng tín dụng;
- Khách hàng sử dụng vốn đúng mục đích;
- Khách hàng có phương án trả nợ mới khả thi, phù hợp với điều kiện sản xuất, kinh doanh, dịch vụ; và
- Ngân hàng đáp ứng được các quy định của NHNNVN về các giới hạn tỷ lệ bảo đảm an toàn trong hoạt động của Ngân hàng, bao gồm cả tỷ lệ tối đa của nguồn vốn ngắn hạn được sử dụng để cho vay trung hạn, dài hạn trong trường hợp cơ cấu lại khoản nợ ngắn hạn để thành khoản nợ trung, dài hạn.

Chỉ khi các điều kiện trên được đáp ứng, Ngân hàng có thể thực hiện cơ cấu lại thời hạn trả nợ của các khoản cho vay dựa trên kết quả xếp hạng tín dụng nội bộ và giữ nguyên nhóm nợ của các khoản cho vay như đã được phân loại hiện tại. Điều 10, Khoản 3a của Thông tư 02 có hiệu lực thi hành từ ngày 20 tháng 3 năm 2014 và hết hiệu lực thi hành từ ngày 1 tháng 4 năm 2015. Các khoản nợ được cơ cấu lại thời hạn trả nợ sau ngày 1 tháng 4 năm 2015 không được giữ nguyên nhóm nợ và được phân loại vào nhóm nợ tương ứng theo quy định tại Điều 10 và Điều 11 của thông tư này.

Trường hợp một khách hàng có nhiều hơn một khoản nợ với Ngân hàng mà có bất kỳ khoản nợ bị chuyển sang nhóm nợ rủi ro cao hơn thì Ngân hàng buộc phải phân loại các khoản nợ còn lại của khách hàng đó vào nhóm nợ có rủi ro cao hơn tương ứng với mức độ rủi ro.

Khi Ngân hàng tham gia cho vay hợp vốn không phải với vai trò là ngân hàng đầu mối, Ngân hàng thực hiện phân loại các khoản nợ (bao gồm cả khoản vay hợp vốn) của khách hàng đó vào nhóm rủi ro cao hơn giữa đánh giá của ngân hàng đầu mối và của Ngân hàng.

Theo Thông tư 02 và Thông tư 09, dự phòng cụ thể được xác định dựa trên số dư các khoản cho vay đối với từng khách hàng trên cơ sở hàng quý dựa trên việc xếp hạng các khoản cho vay. Dự phòng cụ thể được xác định dựa trên việc sử dụng các tỷ lệ dự phòng sau đây đối với khoản nợ vay gốc sau khi trừ đi giá trị tài sản đảm bảo đã được chiết khấu.

<u>Nhóm</u>	<u>Loại</u>	<u>Tỷ lệ dự phòng cụ thể</u>
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%

Giá trị khấu trừ của tài sản đảm bảo được xác định theo các quy định của Thông tư 02, cụ thể như sau:

- Tài sản đảm bảo có giá trị từ 50 tỷ VND trở lên đối với khoản nợ của khách hàng là người có liên quan của Ngân hàng và các đối tượng khác theo quy định tại Điều 127 Luật các tổ chức tín dụng và tài sản đảm bảo có giá trị từ 200 tỷ VND phải được định giá bởi tổ chức có chức năng thẩm định giá.
- Đối với các trường hợp khác các trường hợp nêu trên, tài sản bảo đảm được định giá theo quy định và quy trình nội bộ của Ngân hàng.



**NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN QUÂN ĐỘI**  
**Thuyết minh báo cáo tài chính riêng giữa niên độ cho giai đoạn sáu tháng**  
**kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2016 (tiếp theo)**

Mẫu B05a/TCTD

Tỷ lệ khấu trừ tối đa đối với các tài sản bảo đảm được xác định như sau:

<b>Loại tài sản bảo đảm</b>	<b>Tỷ lệ khấu trừ tối đa</b>
Tiền gửi của khách hàng bằng Đồng Việt Nam	100%
Vàng miếng, không bao gồm vàng miếng không có giá niêm yết, tiền gửi của khách hàng bằng ngoại tệ	95%
Trái phiếu chính phủ, công cụ chuyển nhượng, giấy tờ có giá do Ngân hàng phát hành; thẻ tiết kiệm, chứng chỉ tiền gửi, kỳ phiếu, tín phiếu do tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài khác phát hành:	
▪ Có thời hạn còn lại dưới 1 năm	95%
▪ Có thời hạn còn lại từ 1 năm đến 5 năm	85%
▪ Có thời hạn còn lại trên 5 năm	80%
Chứng khoán do các tổ chức tín dụng khác phát hành được niêm yết trên Sở giao dịch chứng khoán	70%
Chứng khoán do doanh nghiệp khác phát hành được niêm yết trên Sở giao dịch chứng khoán	65%
Chứng khoán chưa được niêm yết trên Sở giao dịch chứng khoán, giấy tờ có giá (trừ các chứng khoán và giấy tờ có giá được quy định tại Điểm c, Khoản 6, Điều 12, Thông tư 02), do tổ chức tín dụng có đăng ký niêm yết chứng khoán trên Sở giao dịch chứng khoán phát hành	50%
Chứng khoán chưa được niêm yết trên Sở giao dịch chứng khoán, giấy tờ có giá (trừ các chứng khoán và giấy tờ có giá được quy định tại Điểm c, Khoản 6, Điều 12, Thông tư 02), do tổ chức tín dụng không có đăng ký niêm yết chứng khoán trên Sở giao dịch chứng khoán phát hành	30%
Chứng khoán chưa được niêm yết trên Sở giao dịch chứng khoán, giấy tờ có giá do doanh nghiệp có đăng ký niêm yết chứng khoán trên Sở giao dịch chứng khoán phát hành	30%
Chứng khoán chưa được niêm yết trên Sở giao dịch chứng khoán, giấy tờ có giá do doanh nghiệp không có đăng ký niêm yết chứng khoán trên Sở giao dịch chứng khoán phát hành	10%
Bất động sản	50%
Vàng miếng không có giá niêm yết, vàng khác và các loại tài sản bảo đảm khác	30%

Tài sản đảm bảo nào không đáp ứng đầy đủ các điều kiện quy định tại Điều 12, Khoản 3 của Thông tư 02 thì giá trị khấu trừ của tài sản bảo đảm đó phải xem như bằng không.

Theo Công văn 8738, dự phòng chung và dự phòng cụ thể của Ngân hàng cho giai đoạn sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 được trích lập dựa trên dư nợ tại ngày 31 tháng 5.

Ngân hàng trích lập và duy trì khoản dự phòng chung bằng 0,75% tổng giá trị số dư nợ cho vay khách hàng được phân loại từ nhóm 1 đến nhóm 4 tại ngày 31 tháng 5.

Theo Thông tư 02, các khoản cho vay khách hàng được xử lý bằng dự phòng khi các khoản cho vay khách hàng đã được phân loại vào Nhóm 5 hoặc khi người vay tuyên bố phá sản hoặc giải thể (đối với trường hợp khách hàng vay là tổ chức hoặc doanh nghiệp), hoặc khi người vay chết hoặc mất tích (đối với trường hợp khách hàng vay là cá nhân).

**(g) Dự phòng rủi ro tiền gửi và cho vay các tổ chức tín dụng khác**

Tiền gửi tại các tổ chức tín dụng khác bao gồm tiền gửi thanh toán và tiền gửi có kỳ hạn.

Tiền gửi thanh toán tại các tổ chức tín dụng khác được ghi nhận theo số dư nợ gốc.

Theo Thông tư số 21/2012/TT-NHNN do NHNNVN ban hành ngày 18 tháng 6 năm 2012 có hiệu lực từ ngày 1 tháng 9 năm 2012 (“Thông tư 21”) và Thông tư số 01/2013/TT-NHNN do NHNNVN ban hành ngày 7 tháng 1 năm 2013 (“Thông tư 01”) sửa đổi và bổ sung Thông tư 21, tổ chức tín dụng chỉ được phép thực hiện các hoạt động gửi tiền và nhận tiền gửi có kỳ hạn tối đa ba tháng tại tổ chức tín dụng và chi nhánh ngân hàng nước ngoài khác. Các khoản tiền gửi với kỳ hạn trên ba tháng phát sinh sau ngày hiệu lực của các thông tư này được phân loại là cho vay các tổ chức tín dụng khác.

Tiền gửi có kỳ hạn tại các tổ chức tín dụng khác được ghi nhận theo số dư nợ gốc trừ dự phòng cụ thể.

Việc phân loại nợ và lập dự phòng rủi ro tín dụng đối với các khoản tiền gửi có kỳ hạn tại và cho vay các tổ chức tín dụng khác được thực hiện theo Thông tư 02 và Thông tư 09 tương tự như chính sách phân loại nợ và trích lập dự phòng cụ thể áp dụng đối với các khoản cho vay khách hàng khác như đề cập trong Thuyết minh 3(f).

**(h) Dự phòng cho các cam kết ngoại bảng**

Việc phân loại các khoản cam kết ngoại bảng được thực hiện chỉ nhằm mục đích quản lý, giám sát chất lượng hoạt động cấp tín dụng. Ngân hàng không lập dự phòng cho các khoản cam kết ngoại bảng, trừ khi Ngân hàng phải thực hiện nghĩa vụ trả thay theo hợp đồng bảo lãnh, trong trường hợp đó, khoản trả thay được phân loại và trích lập dự phòng theo chính sách kế toán tại Thuyết minh 3(f).

**(i) Các công cụ tài chính phái sinh**

**(i) Các hợp đồng ngoại hối**

Ngân hàng ký kết các hợp đồng ngoại hối kỳ hạn và hoán đổi nhằm tạo điều kiện cho khách hàng chuyên, điều chỉnh hoặc giảm rủi ro hối đoái hoặc các rủi ro thị trường khác đồng thời phục vụ mục đích kinh doanh của Ngân hàng.

Các hợp đồng ngoại hối kỳ hạn là các cam kết để thanh toán bằng tiền mặt tại một ngày trong tương lai dựa trên chênh lệch giữa các tỷ giá được xác định trước, được tính trên số tiền gốc danh nghĩa. Các hợp đồng kỳ hạn được ghi nhận theo giá trị danh nghĩa tại ngày giao dịch và được đánh giá lại cho mục đích lập báo cáo tài chính theo tỷ giá tại thời điểm kết thúc kỳ kế toán và được trình bày theo giá trị thuần trên bảng cân đối kế toán riêng. Lãi hoặc lỗ từ hợp đồng ngoại hối kỳ hạn được ghi nhận vào báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh riêng.

Các hợp đồng hoán đổi tiền tệ là các cam kết để thanh toán bằng tiền mặt tại một ngày trong tương lai dựa trên chênh lệch giữa các tỷ giá được xác định trước, được tính trên số tiền gốc danh nghĩa. Số tiền phụ trội hoặc chiết khấu do chênh lệch tỷ giá giao ngay tại ngày hiệu lực của hợp đồng và tỷ giá kỳ hạn này sẽ được ghi nhận ngay tại ngày hiệu lực của hợp đồng như một khoản mục tài sản nếu dương hoặc khoản mục nợ phải trả nếu âm trên bảng cân đối kế toán riêng. Chênh lệch này sẽ được phân bổ theo phương pháp đường thẳng vào báo cáo kết quả kinh doanh riêng trong suốt thời hạn của hợp đồng hoán đổi.

(ii) **Các hợp đồng hoán đổi lãi suất**

Giá trị cam kết trong các hợp đồng hoán đổi lãi suất một đồng tiền không được ghi nhận trên bảng cân đối kế toán riêng.

Đối với các hợp đồng hoán đổi lãi suất hai đồng tiền có hoán đổi gốc đầu kỳ, giá trị các cam kết được ghi nhận trên bảng cân đối kế toán riêng. Các khoản thu nhập và chi phí phát sinh được ghi nhận trên cơ sở dồn tích.

Đối với các hợp đồng hoán đổi lãi suất hai đồng tiền không hoán đổi gốc đầu kỳ, giá trị các cam kết được ghi nhận trên bảng cân đối kế toán riêng như các khoản cam kết kỳ hạn ngoại tệ. Các hợp đồng này được hạch toán tương tự như đối với các hợp đồng kỳ hạn ngoại tệ. Các khoản thu nhập và chi phí phát sinh từ các ảnh hưởng lãi suất được ghi nhận trên cơ sở dồn tích.

(j) **Tài sản cố định hữu hình**

(i) **Nguyên giá**

Tài sản cố định hữu hình được thể hiện theo nguyên giá trừ đi khấu hao lũy kế. Nguyên giá tài sản cố định hữu hình bao gồm giá mua, thuế nhập khẩu, các loại thuế mua hàng không hoàn lại và chi phí liên quan trực tiếp để đưa tài sản đến vị trí và trạng thái hoạt động cho mục đích sử dụng đã dự kiến. Các chi phí phát sinh sau khi tài sản cố định hữu hình đã đưa vào hoạt động như chi phí sửa chữa, bảo dưỡng và đại tu được ghi nhận vào báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh riêng trong kỳ/năm phát sinh chi phí. Trong trường hợp có thể chứng minh một cách rõ ràng các khoản chi phí này làm tăng lợi ích kinh tế trong tương lai dự tính thu được từ việc sử dụng tài sản cố định hữu hình vượt trên mức hoạt động tiêu chuẩn đã được đánh giá ban đầu, thì các chi phí này được vốn hóa như một khoản nguyên giá tăng thêm của tài sản cố định hữu hình.

(ii) **Khấu hao**

Khấu hao được tính theo phương pháp đường thẳng dựa trên thời gian trích khấu hao ước tính của tài sản cố định hữu hình. Thời gian trích khấu hao ước tính như sau:

• nhà cửa và vật kiến trúc	6 - 25 năm
• máy móc thiết bị	3 - 4 năm
• phương tiện vận tải	6 năm
• các tài sản cố định hữu hình khác	4 năm

(k) **Tài sản cố định vô hình**

(i) **Phần mềm máy vi tính**

Giá mua phần mềm máy vi tính mới mà phần mềm này không phải là một bộ phận gắn kết với phần cứng có liên quan thì được vốn hóa và hạch toán như tài sản cố định vô hình. Phần mềm máy vi tính được khấu hao theo phương pháp đường thẳng trong vòng 3 năm.

(ii) **Quyền sử dụng đất**

*Quyền sử dụng đất có thời hạn*

Quyền sử dụng đất có thời hạn được thể hiện theo nguyên giá trừ giá trị hao mòn lũy kế. Nguyên giá của quyền sử dụng đất có thời hạn bao gồm giá mua và các chi phí liên quan trực tiếp tới việc có được quyền sử dụng đất. Quyền sử dụng đất có thời hạn được khấu hao theo phương pháp đường thẳng trong vòng từ 30 - 46 năm.



*Quyền sử dụng đất vô thời hạn*

Quyền sử dụng đất vô thời hạn được phản ánh theo nguyên giá và không được khấu hao. Nguyên giá của quyền sử dụng đất vô thời hạn bao gồm giá mua và các chi phí liên quan trực tiếp tới việc có được quyền sử dụng đất.

**(l) Các tài sản có khác**

Các tài sản có khác ngoài các khoản phải thu từ hoạt động tín dụng của Ngân hàng được ghi nhận ban đầu theo giá gốc và sau đó được phản ánh theo giá gốc trừ dự phòng rủi ro cho các tài sản có nội bảng.

Ngân hàng xem xét trích lập dự phòng rủi ro cho các tài sản có nội bảng 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 pháp luật truy tố, xét xử hoặc đang thi hành án hoặc đã chết. Mức trích dự phòng theo thời gian quá hạn 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%

Chi phí dự phòng phát sinh được hạch toán vào “Chi phí dự phòng rủi ro” trong kỳ.

**(m) Dự phòng khác**

Một khoản dự phòng khác các khoản đã nêu trong các Thuyết minh 3(c), 3(d), 3(e), 3(f), 3(g), 3(h) và 3(l) được ghi nhận nếu, do kết quả của một sự kiện trong quá khứ, Ngân hàng có nghĩa vụ pháp lý hiện tại hoặc liên đới có thể ước tính một cách đáng tin cậy, và chắc chắn sẽ làm giảm sút các lợi ích kinh tế trong tương lai để thanh toán các khoản nợ phải trả do nghĩa vụ đó. Khoản dự phòng được xác định bằng cách chiết khấu dòng tiền dự kiến phải trả trong tương lai với tỷ lệ chiết khấu trước thuế phản ánh đánh giá của thị trường ở thời điểm hiện tại về giá trị thời gian của tiền và rủi ro cụ thể của khoản nợ đó.

**(n) Hợp nhất kinh doanh**

Hợp nhất kinh doanh được hạch toán theo phương pháp mua tại ngày mua, là ngày mà quyền kiểm soát được chuyển giao cho Ngân hàng. Sự kiểm soát tồn tại khi Ngân hàng có quyền chi phối các chính sách tài chính và hoạt động của đơn vị nhằm thu được lợi ích kinh tế từ các hoạt động của đơn vị đó. Việc đánh giá quyền kiểm soát có xét đến quyền bỏ phiếu tiềm năng có thể thực hiện được tại thời điểm hiện tại.

**(o) Lợi thế thương mại**

Lợi thế thương mại phát sinh trong việc mua lại và sáp nhập một công ty khác. Lợi thế thương mại được xác định theo giá gốc trừ đi giá trị hao mòn lũy kế. Giá gốc của lợi thế thương mại là khoản chênh lệch giữa chi phí mua và lợi ích của Ngân hàng trong giá trị hợp lý thuần của các tài sản, nợ phải trả và nợ tiềm tàng của đơn vị bị mua.

Lợi thế thương mại được phân bổ theo phương pháp đường thẳng trong vòng 10 năm. Giá trị ghi sổ của lợi thế thương mại sẽ được ghi giảm xuống bằng giá trị có thể thu hồi khi Ban Điều hành xác định khoản lợi thế thương mại không thể thu hồi toàn bộ.

**(p) Dự phòng trợ cấp thôi việc**

Theo Bộ luật Lao động Việt Nam, khi nhân viên làm việc cho Ngân hàng từ 12 tháng trở lên (“nhân viên đủ điều kiện”) tự nguyện chấm dứt hợp đồng lao động của mình thì bên sử dụng lao động phải thanh toán tiền trợ cấp thôi việc cho nhân viên đó tính dựa trên số năm làm việc và mức lương tại thời điểm thôi việc của nhân viên đó. Dự phòng trợ cấp thôi việc được lập trên cơ sở mức lương hiện tại của nhân viên và thời gian họ làm việc cho Ngân hàng.

Khoản dự phòng trợ cấp thôi việc phải trả cho các nhân viên đủ điều kiện tại ngày 30 tháng 6 năm 2016 được lập dựa trên số năm làm việc của nhân viên, là tổng thời gian làm việc thực tế cho Ngân hàng trừ đi thời gian nhân viên đã tham gia bảo hiểm thất nghiệp theo quy định của pháp luật và thời gian làm việc đã được Ngân hàng chi trả trợ cấp thôi việc, và mức lương bình quân của họ trong vòng sáu tháng trước ngày kết thúc kỳ kế toán.

**(q) Các khoản phải trả khác**

Các khoản phải trả khác được phản ánh theo giá gốc.

**(r) Vốn cổ phần**

**(i) Cổ phiếu phổ thông**

Cổ phiếu phổ thông được ghi nhận theo mệnh giá. Các chi phí tăng thêm liên quan trực tiếp đến giá phát hành cổ phiếu phổ thông được ghi nhận là một khoản giảm trừ vốn chủ sở hữu.

**(ii) Thặng dư vốn cổ phần**

Khi nhận được tiền góp vốn từ các cổ đông, chênh lệch giữa giá phát hành và mệnh giá cổ phiếu được ghi nhận vào tài khoản thặng dư vốn cổ phần trong vốn chủ sở hữu.

**(s) Các quỹ dự trữ**

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.

	<b>Phân phối hàng năm</b>	<b>Số dư tối đa</b>
Quỹ dự trữ bổ sung vốn điều lệ	5% lợi nhuận sau thuế	Vốn điều lệ
Quỹ dự phòng tài chính	10% lợi nhuận sau thuế	25% vốn điều lệ

Các quỹ khác thuộc nguồn vốn chủ sở hữu được phân bổ từ lợi nhuận sau thuế. Việc phân bổ từ lợi nhuận sau thuế cho các quỹ khác phải được Đại Hội đồng Cổ đông phê duyệt. Các quỹ khác thuộc nguồn vốn chủ sở hữu, ngoài hai quỹ dự trữ theo luật định nêu trên, không được quy định bởi luật pháp và được phép phân phối hết.

**(t) Ghi nhận doanh thu**

**(i) Thu nhập lãi**

Thu nhập lãi được ghi nhận trong báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh riêng trên cơ sở dồn tích, ngoại trừ tiền lãi từ các khoản nợ được phân loại từ Nhóm 2 đến Nhóm 5 theo chính sách nêu trong Thuyết minh 3(f) được ghi nhận khi Ngân hàng thực thu được.

**(ii) Thu nhập từ phí và hoa hồng**

Thu nhập từ phí và hoa hồng được ghi nhận trong báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh riêng khi dịch vụ đã được cung cấp.

**(iii) Thu nhập từ đầu tư**

Thu nhập từ kinh doanh chứng khoán được xác định dựa trên mức chênh lệch giá bán và giá vốn bình quân của chứng khoán.

Thu nhập từ cổ tức bằng tiền được ghi nhận trong báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh riêng khi quyền nhận cổ tức bằng tiền của Ngân hàng được thiết lập.

Cổ tức được nhận dưới dạng cổ phiếu, cổ phiếu thưởng và quyền mua cổ phiếu cho các cổ đông hiện tại, cổ phiếu được chia từ lợi nhuận chưa phân phối không được ghi nhận là một khoản tăng giá trị khoản đầu tư và thu nhập không được ghi nhận trong báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh riêng. Khi nhận được cổ tức bằng cổ phiếu, Ngân hàng chỉ theo dõi số lượng cổ phiếu tăng thêm trên thuyết minh báo cáo tài chính riêng.

Cổ tức nhận được liên quan đến giai đoạn trước khi mua khoản đầu tư được ghi giảm vào giá trị ghi sổ của khoản đầu tư.

**(u) Chi phí lãi**

Chi phí lãi được ghi nhận vào báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh riêng theo cơ sở dồn tích.

**(v) Các khoản thanh toán cho thuê hoạt động**

Các khoản thanh toán cho thuê hoạt động được ghi nhận vào báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh riêng theo phương pháp đường thẳng dựa trên thời hạn của hợp đồng thuê. Các khoản hoa hồng đi thuê đã nhận được ghi nhận trên báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh riêng như một bộ phận hợp thành của tổng chi phí thuê.

**(w) Thuế**

Thuế thu nhập doanh nghiệp tính trên lợi nhuận hoặc lỗ của kỳ bao gồm thuế thu nhập hiện hành và thuế thu nhập hoãn lại. Thuế thu nhập doanh nghiệp được ghi nhận trong báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh riêng ngoại trừ trường hợp có các khoản thuế thu nhập liên quan đến các khoản mục được ghi nhận thẳng vào vốn chủ sở hữu, thì khi đó khoản thuế thu nhập này cũng được ghi nhận thẳng vào vốn chủ sở hữu.

Thuế thu nhập hiện hành là khoản thuế dự kiến phải nộp dựa trên thu nhập chịu thuế trong kỳ, sử dụng các mức thuế suất có hiệu lực tại ngày kết thúc kỳ kế toán, và các khoản điều chỉnh thuế phải nộp liên quan đến kỳ trước.

Thuế thu nhập hoãn lại được tính theo phương pháp bảng cân đối kế toán cho các chênh lệch tạm thời giữa giá trị ghi sổ cho mục đích báo cáo tài chính và giá trị sử dụng cho mục đích tính thuế của các khoản mục tài sản và nợ phải trả. Giá trị của thuế thu nhập hoãn lại được ghi nhận dựa trên cách thức dự kiến thu hồi hoặc thanh toán với giá trị ghi sổ của các khoản mục tài sản và nợ phải trả sử dụng các mức thuế suất có hiệu lực hoặc cơ bản có hiệu lực tại ngày kết thúc kỳ kế toán.

Tài sản thuế thu nhập hoãn lại chỉ được ghi nhận trong phạm vi chắc chắn có đủ lợi nhuận tính thuế trong tương lai để tài sản thuế thu nhập này có thể sử dụng được. Tài sản thuế thu nhập hoãn lại được ghi giảm trong phạm vi không còn chắc chắn thu được các lợi ích về thuế liên quan này sẽ sử dụng được.



**(x) Báo cáo bộ phận**

Một bộ phận là một hợp phần có thể xác định riêng biệt của Ngân hàng tham gia vào việc cung cấp các sản phẩm hoặc dịch vụ liên quan (bộ phận chia theo hoạt động kinh doanh), hoặc cung cấp sản phẩm hoặc dịch vụ trong một môi trường kinh tế cụ thể (bộ phận chia theo vùng địa lý), mỗi bộ phận này chịu rủi ro và thu được lợi ích khác biệt với các bộ phận khác. Mẫu báo cáo bộ phận chính yếu của Ngân hàng là dựa theo bộ phận chia theo vùng địa lý.

**(y) Các bên liên quan**

Các bên được coi là bên liên quan của Ngân hàng nếu một bên có khả năng, trực tiếp hoặc gián tiếp, kiểm soát bên kia hoặc gây ảnh hưởng đáng kể tới bên kia trong việc ra các quyết định tài chính và hoạt động, hoặc khi Ngân hàng và bên kia cùng chịu sự kiểm soát chung hoặc ảnh hưởng đáng kể chung. Các bên liên quan có thể là các công ty hoặc các cá nhân, bao gồm cả các thành viên gia đình thân cận của các cá nhân được coi là liên quan.

**(z) Các cam kết và nợ tiềm ẩn**

Ngân hàng có các cam kết tín dụng phát sinh từ hoạt động cho vay đối với các khoản cho vay được gia hạn. Các cam kết này ở dưới dạng các khoản cho vay và thấu chi đã được phê duyệt. Ngân hàng cũng cung cấp các bảo lãnh tài chính và thư tín dụng để bảo lãnh cho nghĩa vụ của khách hàng đối với bên thứ ba. Nhiều khoản cam kết và nợ tiềm ẩn sẽ đáo hạn mà không phát sinh bất kỳ một phần hay toàn bộ một khoản tạm ứng nào. Do đó, các khoản cam kết và nợ tiềm ẩn này không phản ánh các cam kết chắc chắn về các dòng tiền dự kiến trong tương lai.

**(aa) Các công cụ tài chính**

Nhằm mục đích duy nhất là cung cấp các thông tin thuyết minh về tầm quan trọng của các công cụ tài chính đối với tình hình tài chính và kết quả hoạt động kinh doanh riêng của Ngân hàng, tính chất và mức độ rủi ro phát sinh từ các công cụ tài chính, Ngân hàng phân loại các công cụ tài chính như sau:

**(i) Tài sản tài chính**

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

Tài sản tài chính được xác định 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 nắm giữ để kinh doanh, nếu:
  - tài sản được mua chủ yếu cho mục đích bán 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, Ngân hàng 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:*

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 Ngân hàng 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 Ngân hàng xếp vào nhóm xác định theo giá trị hợp lý thông qua Báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh;

**Thuyết minh báo cáo tài chính riêng giữa niên độ cho giai đoạn sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2016 (tiếp theo)**

- các tài sản tài chính đã được Ngân hàng xếp vào nhóm sẵn sàng để bán; hoặc
- các tài sản tài chính thỏa mãn định nghĩa về các khoản cho vay và phải thu.

#### *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:

- các khoản mà Ngân hàng 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 các loại mà tại thời điểm ghi nhận ban đầu được Ngân hàng xếp vào nhóm xác định theo giá trị hợp lý thông qua Báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh;
- các khoản được Ngân hàng xếp vào nhóm sẵn sàng để bán tại thời điểm ghi nhận ban đầu; hoặc
- các khoản mà Ngân hàng 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 tài chính sẵn sàng để bán*

Tài sản tài chính 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:

- các tài sản tài chính xác định theo giá trị hợp lý thông qua Báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh;
- các khoản đầu tư giữ đến ngày đáo hạn; hoặc
- các khoản cho vay và phải thu.

#### **(ii) *Nợ phải trả tài chính***

*Nợ phải trả tài chính được xác định theo giá trị hợp lý thông qua Báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh*

Nợ phải trả tài chính được xác định theo giá trị hợp lý 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:

- Nợ phải trả tài chính được phân loại vào nhóm nắm giữ để kinh doanh. Một khoản nợ phải trả tài chính được phân loại vào nhóm nắm giữ để kinh doanh nếu thỏa mãn một trong các điều kiện sau:
  - được phát sinh chủ yếu cho mục đích mua lại trong thời gian ngắn;
  - có bằng chứng về việc kinh doanh công cụ đó nhằm mục đích thu lợi ngắn hạn; hoặc
  - là 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, Ngân hàng 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.

#### *Nợ phải trả tài chính được xác định theo giá trị phân bổ*

Các khoản nợ phải trả tài chính không được phân loại là nợ phải trả tài chính được xác định theo giá trị hợp lý thông qua Báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh sẽ được phân loại là nợ phải trả tài chính được xác định theo giá trị phân bổ.

Việc phân loại các công cụ tài chính kể trên chỉ nhằm mục đích trình bày và thuyết minh và không nhằm mục đích mô tả phương pháp xác định giá trị của các công cụ tài chính. Các chính sách kế toán về xác định giá trị của các công cụ tài chính được trình bày trong các thuyết minh liên quan khác.

4. Tiền mặt và vàng

	30/6/2016 Triệu VND	31/12/2015 Triệu VND
Tiền mặt tại quỹ bằng VND	1.128.216	965.799
Tiền mặt tại quỹ bằng ngoại tệ	352.624	258.195
Chứng từ có giá trị bằng ngoại tệ	93.940	-
Vàng	3.127	2.861
	<u>1.577.907</u>	<u>1.226.855</u>

5. Tiền gửi tại Ngân hàng Nhà nước

	30/6/2016 Triệu VND	31/12/2015 Triệu VND
Tiền gửi tại Ngân hàng Nhà nước Việt Nam (i)	3.580.076	7.638.016
Tiền gửi tại Ngân hàng Nhà nước Lào (ii)	107.426	178.518
Tiền gửi tại Ngân hàng Quốc gia Campuchia (iii)	445.781	365.360
	<u>4.133.283</u>	<u>8.181.894</u>

- (i) Tiền gửi tại Ngân hàng Nhà nước Việt Nam (“NHNNVN”) bao gồm quỹ dự trữ bắt buộc và tài khoản tiền gửi thanh toán.

Theo quy định của NHNNVN về dự trữ bắt buộc, các ngân hàng được phép duy trì một số dư thừa nội tại tài khoản dự trữ bắt buộc (“DTBB”). Số dư bình quân dự trữ bắt buộc hàng tháng phải không được thấp hơn bình quân số dư tiền gửi của tháng trước nhân với tỷ lệ dự trữ bắt buộc tương ứng.

Tỷ lệ DTBB tại thời điểm cuối kỳ/năm như sau:

Loại tiền gửi	Tỷ lệ dự trữ bắt buộc	
	30/6/2016	31/12/2015
Số dư bình quân tháng trước của:		
▪ Tiền gửi bằng ngoại tệ khác VND có thời hạn dưới 12 tháng	8,00%	8,00%
▪ Tiền gửi bằng ngoại tệ khác VND có thời hạn từ 12 tháng trở lên	6,00%	6,00%
▪ Tiền gửi bằng VND có thời hạn dưới 12 tháng	3,00%	3,00%
▪ Tiền gửi bằng VND có thời hạn từ 12 tháng trở lên	1,00%	1,00%

Lãi suất năm tại thời điểm cuối kỳ/năm như sau:

	30/6/2016	31/12/2015
Dự trữ bắt buộc bằng VND	1,20%	1,20%
Dự trữ bắt buộc bằng USD	0,00%	0,00%
Tài khoản tiền gửi không kỳ hạn bằng VND	0,30%	0,30%
Tài khoản tiền gửi không kỳ hạn bằng USD	0,00%	0,00%

Thuyết minh báo cáo tài chính riêng giữa niên độ cho giai đoạn sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2016 (tiếp theo)

- (ii) Tiền gửi tại Ngân hàng Nhà nước Lào bao gồm khoản tiền gửi ký quỹ bằng Kip Lào (“LAK”) và ngoại tệ khác liên quan đến việc thành lập chi nhánh của Ngân hàng tại nước Cộng hòa Dân chủ Nhân dân Lào và dự trữ bắt buộc theo quy định của Ngân hàng Nhà nước Lào.

Tỷ lệ DTBB tại thời điểm cuối kỳ/năm như sau:

Loại tiền gửi	Tỷ lệ dự trữ bắt buộc	
	30/6/2016	31/12/2015
▪ Tiền gửi bằng ngoại tệ khác LAK có thời hạn dưới 12 tháng	10,00%	10,00%
▪ Tiền gửi bằng ngoại tệ khác LAK có thời hạn từ 12 tháng trở lên	0,00%	0,00%
▪ Tiền gửi bằng LAK có thời hạn dưới 12 tháng	5,00%	5,00%
▪ Tiền gửi bằng LAK có thời hạn từ 12 tháng trở lên	0,00%	0,00%

Các khoản tiền gửi ký quỹ tại Ngân hàng Nhà nước Lào không được hưởng lãi suất.

- (iii) Tiền gửi tại Ngân hàng Quốc gia Campuchia bao gồm khoản tiền gửi ký quỹ bằng Campuchia Riel (“KHR”) và ngoại tệ khác liên quan đến việc thành lập chi nhánh của Ngân hàng tại nước Cộng hòa Nhân dân Campuchia và dự trữ bắt buộc theo quy định của Ngân hàng Quốc gia Campuchia. Tiền gửi dự trữ bắt buộc được tính dựa trên số dư tiền gửi bình quân ngày nhân với tỷ lệ DTBB tương ứng.

Tỷ lệ DTBB tại thời điểm cuối kỳ/năm như sau:

Loại tiền gửi	Tỷ lệ dự trữ bắt buộc	
	30/6/2016	31/12/2015
▪ Tiền gửi bằng ngoại tệ khác KHR	12,50%	12,50%
▪ Tiền gửi bằng KHR	8,00%	8,00%

Khoản dự trữ 8% bằng KHR không được hưởng lãi suất, khoản dự trữ 12,50% bằng ngoại tệ được hưởng lãi suất theo tỷ lệ do Ngân hàng Quốc gia Campuchia quy định về xác định lãi suất tiền gửi có kỳ hạn.

Lãi suất năm tại thời điểm cuối kỳ/năm như sau:

	30/6/2016	31/12/2015
Dự trữ bắt buộc bằng USD	0,23%	0,10%
Dự trữ bắt buộc bằng KHR	0,00%	0,00%
Tài khoản tiền gửi không kỳ hạn bằng USD	0,00%	0,50%
Tài khoản tiền gửi không kỳ hạn bằng KHR	0,00%	0,75%

6. Tiền gửi và cho vay các tổ chức tín dụng khác

	30/6/2016 Triệu VND	31/12/2015 Triệu VND
<b>Tiền gửi không kỳ hạn</b>		
Tiền gửi không kỳ hạn bằng VND	162.142	56.195
Tiền gửi không kỳ hạn bằng ngoại tệ	2.477.773	6.226.445
<b>Tiền gửi có kỳ hạn</b>		
Tiền gửi có kỳ hạn bằng VND	7.706.000	6.672.000
Tiền gửi có kỳ hạn bằng ngoại tệ	2.209.173	4.212.283
<b>Cho vay các TCTD khác</b>		
Cho vay bằng VND	12.545.052	9.617.139
Cho vay bằng ngoại tệ	2.567.236	1.525.864
Dự phòng rủi ro tiền gửi và cho vay các TCTD khác (i)	(196.000)	(269.000)
	<u>27.471.376</u>	<u>28.040.926</u>

Phân tích chất lượng dư nợ tiền gửi và cho vay các TCTD khác như sau:

	30/6/2016 Triệu VND	31/12/2015 Triệu VND
Nhóm 1 - Nợ đủ tiêu chuẩn	27.471.376	28.045.926
Nhóm 5 - Nợ có khả năng mất vốn	196.000	264.000
	<u>27.667.376</u>	<u>28.309.926</u>

(i) Dự phòng rủi ro tiền gửi và cho vay các tổ chức tín dụng khác bao gồm:

	30/6/2016 Triệu VND	31/12/2015 Triệu VND
Dự phòng cụ thể	196.000	269.000
	<u>196.000</u>	<u>269.000</u>

Biến động dự phòng cụ thể tiền gửi và cho vay các tổ chức tín dụng khác như sau:

	Giai đoạn từ 1/1/2016 đến 30/6/2016 Triệu VND	Năm kết thúc 31/12/2015 Triệu VND
Số dư đầu kỳ/năm	269.000	442.500
Hoàn nhập dự phòng trong kỳ/năm (Thuyết minh 29)	(73.000)	(173.500)
Số dư cuối kỳ/năm	<u>196.000</u>	<u>269.000</u>



**NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN QUÂN ĐỘI**  
 Thuyết minh báo cáo tài chính riêng giữa niên độ cho giai đoạn sáu tháng  
 kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2016 (tiếp theo)

Mẫu B05a/TCTD

Lãi suất năm tại thời điểm cuối kỳ/năm như sau:

	30/6/2016	31/12/2015
Tiền gửi không kỳ hạn bằng VND	0,30%	0,30%
Tiền gửi không kỳ hạn bằng ngoại tệ	0,40%	0,00%
Tiền gửi có kỳ hạn bằng VND	2,40% - 4,20%	4,70% - 5,40%
Tiền gửi có kỳ hạn bằng ngoại tệ	0,90% - 1,20%	0,10% - 1,00%
Cho vay bằng VND	2,40% - 5,20%	5,00% - 5,20%
Cho vay bằng ngoại tệ	0,90% - 1,20%	1,20%

**7. Các công cụ tài chính phái sinh và các tài sản/nợ phải trả tài chính khác**

	Tổng giá trị của hợp đồng (theo tỷ giá ngày hiệu lực hợp đồng)	Tổng giá trị ghi sổ kế toán (theo tỷ giá tại ngày lập báo cáo)		
		Tài sản Triệu VND	Nợ phải trả Triệu VND	Giá trị thuần Triệu VND
<b>Tại ngày 30 tháng 6 năm 2016</b>				
Giao dịch kỳ hạn tiền tệ	10.162.843	33.913	-	33.913
Giao dịch hoán đổi tiền tệ	14.713.991	5.023	-	5.023
	24.876.834	38.936	-	38.936
<b>Tại ngày 31 tháng 12 năm 2015</b>				
Giao dịch kỳ hạn tiền tệ	7.116.212	33.740	-	33.740
Giao dịch hoán đổi tiền tệ	5.748.854	62.697	-	62.697
	12.865.066	96.437	-	96.437

**8. Cho vay khách hàng**

	30/6/2016 Triệu VND	31/12/2015 Triệu VND
Cho vay các tổ chức kinh tế, cá nhân trong nước	135.632.825	116.694.975
Cho vay chiết khấu công cụ chuyển nhượng và các giấy tờ có giá	1.024.240	432.151
Cho vay bằng vốn tài trợ, ủy thác đầu tư	526.894	533.357
Các khoản trả thay khách hàng	17.602	19.796
Cho vay các tổ chức kinh tế, cá nhân nước ngoài	2.668.919	2.627.945
	139.870.480	120.308.224



**NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN QUÂN ĐỘI**

Mẫu B05:ITCTD

Thuyết minh báo cáo tài chính riêng giữa niên độ cho giai đoạn sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2016 (tiếp theo)

Phân tích dư nợ theo chất lượng như sau:

	30/6/2016 Triệu VND	31/12/2015 Triệu VND
Nhóm 1 - Nợ đủ tiêu chuẩn	135.493.873	115.977.100
Nhóm 2 - Nợ cần chú ý	2.492.045	2.381.530
Nhóm 3 - Nợ dưới tiêu chuẩn	453.501	425.343
Nhóm 4 - Nợ nghi ngờ	527.590	442.136
Nhóm 5 - Nợ có khả năng mất vốn	903.471	1.082.115
	<b>139.870.480</b>	<b>120.308.224</b>

Phân tích dư nợ theo thời gian như sau:

	30/6/2016 Triệu VND	31/12/2015 Triệu VND
Nợ ngắn hạn	72.279.478	62.663.541
Nợ trung hạn	27.374.053	23.886.445
Nợ dài hạn	40.216.949	33.758.238
	<b>139.870.480</b>	<b>120.308.224</b>

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

	30/6/2016 Triệu VND	%	31/12/2015 Triệu VND	%
Cho vay các TCKT	98.159.542	70,18	85.782.402	71,30
<i>Công ty Nhà nước</i>	4.506.425	3,22	4.618.039	3,84
<i>Công ty TNHH MTV Vốn Nhà nước 100%</i>	10.573.597	7,56	9.462.984	7,87
<i>Công ty TNHH trên MTV vốn Nhà nước lớn hơn 50%</i>	190.949	0,14	236.835	0,20
<i>Công ty TNHH khác</i>	31.382.221	22,44	26.740.200	22,23
<i>Công ty Cổ phần vốn Nhà nước lớn hơn 50% (Nhà nước chiếm cổ phần chi phối)</i>	9.711.969	6,94	9.636.970	8,01
<i>Công ty cổ phần khác</i>	37.890.353	27,09	32.300.161	26,85
<i>Doanh nghiệp tư nhân</i>	2.210.632	1,58	1.884.653	1,57
<i>Doanh nghiệp có vốn đầu tư nước ngoài</i>	1.432.347	1,02	713.785	0,59
<i>Hợp tác xã và liên hiệp hợp tác xã</i>	261.049	0,19	188.775	0,16
Cho vay cá nhân	38.305.990	27,39	31.279.104	26,00
<i>Hộ kinh doanh, cá nhân</i>	38.305.990	27,39	31.279.104	26,00
Cho vay khác	736.029	0,52	618.773	0,52
<i>Đơn vị hành chính sự nghiệp, Đảng, Đoàn thể và hiệp hội</i>	477.928	0,34	397.121	0,33
<i>Thành phần kinh tế khác</i>	258.101	0,18	221.652	0,19
Cho vay tại các Chi nhánh nước ngoài	2.668.919	1,91	2.627.945	2,18
<i>Cho vay doanh nghiệp</i>	2.241.813	1,60	2.243.608	1,86
<i>Cho vay cá nhân</i>	427.106	0,31	384.337	0,32
	<b>139.870.480</b>	<b>100</b>	<b>120.308.224</b>	<b>100</b>



**NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN QUÂN ĐỘI**  
**Thuyết minh báo cáo tài chính riêng giữa niên độ cho giai đoạn sáu tháng**  
**kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2016 (tiếp theo)**

Mẫu B05n/TC/1D

Phân tích dư nợ cho vay theo ngành nghề kinh doanh:

	30/6/2016	%	31/12/2015	%
	Triệu VND		Triệu VND	
Nông lâm nghiệp, thủy sản	2.023.741	1,45	1.892.700	1,57
Khai khoáng	3.434.855	2,46	3.622.702	3,01
Công nghiệp chế biến, chế tạo	22.578.356	16,13	19.879.561	16,52
SX&PP điện, khí đốt, nước nóng, hơi nước và điều hòa không khí	5.060.398	3,62	4.222.497	3,51
Cung cấp nước, QL&XL rác thải, nước thải	464.312	0,33	251.939	0,21
Xây dựng	11.745.415	8,40	10.600.141	8,81
Bán buôn, bán lẻ; sửa chữa ô tô, xe máy và xe có động cơ khác	38.319.651	27,40	33.570.465	27,90
Vận tải, kho bãi	11.636.323	8,32	10.353.397	8,61
Dịch vụ lưu trú & ăn uống	1.274.543	0,91	1.046.599	0,87
Thông tin & truyền thông	3.025.429	2,16	2.611.501	2,17
Hoạt động tài chính, ngân hàng, bảo hiểm	775.111	0,55	724.406	0,60
Hoạt động kinh doanh bất động sản	7.295.917	5,22	4.956.442	4,12
Hoạt động chuyên môn, khoa học & công nghệ	206.353	0,15	250.806	0,21
Hoạt động hành chính & dịch vụ hỗ trợ	558.288	0,40	505.878	0,42
Hoạt động của Đảng, tổ chức chính trị xã hội, QLNN, ANQP, Bảo đảm Xã hội bắt buộc	55.931	0,04	52.859	0,04
Giáo dục và đào tạo	108.116	0,08	69.234	0,06
Y tế và hoạt động trợ giúp xã hội	275.675	0,20	259.041	0,22
Nghệ thuật, vui chơi, giải trí	55.837	0,04	43.401	0,04
Hoạt động dịch vụ khác	311.402	0,22	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	27.995.908	20,01	22.491.615	18,70
Dư nợ tại Chi nhánh nước ngoài	2.668.919	1,91	2.627.945	2,18
	<b>139.870.480</b>	<b>100</b>	<b>120.308.224</b>	<b>100</b>

Lãi suất năm tại thời điểm cuối kỳ/năm như sau:

	30/6/2016	31/12/2015
Cho vay bằng VND	6,70% - 10,00%	6,20% - 10,00%
Cho vay bằng ngoại tệ	2,65% - 4,75%	2,65% - 4,75%

**9. Dự phòng rủi ro cho vay khách hàng**

Dự phòng các khoản cho vay khách hàng bao gồm:

	30/6/2016	31/12/2015
	Triệu VND	Triệu VND
Dự phòng chung (i)	966.179	875.714
Dự phòng cụ thể (ii)	783.859	815.644
	<b>1.750.038</b>	<b>1.691.358</b>

(i) Biến động dự phòng chung cho các khoản cho vay khách hàng như sau:

	Giai đoạn từ 1/1/2016 đến 30/6/2016			Năm kết thúc 31/12/2015		
	Tại Việt Nam	Tại chi nhánh nước ngoài	Tổng cộng	Tại Việt Nam	Tại chi nhánh nước ngoài	Tổng cộng
	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND
Số dư đầu kỳ/năm	854.146	21.568	875.714	700.367	14.202	714.569
Trích lập/(hoàn nhập) dự phòng trong kỳ/năm (Thuyết minh 29)	91.076	(1.173)	89.903	153.779	7.366	161.145
Tăng do sáp nhập Công ty Tài chính Cổ phần Sông Đà	562	-	562	-	-	-
<b>Số dư cuối kỳ/năm</b>	<b>945.784</b>	<b>20.395</b>	<b>966.179</b>	<b>854.146</b>	<b>21.568</b>	<b>875.714</b>

(ii) Biến động dự phòng cụ thể cho các khoản cho vay khách hàng như sau:

	Giai đoạn từ 1/1/2016 đến 30/6/2016			Năm kết thúc 31/12/2015		
	Tại Việt Nam	Tại chi nhánh nước ngoài	Tổng cộng	Tại Việt Nam	Tại chi nhánh nước ngoài	Tổng cộng
	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND
Số dư đầu kỳ/năm	726.083	89.561	815.644	1.437.166	51.336	1.488.502
Trích lập dự phòng trong kỳ/năm (Thuyết minh 29)	175.998	14.509	190.507	1.462.778	48.811	1.511.589
Tăng do sáp nhập Công ty Tài chính Cổ phần Sông Đà	29.561	-	29.561	-	-	-
Sử dụng dự phòng trong kỳ/năm	(193.556)	(58.297)	(251.853)	(2.173.861)	(10.586)	(2.184.447)
<b>Số dư cuối kỳ/năm</b>	<b>738.086</b>	<b>45.773</b>	<b>783.859</b>	<b>726.083</b>	<b>89.561</b>	<b>815.644</b>

10. Chứng khoán đầu tư

	30/6/2016 Triệu VND	31/12/2015 Triệu VND
<b>Chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán</b>		
<i>Chứng khoán nợ</i>		
▪ Trái phiếu Chính phủ	21.558.503	18.919.916
▪ Trái phiếu do Chính phủ bảo lãnh	18.512.766	18.828.069
▪ Trái phiếu do các TCTD trong nước phát hành	2.350.689	1.280.756
<i>Chứng khoán vốn</i>		
▪ Cổ phiếu do các TCTD trong nước phát hành	105.000	105.000
▪ Cổ phiếu do các TCKT trong nước phát hành	99.279	99.279
	<u>42.626.237</u>	<u>39.233.020</u>
Dự phòng rủi ro chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán (i)	(49.226)	(49.226)
	<u>42.577.011</u>	<u>39.183.794</u>
<b>Chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn</b>		
<i>Chứng khoán nợ</i>		
▪ Trái phiếu Chính phủ	50.000	50.000
▪ Trái phiếu do Chính phủ bảo lãnh	40.000	40.000
▪ Trái phiếu do các TCTD trong nước phát hành	2.080.000	2.080.000
▪ Trái phiếu do các TCKT trong nước phát hành	4.237.635	1.852.635
▪ Trái phiếu đặc biệt	4.332.017	4.047.501
	<u>10.739.652</u>	<u>8.070.136</u>
Dự phòng rủi ro chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn (ii)	(1.390.448)	(765.532)
	<u>9.349.204</u>	<u>7.304.604</u>
	<u>51.926.215</u>	<u>46.488.398</u>

Thời hạn và lãi suất năm của các chứng khoán nợ tại thời điểm cuối kỳ/năm như sau:

	30/6/2016		31/12/2015	
	Kỳ hạn	Lãi suất năm	Kỳ hạn	Lãi suất năm
<b>Chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán</b>				
Trái phiếu Chính phủ và trái phiếu do Chính phủ bảo lãnh	6 tháng - 15 năm	4,65% - 12,60%	3 tháng - 15 năm	0,00% - 13,20%
Trái phiếu do các TCTD trong nước phát hành	10 tháng - 5 năm	5,56% - 10,35%	6 tháng - 5 năm	7,90% - 10,33%

Thuyết minh báo cáo tài chính riêng giữa niên độ cho giai đoạn sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2016 (tiếp theo)

	30/6/2016		31/12/2015	
	Kỳ hạn	Lãi suất năm	Kỳ hạn	Lãi suất năm
Chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn				
Trái phiếu Chính phủ và trái phiếu do Chính phủ bảo lãnh	5 năm	12,30% - 12,60%	5 năm	12,30% - 12,60%
Trái phiếu do các TCTD trong nước phát hành	3 năm - 11 năm	5,56% - 12,00%	3 năm - 11 năm	9,00% - 14,00%
Trái phiếu do các TCKT trong nước phát hành	1 năm - 10 năm	0,00% - 11,00%	3 năm - 10 năm	0,00% - 14,40%

(i) Biến động dự phòng rủi ro chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán như sau:

	Giai đoạn từ 1/1/2016 đến 30/6/2016 Triệu VND	Năm kết thúc 31/12/2015 Triệu VND
Số dư đầu kỳ/năm	49.226	88.600
Hoàn nhập dự phòng trong kỳ/năm	-	(20.774)
Sử dụng dự phòng trong kỳ/năm	-	(18.600)
Số dư cuối kỳ/năm	49.226	49.226

(ii) Biến động dự phòng rủi ro chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn như sau:

	Giai đoạn từ 1/1/2016 đến 30/6/2016 Triệu VND	Năm kết thúc 31/12/2015 Triệu VND
Số dư đầu kỳ/năm	765.532	227.009
Trích lập dự phòng trong kỳ/năm (Thuyết minh 25)	45.564	26.081
Tăng do sáp nhập Công ty Tài chính Cổ phần Sông Đà	271.083	-
- Trong đó dự phòng của YAMC	150.970	-
Dự phòng trái phiếu đặc biệt (Thuyết minh 29)	308.269	512.442
Số dư cuối kỳ/năm	1.390.448	765.532

Số dư tại ngày 30 tháng 6 năm 2016 bao gồm 1.101.103 triệu VND dự phòng trái phiếu đặc biệt (31/12/2015: 641.864 triệu VND).



**NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN QUÂN ĐỘI**  
 Thuyết minh báo cáo tài chính riêng giữa niên độ cho giai đoạn sáu tháng  
 kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2016 (tiếp theo)

Mẫu B05a/TCTD

Phân tích chất lượng chứng khoán nợ chưa niêm yết (không bao gồm trái phiếu chính phủ, trái phiếu chính phủ bảo lãnh và trái phiếu đặc biệt) được phân loại là tài sản có rủi ro tín dụng:

	30/6/2016 Triệu VND	31/12/2015 Triệu VND
Nợ đủ tiêu chuẩn	7.091.689	2.741.181
Nợ có khả năng mất vốn	400.000	280.000
	<u>7.491.689</u>	<u>3.021.181</u>

**11. Góp vốn, đầu tư dài hạn**

	30/6/2016 Triệu VND	31/12/2015 Triệu VND
Đầu tư vào công ty con – giá gốc (i)	2.847.698	2.347.698
Đầu tư vào công ty liên kết – giá gốc (ii)	258.591	258.591
Đầu tư góp vốn dài hạn khác – giá gốc (iii)	481.575	754.940
Dự phòng giảm giá góp vốn, đầu tư dài hạn (iv)	(41.488)	(149.379)
	<u>3.546.376</u>	<u>3.211.850</u>

(i) Chi tiết các khoản đầu tư vào các công ty con tại thời điểm cuối kỳ/năm như sau:

	30/6/2016		31/12/2015	
	Giá gốc Triệu VND	Tỷ lệ năm giữ (%)	Giá gốc Triệu VND	Tỷ lệ năm giữ (%)
Công ty Quản lý nợ và Khai thác tài sản - Ngân hàng TMCP Quân đội	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 Quỹ Đầu tư MB	293.900	90,77	293.900	90,77
Công ty Tài chính TNHH Một thành viên MB	500.000	100,00	-	-
	<u>2.847.698</u>		<u>2.347.698</u>	

(ii) Chi tiết các khoản đầu tư vào công ty liên kết như sau:

	30/6/2016		31/12/2015	
	Giá gốc Triệu VND	Tỷ lệ năm giữ (%)	Giá gốc Triệu VND	Tỷ lệ năm giữ (%)
Tổng Công ty Cổ phần Bảo hiểm Quân đội	258.591	49,77	258.591	49,77
	<u>258.591</u>		<u>258.591</u>	

**NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN QUÂN ĐỘI**  
**Thuyết minh báo cáo tài chính riêng giữa niên độ cho giai đoạn sáu tháng**  
**kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2016 (tiếp theo)**

Mẫu B05a/TCTD

(iii) Chi tiết các khoản đầu tư góp vốn dài hạn khác như sau:

	30/6/2016 Triệu VND	31/12/2015 Triệu VND
Đầu tư vào các tổ chức kinh tế	453.409	631.497
Đầu tư vào các tổ chức tài chính	-	88.000
Đầu tư vào các quỹ đầu tư	28.166	35.443
	<hr/> 481.575	<hr/> 754.940

(iv) Biến động dự phòng giảm giá góp vốn đầu tư dài hạn như sau:

	Giai đoạn từ 1/1/2016 đến 30/6/2016 Triệu VND	Năm kết thúc 31/12/2015 Triệu VND
Số dư đầu kỳ/năm	149.379	126.551
Trích lập dự phòng trong kỳ/năm (Thuyết minh 25)	5.962	22.828
Tăng do sáp nhập Công ty Tài chính Cổ phần Sông Đà	3.690	-
Sử dụng dự phòng trong kỳ/năm	(117.543)	-
	<hr/> 41.488	<hr/> 149.379

12. Tài sản cố định hữu hình

*Biến động của tài sản cố định hữu hình cho giai đoạn sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2016*

	Nhà cửa và vật kiến trúc Triệu VND	Máy móc thiết bị Triệu VND	Phương tiện vận tải Triệu VND	Các tài sản cố định hữu hình khác Triệu VND	Tổng cộng Triệu VND
<b>Nguyên giá</b>					
Số dư tại ngày 1 tháng 1 năm 2016	422.244	673.316	460.846	122.267	1.678.673
Tăng trong kỳ	70.980	27.530	13.089	1.653	113.252
Giảm trong kỳ	(228)	(307)	(93)	(490)	(1.118)
Tăng do sáp nhập Công ty Tài chính Cổ phần Sông Đà	-	1.399	2.514	238	4.151
Số dư tại ngày 30 tháng 6 năm 2016	492.996	701.938	476.356	123.668	1.794.958
<b>Hao mòn lũy kế</b>					
Số dư tại ngày 1 tháng 1 năm 2016	56.576	557.006	321.590	80.507	1.015.679
Khấu hao trong kỳ	9.312	48.542	35.986	9.500	103.340
Giảm trong kỳ	(228)	(307)	-	(490)	(1.025)
Tăng do sáp nhập Công ty Tài chính Cổ phần Sông Đà	-	1.374	2.514	212	4.100
Số dư tại ngày 30 tháng 6 năm 2016	65.660	606.615	360.090	89.729	1.122.094
<b>Giá trị còn lại</b>					
Số dư tại ngày 1 tháng 1 năm 2016	365.668	116.310	139.256	41.760	662.994
Số dư tại ngày 30 tháng 6 năm 2016	427.336	95.323	116.266	33.939	672.864

**NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN QUÂN ĐỘI**

Mẫu B05a/TCTD

Thuyết minh báo cáo tài chính riêng giữa niên độ cho giai đoạn sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2016 (tiếp theo)

*Biến động của tài sản cố định hữu hình cho năm kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2015*

	Nhà cửa và vật kiến trúc Triệu VND	Máy móc thiết bị Triệu VND	Phương tiện vận tải Triệu VND	Các tài sản cố định hữu hình khác Triệu VND	Tổng cộng Triệu VND
<b>Nguyên giá</b>					
Số dư tại ngày 1 tháng 1 năm 2015	377.614	609.631	419.068	114.216	1.520.529
Tăng trong năm	44.630	65.754	41.778	8.835	160.997
Giảm trong năm	-	(2.069)	-	(784)	(2.853)
Số dư tại ngày 31 tháng 12 năm 2015	422.244	673.316	460.846	122.267	1.678.673
<b>Hao mòn lũy kế</b>					
Số dư tại ngày 1 tháng 1 năm 2015	39.835	455.457	248.109	58.456	801.857
Khấu hao trong năm	16.741	103.618	73.481	22.835	216.675
Giảm trong năm	-	(2.069)	-	(784)	(2.853)
Số dư tại ngày 31 tháng 12 năm 2015	56.576	557.006	321.590	80.507	1.015.679
<b>Giá trị còn lại</b>					
Số dư tại ngày 1 tháng 1 năm 2015	337.779	154.174	170.959	55.760	718.672
Số dư tại ngày 31 tháng 12 năm 2015	365.668	116.310	139.256	41.760	662.994





**13. Tài sản cố định vô hình**

*Biến động của tài sản cố định vô hình cho giai đoạn sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2016*

	Phần mềm máy vi tính Triệu VND	Quyền sử dụng đất Triệu VND	Tổng cộng Triệu VND
<b>Nguyên giá</b>			
Số dư tại ngày 1 tháng 1 năm 2016	354.075	933.908	1.287.983
Tăng trong kỳ	6.348	-	6.348
Tăng do sáp nhập Công ty Tài chính Cổ phần Sông Đà	2.077	-	2.077
<b>Số dư tại ngày 30 tháng 6 năm 2016</b>	<b>362.500</b>	<b>933.908</b>	<b>1.296.408</b>
<b>Hao mòn lũy kế</b>			
Số dư tại ngày 1 tháng 1 năm 2016	277.518	87.506	365.024
Khấu hao trong kỳ	24.073	8.686	32.759
Tăng do sáp nhập Công ty Tài chính Cổ phần Sông Đà	1.912	-	1.912
<b>Số dư tại ngày 30 tháng 6 năm 2016</b>	<b>303.503</b>	<b>96.192</b>	<b>399.695</b>
<b>Giá trị còn lại</b>			
Số dư tại ngày 1 tháng 1 năm 2016	76.557	846.402	922.959
Số dư tại ngày 30 tháng 6 năm 2016	58.997	837.716	896.713

*Biến động của tài sản cố định vô hình cho năm kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2015*

	Phần mềm máy vi tính Triệu VND	Quyền sử dụng đất Triệu VND	Tổng cộng Triệu VND
<b>Nguyên giá</b>			
Số dư tại ngày 1 tháng 1 năm 2015	256.834	914.588	1.171.422
Tăng trong năm	97.241	19.320	116.561
<b>Số dư tại ngày 31 tháng 12 năm 2015</b>	<b>354.075</b>	<b>933.908</b>	<b>1.287.983</b>
<b>Hao mòn lũy kế</b>			
Số dư tại ngày 1 tháng 1 năm 2015	227.177	70.038	297.215
Khấu hao trong năm	50.341	17.468	67.809
<b>Số dư tại ngày 31 tháng 12 năm 2015</b>	<b>277.518</b>	<b>87.506</b>	<b>365.024</b>
<b>Giá trị còn lại</b>			
Số dư tại ngày 1 tháng 1 năm 2015	29.657	844.550	874.207
Số dư tại ngày 31 tháng 12 năm 2015	76.557	846.402	922.959

14. Tài sản Có khác

	30/6/2016 Triệu VND	31/12/2015 Triệu VND
Các khoản phải thu		
▪ Các khoản phải thu nội bộ	136.625	59.213
▪ Các khoản tạm ứng và đặt cọc hợp đồng	2.625.304	3.669.345
▪ Các khoản đặt cọc hợp đồng đại lý bảo hiểm	284.462	226.434
▪ Các khoản ký quỹ bảo lãnh tại ngân hàng nước ngoài	114.453	80.551
▪ Phải thu từ dịch vụ Bank Plus	299.100	89.265
▪ Phải thu được phân loại là tài sản có rủi ro tín dụng (Nhóm 5 – Nợ có khả năng mất vốn)	103.464	-
▪ Các khoản phải thu khác	886.334	731.338
	<hr/> 4.449.742	<hr/> 4.856.146
Các khoản lãi và phí phải thu	2.453.446	2.679.565
Tài sản Có khác		
▪ Chi phí chờ phân bổ	397.012	326.676
▪ Tài sản gắn nợ đã chuyển quyền sở hữu cho TCTD	400.000	400.000
▪ Lợi thế thương mại (Thuyết minh 15)	84.835	-
▪ Các tài sản có khác	27.352	20.550
	<hr/> 909.199	<hr/> 747.226
Dự phòng rủi ro các tài sản Có khác (i)	(81.566)	(6.083)
	<hr/> 7.730.821	<hr/> 8.276.854
(i) Biến động dự phòng rủi ro các tài sản Có khác:		
	Giai đoạn từ 1/1/2016 đến 30/6/2016 Triệu VND	Năm kết thúc 31/12/2015 Triệu VND
Số dư đầu kỳ/năm	6.083	6.083
Trích lập dự phòng trong kỳ/năm (Thuyết minh 29)	34.862	-
Tăng do sáp nhập Công ty Tài chính Cổ phần Sông Đà	40.621	-
	<hr/> 81.566	<hr/> 6.083

**15. Lợi thế thương mại**

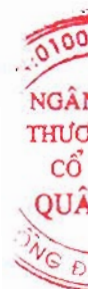
	30/6/2016 Triệu VND	31/12/2015 Triệu VND
Tổng giá trị lợi thế thương mại ("LTTM")	94.261	-
Thời gian phân bổ (năm)	10	-
- Giá trị LTTM đã phân bổ lũy kế đầu kỳ/năm	-	-
- Giá trị LTTM chưa phân bổ đầu kỳ/năm	-	-
Lợi thế thương mại tăng trong kỳ/năm	94.261	-
- LTTM phát sinh trong kỳ/năm (Thuyết minh 36)	94.261	-
Lợi thế thương mại giảm trong kỳ/năm	(9.426)	-
- Giá trị LTTM phân bổ trong kỳ/năm	(9.426)	-
<b>Tổng giá trị lợi thế thương mại chưa phân bổ cuối kỳ/năm</b>	<b>84.835</b>	<b>-</b>

**16. Tiền gửi và vay các tổ chức tín dụng khác**

	30/6/2016 Triệu VND	31/12/2015 Triệu VND
<b>Tiền gửi không kỳ hạn</b>		
Tiền gửi không kỳ hạn bằng VND	60.736	39.438
Tiền gửi không kỳ hạn bằng ngoại tệ	72.739	237.502
<b>Tiền gửi có kỳ hạn</b>		
Tiền gửi có kỳ hạn bằng VND	5.089.360	2.565.142
Tiền gửi có kỳ hạn bằng ngoại tệ	907.938	641.516
	<b>6.130.773</b>	<b>3.483.598</b>
<b>Tiền vay</b>		
Tiền vay bằng VND	7.566.773	3.493.322
Tiền vay bằng ngoại tệ	1.290.507	197.010
	<b>8.857.280</b>	<b>3.690.332</b>
	<b>14.988.053</b>	<b>7.173.930</b>

Lãi suất năm tại thời điểm cuối kỳ/năm như sau:

	30/6/2016	31/12/2015
Tiền gửi không kỳ hạn bằng VND	1,00%	0,30%
Tiền gửi không kỳ hạn bằng ngoại tệ	0,40%	0,00%
Tiền gửi có kỳ hạn bằng VND	0,80% - 4,00%	4,60% - 5,20%
Tiền gửi có kỳ hạn bằng ngoại tệ	0,30% - 0,05%	0,10%
Tiền vay bằng VND	1,20% - 5,00%	4,50% - 5,10%
Tiền vay bằng ngoại tệ	0,40% - 1,00%	0,15% - 0,20%



**17. Tiền gửi của khách hàng**

	30/6/2016 Triệu VND	31/12/2015 Triệu VND
<b>Tiền gửi không kỳ hạn</b>		
Tiền gửi không kỳ hạn bằng VND	30.198.710	33.296.709
Tiền gửi không kỳ hạn bằng ngoại tệ	18.800.810	23.136.805
<b>Tiền gửi có kỳ hạn</b>		
Tiền gửi có kỳ hạn bằng VND	122.898.492	101.130.507
Tiền gửi có kỳ hạn bằng ngoại tệ	4.676.645	6.081.659
<b>Tiền gửi vốn chuyên dụng</b>		
Tiền gửi vốn chuyên dụng bằng VND	731.069	695.791
Tiền gửi vốn chuyên dụng bằng ngoại tệ	81.237	40.684
<b>Tiền ký quỹ</b>		
Tiền ký quỹ bằng VND	8.668.017	13.086.295
Tiền ký quỹ bằng ngoại tệ	4.359.252	4.282.339
	190.414.232	181.750.789

Tiền gửi của khách hàng theo đối tượng như sau:

	30/6/2016 Triệu VND	31/12/2015 Triệu VND
Tổ chức kinh tế	108.188.620	108.761.284
Cá nhân	82.225.612	72.989.505
	190.414.232	181.750.789

Lãi suất năm tại thời điểm cuối kỳ/năm như sau:

	30/6/2016	31/12/2015
Tiền gửi không kỳ hạn bằng VND	0,30%	0,30%
Tiền gửi không kỳ hạn bằng ngoại tệ	0,00%	0,00%
Tiền gửi có kỳ hạn bằng VND	1,00% - 7,00%	1,00% - 6,20%
Tiền gửi có kỳ hạn bằng ngoại tệ	0,00%	0,00%

Đối với tiền gửi tiết kiệm có kỳ hạn, trong trường hợp khách hàng rút trước hạn, lãi suất nhận được sẽ áp dụng theo chính sách của Ngân hàng theo từng thời kỳ, phù hợp với quy định của NHNNVN.

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

Vốn tài trợ, ủy thác đầu tư, cho vay TCTD chịu rủi ro là vốn nhận từ nguồn vốn viện trợ ODA Nhật Bản với Ngân hàng hợp tác quốc tế Nhật Bản (JBIC) bằng VND 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 năm theo kỳ trả nợ đầu tiên là khác nhau cho các lần nhận nợ khác nhau, sau đó được điều chỉnh hàng quý trong suốt thời hạn trả nợ của khoản vay. Lãi suất năm áp dụng cho giai đoạn sáu tháng đầu năm 2016 là từ 4,92% (năm 2015: từ 4,56% đến 4,92%).



**19. Phát hành giấy tờ có giá**

Giấy tờ có giá đã phát hành phân loại theo kỳ hạn như sau:

	30/6/2016 Triệu VND	31/12/2015 Triệu VND
Trái phiếu phổ thông phát hành năm 2010 (i)	2.000.000	2.000.000
Giấy tờ có giá khác	58	80.058
	<u>2.000.058</u>	<u>2.080.058</u>

(i) Trái phiếu phổ thông phát hành bao gồm:

Ngày phát hành	Kỳ hạn	Lãi suất (%/năm)	Giá trị Triệu VND
28 tháng 12 năm 2010	11 năm	12,00%	<u>2.000.000</u>

**20. Các khoản nợ khác**

	30/6/2016 Triệu VND	31/12/2015 Triệu VND
Lãi và phí phải trả	2.188.835	1.755.350
Các khoản phải trả và công nợ khác	2.528.046	1.916.182
▪ Các khoản phải trả nội bộ	479.417	337.244
▪ Các khoản phải trả cho khách hàng	558.976	592.295
▪ Chuyển tiền phải trả	1.187.362	897.088
▪ Các khoản phải trả cổ tức	21.472	18.617
▪ Các khoản phải trả khác	50.993	11.695
▪ Thuế phải trả (Thuyết minh 34)	229.826	59.243
	<u>4.716.881</u>	<u>3.671.532</u>

Thuyết minh báo cáo tài chính riêng giữa niên độ cho giai đoạn sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2016 (tiếp theo)

21. **Vốn và các quỹ**

**Báo cáo thay đổi vốn và các quỹ**

Tình hình thay đổi vốn và các quỹ của Ngân hàng trong giai đoạn sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2016 như sau:

	Vốn điều lệ Triệu VND	Thặng dư vốn cổ phần Triệu VND	Quỹ dự phòng tài chính Triệu VND	Quỹ dự trừ bổ sung vốn điều lệ Triệu VND	Quỹ khác Triệu VND	Chênh lệch tỷ giá hối đoái Triệu VND	Lợi nhuận chưa phân phối Triệu VND	Tổng cộng Triệu VND
Số dư tại ngày 1 tháng 1 năm 2016	16.000.000	718.524	1.316.063	665.432	215.569	-	3.371.406	22.286.994
Tăng vốn từ phát hành cổ phiếu	311.818	109.673	-	-	-	-	-	421.491
Lợi nhuận thuần trong kỳ	-	-	-	-	-	-	1.459.272	1.459.272
Trích bổ sung các quỹ cho năm 2015	-	-	246.859	123.430	185.598	-	(555.887)	-
Trích quỹ khen thưởng, phúc lợi	-	-	-	-	-	-	(148.116)	(148.116)
Sử dụng quỹ trong kỳ	-	-	-	-	(55.357)	-	-	(55.357)
Chênh lệch tỷ giá hối đoái	-	-	-	-	-	(6.678)	-	(6.678)
Trích quỹ dự trừ bắt buộc của Chi nhánh nước ngoài	-	-	-	-	-	-	(474)	(474)
Thu hồi tài sản góp vốn tại Công ty Cổ phần Địa ốc MB (*)	-	-	-	-	-	-	(272.835)	(272.835)
<b>Số dư tại ngày 30 tháng 6 năm 2016</b>	<b>16.311.818</b>	<b>828.197</b>	<b>1.562.922</b>	<b>788.862</b>	<b>345.810</b>	<b>(6.678)</b>	<b>3.853.366</b>	<b>23.684.297</b>

(\*) Tại ngày 24 tháng 2 năm 2016, Ngân hàng đã thực hiện chuyển 305.000.000.000 VND cho Công ty Quản lý Nợ và Khai thác tài sản Ngân hàng TMCP Quân đội để thực hiện việc hoán đổi vốn góp tại Công ty Cổ phần Địa ốc MB từ tài sản sang tiền mặt. Theo đó, Ngân hàng đã nhận lại tài sản góp vốn trước đó là quần thể Khách sạn Asean và ghi giảm phần lợi nhuận để lại hình thành từ quá trình đánh giá lại tài sản tại thời điểm góp vốn tương đương với 272.835.480.399 VND. Việc hoán đổi vốn góp này được phê duyệt theo Quyết nghị của Thường trực Hội đồng Quản trị tại Thông báo số 112.1/TB-MB-HĐQT ngày 3 tháng 2 năm 2016.

**NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN QUÂN ĐỘI**

Mẫu B05a/TCTD

Thuyết minh báo cáo tài chính riêng giữa niên độ cho giai đoạn sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2016 (tiếp theo)

Tình hình thay đổi vốn và các quỹ của Ngân hàng trong giai đoạn sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2015 như sau:

	Vốn điều lệ	Thặng dư vốn cổ phần	Quỹ dự phòng tài chính	Quỹ dự trữ bổ sung vốn điều lệ	Quỹ khác	Chênh lệch tỷ giá hối đoái	Lợi nhuận chưa phân phối	Tổng cộng
	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND
Số dư tại ngày 1 tháng 1 năm 2015	11.593.938	338.421	1.080.649	547.725	172.012	-	2.536.891	16.269.636
Lợi nhuận thuần trong kỳ	-	-	-	-	-	-	1.372.636	1.372.636
Trích bổ sung các quỹ cho năm 2014	-	-	235.414	117.707	171.713	-	(524.834)	-
Tạm trích quỹ cho năm 2015	-	-	-	-	35.168	-	(35.168)	-
Trích quỹ khen thưởng, phúc lợi	-	-	-	-	-	-	(141.249)	(141.249)
Sử dụng quỹ trong kỳ	-	-	-	-	(53.963)	-	-	(53.963)
Chênh lệch tỷ giá hối đoái	-	-	-	-	-	(19.382)	-	(19.382)
Trích quỹ dự trữ bắt buộc của Chi nhánh nước ngoài	-	-	-	-	3.208	-	(3.208)	-
Biến động khác	-	-	-	-	-	-	171	171
<b>Số dư tại ngày 30 tháng 6 năm 2015</b>	<b>11.593.938</b>	<b>338.421</b>	<b>1.316.063</b>	<b>665.432</b>	<b>328.138</b>	<b>(19.382)</b>	<b>3.205.239</b>	<b>17.427.849</b>

**NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN QUÂN ĐỘI**  
 Thuyết minh báo cáo tài chính riêng giữa niên độ cho giai đoạn sáu tháng  
 kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2016 (tiếp theo)

Mẫu B05n/TCTD

**Vốn cổ phần**

	30/6/2016	
	Số cổ phiếu	Triệu VND
Vốn cổ phần được duyệt	1.631.181.818	16.311.818
Vốn cổ phần đã phát hành Cổ phiếu phổ thông	1.631.181.818	16.311.818
Số cổ phiếu đang lưu hành Cổ phiếu phổ thông	1.631.181.818	16.311.818
	31/12/2015	
	Số cổ phiếu	Triệu VND
Vốn cổ phần được duyệt	1.600.000.000	16.000.000
Vốn cổ phần đã phát hành Cổ phiếu phổ thông	1.600.000.000	16.000.000
Số cổ phiếu đang lưu hành Cổ phiếu phổ thông	1.600.000.000	16.000.000

Mệnh giá của mỗi cổ phiếu phổ thông của Ngân hàng là 10.000 VND. Mỗi cổ phiếu phổ thông tương ứng với một phiếu biểu quyết tại các cuộc họp cổ đông của Ngân hàng. Các cổ đông được nhận cổ tức mà Ngân hàng công bố vào từng thời điểm. Tất cả cổ phiếu phổ thông đều có thứ tự ưu tiên như nhau đối với tài sản còn lại của Ngân hàng.

**22. Thu nhập lãi thuần**

	Giai đoạn từ 1/1/2016 đến 30/6/2016 Triệu VND	Giai đoạn từ 1/1/2015 đến 30/6/2015 Triệu VND
<i>Thu nhập lãi và các khoản thu nhập tương tự từ</i>		
Tiền gửi tại các TCTD khác	201.079	118.672
Cho vay khách hàng và cho vay các TCTD khác	4.925.165	3.927.153
Các khoản đầu tư chứng khoán nợ	1.550.567	2.535.241
Thu phí từ nghiệp vụ bảo lãnh	372.072	295.939
Các hoạt động tín dụng khác	74.840	56.296
	7.123.723	6.933.301
<i>Chi phí lãi và các chi phí tương tự cho</i>		
Các khoản tiền gửi	(3.046.667)	(2.712.588)
Các khoản tiền vay	(281.797)	(141.934)
Phát hành giấy tờ có giá	(121.890)	(122.964)
Các hoạt động tín dụng khác	(87.474)	(85.132)
	(3.537.828)	(3.062.618)
<b>Thu nhập lãi thuần</b>	<b>3.585.895</b>	<b>3.870.683</b>



23. Lãi thuần từ hoạt động dịch vụ

	Giai đoạn từ 1/1/2016 đến 30/6/2016 Triệu VND	Giai đoạn từ 1/1/2015 đến 30/6/2015 Triệu VND
<i>Thu nhập từ hoạt động dịch vụ</i>		
Dịch vụ thanh toán và tiền mặt	190.214	151.942
Dịch vụ khác	64.683	51.008
	<u>254.897</u>	<u>202.950</u>
<i>Chi phí hoạt động dịch vụ</i>		
Dịch vụ thanh toán và tiền mặt	(38.877)	(40.843)
Dịch vụ khác	(16.640)	(5.660)
	<u>(55.517)</u>	<u>(46.503)</u>
<b>Thu nhập thuần từ hoạt động dịch vụ</b>	<u><b>199.380</b></u>	<u><b>156.447</b></u>

24. Lãi thuần từ hoạt động kinh doanh ngoại hối

	Giai đoạn từ 1/1/2016 đến 30/6/2016 Triệu VND	Giai đoạn từ 1/1/2015 đến 30/6/2015 Triệu VND
<i>Thu nhập từ kinh doanh ngoại hối và vàng</i>		
Thu nhập từ kinh doanh ngoại tệ giao ngay	121.569	92.342
Thu nhập từ các công cụ tài chính phái sinh tiền tệ	128.446	50.556
	<u>250.015</u>	<u>142.898</u>
<i>Chi phí từ kinh doanh ngoại hối và vàng</i>		
Chi phí từ kinh doanh ngoại tệ giao ngay	(73.585)	(42.734)
Chi phí từ các công cụ tài chính phái sinh tiền tệ	(149.800)	(59.799)
	<u>(223.385)</u>	<u>(102.533)</u>
<b>Lãi thuần từ hoạt động kinh doanh ngoại hối</b>	<u><b>26.630</b></u>	<u><b>40.365</b></u>

25. (Lỗ)/lãi thuần từ mua bán chứng khoán kinh doanh, chứng khoán đầu tư và góp vốn đầu tư dài hạn

	Giai đoạn từ 1/1/2016 đến 30/6/2016 Triệu VND	Giai đoạn từ 1/1/2015 đến 30/6/2015 Triệu VND
Thu nhập từ mua bán chứng khoán kinh doanh, chứng khoán đầu tư và góp vốn đầu tư dài hạn	220.559	255.031
Chi phí từ mua bán chứng khoán kinh doanh, chứng khoán đầu tư và góp vốn đầu tư dài hạn	(202.350)	(197.606)
	18.209	57.425
Hoàn nhập dự phòng rủi ro chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán	-	20.750
Trích lập dự phòng giảm giá chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn (Thuyết minh 10)	(45.564)	(22.399)
Trích lập dự phòng giảm giá góp vốn và đầu tư dài hạn (Thuyết minh 11)	(5.962)	(39.600)
	(51.526)	(41.249)
	(33.317)	16.176

26. Lãi thuần từ hoạt động khác

	Giai đoạn từ 1/1/2016 đến 30/6/2016 Triệu VND	Giai đoạn từ 1/1/2015 đến 30/6/2015 Triệu VND
Thu từ các khoản nợ đã xử lý	239.947	287.904
Thu nhập từ các hoạt động ủy thác	9.953	5.006
Thu nhập khác	6.297	19.988
	256.197	312.898

27. Thu nhập từ góp vốn, mua cổ phần

	Giai đoạn từ 1/1/2016 đến 30/6/2016 Triệu VND	Giai đoạn từ 1/1/2015 đến 30/6/2015 Triệu VND
Cổ tức chuyển về từ các công ty con	34.918	10.116
Cổ tức nhận được từ góp vốn, mua cổ phần	15.456	24.227
	50.374	34.343

28. Chi phí hoạt động

	Giai đoạn từ 1/1/2016 đến 30/6/2016 Triệu VND	Giai đoạn từ 1/1/2015 đến 30/6/2015 Triệu VND
Chi nộp thuế và các khoản phí, lệ phí	128.621	64.268
Lương và các chi phí liên quan	814.050	734.165
<i>Chi phí lương và phụ cấp</i>	761.560	695.575
<i>Các chi phí theo lương</i>	51.555	37.554
<i>Chi trợ cấp thất nghiệp</i>	805	708
<i>Chi công tác xã hội</i>	130	328
Chi phí về tài sản	343.730	340.172
Trong đó:		
<i>Chi phí khấu hao và khấu trừ</i>	136.099	133.829
<i>Chi phí thuê văn phòng</i>	158.337	151.348
Chi phí quản lý doanh nghiệp	237.149	176.149
Trong đó:		
<i>Chi cho hoạt động quản lý công vụ</i>	22.868	19.966
<i>Chi phí quảng cáo, tiếp thị và thông tin liên lạc</i>	116.908	88.862
Chi nộp phí bảo hiểm, bảo toàn tiền gửi của khách hàng	52.063	46.086
Chi phí hoạt động khác	151.040	123.644
	1.726.653	1.484.484

29. Chi phí dự phòng rủi ro tín dụng

	Thuyết minh	Giai đoạn từ 1/1/2016 đến 30/6/2016 Triệu VND	Giai đoạn từ 1/1/2015 đến 30/6/2015 Triệu VND
Hoàn nhập dự phòng cụ thể tiền gửi và cho vay các TCTD khác	6	(73.000)	(168.177)
Trích lập dự phòng chung cho vay khách hàng	9	89.903	63.154
Trích lập dự phòng cụ thể cho vay khách hàng	9	190.507	1.059.509
Trích lập dự phòng rủi ro cho các tài sản Có khác	14	34.862	-
Trích lập dự phòng trái phiếu đặc biệt do VAMC phát hành	10	308.269	240.167
		550.541	1.194.653

### 30. Thuế thu nhập doanh nghiệp

#### (a) Ghi nhận trong báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh

	Giai đoạn từ 1/1/2016 đến 30/6/2016 Triệu VND	Giai đoạn từ 1/1/2015 đến 30/6/2015 Triệu VND
Chi phí thuế thu nhập hiện hành		
Kỳ hiện hành	348.693	379.140
<b>Chi phí thuế thu nhập</b>	<b>348.693</b>	<b>379.140</b>

#### (b) Đối chiếu thuế suất thực tế

	Giai đoạn từ 1/1/2016 đến 30/6/2016 Triệu VND	Giai đoạn từ 1/1/2015 đến 30/6/2015 Triệu VND
Lợi nhuận trước thuế	1.807.965	1.751.775
<i>Điều chỉnh cho các khoản</i>		
- Thu nhập không chịu thuế	(50.374)	(34.343)
- Lợi nhuận của chi nhánh nước ngoài	(19.126)	(7.716)
- Chi phí không được khấu trừ thuế	263	80
	1.738.728	1.709.796
Chi phí thuế TNDN theo thuế suất của Ngân hàng	347.746	376.156
Thuế TNDN của chi nhánh nước ngoài	947	2.984
<b>Tổng chi phí thuế thu nhập</b>	<b>348.693</b>	<b>379.140</b>

#### (c) Thuế suất áp dụng

Ngân hàng có nghĩa vụ nộp thuế thu nhập doanh nghiệp cho Nhà nước theo mức thuế suất bằng 20% lợi nhuận tính thuế từ năm 2016 (2015: 22%). Việc tính thuế thu nhập doanh nghiệp phụ thuộc vào sự kiểm tra và phê duyệt của cơ quan thuế.

### 31. Tiền và các khoản tương đương tiền

	30/6/2016 Triệu VND	30/6/2015 Triệu VND
Tiền mặt và vàng	1.577.907	1.131.963
Tiền gửi tại Ngân hàng Nhà nước	4.133.283	3.064.495
Tiền gửi tại các tổ chức tín dụng với kỳ hạn gốc không quá 3 tháng	12.359.088	10.972.036
Chứng khoán có thời hạn thu hồi hoặc đáo hạn không quá 3 tháng kể từ ngày mua	1.397.000	5.474.434
	19.467.278	20.642.928



### 32. Các giao dịch chủ yếu với các bên liên quan

Trong quá trình hoạt động kinh doanh, Ngân hàng có thực hiện các giao dịch với các bên liên quan. Các điều khoản của những giao dịch này được thực hiện theo các quy định của Ngân hàng.

Số dư với các bên liên quan tại thời điểm cuối kỳ/năm như sau:

	Số dư	
	30/6/2016 Triệu VND Phải thu/(Phải trả)	31/12/2015 Triệu VND Phải thu/(Phải trả)
<b>Các công ty con</b>		
<i>Công ty Cổ phần Quản lý Quỹ Đầu tư MB ("MB Cap")</i>		
▪ Góp vốn	293.900	293.900
▪ Tiền gửi không kỳ hạn và có kỳ hạn	(78.290)	(181.219)
▪ Ủy thác đầu tư	204.278	204.278
<i>Công ty Cổ phần Chứng khoán MB ("MBS")</i>		
▪ Góp vốn	971.109	971.109
▪ Tiền gửi không kỳ hạn và có kỳ hạn	(435.639)	(310.880)
▪ Nhận ủy thác đầu tư từ MBS	(3.000)	(3.000)
<i>Công ty Quản lý Nợ và Khai thác tài sản Ngân hàng TMCP Quản đội ("MB AMC")</i>		
▪ Góp vốn	1.082.689	1.082.689
▪ Tiền gửi không kỳ hạn và có kỳ hạn	(89.224)	(155.162)
▪ Ủy thác đầu tư	751.174	773.706
▪ Phải trả khác	(21.829)	(28.870)
<i>Công ty tài chính TNHH Một thành viên MB ("M Finance")</i>		
▪ Góp vốn	500.000	-
▪ Tiền gửi không kỳ hạn	(5.223)	-
<b>Công ty liên kết</b>		
<i>Tổng Công ty Cổ phần Bảo hiểm Quản đội ("MIC")</i>		
▪ Góp vốn	258.591	258.591
▪ Đặt cọc hợp đồng bảo hiểm	284.462	226.434

Thuyết minh báo cáo tài chính riêng giữa niên độ cho giai đoạn sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2016 (tiếp theo)

Chi tiết giao dịch với các bên liên quan trong kỳ như sau:

	Giao dịch	
	Giai đoạn từ 1/1/2016 đến 30/6/2016 Triệu VND	Giai đoạn từ 1/1/2015 đến 30/6/2015 Triệu VND
	Doanh thu/(chi phí)	Doanh thu/(chi phí)
<b>Các công ty con</b>		
<i>Công ty Cổ phần Quản lý Quỹ Đầu tư MB ("MB Cap")</i>		
▪ Chi lãi tiền gửi không kỳ hạn và có kỳ hạn	(1.753)	(3)
▪ Phí ủy thác đầu tư	(176)	(1.312)
▪ Cổ tức nhận được	27.970	8.226
<i>Công ty Cổ phần Chứng khoán MB ("MBS")</i>		
▪ Chi lãi tiền gửi không kỳ hạn và có kỳ hạn	(227)	(220)
▪ Thu nhập từ cho thuê văn phòng	415	-
<i>Công ty Quản lý Nợ và Khai thác tài sản Ngân hàng TMCP Quân đội ("MB AMC")</i>		
▪ Chi lãi tiền gửi không kỳ hạn và có kỳ hạn	(1.492)	(322)
▪ Thu nhập lãi từ cho vay	-	1.857
▪ Chi phí quản lý dự án, định giá và thẩm định tài sản	(49.439)	(48.622)
▪ Cổ tức nhận được	6.948	432
<b>Công ty liên kết</b>		
<i>Công ty Cổ phần Bảo hiểm Quân đội ("MIC")</i>		
▪ Thu nhập lãi từ hợp đồng đại lý bảo hiểm	9.809	2.627

33. Tình hình thu nhập của cán bộ, công nhân viên

	Giai đoạn từ 1/1/2016 đến 30/6/2016 Triệu VND	Giai đoạn từ 1/1/2015 đến 30/6/2015 Triệu VND
Số lượng cán bộ, công nhân viên bình quân trong kỳ (người)	7.214	6.310
Thu nhập của cán bộ, công nhân viên		
1. Lương và phụ cấp	471.724	395.874
2. Thưởng	166.030	181.221
3. Thu nhập khác	123.806	118.480
<b>Tổng thu nhập</b>	<b>761.560</b>	<b>695.575</b>
Tiền lương bình quân tháng	10,90	10,46
Thu nhập bình quân tháng	17,59	18,37

34. Tình hình thực hiện nghĩa vụ với Ngân sách Nhà nước

Giai đoạn sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2016

	1/1/2016 Triệu VND	Số phát sinh trong kỳ Triệu VND	Số đã nộp trong kỳ Triệu VND	30/6/2016 Triệu VND
Thuế giá trị gia tăng	5.333	25.359	(23.739)	6.953
Thuế thu nhập doanh nghiệp	30.594	348.693	(184.450)	194.837
Các loại thuế khác	23.316	144.646	(139.926)	28.036
	59.243	518.698	(348.115)	229.826

Năm kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2015

	1/1/2015 Triệu VND	Số phát sinh trong năm Triệu VND	Số đã nộp trong năm Triệu VND	31/12/2015 Triệu VND
Thuế giá trị gia tăng	4.793	41.818	(41.278)	5.333
Thuế thu nhập doanh nghiệp	162.011	682.442	(813.859)	30.594
Các loại thuế khác	44.265	192.934	(213.883)	23.316
	211.069	917.194	(1.069.020)	59.243

35. Báo cáo bộ phận

Mức độ tập trung của tài sản, nợ phải trả và các cam kết ngoại bảng theo khu vực địa lý

Tại ngày 30 tháng 6 năm 2016	Cho vay khách hàng – gộp Triệu VND	Tiền gửi của khách hàng Triệu VND	Nợ tiềm tàng và các cam kết tín dụng Triệu VND	Công cụ tài chính phái sinh Triệu VND	Đầu tư chứng khoán – gộp Triệu VND
Trong nước	137.201.561	189.382.571	32.675.875	38.936	53.365.889
Nước ngoài	2.668.919	1.031.661	5.123	-	-
	139.870.480	190.414.232	32.680.998	38.936	53.365.889

Tại ngày 31 tháng 12 năm 2015	Cho vay khách hàng – gộp Triệu VND	Tiền gửi của khách hàng Triệu VND	Nợ tiềm tàng và các cam kết tín dụng Triệu VND	Công cụ tài chính phái sinh Triệu VND	Đầu tư chứng khoán – gộp Triệu VND
Trong nước	117.680.279	181.210.238	36.520.147	96.437	50.269.886
Nước ngoài	2.627.945	540.551	-	-	-
	120.308.224	181.750.789	36.520.147	96.437	50.269.886

**NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN QUÂN ĐỘI**

Mẫu B05a/TCTD

Thuyết minh báo cáo tài chính riêng giữa niên độ cho giai đoạn sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2016 (tiếp theo)

**Báo cáo bộ phận chia theo vùng địa lý**

Ngân hàng theo dõi thông tin chia theo các vùng địa lý chính như sau:

	Miền Bắc Triệu VND	Miền Trung Triệu VND	Miền Nam Triệu VND	Nước ngoài Triệu VND	Tổng cộng Triệu VND
<b>30 tháng 6 năm 2016</b>					
Tài sản	169.939.569	14.841.993	47.834.259	3.499.112	236.114.933
Nợ phải trả	146.744.513	14.742.322	47.512.718	3.431.083	212.430.636
Tài sản cố định – thuần	1.273.090	70.114	198.477	27.896	1.569.577
<b>Giai đoạn sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2016</b>					
Doanh thu	3.821.689	909.678	2.855.027	149.939	7.736.333
Chi phí	2.657.821	764.618	2.375.116	130.813	5.928.368
Lợi nhuận trước thuế	1.163.868	145.060	479.911	19.126	1.807.965
<hr/>					
	Miền Bắc Triệu VND	Miền Trung Triệu VND	Miền Nam Triệu VND	Nước ngoài Triệu VND	Tổng cộng Triệu VND
<b>31 tháng 12 năm 2015</b>					
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 – thuần	1.308.892	65.452	184.888	26.721	1.585.953
<b>2015</b>					
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



### 36. Hợp nhất kinh doanh

Như được trình bày tại thuyết minh 1, trong kỳ Ngân hàng đã thực hiện các thủ tục để sáp nhập Công ty Tài chính Cổ phần Sông Đà, một công ty tài chính được thành lập tại Việt Nam. Các hoạt động chính của Công ty Tài chính Cổ phần Sông Đà là cung cấp các dịch vụ tài chính đã đăng ký theo quy định của pháp luật.

Ngày 17 tháng 3 năm 2016, Ngân hàng hoàn thành việc phát hành 31.181.818 cổ phiếu, tương đương với 461.490.906.400 VND, để hoán đổi với 68.600.000 cổ phiếu của Công ty Tài chính Cổ phần Sông Đà, tương đương với 100% vốn điều lệ của Công ty Tài chính Cổ phần Sông Đà. Giấy phép thành lập và hoạt động số 137/GP-NHNN do Thống đốc NHNNVN cấp ngày 23 tháng 5 năm 2008 cho Công ty Tài chính Cổ phần Sông Đà, đã được thu hồi theo Quyết định số 145/QĐ-NHNN do NHNNVN ban hành ngày 4 tháng 2 năm 2016, chính thức hết hiệu lực từ ngày 18 tháng 3 năm 2016.

Việc mua lại này có ảnh hưởng tới tài sản và nợ phải trả của Ngân hàng tại ngày mua như sau:

	Giá trị ghi sổ trước thời điểm mua Triệu VND	Các điều chỉnh giá trị hợp lý Triệu VND	Giá trị ghi nhận tại thời điểm mua Triệu VND
Tiền gửi tại NHNNVN	41	-	41
Tiền gửi tại các tổ chức tín dụng khác	12.824	-	12.824
Cho vay khách hàng	100.488	-	100.488
Dự phòng rủi ro cho vay khách hàng	(30.123)	-	(30.123)
Chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán	9.090	-	9.090
Chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn	566.344	-	566.344
Dự phòng rủi ro chứng khoán đầu tư	(274.773)	-	(274.773)
Đầu tư dài hạn khác	3.000	-	3.000
Tài sản cố định hữu hình	51	-	51
Tài sản cố định vô hình	165	-	165
Tài sản Cố khác – gộp	124.549	-	124.549
Dự phòng rủi ro cho các tài sản Cố nội bảng khác	(40.621)	-	(40.621)
Vay các tổ chức tín dụng khác	(68.000)	-	(68.000)
Các khoản nợ khác	(35.805)	-	(35.805)
<b>Tài sản thuần có thể xác định được</b>	<b>367.230</b>	<b>-</b>	<b>367.230</b>
<b>Lợi thế thương mại phát sinh từ việc mua lại</b>			<b>94.261</b>
<b>Khoản thanh toán cho việc mua lại</b>			<b>461.491</b>

### 37. Quản lý rủi ro tài chính

Phần này cung cấp thông tin về các rủi ro mà Ngân hàng có thể gặp phải và mô tả chi tiết các phương pháp mà Ban Điều hành Ngân hàng sử dụng để kiểm soát rủi ro. Các loại rủi ro tài chính quan trọng nhất mà Ngân hàng thường gặp phải là rủi ro tín dụng, rủi ro thanh khoản và rủi ro thị trường.

#### (i) Chính sách quản lý rủi ro

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 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.

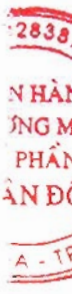
Trong quá trình quản lý rủi ro tín dụng, Ngân hàng đã áp dụng Cẩm nang Tín dụng trong đó ghi chi tiết các chính sách và thủ tục cho vay cũng như các hướng dẫn thực hiện để chuẩn hóa các hoạt động tín dụng của Ngân hàng. Rủi ro thanh khoản được hạn chế thông qua việc nắm giữ một số lượng tiền mặt và các 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.

#### (ii) Rủi ro tín dụng

Ngân hàng chịu rủi ro tín dụng trong quá trình cho vay, đầu tư cũng như khi Ngân hàng đóng vai trò trung gian thay mặt khách hàng hay các bên thứ ba khác hay khi Ngân hàng cấp bảo lãnh. Rủi ro khi các bên đối tác không có khả năng thanh toán nợ được giám sát một cách liên tục. Rủi ro tín dụng chính mà Ngân hàng gặp phải phát sinh từ các khoản cho vay và ứng trước của Ngân hàng. Mức độ rủi ro tín dụng này được phản ánh theo giá trị ghi sổ của các tài sản trên bảng cân đối kế toán. Ngoài ra Ngân hàng còn gặp phải rủi ro tín dụng ngoại bảng dưới dạng các cam kết cấp tín dụng và cấp bảo lãnh.

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.



Thuyết minh báo cáo tài chính riêng giữa niên độ cho giai đoạn sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2016 (tiếp theo)

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 cho 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 NHNNVN 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.

**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 và Thông tư 09; 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.

**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 tại ngày 30 tháng 6 năm 2016 và 31 tháng 12 năm 2015 được trình bày dưới đây:

Tại ngày 30 tháng 6 năm 2016

	Quá hạn dưới 90 ngày Triệu VND	Quá hạn từ 91 đến 180 ngày Triệu VND	Quá hạn từ 181 đến 360 ngày Triệu VND	Quá hạn trên 360 ngày Triệu VND	Tổng cộng Triệu VND
Tiền gửi và cho vay các TCTD khác – gộp	-	-	-	196.000	196.000
Cho vay khách hàng – gộp	2.492.045	453.501	527.590	903.471	4.376.607
Chứng khoán đầu tư – gộp	-	-	-	400.000	400.000
Chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn	-	-	-	400.000	400.000
Tài sản Có khác – gộp	-	-	-	144.408	144.408
	2.492.045	453.501	527.590	1.643.879	5.117.015

**NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN QUÂN ĐỘI**

Mẫu B05a/TCTD

Thuyết minh báo cáo tài chính riêng giữa niên độ cho giai đoạn sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2016 (tiếp theo)

Tại ngày 31 tháng 12 năm 2015

	Quá hạn dưới 90 ngày Triệu VND	Quá hạn từ 91 đến 180 ngày Triệu VND	Quá hạn từ 181 đến 360 ngày Triệu VND	Quá hạn trên 360 ngày Triệu VND	Tổng cộng Triệu VND
Tiền gửi và cho vay các TCTD khác – gộp	2.500	-	-	264.000	266.500
Cho vay khách hàng – gộp	2.381.530	425.343	442.136	1.082.115	4.331.124
Chứng khoán đầu tư – gộp	-	-	-	280.000	280.000
<i>Chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn</i>	-	-	-	280.000	280.000
Tài sản Có khác – gộp	-	-	-	6.083	6.083
	<b>2.384.030</b>	<b>425.343</b>	<b>442.136</b>	<b>1.632.198</b>	<b>4.883.707</b>

Chi tiết về các tài sản đảm bảo Ngân hàng nắm giữ làm tài sản thế chấp tại thời điểm cuối kỳ/năm như sau:

	30/6/2016 Triệu VND	31/12/2015 Triệu VND
Bất động sản	104.413.360	94.111.046
Động sản	105.026.979	98.260.814
Giấy tờ có giá	19.581.920	16.693.296
Các khoản phải thu	139.621.119	125.340.841
Các tài sản đảm bảo khác	56.920.527	55.211.245
	<b>425.563.905</b>	<b>389.617.242</b>

Ngân hàng chưa xác định giá trị hợp lý của các tài sản đảm bảo này để thuyết minh trong báo cáo tài chính bởi vì không có giá niêm yết trên thị trường cho các tài sản đảm bảo này và Chuẩn mực Kế toán Việt Nam, Chế độ Kế toán Việt Nam hiện không có hướng dẫn về cách tính giá trị hợp lý sử dụng các kỹ thuật định giá. Giá trị hợp lý của các tài sản đảm bảo này có thể khác với giá trị ghi sổ. Giá trị của tài sản đảm bảo được định giá hàng năm hoặc tại thời điểm cho vay theo ước tính của Ngân hàng và người đi vay.

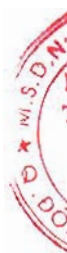


**(iii) Rủi ro thanh khoản**

Rủi ro thanh khoản phát sinh trong quá trình Ngân hàng huy động vốn nói chung và trong quá trình quản lý các trạng thái tiền tệ của Ngân hàng. Rủi ro thanh khoản bao gồm rủi ro do việc không có khả năng huy động được tài sản theo các thời điểm đáo hạn và lãi suất phù hợp cũng như rủi ro do việc không có khả năng thanh lý được một tài sản với một giá cả hợp lý và trong một khoảng thời gian phù hợp.

Ngân hàng sử dụng phương pháp đo lường rủi ro phù hợp với quy mô hoạt động và sự sẵn có của hệ thống thông tin, đảm bảo đáp ứng yêu cầu giảm thiểu rủi ro. Rủi ro thanh khoản được đo lường thông qua việc sử dụng các chỉ số liên quan tới dòng tiền, khả năng huy động vốn, khả năng thanh khoản tài sản của Ngân hàng. Ngoài ra, Ngân hàng cũng có các bộ phận chuyên trách cập nhật các thông tin kinh tế trong và ngoài nước có ảnh hưởng trực tiếp tới Sổ kinh doanh (Trading book) và chiến lược kinh doanh của Ngân hàng cũng như dự báo biến động của các yếu tố thị trường: tỷ giá, lãi suất, giá vàng để có những cảnh báo rủi ro kịp thời. Ngân hàng cũng xây dựng và áp dụng hệ thống hạn mức, thẩm quyền phán quyết từng cấp dựa trên kết quả đo lường rủi ro cho từng danh mục.

Bảng dưới đây trình bày phân tích tài sản và nợ phải trả của Ngân hàng theo các nhóm kỳ đáo hạn tương ứng tính theo thời hạn còn lại từ ngày kết thúc kỳ kế toán đến ngày phải thanh toán. Trong thực tế, kỳ đáo hạn thực tế của tài sản và nợ phải trả có thể khác thời hạn theo hợp đồng theo phụ lục hợp đồng có thể có.





**NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN QUÂN ĐỘI**

Mẫu B05a/TCTD

Thuyết minh báo cáo tài chính riêng giữa niên độ cho giai đoạn sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2016 (tiếp theo)

Tại ngày 30 tháng 6 năm 2016 (Triệu VND)	Quá hạn dưới 3 tháng	Quá hạn trên 3 tháng	Đến 1 tháng	Từ 1 đến 3 tháng	Từ 3 đến 12 tháng	Từ 1 năm đến 5 năm	Trên 5 năm	Tổng cộng
<b>Tài sản</b>								
Tiền mặt và vàng	-	-	1.577.907	-	-	-	-	1.577.907
Tiền gửi tại NHNN	-	-	4.133.283	-	-	-	-	4.133.283
Tiền gửi và cho vay các TCTD khác – gộp	-	196.000	13.510.619	4.802.521	7.158.236	-	2.000.000	27.667.376
Các công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác	-	-	38.936	-	-	-	-	38.936
Cho vay khách hàng – gộp	2.492.045	1.884.562	11.762.737	27.744.972	44.371.760	34.879.190	16.735.214	139.870.480
Chứng khoán đầu tư – gộp	-	400.000	2.465.537	1.527.799	11.236.771	33.263.020	4.472.762	53.365.889
Góp vốn, đầu tư dài hạn – gộp	-	-	-	-	-	-	3.587.864	3.587.864
Tài sản cố định	-	-	-	-	-	-	1.569.577	1.569.577
Tài sản cố khác – gộp	-	144.408	6.421.143	-	1.246.836	-	-	7.812.387
	<b>2.492.045</b>	<b>2.624.970</b>	<b>39.910.162</b>	<b>34.075.292</b>	<b>64.013.603</b>	<b>68.142.210</b>	<b>28.365.417</b>	<b>239.623.699</b>
<b>Nợ phải trả</b>								
Tiền gửi và vay các TCTD khác	-	-	12.383.383	469.153	32.654	102.863	2.000.000	14.988.053
Tiền gửi của khách hàng	-	-	54.466.279	42.507.974	53.395.643	40.040.683	3.653	190.414.232
Vốn tài trợ, ủy thác đầu tư, cho vay TCTD chịu rủi ro	-	-	15.353	766	3.375	291.918	-	311.412
Phát hành giấy tờ có giá	-	-	58	-	-	-	2.000.000	2.000.058
Các khoản nợ khác	-	-	2.188.835	-	2.528.046	-	-	4.716.881
	-	-	<b>69.053.908</b>	<b>42.977.893</b>	<b>55.959.718</b>	<b>40.435.464</b>	<b>4.003.653</b>	<b>212.430.636</b>
<b>Mức chênh thanh khoản ròng</b>	<b>2.492.045</b>	<b>2.624.970</b>	<b>(29.143.746)</b>	<b>(8.902.601)</b>	<b>8.053.885</b>	<b>27.706.746</b>	<b>24.361.764</b>	<b>27.193.063</b>

**NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN QUÂN ĐỘI**

Mẫu B05a/TCTD

Thuyết minh báo cáo tài chính riêng giữa niên độ cho giai đoạn sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2016 (tiếp theo)

Tại ngày 31 tháng 12 năm 2015 (Triệu VND)	Quá hạn dưới 3 tháng	Quá hạn trên 3 tháng	Đến 1 tháng	Từ 1 đến 3 tháng	Từ 3 đến 12 tháng	Từ 1 năm đến 5 năm	Trên 5 năm	Tổng cộng
<b>Tài sản</b>								
Tiền mặt và vàng	-	-	1.226.855	-	-	-	-	1.226.855
Tiền gửi tại NHNN	-	-	8.181.894	-	-	-	-	8.181.894
Tiền gửi và cho vay các TCTD khác – gộp	2.500	264.000	15.035.516	7.302.226	3.705.684	-	2.000.000	28.309.926
Chứng khoán kinh doanh – gộp	-	-	1.161.701	447.830	646.155	560.193	150.851	2.966.730
Các công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác	-	-	96.437	-	-	-	-	96.437
Cho vay khách hàng – gộp	2.381.530	1.949.594	7.191.727	26.811.358	35.394.563	31.753.848	14.825.604	120.308.224
Chứng khoán đầu tư – gộp	-	280.000	2.183.010	4.081.485	5.201.788	32.241.442	3.315.431	47.303.156
Góp vốn, đầu tư dài hạn – gộp	-	-	-	-	-	-	3.361.229	3.361.229
Tài sản cố định	-	-	-	-	-	-	1.585.953	1.585.953
Tài sản có khác – gộp	-	6.083	7.191.992	-	1.084.862	-	-	8.282.937
	<b>2.384.030</b>	<b>2.499.677</b>	<b>42.269.132</b>	<b>38.642.899</b>	<b>46.033.052</b>	<b>64.555.483</b>	<b>25.239.068</b>	<b>221.623.341</b>
<b>Nợ phải trả</b>								
Nợ phải trả NHNN và Chính phủ	-	-	1.411.502	-	-	-	-	1,411,502
Tiền gửi và vay các TCTD khác	-	-	4.908.376	68.544	197.010	-	2.000.000	7,173,930
Tiền gửi của khách hàng	-	-	59.731.076	48.515.230	55.256.313	8.974.687	9.273.483	181,750,789
Vốn tài trợ, ủy thác đầu tư, cho vay TCTD chịu rủi ro	-	-	-	767	7.871	309.320	-	317,958
Phát hành giấy tờ có giá	-	-	80.058	-	-	-	2.000.000	2,080,058
Các khoản nợ khác	-	-	1.755.351	-	1.916.181	-	-	3,671,532
	-	-	<b>67.886.363</b>	<b>48.584.541</b>	<b>57.377.375</b>	<b>9.284.007</b>	<b>13.273.483</b>	<b>196.405.769</b>
Mức chênh thanh khoản ròng	2.384.030	2.499.677	(25.617.231)	(9.941.642)	(11.344.323)	55.271.476	11.965.585	25.217.572

(iv) **Rủi ro thị trường**

*Rủi ro lãi suất*

Các hoạt động của Ngân hàng chịu rủi ro về biến động lãi suất khi các tài sản thu lãi và nợ phải trả chịu lãi đáo hạn tại những thời điểm khác nhau hoặc với những giá trị khác nhau. Một số tài sản không có kỳ hạn cụ thể hoặc rất nhạy cảm với lãi suất và không tương ứng với từng khoản công nợ cụ thể.

Ngân hàng sử dụng phương pháp đo lường rủi ro lãi suất đối với toàn bộ các khoản mục tài sản Nợ - Có trên khía cạnh thu nhập từ lãi toàn hàng, đánh giá mức độ tác động của lãi suất tới thu nhập Ngân hàng dựa trên các kịch bản giả định về biến động của lãi suất. Ngoài ra, Ngân hàng cũng có các bộ phận chuyên trách cập nhật các thông tin kinh tế trong và ngoài nước có ảnh hưởng trực tiếp tới Sổ kinh doanh (Trading book) và chiến lược kinh doanh của Ngân hàng cũng như dự báo biến động của các yếu tố thị trường: tỷ giá, lãi suất, giá vàng để có những cảnh báo rủi ro kịp thời. Ngân hàng cũng xây dựng và áp dụng hệ thống hạn mức, thẩm quyền phán quyết từng cấp dựa trên kết quả đo lường rủi ro cho từng danh mục.

Bảng dưới đây trình bày các tài sản và nợ phải trả của Ngân hàng được phân loại theo thời hạn định giá lại theo hợp đồng hoặc theo ngày đáo hạn và lãi suất thực tế tại ngày kết thúc kỳ kế toán.

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

二  
八  
〇  
一  
一  
〇  
〇



**NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN QUÂN ĐỘI**

Mẫu B05a/TCTD

Thuyết minh báo cáo tài chính riêng giữa niên độ cho giai đoạn sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2016 (tiếp theo)

Tại ngày 30 tháng 6 năm 2016 (Triệu VND)	Quá hạn	Không hưởng lãi	Dưới 1 tháng	Từ 1 đến 3 tháng	Từ 3 đến 6 tháng	Từ 6 đến 12 tháng	Trên 1 năm	Tổng cộng
<b>Tài sản</b>								
Tiền mặt và vàng	-	1.577.907	-	-	-	-	-	1.577.907
Tiền gửi tại NHNN	-	-	4.133.283	-	-	-	-	4.133.283
Tiền gửi và cho vay các TCTD khác – gộp	196.000	-	13.510.619	4.802.521	3.727.614	3.430.622	2.000.000	27.667.376
Các công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác	-	-	38.936	-	-	-	-	38.936
Cho vay khách hàng – gộp	4.376.607	-	27.214.055	52.227.336	36.849.343	16.017.169	3.185.970	139.870.480
Chứng khoán đầu tư – gộp	400.000	204.279	2.261.258	1.527.799	3.394.428	7.842.343	37.735.782	53.365.889
Góp vốn, đầu tư dài hạn	-	3.587.864	-	-	-	-	-	3.587.864
Tài sản cố định	-	1.569.577	-	-	-	-	-	1.569.577
Tài sản cố khác – gộp	144.408	7.667.979	-	-	-	-	-	7.812.387
	<b>5.117.015</b>	<b>14.607.606</b>	<b>47.158.151</b>	<b>58.557.656</b>	<b>43.971.385</b>	<b>27.290.134</b>	<b>42.921.752</b>	<b>239.623.699</b>
<b>Nợ phải trả</b>								
Tiền gửi và vay các TCTD khác	-	-	12.383.383	469.153	22.032	10.622	2.102.863	14.988.053
Tiền gửi của khách hàng	-	-	104.476.916	37.052.309	20.095.716	27.355.881	1.433.410	190.414.232
Vốn tài trợ, ủy thác đầu tư, cho vay TCTD chịu rủi ro	-	-	15.353	766	500	2.875	291.918	311.412
Phát hành giấy tờ có giá	-	-	58	-	-	-	2.000.000	2.000.058
Các khoản nợ khác	-	4.716.881	-	-	-	-	-	4.716.881
	<b>-</b>	<b>4.716.881</b>	<b>116.875.710</b>	<b>37.522.228</b>	<b>20.118.248</b>	<b>27.369.378</b>	<b>5.828.191</b>	<b>212.430.636</b>
<b>Mức chênh lệch cầm với lãi suất</b>	<b>5.117.015</b>	<b>9.890.725</b>	<b>(69.717.559)</b>	<b>21.035.428</b>	<b>23.853.137</b>	<b>(79.244)</b>	<b>37.093.561</b>	<b>27.193.063</b>

**NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN QUÂN ĐỘI**

Mẫu B05a/TCTD

Thuyết minh báo cáo tài chính riêng giữa niên độ cho giai đoạn sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2016 (tiếp theo)

Tại ngày 31 tháng 12 năm 2015 (Triệu VND)	Quá hạn	Không hưởng lãi	Dưới 1 tháng	Từ 1 đến 3 tháng	Từ 3 đến 6 tháng	Từ 6 đến 12 tháng	Trên 1 năm	Tổng cộng
<b>Tài sản</b>								
Tiền mặt và vàng	-	1.226.855	-	-	-	-	-	1.226.855
Tiền gửi tại NHNN	-	-	8.181.894	-	-	-	-	8.181.894
Tiền gửi và cho vay các TCTD khác – gộp	266.500	-	15.035.516	7.302.226	3.046.364	659.320	2.000.000	28.309.926
Chứng khoán kinh doanh gộp	-	-	1.161.701	447.830	590.619	55.536	711.044	2.966.730
Các công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác	-	-	96.437	-	-	-	-	96.437
Cho vay khách hàng – gộp	4.331.124	-	9.336.187	62.781.377	25.287.144	12.371.592	6.200.800	120.308.224
Chứng khoán đầu tư – gộp	280.000	204.279	1.978.730	4.081.485	3.147.938	2.053.850	35.556.874	47.303.156
Góp vốn, đầu tư dài hạn	-	3.361.229	-	-	-	-	-	3.361.229
Tài sản cố định	-	1.585.953	-	-	-	-	-	1.585.953
Tài sản có khác – gộp	6.083	8.276.854	-	-	-	-	-	8.282.937
	<b>4.883.707</b>	<b>14.655.170</b>	<b>35.790.465</b>	<b>74.612.918</b>	<b>32.072.065</b>	<b>15.140.298</b>	<b>44.468.718</b>	<b>221.623.341</b>
<b>Nợ phải trả</b>								
Nợ phải trả NHNN và Chính phủ	-	-	1.411.502	-	-	-	-	1.411.502
Tiền gửi và vay các TCTD khác	-	-	4.908.376	68.544	-	197.010	2.000.000	7.173.930
Tiền gửi của khách hàng	-	-	56.094.334	55.788.713	26.841.168	29.142.493	13.884.081	181.750.789
Vốn tài trợ, ủy thác đầu tư, cho vay TCTD chịu rủi ro	-	-	-	767	3.165	4.706	309.320	317.958
Phát hành giấy tờ có giá	-	-	80.058	-	-	-	2.000.000	2.080.058
Các khoản nợ khác	-	3.671.532	-	-	-	-	-	3.671.532
	-	<b>3.671.532</b>	<b>62.494.270</b>	<b>55.858.024</b>	<b>26.844.333</b>	<b>29.344.209</b>	<b>18.193.401</b>	<b>196.405.769</b>
<b>Mức chênh lệch cầm với lãi suất</b>	<b>4.883.707</b>	<b>10.983.638</b>	<b>(26.703.805)</b>	<b>18.754.894</b>	<b>5.227.732</b>	<b>(14.203.911)</b>	<b>26.275.317</b>	<b>25.217.572</b>



**NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN QUÂN ĐỘI**  
**Thuyết minh báo cáo tài chính riêng giữa niên độ cho giai đoạn sáu tháng**  
**kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2016 (tiếp theo)**

Mẫu B05a/TCFD

Bảng dưới đây phân tích tính độ mức độ ảnh hưởng tới báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh của Ngân hàng với giả định lãi suất huy động và cho vay tăng. Kết quả ngược lại nếu giả định lãi suất huy động và cho vay giảm.

*Tại ngày 30 tháng 6 năm 2016*

Loại tiền	Mức tăng lãi suất  30/6/2016	Ảnh hưởng đến kết quả hoạt động kinh doanh sau thuế cho giai đoạn sáu tháng kết thúc ngày 30/6/2016 (Triệu VND)
VND	2,0%	287.026
USD	1,0%	(13.660)

*Tại ngày 31 tháng 12 năm 2015*

Loại tiền	Mức tăng lãi suất  31/12/2015	Ảnh hưởng đến kết quả hoạt động kinh doanh sau thuế cho năm kết thúc ngày 31/12/2015 (Triệu VND)
VND	2,0%	248.026
USD	1,0%	(16.039)

**Rủi ro tiền tệ**

Rủi ro tiền tệ là rủi ro mà giá trị của các công cụ tài chính bị biến động xuất phát từ biến động tỷ giá. Ngân hàng được thành lập và hoạt động tại Việt Nam với đồng tiền báo cáo là VND. Đồng tiền giao dịch chính của Ngân hàng cũng là VND. Các khoản cho vay khách hàng của Ngân hàng chủ yếu bằng VND và Đô la Mỹ ("USD"). Một số tài sản khác của Ngân hàng bằng ngoại tệ khác ngoài VND và USD. Ngân hàng đã thiết lập hạn mức trạng thái cho từng loại tiền tệ dựa trên hệ thống đánh giá rủi ro nội bộ của Ngân hàng và các quy định của NHNNVN. Trạng thái đồng tiền được quản lý hàng ngày và chiến lược phòng ngừa rủi ro được Ngân hàng sử dụng để đảm bảo trạng thái đồng tiền được duy trì trong hạn mức đã thiết lập.

**NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN QUÂN ĐỘI**

Mẫu B05a/TCTD

Thuyết minh báo cáo tài chính riêng giữa niên độ cho giai đoạn sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2016 (tiếp theo)

Tại ngày 30 tháng 6 năm 2016 (Triệu VND)	VND	USD	EUR	Vàng	Tiền tệ khác	Tổng cộng
<b>Tài sản</b>						
Tiền mặt và vàng	1.128.216	358.509	44.351	3.127	43.704	1.577.907
Tiền gửi tại NHNN	2.112.850	1.945.327	-	-	75.106	4.133.283
Tiền gửi và cho vay các TCTD khác – gộp	20.413.194	5.475.550	1.757.687	-	20.945	27.667.376
Các công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác	1.380.327	(1.319.784)	-	-	(21.607)	38.936
Cho vay khách hàng – gộp	118.265.581	21.279.170	27.924	-	297.805	139.870.480
Chứng khoán đầu tư – gộp	53.365.889	-	-	-	-	53.365.889
Góp vốn, đầu tư dài hạn – gộp	3.587.214	-	650	-	-	3.587.864
Tài sản cố định	1.555.982	7.769	-	-	5.826	1.569.577
Tài sản có khác – gộp	7.429.587	317.382	177	-	65.241	7.812.387
	<b>209.238.840</b>	<b>28.063.923</b>	<b>1.830.789</b>	<b>3.127</b>	<b>487.020</b>	<b>239.623.699</b>
<b>Nợ phải trả</b>						
Tiền gửi và vay các TCTD khác	12.716.869	2.262.908	19	-	8.257	14.988.053
Tiền gửi của khách hàng	162.496.288	26.838.483	858.831	-	220.630	190.414.232
Vốn tài trợ, ủy thác đầu tư, cho vay TCTD chịu rủi ro	311.412	-	-	-	-	311.412
Phát hành giấy tờ có giá	2.000.058	-	-	-	-	2.000.058
Các khoản nợ khác	2.718.714	949.244	987.166	-	61.757	4.716.881
	<b>180.243.341</b>	<b>30.050.635</b>	<b>1.846.016</b>	<b>-</b>	<b>290.644</b>	<b>212.430.636</b>
<b>Trạng thái tiền tệ nội bảng</b>	<b>28.995.499</b>	<b>(1.986.712)</b>	<b>(15.227)</b>	<b>3.127</b>	<b>196.376</b>	<b>27.193.063</b>
<b>Trạng thái tiền tệ ngoại bảng</b>	<b>-</b>	<b>683.453</b>	<b>(75.306)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>608.147</b>
<b>Trạng thái tiền tệ nội, ngoại bảng</b>	<b>28.995.499</b>	<b>(1.303.259)</b>	<b>(90.533)</b>	<b>3.127</b>	<b>196.376</b>	<b>27.801.210</b>

**NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN QUẢN ĐỘI**

Mẫu B05a/TCTD

Thuyết minh báo cáo tài chính riêng giữa niên độ cho giai đoạn sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2016 (tiếp theo)

Tại ngày 31 tháng 12 năm 2015 (Triệu VND)	VND	USD	EUR	Vàng	Tiền tệ khác	Tổng cộng
<b>Tài sản</b>						
Tiền mặt và vàng	965.799	208.269	36.086	2.861	13.840	1.226.855
Tiền gửi tại NHNN	3.485.774	4.603.657	-	-	92.463	8.181.894
Tiền gửi và cho vay các TCTD khác – gộp	16.345.334	10.507.031	1.338.555	-	119.006	28.309.926
Chứng khoán kinh doanh – gộp	2.966.730	-	-	-	-	2.966.730
Các công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác	2.008.950	(1.891.396)	703	-	(21.820)	96.437
Cho vay khách hàng – gộp	102.238.599	17.816.350	29.850	-	223.425	120.308.224
Chứng khoán đầu tư – gộp	47.303.156	-	-	-	-	47.303.156
Góp vốn, đầu tư dài hạn – gộp	3.360.584	-	645	-	-	3.361.229
Tài sản cố định	1.492.775	8.123	-	-	85.055	1.585.953
Tài sản có khác – gộp	8.013.584	206.120	183	-	63.050	8.282.937
	<b>188.181.285</b>	<b>31.458.154</b>	<b>1.406.022</b>	<b>2.861</b>	<b>575.019</b>	<b>221.623.341</b>
<b>Nợ phải trả</b>						
Nợ phải trả NHNN và Chính phủ	1.411.502	-	-	-	-	1.411.502
Tiền gửi và vay các TCTD khác	6.097.902	1.066.717	29	-	9.282	7.173.930
Tiền gửi của khách hàng	148.209.302	32.024.143	1.405.041	-	112.303	181.750.789
Vốn tài trợ, ủy thác đầu tư, cho vay TCTD chịu rủi ro	317.958	-	-	-	-	317.958
Phát hành giấy tờ có giá	2.080.058	-	-	-	-	2.080.058
Các khoản nợ khác	3.340.983	214.398	152	-	115.999	3.671.532
	<b>161.457.705</b>	<b>33.305.258</b>	<b>1.405.222</b>	<b>-</b>	<b>237.584</b>	<b>196.405.769</b>
<b>Trạng thái tiền tệ nội bảng</b>	<b>26.723.580</b>	<b>(1.847.104)</b>	<b>800</b>	<b>2.861</b>	<b>337.435</b>	<b>25.217.572</b>
<b>Trạng thái tiền tệ ngoại bảng</b>	<b>-</b>	<b>(1.165.298)</b>	<b>2.451</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(1.162.847)</b>
<b>Trạng thái tiền tệ nội, ngoại bảng</b>	<b>26.723.580</b>	<b>(3.012.402)</b>	<b>3.251</b>	<b>2.861</b>	<b>337.435</b>	<b>24.054.725</b>

Thuyết minh báo cáo tài chính riêng giữa niên độ cho giai đoạn sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2016 (tiếp theo)

Với giả định các biến số, đặc biệt là lãi suất, không thay đổi, bảng dưới đây phân tích mức độ ảnh hưởng tới lợi nhuận sau thuế của Ngân hàng trong trường hợp:

Tại ngày 30 tháng 6 năm 2016

Loại tiền tệ	VND tăng giá 1% so với USD và EUR Triệu VND	VND giảm giá 1% so với USD và EUR Triệu VND
USD	15.894	(15.894)
EUR	122	(122)
	<u>16.016</u>	<u>(16.016)</u>

Tại ngày 31 tháng 12 năm 2015

Loại tiền tệ	VND tăng giá 1% so với USD và EUR Triệu VND	VND giảm giá 1% so với USD và EUR Triệu VND
USD	14.090	(14.090)
EUR	(6)	6
	<u>14.084</u>	<u>(14.084)</u>

### 38. Cam kết

#### Hợp đồng thuê

Các khoản phải trả tối thiểu theo những hợp đồng thuê tài sản hoạt động không hủy ngang như sau:

	30/6/2016 Triệu VND	31/12/2015 Triệu VND
Dưới 01 năm	96.130	28.519
Từ 01 đến 05 năm	194.474	266.285
Trên 05 năm	286.593	296.411
	<u>577.197</u>	<u>591.215</u>

### 39. Thuyết minh công cụ tài chính

#### Thuyết minh về giá trị hợp lý

Thông tư 210/2012/TT-BTC yêu cầu thuyết minh về giá trị hợp lý của tài sản tài chính và nợ phải trả tài chính để có thể so sánh giữa giá trị hợp lý và giá trị ghi sổ.

Bảng sau trình bày giá trị ghi sổ và giá trị hợp lý của các tài sản và nợ phải trả tài chính của Ngân hàng:

Thuyết minh báo cáo tài chính riêng giữa niên độ cho giai đoạn sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2016 (tiếp theo)

Tại ngày 30 tháng 6 năm 2016

	Giá trị ghi sổ						Giá trị hợp lý
	Giá trị hợp lý thông qua BCKQHĐKD	Giữ đến ngày đào hạn	Cho vay và phải thu	Sẵn sàng để bán	Hạch toán theo giá trị phân bổ	Tổng cộng giá trị ghi sổ	
	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND
<b>Tài sản tài chính</b>							
Tiền mặt và vàng	1.577.907	-	-	-	-	1.577.907	1.577.907
Tiền gửi tại NHNN	-	-	4.133.283	-	-	4.133.283	4.133.283
Tiền gửi và cho vay các TCTD khác – gộp	-	-	27.667.376	-	-	27.667.376	(*)
Các công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác	38.936	-	-	-	-	38.936	(*)
Cho vay khách hàng – gộp	-	-	139.870.480	-	-	139.870.480	(*)
Chứng khoán đầu tư – gộp	-	10.739.652	-	42.626.237	-	53.365.889	(*)
Góp vốn đầu tư dài hạn – gộp	-	-	-	3.587.864	-	3.587.864	(*)
Tài sản tài chính khác – gộp	-	-	4.283.967	-	-	4.283.967	(*)
	<b>1.616.843</b>	<b>10.739.652</b>	<b>175.955.106</b>	<b>46.214.101</b>	<b>-</b>	<b>234.525.702</b>	
<b>Nợ phải trả tài chính</b>							
Tiền gửi và vay các TCTD khác	-	-	-	-	14.988.053	14.988.053	(*)
Tiền gửi của khách hàng	-	-	-	-	190.414.232	190.414.232	(*)
Vốn tài trợ, ủy thác đầu tư, cho vay TCTD chịu rủi ro	-	-	-	-	311.412	311.412	(*)
Phát hành giấy tờ có giá	-	-	-	-	2.000.058	2.000.058	(*)
Các khoản nợ phải trả tài chính khác	-	-	-	-	4.007.863	4.007.863	(*)
	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>211.721.618</b>	<b>211.721.618</b>	

(\*) Ngân hàng chưa xác định giá trị hợp lý của các công cụ tài chính này để thuyết minh trong báo cáo tài chính bởi vì không có giá niêm yết trên thị trường cho các công cụ tài chính này và Chuẩn mực Kế toán Việt Nam, Chế độ Kế toán Việt Nam hiện không có hướng dẫn về cách tính giá trị hợp lý sử dụng các kỹ thuật định giá. Giá trị hợp lý của các công cụ tài chính này có thể khác với giá trị ghi sổ.



Thuyết minh báo cáo tài chính riêng giữa niên độ cho giai đoạn sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2016 (tiếp theo)

Tại ngày 31 tháng 12 năm 2015

	Giá trị ghi sổ						Giá trị hợp lý
	Giá trị hợp lý thông qua BCKQHĐKD Triệu VND	Giữ đến ngày đáo hạn Triệu VND	Cho vay và phải thu Triệu VND	Sẵn sàng để bán Triệu VND	Hạch toán theo giá trị phân bổ Triệu VND	Tổng cộng giá trị ghi sổ Triệu VND	Triệu VND
<b>Tài sản tài chính</b>							
Tiền mặt và vàng	1.226.855	-	-	-	-	1.226.855	1.226.855
Tiền gửi tại NHNN	-	-	8.181.894	-	-	8.181.894	8.181.894
Tiền gửi và cho vay các TCTD khác – gộp	-	-	28.309.926	-	-	28.309.926	(*)
Các công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác	96.437	-	-	-	-	96.437	(*)
Chứng khoán kinh doanh – gộp	2.966.730	-	-	-	-	2.966.730	(*)
Cho vay khách hàng – gộp	-	-	120.308.224	-	-	120.308.224	(*)
Chứng khoán đầu tư – gộp	-	8.070.136	-	39.233.020	-	47.303.156	(*)
Góp vốn đầu tư dài hạn – gộp	-	-	-	3.361.229	-	3.361.229	(*)
Tài sản tài chính khác – gộp	-	-	3.872.449	-	-	3.872.449	(*)
	<b>4.290.022</b>	<b>8.070.136</b>	<b>160.672.493</b>	<b>42.594.249</b>	<b>-</b>	<b>215.626.900</b>	
<b>Nợ phải trả tài chính</b>							
Nợ phải trả NHNN và Chính phủ	-	-	-	-	1.411.502	1.411.502	(*)
Tiền gửi và vay các TCTD khác	-	-	-	-	7.173.930	7.173.930	(*)
Tiền gửi của khách hàng	-	-	-	-	181.750.789	181.750.789	(*)
Vốn tài trợ, ủy thác đầu tư, cho vay TCTD chịu rủi ro	-	-	-	-	317.958	317.958	(*)
Phát hành giấy tờ có giá	-	-	-	-	2.080.058	2.080.058	(*)
Các khoản nợ phải trả tài chính khác	-	-	-	-	3.275.176	3.275.176	(*)
	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>196.009.413</b>	<b>196.009.413</b>	

(\*) Ngân hàng chưa xác định giá trị hợp lý của các công cụ tài chính này để thuyết minh trong báo cáo tài chính riêng bởi vì không có giá niêm yết trên thị trường cho các công cụ tài chính này và các Chuẩn mực Kế toán Việt Nam, Chế độ Kế toán Việt Nam hiện không có hướng dẫn về cách tính giá trị hợp lý sử dụng các kỹ thuật định giá. Giá trị hợp lý của các công cụ tài chính này có thể khác với giá trị ghi sổ.

**40. Các yếu tố theo chu kỳ**

**(a) Thuế**

Theo các quy định hiện hành về thuế, thuế thu nhập doanh nghiệp được tính toán và quyết toán tại thời điểm cuối năm. Chi phí thuế thu nhập của kỳ kết thúc giữa niên độ được tính theo thuế suất là 20%. Thuế thu nhập của Ngân hàng được tính toán và quyết toán vào cuối năm.

**(b) Quỹ dự trữ pháp định**

Ngân hàng được yêu cầu trích lập quỹ dự trữ bổ sung vốn cổ phần và quỹ dự phòng tài chính hàng năm. Cho giai đoạn sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2016, Ngân hàng chưa thực hiện việc trích quỹ. Các khoản dự trữ pháp định này được lập đầy đủ khi có phê duyệt của Đại Hội đồng Cổ đông.

**(c) Phân phối lợi nhuận**

Tại ngày kết thúc kỳ kế toán giữa niên độ, Ngân hàng không có tuyên bố phân phối lợi nhuận nào. Kế hoạch tuyên bố phân phối lợi nhuận, nếu có, sẽ được công bố trong các quý còn lại của năm.

**(d) Chênh lệch tỷ giá hối đoái**

Chênh lệch tỷ giá hối đoái phát sinh do đánh giá lại tài khoản kinh doanh ngoại tệ cuối kỳ được ghi nhận tại tài khoản chênh lệch tỷ giá hối đoái trong vốn chủ sở hữu. Số dư tài khoản chênh lệch tỷ giá hối đoái được kết chuyển sang báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh riêng vào cuối kỳ kế toán năm.

**41. Giao dịch phi tiền tệ lớn**

	Giai đoạn từ 1/1/2016 đến 30/6/2016 Triệu VND	Giai đoạn từ 1/1/2015 đến 30/6/2015 Triệu VND
Phát hành cổ phiếu để mua Công ty Tài chính Cổ phần Sông Đà (Thuyết minh 36)	461.491	-

**NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN QUÂN ĐỘI**

Mẫu B05n/TCTD


Thuyết minh báo cáo tài chính riêng giữa niên độ cho giai đoạn sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2016 (tiếp theo)

**42. Tỷ giá một số loại ngoại tệ vào thời điểm lập báo cáo**

Sau đây là những tỷ giá ngoại tệ chính được Ngân hàng áp dụng:

	Tỷ giá ngày	
	30/6/2016 VND	31/12/2015 VND
USD	21.873	21.890
EUR	24.606	24.426
GBP	29.713	33.120
CHF	22.275	22.188
JPY	216	186
SGD	16.432	15.801
CAD	17.096	16.099
AUD	16.447	16.254

Người lập



Lê Khánh Hằng  
PT. Phòng Kế toán

Người soát xét



Lê Thị Lợi  
Giám đốc Tài chính

Người phê duyệt



Lê Công  
Tổng Giám đốc

15-08-2016

