

BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN HỢP NHẤT

Quý 3 năm 2016

Đơn vị: Triệu VND

TT	CHỈ TIÊU	Thuyết minh	SỐ CUỐI QUÝ	SỐ ĐẦU NĂM
A	TÀI SẢN			
I	TIỀN MẶT, VÀNG BẠC, ĐÁ QUÝ	5.1	1,669,357	1,529,021
II	TIỀN GỬI TẠI NGÂN HÀNG NHÀ NƯỚC	5.2	1,444,881	2,212,421
III	TIỀN GỬI VÀ CHO VAY CÁC TCTD KHÁC	5.3	4,841,963	11,455,737
3.1	Tiền gửi tại các TCTD khác		1,091,757	3,480,252
3.2	Cho vay các TCTD khác		3,860,009	8,085,210
3.3	Dự phòng rủi ro		(109,803)	(109,725)
IV	CHỨNG KHOÁN KINH DOANH	5.4	103,232	117,063
4.1	Chứng khoán kinh doanh		169,865	196,922
4.2	Dự phòng rủi ro chứng khoán kinh doanh		(66,633)	(79,859)
V	CÁC CÔNG CỤ TÀI CHÍNH PHÁI SINH VÀ CÁC TÀI SẢN TÀI CHÍNH KHÁC	5.5	-	-
VI	CHO VAY KHÁCH HÀNG	5.6	31,719,251	27,490,168
6.1	Cho vay khách hàng	5.6.1	32,769,040	28,091,320
6.2	Dự phòng rủi ro cho vay khách hàng	5.6.2	(1,049,789)	(601,152)
VII	HOẠT ĐỘNG MUA NỢ	5.7	46,129	43,965
7.1	Mua nợ		46,831	49,863
7.2	Dự phòng rủi ro hoạt động mua nợ		(702)	(5,898)
VIII	CHỨNG KHOÁN ĐẦU TƯ	5.8	34,754,860	48,901,341
7.1	Chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán		24,882,358	39,092,073
7.2	Chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn		10,315,505	10,283,551
7.3	Dự phòng rủi ro chứng khoán đầu tư		(443,003)	(474,283)
IX	GÓP VỐN, ĐẦU TƯ DÀI HẠN	5.9	9,251	9,251
8.1	Đầu tư vào công ty con		-	-
8.1	Vốn góp liên doanh		-	-
8.2	Đầu tư vào công ty liên kết		-	-
8.3	Đầu tư dài hạn khác		9,251	9,251
8.4	Dự phòng giảm giá đầu tư dài hạn		-	-
X	TÀI SẢN CỐ ĐỊNH		743,450	823,094
10.1	Tài sản cố định hữu hình	5.10	152,917	202,244
a	Nguyên giá tài sản cố định		592,785	602,696
b	Hao mòn tài sản cố định		(439,868)	(400,452)
10.2	Tài sản cố định thuê tài chính	5.12	271,580	276,544
a	Nguyên giá tài sản cố định		312,780	312,780
b	Hao mòn tài sản cố định		(41,200)	(36,236)
10.3	Tài sản cố định vô hình	5.11	318,953	344,306
a	Nguyên giá tài sản cố định		520,769	523,185
b	Hao mòn tài sản cố định		(201,816)	(178,879)
XI	BẤT ĐỘNG SẢN ĐẦU TƯ	5.13	900,849	955,502
11.1	Nguyên giá bất động sản đầu tư		1,018,285	1,057,948
11.2	Hao mòn bất động sản đầu tư		(117,436)	(102,446)
XII	TÀI SẢN CÓ KHÁC	5.14	11,370,432	10,773,713
12.1	Các khoản phải thu		5,511,611	4,512,452
12.2	Các khoản lãi, phí phải thu		2,390,942	3,069,951
12.3	Tài sản thuế TNDN hoãn lại		-	-
12.4	Tài sản có khác		3,585,670	3,302,658
	- Trong đó: Lợi thế thương mại		87,489	94,982
12.5	Các khoản dự phòng rủi ro cho các tài sản Có nội bảng khác		(117,791)	(111,348)
	TỔNG TÀI SẢN CÓ		87,603,655	104,311,276

TT	CHỈ TIÊU	Thuyết minh	SỐ CUỐI QUÝ	SỐ ĐẦU NĂM
B	NỢ PHẢI TRẢ VÀ VỐN CHỦ SỞ HỮU		-	-
I	CÁC KHOẢN NỢ CHÍNH PHỦ VÀ NHNN	5.15	31,979	5,027,470
II	TIỀN GỬI VÀ VAY CÁC TCTD KHÁC	5.16	10,061,868	17,399,382
2.1	Tiền gửi của các TCTD khác	5.16.1	929,942	4,253,611
2.2	Vay các TCTD khác	5.16.2	9,131,926	13,145,771
III	TIỀN GỬI CỦA KHÁCH HÀNG	5.17	58,182,284	62,615,688
IV	CÁC CÔNG CỤ TÀI CHÍNH PHÁI SINH VÀ CÁC KHOẢN NỢ TÀI CHÍNH KHÁC	5.5	57,946	163,899
V	VỐN TÀI TRỢ, ỦY THÁC ĐẦU TƯ, CHO VAY TCTD CHỊU RỦI RO	5.18	-	137,000
VI	PHÁT HÀNH GIẤY TỜ CÓ GIÁ	5.19	3,297,331	3,297,331
VII	CÁC KHOẢN NỢ KHÁC	5.20	2,405,513	2,054,257
7.1	Các khoản lãi, phí phải trả		1,475,963	1,247,205
7.2	Thuế TNDN hoãn lại phải trả		-	-
7.3	Các khoản phải trả và công nợ khác		929,550	807,052
7.4	Dự phòng rủi ro khác (Dự phòng cho công nợ tiềm ẩn)	5.7	-	-
	TỔNG NỢ PHẢI TRẢ		74,036,921	90,695,027
VIII	VỐN CHỦ SỞ HỮU	5.21	13,566,734	13,616,249
8.1	Vốn của Tổ chức tín dụng		11,879,878	12,035,628
a	Vốn điều lệ		11,750,000	11,750,000
b	Vốn đầu tư XDCB, mua sắm tài sản cố định		608	608
c	Thặng dư vốn cổ phần		400,000	400,000
d	Cổ phiếu quỹ		(270,730)	(114,980)
e	Cổ phiếu ưu đãi		-	-
g	Vốn khác		-	-
8.2	Quỹ của Tổ chức tín dụng		662,280	643,915
8.3	Chênh lệch tỷ giá hối đoái		(76,014)	-
8.4	Chênh lệch đánh giá lại tài sản		-	-
8.5	Lợi nhuận chưa phân phối / Lỗ lũy kế		1,100,590	936,706
8.6	Lợi ích của cổ đông thiểu số		-	-
	TỔNG NỢ PHẢI TRẢ VÀ VỐN CHỦ SỞ HỮU		87,603,655	104,311,276

CÁC CHỈ TIÊU NGOÀI BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN

0 0

TT	CHỈ TIÊU	Thuyết minh	SỐ CUỐI QUÝ	SỐ ĐẦU NĂM
1	Bảo lãnh vay vốn		-	10,000
	Cam kết giao dịch hối đoái		32,054,672	36,942,071
	Cam kết mua ngoại tệ		2,121,173	605,890
2	Cam kết bán ngoại tệ		2,238,052	594,520
	Cam kết giao dịch hoán đổi		27,695,447	35,741,661
	Cam kết giao dịch tương lai		-	-
3	Cam kết cho vay không hủy ngang		-	-
4	Cam kết trong nghiệp vụ L/C		530,732	488,373
5	Bảo lãnh khác		2,735,563	2,012,862
6	Các cam kết khác		877,858	195,100

Lập bảng

Kế toán trưởng

Hà Nội, ngày 27 tháng 10 năm 2016

TL. Tổng Giám đốc

Thị Hoa

Nguyễn Văn Anh



PHÓ GIÁM ĐỐC
KHÔI QUẢN LÝ TÀI CHÍNH
NGUYỄN THỊ THU HẰNG

Nguyễn Thị Thanh Hoa

Nguyễn Văn Anh

BÁO CÁO KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH HỢP NHẤT

Quý 3 năm 2016

Đơn vị: Triệu VND

TT	CHỈ TIÊU	Thuyết minh	QUÝ 3		LŨY KẾ ĐẦU NĂM ĐẾN CUỐI KỲ	
			Năm 2016	Năm 2015	Năm 2016	Năm 2015
1	Thu nhập lãi và các khoản thu nhập tương tự	6.1	1,536,821	2,768,392	4,696,166	7,098,777
2	Chi phí lãi và các chi phí tương tự	6.2	1,148,848	2,185,088	3,492,889	6,290,733
I	Thu nhập lãi thuần		387,973	583,304	1,203,277	808,044
3	Thu nhập từ hoạt động dịch vụ	6.3	69,505	48,193	176,899	131,414
4	Chi phí hoạt động dịch vụ	6.4	35,492	50,740	106,682	102,362
II	Lãi/lỗ thuần từ hoạt động dịch vụ		34,013	-2,547	70,217	29,052
III	Lãi/lỗ thuần từ hoạt động kinh doanh ngoại hối	6.5	47,675	-13,156	75,514	49,521
IV	Lãi/lỗ thuần từ mua bán chứng khoán kinh doanh	6.6	-6,902	17,009	-1,115	1,671
V	Lãi/lỗ thuần từ mua bán chứng khoán đầu tư	6.7	226,527	177,699	567,394	604,424
5	Thu nhập từ hoạt động khác		112,555	74,938	188,168	202,313
6	Chi phí hoạt động khác		26,636	40,903	65,311	69,398
VI	Lãi/lỗ thuần từ hoạt động khác	6.9	85,919	34,035	122,857	132,915
VII	Thu nhập từ góp vốn, mua cổ phần	6.8	264	70,132	264	138,678
VIII	Chi phí hoạt động	6.10	443,296	547,051	1,252,862	1,184,805
IX	Lợi nhuận thuần từ hoạt động kinh doanh trước chi phí dự phòng rủi ro tín dụng		332,173	319,425	785,546	579,500
X	Chi phí dự phòng rủi ro tín dụng		278,191	223,139	593,418	420,145
XI	Tổng lợi nhuận trước thuế		53,982	96,286	192,128	159,355
7	Chi phí thuế TNDN hiện hành		8,629	42,196	9,839	42,196
8	Chi phí thuế TNDN hoãn lại		0	0	0	0
XII	Chi phí thuế TNDN		8,629	42,196	9,839	42,196
XIII	Lợi nhuận sau thuế		45,353	54,090	182,289	117,159

Lập bảng

Kế toán trưởng

Hà Nội, ngày 24 tháng 10 năm 2016

TL. Tổng Giám đốc

Uhh

Uhh

Nguyễn Thị Thanh Hoa

Nguyễn Văn Anh



PHÓ GIÁM ĐỐC
KHÔI QUẢN LÝ TÀI CHÍNH
NGUYỄN THỊ THU HẰNG

BÁO CÁO LƯU CHUYỂN TIỀN TỆ HỢP NHẤT

Quý 3 năm 2016
(Theo phương pháp trực tiếp)

Đơn vị: Triệu VND

STT	CHỈ TIÊU	Thuyết minh	LŨY KẾ TỪ ĐẦU NĂM ĐẾN CUỐI QUÝ NÀY	
			Năm 2016	Năm 2015
LƯU CHUYỂN TIỀN THUẦN TỪ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH				
01	Thu nhập lãi và các khoản thu nhập tương tự nhận được		5,375,175	7,973,386
02	Chi phí lãi và các khoản chi phí tương tự đã trả (*)		(3,264,132)	(6,424,952)
03	Thu nhập từ hoạt động dịch vụ nhận được		70,217	29,054
04	Chênh lệch số tiền thực thu/thực chi từ hoạt động kinh doanh (ngoại tệ, vàng bạc, chứng khoán)		597,288	393,193
05	Thu nhập khác		94,796	169,885
06	Chi phí khác		(283,287)	(572,566)
07	Tiền thu các khoản nợ đã được xử lý xoá, bù đắp bằng nguồn dự phòng		35,889	26,290
08	Tiền chi trả cho nhân viên và hoạt động quản lý công vụ (*)		(991,033)	(908,147)
09	Tiền thuế thu nhập thực nộp trong kỳ (*)		(9,367)	(43,398)
Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động kinh doanh trước những thay đổi về tài sản và vốn lưu động			1,625,546	642,745
Những thay đổi về tài sản hoạt động			12,324,225	9,386,136
09	(Tăng)/Giảm các khoản tiền, vàng gửi và cho vay các TCTD khác		4,224,906	3,313,828
10	(Tăng)/Giảm các khoản về kinh doanh chứng khoán		14,204,818	(1,160,652)
11	(Tăng)/Giảm các Công cụ tài chính phái sinh và các Tài sản tài chính khác		0	0
12	(Tăng)/Giảm các khoản cho vay khách hàng		(4,674,690)	6,864,938
13	Giảm nguồn dự phòng để bù đắp tổn thất các khoản		(100,157)	(363,194)
14	(Giảm)/Tăng khác về tài sản hoạt động		(1,330,652)	731,216
Những thay đổi về công nợ hoạt động:			(16,818,603)	(12,329,672)
15	Tăng/(Giảm) các khoản nợ Chính phủ và NHNN		(4,995,491)	(3,638)
16	Tăng/(Giảm) các khoản tiền gửi và vay các TCTD		(7,337,513)	(9,251,351)
17	Tăng/(Giảm) tiền gửi của khách hàng (bao gồm cả Kho bạc Nhà Nước)		(4,433,404)	(2,648,777)
18	Tăng/(Giảm) phát hành giấy tờ có giá (ngoại trừ GTCG được tính vào hoạt động tài chính)		0	(377,669)
19	Tăng/(Giảm) vốn tài trợ, ủy thác đầu tư, cho vay mà TCTD phải chịu rủi ro.		(137,000)	(2,751)
20	Tăng/(Giảm) các công cụ tài chính phái sinh và các khoản nợ tài chính khác		(105,953)	(7,113)
21	Tăng/(Giảm) khác về công nợ hoạt động		190,800	(36,850)
22	Chi từ các Quỹ của TCTD (*)		(42)	(1,523)
Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động kinh doanh			(2,868,832)	(2,300,791)
Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động đầu tư				
01	Mua sắm TSCĐ (*)		(12,782)	(19,563)
02	Tiền thu từ thanh lý, nhượng bán TSCĐ		57,483	6,137
03	Tiền chi từ thanh lý, nhượng bán TSCĐ (*)		0	0
04	Mua sắm bất động sản đầu tư (*)		(1,236)	0
05	Tiền thu từ bán, thanh lý BĐS đầu tư		40,900	0
06	Tiền chi ra do bán, thanh lý BĐS đầu tư (*)		0	0

STT	CHỈ TIÊU	Thuyết minh	LŨY KẾ TỪ ĐẦU NĂM ĐẾN CUỐI QUÝ NÀY	
			Năm 2016	Năm 2015
07	Tiền chi đầu tư, góp vốn vào các đơn vị khác (Chi đầu tư mua công ty con, góp vốn liên doanh, liên kết và các khoản đầu tư dài hạn khác)		0	0
08	Tiền thu đầu tư, góp vốn vào các đơn vị khác (Thu bán thanh lý công ty con, góp vốn liên doanh, liên kết và các khoản đầu tư dài hạn khác)		0	7,023
09	Tiền thu cổ tức và lợi nhuận được chia từ các khoản đầu tư, góp vốn dài hạn.		264	70,776
II	Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động đầu tư		84,629	64,373
Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động tài chính				
01	Tăng vốn cổ phần từ góp vốn và/hoặc phát hành CP		0	0
02	Tiền thu từ phát hành giấy tờ có giá dài hạn đủ điều kiện tính vào vốn tự có và các khoản vốn vay dài hạn khác		0	0
03	Tiền chi thanh toán giấy tờ có giá dài hạn đủ điều kiện tính vào vốn tự có và các khoản vốn vay dài hạn khác		0	0
04	Cổ tức trả cho cổ đông, lợi nhuận đã chia		(28)	(63)
05	Tiền chi ra mua cổ phiếu quỹ		(155,750)	(419)
06	Tiền thu được do bán cổ phiếu quỹ		0	0
III	Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động tài chính		(155,778)	(482)
IV	LƯU CHUYỂN TIỀN THUẦN TRONG KỲ		(2,939,981)	(2,236,900)
V	TIỀN VÀ CÁC KHOẢN TƯƠNG ĐƯƠNG TIỀN TẠI THỜI ĐIỂM ĐẦU KỲ		7,002,245	7,493,426
VI	ĐIỀU CHỈNH ẢNH HƯỞNG CỦA THAY ĐỔI TỶ GIÁ		(76,014)	(127,930)
VII	TIỀN VÀ CÁC KHOẢN TƯƠNG ĐƯƠNG TIỀN TẠI THỜI ĐIỂM CUỐI KỲ		3,986,250	5,128,596

Lập bảng

Thhh

Nguyễn Thị Thanh Hoa

Kế toán trưởng

Nguyen Van Anh

Nguyễn Văn Anh

Hà Nội, ngày 27 tháng 10 năm 2016

TL. Tổng Giám đốc



PHÓ GIÁM ĐỐC
KHÔI QUẢN LÝ TÀI CHÍNH
NGUYỄN THỊ THU HẰNG

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT

Kết thúc ngày 30 tháng 09 năm 2016

1. GIẤY PHÉP THÀNH LẬP VÀ HOẠT ĐỘNG

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Hàng Hải Việt Nam (dưới đây gọi là Ngân hàng) được thành lập và hoạt động theo Giấy phép số 0001/NH-GP ngày 08 tháng 06 năm 1991 của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam. Giấy phép hoạt động này đã được sửa đổi nội dung theo Quyết định số 1392/QĐ-NHNN ngày 21 tháng 7 năm 2015.

Thời gian hoạt động ban đầu của Ngân hàng là 25 năm kể từ ngày 8/6/1991. Theo Điều lệ sửa đổi đã được Ngân hàng Nhà nước chuẩn y tại Quyết định số 719/QĐ-NHNN ngày 07 tháng 07 năm 2003 của Thống đốc Ngân hàng Nhà nước thì thời gian hoạt động của Ngân hàng được tăng lên thành 99 (chín mươi chín) năm kể từ ngày 8/6/1991.

Ngân hàng bắt đầu hoạt động kinh doanh từ ngày 12 tháng 07 năm 1991.

Ngân hàng có các hoạt động chính sau:

- Huy động vốn ngắn, trung và dài hạn;
- Tiếp nhận vốn uỷ thác đầu tư và phát triển;
- Cho vay ngắn, trung và dài hạn;
- Chiết khấu chứng từ có giá;
- Hùn vốn tham gia đầu tư vào các tổ chức kinh tế;
- Cung cấp dịch vụ thanh toán trong và ngoài nước;
- Kinh doanh ngoại hối;
- Tài trợ thương mại;
- Mua, bán trái phiếu Chính phủ;
- Mua, bán nợ;
- Các dịch vụ ngân hàng khác

Vốn Điều lệ

Vốn điều lệ ban đầu của Ngân hàng là 40.000 triệu đồng theo Giấy phép hoạt động số 001/NH-GP. Tại Quý 3 năm 2016, vốn điều lệ của Ngân hàng là 11.750.000 triệu đồng.

Hội đồng quản trị, các thành viên Hội đồng điều hành:

Các thành viên Hội đồng quản trị và Hội đồng điều hành tại thời điểm 30/09/2016 gồm:

Thành viên Hội đồng quản trị:

- | | |
|-----------------------|-------------------------------|
| 1 Ông Trần Anh Tuấn | Chủ tịch Hội đồng quản trị |
| 2 Ông Trần Xuân Quảng | Phó Chủ tịch thường trực HĐQT |
| 3 Ông Vũ Đức Nhuận | Thành viên Hội đồng quản trị |
| 4 Ông Huỳnh Bửu Quang | Thành viên Hội đồng quản trị |
| 5 Bà Dương Hồng Loan | Thành viên HĐQT độc lập |
| 6 Ông Nguyễn Đức Hoàn | Thành viên HĐQT độc lập |

Thành viên Hội đồng điều hành:

- | | |
|------------------------|-----------------------------------|
| 1 Ông Huỳnh Bửu Quang | Tổng Giám đốc Maritime Bank |
| 2 Bà Nguyễn Hương Loan | P.TGD – TGD NH Định chế Tài chính |



3 Ông Nguyễn Thế Minh	P.TGD – TGD NH Doanh nghiệp lớn
4 Ông Nguyễn Hoàng An	P.TGD – TGD NH Quản lý Tín dụng
5 Bà Đặng Tuyết Dung	P.TGD – TGD Ngân hàng Bán lẻ
6 Ông Nguyễn Phi Hùng	P.TGD – Giám đốc Khối Vận hành
7 Ông Lê Quang Vu	Tổng Giám đốc Ngân hàng Cộng đồng
8 Ông Lê Đăng Khoa	Phó Tổng Giám đốc NH Doanh nghiệp
9 Ông Bede Joseph Pohlen	Giám đốc Khối Quản lý Rủi ro
10 Ông Nilesh Ratilal Banglorewala	Giám đốc Khối Quản lý Tài chính
11 Bà Đinh Thị Tố Uyên	Giám đốc Khối Marketing & Truyền thông
12 Bà Nguyễn Thu Trang	Giám đốc Nhân sự
13 Ông Bùi Quốc Khánh	Giám đốc Công nghệ

Mạng lưới hoạt động

Tại thời điểm ngày 30 tháng 09 năm 2016, mạng lưới hoạt động của Ngân hàng gồm:

- 01 Trụ sở chính tại số 88 Láng Hạ, Phường Láng Hạ, Quận Đống Đa, TP Hà Nội
- 62 Chi nhánh, 157 Phòng Giao dịch và 51 Quỹ Tiết kiệm theo bảng dưới đây:

Stt	Tên Đơn vị kinh doanh	Địa chỉ
1	CHI NHÁNH SỞ GIAO DỊCH	115 Trần Hưng Đạo, phường Cửa Nam, quận Hai Bà Trưng, thành phố Hà Nội.
1.1	PGD Bắc Linh Đàm	Lô TT6 dãy M3-Ô số 9 Bắc Linh Đàm, phường Đại Kim, quận Hoàng Mai, thành phố Hà Nội.
1.2	PGD Định Công	Nhà ô số 3, Dãy A, Lô 5, Khu đô thị mới Định Công, phường Định Công, quận Hoàng Mai, thành phố Hà Nội.
1.3	PGD Kim Đồng	Số 49 phố Kim Đồng, phường Giáp Bát, quận Hoàng Mai, thành phố Hà Nội.
1.4	PGD Nam Hà Nội	Số 8A4A tập thể đại học kinh tế quốc dân, phường Đồng Tâm, quận HBT, thành phố Hà Nội.
1.5	PGD Nguyễn Đình Chiểu	29 Nguyễn Đình Chiểu, phường Lê Đại Hành, quận Hai Bà Trưng, thành phố Hà Nội.
1.6	PGD Nguyễn Du	44 Nguyễn Du, phường Nguyễn Du, quận Hai Bà Trưng, thành phố Hà Nội.
1.7	PGD Phố Huế	Tầng 1 và tầng lửng, số 166 Phố Huế, phường Ngô Thị Nhậm, quận Hai Bà Trưng, thành phố Hà Nội.
1.8	PGD Trần Khát Chân	Tầng 1+2 số 536 phố Trần Khát Chân, phường Phố Huế, quận Hai Bà Trưng, thành phố Hà Nội.
1.9	PGD Vương Thừa Vũ	Tầng 1 và tầng 2, nhà số 70 phố Vương Thừa Vũ, phường Khương Trung, quận Thanh Xuân, thành phố Hà Nội.
1.10	QTK Bà Triệu	165 phố Bà Triệu, phường Lê Đại Hành, quận Hai Bà Trưng, thành phố Hà Nội
1.11	QTK Hoàng Liệt	Ki-ốt số 02, tầng 1, chung cư nhà Nơ 6A, khu bán đảo Linh Đàm, quận Hoàng Mai, thành phố Hà Nội.
1.12	QTK Hoàng Mai	Số 68 Đường Hồ Điều Hòa, Đền Lừ 2, phường Hoàng Văn Thụ, Hoàng Mai, HN - Địa chỉ giấy tờ: Số 12 lô C, dự án Khu nhà ở Ao Ông Hải, Hoàng Mai, Hà Nội

Stt	Tên Đơn vị kinh doanh	Địa chỉ
1.13	QTK Lạc Trung	102-104 phố Lạc Trung, phường Vĩnh Tuy, quận Hai Bà Trưng, thành phố Hà Nội.
1.14	QTK Minh Khai	Số 244 Minh Khai, phường Minh Khai, quận Hai Bà Trưng, thành phố Hà Nội.
1.15	QTK Phan Chu Trinh	Số 39 phố Phan Chu Trinh, phường Phan Chu Trinh, quận Hoàn Kiếm, thành phố Hà Nội.
1.16	QTK Phương Liệt	Số 3D đường Trường Chinh, phường Phương Liệt, quận Thanh Xuân, thành phố Hà Nội.
2	CHI NHÁNH HÀ NỘI	71 Hai Bà Trưng, phường Cửa Nam, quận Hoàn Kiếm, thành phố Hà Nội.
2.1	PGD Ba Đình	Tầng 1 số 50 Ngô Thị Nhậm, phường Ngô Thị Nhậm, quận Hai Bà Trưng, thành phố Hà Nội.
2.2	PGD Đào Tấn	Số 9, tổ 20, phường Ngọc Khánh, quận Ba Đình, thành phố Hà Nội.
2.3	PGD Đội Cấn	Số 101 Văn Cao, phường Liễu Giai, quận Ba Đình, thành phố Hà Nội.
2.4	PGD Đồng Xuân	Số 22, phố Trần Nhật Duật, phường Đồng Xuân, quận Hoàn Kiếm, thành phố Hà Nội.
2.5	PGD Hàng Da	Số 30 phố Đường Thành, phường Cửa Đông, quận Hoàn Kiếm, thành phố Hà Nội.
2.6	PGD Hàng Đậu	Tầng 1+2, số 16 Nguyễn Trường Tộ, phường Nguyễn Trung Trực, quận Ba Đình, tp Hà Nội.
2.7	PGD Hồ Gươm	Số 9 Đinh Tiên Hoàng, phường Hàng Bạc, quận Hoàn Kiếm, thành phố Hà Nội.
2.8	PGD Hoàn Kiếm	Số 21 phố Bát Sứ, phường Hàng Bồ, quận Hoàn Kiếm, thành phố Hà Nội.
2.9	PGD Hoàng Hoa Thám	Toàn bộ diện tích tầng lửng của ngôi nhà tại địa chỉ số 557,559A Hoàng Hoa Thám, phường Vĩnh Phúc, quận Ba Đình, thành phố Hà Nội.
2.10	PGD Kim Mã	Số 517, đường Kim Mã, phường Ngọc Khánh, quận Ba Đình, thành phố Hà Nội
2.11	PGD Nghĩa Tân	Tầng 1, số 04, nhà số A28, phường Nghĩa Tân, quận Cầu Giấy, thành phố Hà Nội.
2.12	PGD Phố Cũ	Tầng 1, số nhà 48 Nguyễn Thiếp, phường Đồng Xuân, quận Hoàn Kiếm, thành phố Hà Nội.
2.13	PGD Quán Thánh	Tòa nhà số 69 phố Quán Thánh, phường Quán Thánh, quận Ba Đình, thành phố Hà Nội.
2.14	PGD Thụy Khuê	Toàn bộ diện tích tầng 1 và tầng 2 của ngôi nhà 5 tầng tại địa chỉ số 217B Thụy Khuê, Phường Thụy Khuê, Quận Tây Hồ, Thành phố Hà Nội.
2.15	PGD Trần Nguyên Hãn	Số 5A, phố Trần Nguyên Hãn, phường Lý Thái Tổ, quận Hoàn Kiếm, thành phố Hà Nội.
2.16	QTK Giang Văn Minh	Số 73, đường Giang Văn Minh, phường Đội Cấn, quận Ba Đình, thành phố Hà Nội.

Stt	Tên Đơn vị kinh doanh	Địa chỉ
3	CHI NHÁNH ĐỒNG ĐA	Số 47A Huỳnh Thúc Kháng, Đồng Đa, HN
3.1	PGD Đông Đô	Số 07, đường Chùa Bộc, phường Quang Trung
3.2	PGD Kim Liên	Số 25-27 phố Xả Đàn, phường Phương Liên -ĐĐ -HN
3.3	PGD Láng Hạ	Tầng 1 , tòa tháp A, tòa nhà Sky Tower, 88 Láng Hạ, Đồng Đa, Hà Nội
3.4	PGD Ô Chợ Dừa	TT thương mại OCD, số 29 Đê La Thành - Ki ốt số 01-02-03-4, Đồng Đa, HN
3.5	QTK Hà Đông	tầng 1 & tầng 2, số 8 Bà Triệu, Phường Nguyễn Trãi, Quận Hà Đông, Thành phố Hà Nội.
3.6	QTK Nguyễn Chí Thanh	95 Nguyễn Chí Thanh- ĐĐ-HN
3.7	QTK Thái Thịnh	110 Thái Thịnh, Đồng Đa, Hà Nội
3.8	QTK Trần Quang Diệu	49-51 Trần Quang Diệu, Đồng Đa, Hà Nội
4	CHI NHÁNH THANH XUÂN	Tầng 1, Tòa nhà A, Nguyễn Tuân, Thanh Xuân, Hà Nội
4.1	PGD Ngọc Lâm	167 Ngọc Lâm, phường Ngọc Lâm, quận Long Biên, thành phố Hà Nội
4.2	PGD Thanh Xuân Nam	số 19 Nguyễn Trãi – P. Khương Trung – Q. Thanh Xuân
4.3	PGD Trung Văn	số 302 Nguyễn Trãi – X. Trung Văn – H. Từ Liêm – Hà Nội
4.4	PGD Vạn Xuân	Số 4 phố Quang Trung, phường Quang Trung, Hà Đông, HN
4.5	QTK Trung Yên	Số 2, lô 4A, khu đô thị mới Trung Yên, phường Yên Hòa, Cầu Giấy HN
4.6	QTK Văn Khê	Căn hộ số 102 nhà CT2, khu nhà ở Văn Khê, Hà Đông, Hà Nội
4.7	QTK Văn Quán	60 Nguyễn Khuyến, Văn Quán, Hà Đông, HN
4.8	QTK Xa La	Số 6, biệt thự 8, khu đô thị mới Xa La, phường Phúc La, quận Hà Đông, thành phố Hà Nội
5	CHI NHÁNH CẦU GIẤY	Số 35-37 Trần Thái Tông, phường Dịch Vọng Hậu, Cầu Giấy, HN
5.1	PGD Cầu Diễn	Số 29, đường Hồ Tùng Mậu, thị trấn Cầu Diễn, H. Từ Liêm, HN
5.2	PGD Hà Thành	Tổ 34 cụm 5 phường Xuân La, Xuân Đình, Tây Hồ, HN
5.3	PGD Hoàng Quốc Việt	69 Hoàng Quốc Việt, Cầu Giấy, Hà Nội
5.4	PGD Phan Văn Trường	119 Phan Văn Trường, P Dịch Vọng Hậu, Quận Cầu Giấy, HN
5.5	PGD Quan Hoa	Phòng 101-201, B1 DN14, khu đất số 2, khu đô thị Nghĩa Đô-Dịch Vọng, phường Quan Hoa, Cầu Giấy, HN
5.6	PGD Sơn Tây	Số 99- Đường Phạm Ngũ Lão- Sơn Tây -Hà Nội
5.7	PGD Thăng Long	Số 668, đường Lạc Long Quân, phường Nhật Tân, Tây Hồ, HN
5.8	PGD Trảng An	Số 253 Cầu Giấy, phường Dịch Vọng, Cầu Giấy, HN
5.9	QTK Mỹ Đình	Ki-ốt số B5-1 tại địa chỉ Tầng 1, Nhà B5 KĐT Mỹ Đình I, Từ Liêm, Hà Nội

Stt	Tên Đơn vị kinh doanh	Địa chỉ
5.10	QTK Sông Đà	Kiot số 5, CT4, Mỹ Đình, Từ Liêm, Hà Nội
6	CHI NHÁNH LONG BIÊN	Số 550 Nguyễn Văn Cừ – P. Gia Thụy – Q. Long Biên - HN
6.1	PGD Chương Dương	Số 217 Nguyễn Văn Cừ
6.2	PGD Nội Bài	Vị trí số 1-W05K5-1, nhà Ga T2 Cảng Hàng không quốc tế Nội Bài, xã Phú Cường, huyện Sóc Sơn, TP Hà Nội
6.3	PGD Yên Viên	số 227 Hà Huy Tập, TT Yên Viên, H. Gia Lâm, Hà Nội
6.4	QTK Đông Anh	Tổ 4, thị trấn Đông Anh, huyện Đông Anh, HN
6.5	QTK Đức Giang	Số 79 Ngô Gia Tự, P. Đức Giang, Q. Long Biên, HN
6.6	QTK Ninh Hiệp	Thôn 7, xã Ninh Hiệp, huyện Gia Lâm, Hà Nội
6.7	QTK Phú Lỗ	số 128 Giang Cao, Bát Tràng, Gia Lâm, HN
6.8	QTK Việt Hưng	Căn hộ 106&108, nhà K11, ĐTM Việt Hưng, P Giang Biên, HN
7	CHI NHÁNH XÃ ĐÀN	Số 308 phố Xã Đàn, phường Phương Liên, quận Đống Đa, thành phố Hà Nội.
8	CHI NHÁNH DỊCH VỌNG	Số 58 Trần Thái Tông, phường Dịch Vọng Hậu, Quận Cầu Giấy, thành phố Hà Nội
9	CHI NHÁNH HỒ CHÍ MINH	Tầng 1, Tòa nhà Maritime Bank, 180-192 Nguyễn Công Trứ, HCM
9.1	PGD Bình Thạnh	Số 27 Đường D2, P. 25, Q. Bình Thạnh, TP. HCM
9.2	PGD Khánh Hội	166 Khánh Hội, phường 6, Quận 4, TP Hồ Chí Minh.
9.3	PGD Kim Biên	Tầng 1, số 18 đường Học Lạc, phường 14, quận 5, Tp Hồ Chí Minh
9.4	PGD Mỹ Toàn	Số D204-D205, Lô R19-1, Khu phố Mỹ Toàn 3, phường Tân Phong, quận 7, tp.HCM
9.5	PGD Quận 2	Số 218, đường Trần Nãi, phường Bình An, quận 2, TP Hồ Chí Minh
9.6	PGD Quận 7	số 561A đường Nguyễn Thị Thập, phường Tân Phong, quận 7, TP Hồ Chí Minh
9.7	PGD Quận 9	Số 94, đường Lê Văn Việt, khu phố 2, phường Hiệp Phú, quận 9, TP Hồ Chí Minh
9.8	PGD Thị Nghè	Tòa nhà Thời Đại , số 32 đường Xô Viết Nghệ Tĩnh, phường 19, quận Bình Thạnh, thành phố Hồ Chí Minh.
9.9	PGD Thủ Đức	Số 153 Đặng Văn Bi, KP2, phường Trường Thọ, quận Thủ Đức, thành phố Hồ Chí Minh
9.10	PGD YoKo	tầng Trệt, Cao ốc Yoko, số 41 Nguyễn Thị Minh Khai, Phường Bến Nghé, Quận 01, TP.Hồ Chí Minh
10	CHI NHÁNH CỘNG HÒA	Số 423 Đường Cộng Hoà, phường 15, quận Tân Bình, TP Hồ Chí Minh
10.1	PGD An Đông	154 đường Hùng Vương, phường 2, Quận 10, Tp Hồ Chí Minh.
10.2	PGD Bàu Cát	207-209 Bàu Cát, Phường 12, Quận Tân Bình, TP.HCM
10.3	PGD Gò Vấp	Số 267 Quang Trung, phường 10, quận Gò Vấp, TP Hồ Chí Minh

Stt	Tên Đơn vị kinh doanh	Địa chỉ
10.4	PGD Lê Trọng Tấn	79 Lê Trọng Tấn, phường Sơn Kỳ, quận Tân Phú, Tp Hồ Chí Minh
10.5	PGD Phổ Quang	Khu A, Tòa nhà Waseco, số 10 Đường Phổ Quang, P.2, Q. Tân Bình, TP. HCM
10.6	PGD Tân Phú	Số 710 Lũy Bán Bích, P. Tân Thành, Q. Tân Phú, TP. HCM
10.7	PGD Trường Sơn	Số 101 Đường Trần Quốc Hoàn, P.4, Q. Tân Bình, TP. HCM
11	CHI NHÁNH SÀI GÒN	Số 575 Sư Vạn Hạnh, P.13, Q.10, HCM
11.1	PGD Hưng Phú	số 831 Hưng Phú, phường 9, quận 8, Tp Hồ Chí Minh
11.2	PGD Lãnh Binh Thăng	296 - 298 Lãnh Binh Thăng, quận 11
11.3	PGD Lê Đại Hành	457C Lê Đại Hành, phường 11, quận 11, TP Hồ Chí Minh
11.4	PGD Minh Phụng	Số 295-297 Minh Phụng, Phường 2, Quận 11, TP. HCM
11.5	PGD Nguyễn Tri Phương	Số 345 Nguyễn Tri Phương, P.5, Q.10, TP. HCM
11.6	PGD Quận 5	238 Hải Thượng Lãn Ông, Q. 5, TP. HCM
11.7	PGD Quận 6	51 - 53 Nguyễn Thị Nhỏ, Q.6, Tp.HCM
11.8	PGD Tân Thành	Số 397-399 Nguyễn Chí Thanh, phường 15, quận 5, TP.Hồ Chí Minh
11.9	PGD Trần Hưng Đạo	Số 536 Trần Hưng Đạo, P. 2, Q.5, TP. HCM
12	CHI NHÁNH ĐÔ THÀNH	Số 26-28 Hai Bà Trưng, phường Bến Nghé, quận 1, Hồ Chí Minh
12.1	PGD Bàn Cờ	Số 518 đường Nguyễn Thị Minh Khai, phường 2, quận 3, thành phố Hồ Chí Minh
12.2	PGD Hoàng Văn Thụ	Số 139C Hoàng Văn Thụ, P8, Q. Phú Nhuận, TP. HCM
12.3	PGD Phan Xích Long	Số 143-145 Phan Xích Long, P7, Q. Phú Nhuận, TP.HCM
12.4	PGD Phú Nhuận	Số 49A, đường Phan Đăng Lưu, phường 17, quận Phú Nhuận, TP Hồ Chí Minh
12.5	PGD Quận 3	169-171 Cách Mạng Tháng Tám, phường 5, quận 3, Hồ Chí Minh
12.6	PGD Tân Thuận	412 Huỳnh Tấn Phát, Quận 7
13	CHI NHÁNH TÂN BÌNH	Một phần diện tích ngôi nhà tại địa chỉ số 385 Tô Hiến Thành, Quận 10, TP.HCM và một phần diện tích ngôi nhà tại địa chỉ số 577/X10 Tô Hiến Thành, Phường 14, Quận 10, TP.HCM.
13.1	PGD An Suong	Số 207-209 Trường Chinh, phường Tân Thới Nhất, quận 12, TP.Hồ Chí Minh
13.2	PGD Lạc Long Quân	Số 1230, đường Lạc Long Quân, phường 8, quận Tân Bình, TP Hồ Chí Minh
13.3	PGD Lê Thị Riêng	Số 699 Đường Cách mạng Tháng Tám, P. 6, Q. Tân Bình, TP. HCM
13.4	PGD Lữ Gia	328 Lý Thường Kiệt, Phường 16, Quận Tân Bình
13.5	PGD Nguyễn Văn Trỗi	135 Nguyễn văn Trỗi, p.12, Q. Phú Nhuận

Stt	Tên Đơn vị kinh doanh	Địa chỉ
13.6	PGD Tam Bình	số 681A, tỉnh lộ 43, KP4, phường Tam Bình, quận Thủ Đức, thành phố Hồ Chí Minh.
14	CHI NHÁNH GIA ĐỊNH	Tầng trệt nhà số 135B đường Nguyễn Văn Trỗi, phường 12, quận Phú Nhuận, thành phố Hồ Chí Minh
14.1	QTK Cần Giờ	số 70 đường Đào Cử, khu phố Phong Thạnh, thị trấn Cần Thạnh, huyện Cần Giờ, thành phố Hồ Chí Minh
14.2	QTK Hóc Môn	số 66 khu phố 1, thị trấn Hóc Môn, huyện Hóc Môn, thành phố Hồ Chí Minh
15	CHI NHÁNH TÂN SƠN NHẤT	Số 709 Đường Cách Mạng Tháng Tám, phường 6, quận Tân Bình, thành phố Hồ Chí Minh
15.1	QTK Bình Chánh	số 13 lô D chợ Mới Bình Chánh, Quốc lộ 1, ấp 4, xã Bình Chánh, huyện Bình Chánh, thành phố Hồ Chí Minh
15.2	QTK Củ Chi	số 2A đường số 11, khu phố 5, thị trấn Củ Chi, huyện Củ Chi, thành phố Hồ Chí Minh
15.3	QTK Võ Trường Toản	Một phần tầng trệt nhà số 11 đường Võ Trường Toản, phường 2, quận Bình Thạnh, thành phố Hồ Chí Minh
16	CHI NHÁNH BÌNH DƯƠNG	Tòa nhà New Horizon, 230 Đại lộ Bình Dương, P.Phú Hòa, TDM, Bình Dương
16.1	PGD Mỹ Phước	18-19, Lô L67, Khu dân cư cấp 3A, xã Thới Hòa, H. Bến Cát, Bình Dương
16.2	PGD Phú Cường	Số 25 tổ 33, khu 5, đường Nguyễn Đình Chiểu, phường Phú Cường, thành phố Thủ Dầu Một, tỉnh Bình Dương.
17	CHI NHÁNH ĐÔNG NAM BỘ	Số 190 đường 30 tháng 4, phường Chánh Nghĩa, thị xã Thủ Dầu Một, tỉnh Bình Dương.
18	CHI NHÁNH CẦN THƠ	Số 40 Phan Đình Phùng, quận Ninh Kiều, TP Cần Thơ
18.1	PGD An Thới	Số 304, Đường Cách mạng Tháng Tám, P. Bùi hữu Nghĩa, Q. Bình Thủy, TP. Cần Thơ
18.2	PGD Hưng Lợi	Số 188A Đường 3/2, P. Hưng Lợi, Q. Ninh Kiều, TP. Cần Thơ
18.3	PGD Thốt Nốt	Lô B7, Khu Trung tâm Thương mại Thốt Nốt, phường Thốt Nốt, quận Thốt Nốt, thành phố Cần Thơ
19	CHI NHÁNH NINH KIỀU	Số 89-91 Trần Hưng Đạo, phường An Phú, quận Ninh Kiều, thành phố Cần Thơ, tỉnh Cần Thơ.
19.1	QTK An Hòa	số 140 đường Trần Việt Châu, phường An Hòa, quận Ninh Kiều, thành phố Cần Thơ
19.2	QTK Cái Răng	số 163/4 khu vực Yên Hòa, phường Lê Bình, quận Cái Răng, thành phố Cần Thơ
19.3	QTK Ô Môn	Khu vực 4, phường Châu Văn Liêm, quận Ô Môn, thành phố Cần Thơ
20	CHI NHÁNH ĐÀ NẴNG	Số 15 Lê Duẩn, quận Hải Châu, TP Đà Nẵng
20.1	PGD Chợ Cồn	Số 211 Ông Ích Khiêm, phường Hải Châu 2, quận Hải Châu, thành phố Đà Nẵng

Stt	Tên Đơn vị kinh doanh	Địa chỉ
20.2	PGD Hải Châu	Số 128 Phan Châu Trinh, P. Phước Ninh, Q. Hải Châu, TP. Đà Nẵng
20.3	PGD Hòa Khánh	224 Điện Biên Phủ, p. Chính Gián, Q. Thanh Khê, Đà Nẵng
20.4	PGD Hoàng Diệu	Số 317 Hoàng Diệu, Q. Hải Châu, TP. Đà Nẵng
20.5	PGD Liên Chiểu	Số 04 đường Nguyễn Đình Trọng, P. Hoà Khánh Bắc, Q. Liên Chiểu, TP Đà Nẵng
21	CHI NHÁNH SÔNG HÀN	Số 92-94 Lê Duẩn, quận Hải Châu, thành phố Đà Nẵng.
22	CHI NHÁNH ĐẮC LẮC	Tòa nhà Bru Điện tỉnh, Số 1 Đường Nơ Trang Long, P. Tân Tiến, TP. Buôn Mê Thuột, Tỉnh Đắc Lắc
22.1	QTK Buôn Mê Thuột	Số 02 Đường Điện Biên Phủ, P. Thống Nhất, TP. Buôn Ma Thuột, Tỉnh Đắc Lắc
22.2	QTK Tân AN	Số 223 Ngô Quyền, phường Tân Lợi, thành phố Buôn Ma Thuột, tỉnh Đắc Lắc
23	CHI NHÁNH ĐỒNG NAI	Số 3/12 – 3/12A Đồng Khởi, P. Tam Hiệp, TP. Biên Hòa, Đồng Nai
23.1	PGD Tân Biên	số 97/7 Khu phố 5A, phường Tân Biên, TP. Biên Hòa
23.2	QTK Phạm Văn Thuận	Số 100/497 Đường Phạm Văn Thuận, P. Tân Mai, TP. Biên Hòa, Đồng Nai
24	CHI NHÁNH KHÁNH HÒA	76A, phường Lộc Thọ, Nha Trang, Khánh Hòa
24.1	PGD Nha Trang	Số 51 Lê Thành Phương, phường Phương Sài, thành phố Nha Trang, tỉnh Khánh Hòa
24.2	PGD Vĩnh Nguyên	Số 169 và 212 Dã Tượng, phường Vĩnh Nguyên, thành phố Nha Trang, tỉnh Khánh Hòa
24.3	QTK Cam Ranh	Số 2040 Đại lộ Hùng Vương, Phường Cam Lộc, TP Cam Ranh, Tỉnh Khánh Hòa
24.4	QTK Vĩnh Phước	Số 36KA Đường 2/4, P. Vĩnh Thọ, TP. Nha Trang
25	CHI NHÁNH LỘC THỌ	Số 65 đường Quang Trung, phường Lộc Thọ, thành phố Nha Trang, tỉnh Khánh Hòa.
26	CHI NHÁNH KIÊN GIANG	Số 46 Trần Phú, phường Vĩnh Thanh, thành phố Rạch Giá, tỉnh Kiên Giang
27	CHI NHÁNH RẠCH GIÁ	Số 273 Nguyễn Bình Khiêm, khu phố Đông Hồ, phường Vĩnh Thanh, thành phố Rạch Giá, tỉnh Kiên Giang.
28	CHI NHÁNH LONG AN	25 Nguyễn Đình Chiểu, p1, Tp Tân An, Long An
29	CHI NHÁNH BẾN LỨC	Lô 23-24A đường số 3 (Trương Văn Bang), phường 2, thành phố Tân An, tỉnh Long An
30	CHI NHÁNH PHÚ YÊN	206A Trần Hưng Đạo, phường 4, TP. Tuy Hòa, Phú Yên
31	CHI NHÁNH TÂY NINH	3 căn nhà liền kề 844-846-848 Cách Mạng Tháng 8, Phường 3, Thành Phố Tây Ninh, Tỉnh Tây Ninh
32	CHI NHÁNH TIỀN GIANG	71A Nam Kỳ Khởi Nghĩa, phường 4, Tp. Mỹ Tho, tỉnh Tiền Giang

Stt	Tên Đơn vị kinh doanh	Địa chỉ
33	CHI NHÁNH VŨNG TÀU	Số 55-57 Nam Kỳ Khởi Nghĩa, TP. Vũng Tàu
33.1	PGD Ba Cu	Số 304 Lê Hồng Phong, P. 4, TP. Vũng Tàu, Tỉnh Bà Rịa - Vũng Tàu
33.2	PGD Bà Rịa	28-30 Nguyễn Hữu Thọ, Phường Phước Trung, TP Bà Rịa, Tỉnh Bà Rịa - Vũng Tàu
33.3	PGD Đông Xuyên	Số 572 Đường 30/4, P. Rạch Dừa, TP. Vũng Tàu, Tỉnh Bà Rịa - Vũng Tàu
33.4	PGD Phước Trung	số 54 Lê Quý Đôn, phường Phước Trung, Tp Bà Rịa, tỉnh Bà Rịa – Vũng Tàu.
33.5	PGD Trung Trắc	Số 04 Trung Trắc, P. 1, TP. Vũng Tàu, Tỉnh Bà Rịa - Vũng Tàu
34	CHI NHÁNH HUẾ	14B Lý Thường Kiệt, P. Vĩnh Ninh, TP. Huế, tỉnh Thừa Thiên Huế
35	CHI NHÁNH BÌNH ĐỊNH	số 2 Trần Thị Kỳ, thành phố Quy Nhơn, tỉnh Bình Định
36	CHI NHÁNH QUẢNG NAM	số 415 Phan Chu Trinh, phường Phước Hòa, thành phố Tam Kỳ, tỉnh Quảng Nam.
37	CHI NHÁNH BÌNH THUẬN	154 Trần Hưng Đạo, phường Phú Thủy, Thành phố Phan Thiết, tỉnh Bình Thuận
38	CHI NHÁNH BẮC NINH	Số 274, 276 Ngô Gia Tự, P. Tiên An, TP. Bắc Ninh
38.1	PGD Quế Võ	Bưu điện H. Quế Võ, Ngã tư Trung tâm TT. Phố Mới, H. Quế Võ, Bắc Ninh
38.2	PGD Từ Sơn	Số 276 Trần Phú, P. Đông Ngàn, TX. Từ Sơn, Bắc Ninh
39	CHI NHÁNH HÀ NAM	Số 104 Trần Phú, P. Quang Trung, Phủ Lý, Hà Nam
39.1	PGD Đồng Văn	Số 176 Nguyễn Hữu Tiến, thị trấn Đồng Văn, Hà Nam
39.2	PGD Phủ Lý	Số 106 Nguyễn Văn Trỗi, thành phố Phủ Lý, tỉnh Hà Nam
40	CHI NHÁNH HÀ TĨNH	Số 6 đường Trần Phú, phường Bắc Hà, TP. Hà Tĩnh
41	CHI NHÁNH HẢI DƯƠNG	Tòa nhà Bưu điện Tỉnh Hải Dương, Số 1 Đại lộ Hồ Chí Minh, P. Nguyễn Trãi, TP. Hải Dương
41.1	PGD Chí Linh	Tòa nhà Bưu điện H. Chí Linh, 233 Phố Nguyễn Trãi 2, TT. Sao đỏ, H. Chí Linh, Hải Dương
41.2	PGD Gia Lộc	Bưu điện Trung tâm, TT. Gia Lộc, H. Gia Lộc, Hải Dương
41.3	PGD Hải Tân	Số 677 Đại lộ Lê Thanh Nghị, P. Hải Tân, TP. Hải Dương, Hải Dương
41.4	PGD Ninh Giang	Số 101 Đường Trần Hưng Đạo, TT. Ninh Giang, H. Ninh Giang, Hải Dương
42	CHI NHÁNH HẢI PHÒNG	Số 9 Nguyễn Tri Phương, Q. Hồng Bàng, Hải Phòng
42.1	PGD Lạch Tray	Số 215 Lạch Tray, P. Đằng Giang, Q. Ngô Quyền, Hải Phòng
42.2	PGD Lê Chân	Số 341 Tô Hiệu, P. Hồ Nam, Q. Lê Chân, Hải Phòng
42.3	PGD Ngô Quyền	Số 282 Đường Đà Nẵng, P. Vạn Mỹ, Q. Ngô Quyền, Hải Phòng

Stt	Tên Đơn vị kinh doanh	Địa chỉ
42.4	PGD Phan Bội Châu	Số 60 Phan Bội Châu, quận Hồng Bàng, TP Hải Phòng
42.5	PGD Quán Toan	541B Quán toan, Hồng Bàng, Hải Phòng
43	CHI NHÁNH HỒNG BÀNG	27C Điện Biên Phủ, Minh Khai, Hồng Bàng, Hải Phòng
43.1	PGD An Biên	Số 76 Phố Hai Bà Trưng, P. An Biên, Q. Lê Chân, Hải Phòng
43.2	PGD An Dương	Số 234, đường Trần Nguyên Hãn, phường Trần Nguyên Hãn, quận Lê Chân, TP Hải Phòng
43.3	PGD Lê Hồng Phong	Tầng 1 TTTM CATBI PLAZA, số 01 Lê Hồng Phong, P. Lạc Viên, Q. Ngô Quyền, TP. Hải Phòng
43.4	PGD Văn Cao	192-194 Văn Cao, P. Đằng Giang, Q. Ngô Quyền, Hải Phòng
44	CHI NHÁNH LÊ CHÂN	Số 82 Tô Hiệu, phường Trại Cau, quận Lê Chân, thành phố Hải Phòng.
45	CHI NHÁNH NAM ĐỊNH	Số 272 Trần Hưng Đạo, P. Bà Triệu, TP. Nam Định
45.1	PGD Hải Hậu	Khu phố 1, TT Yên Định, H. Hải Hậu, Nam Định
45.2	PGD Nghĩa Hưng	Số 32K2, TT. Liễu Đề, H. Nghĩa Hưng, Nam Định
45.3	PGD Vụ Bản	Số 66 Đường Non Côi, TT. Gôi, H. Vụ Bản, Nam Định
45.4	QTK Hòa Vượng	Số 116 Đường Giải phóng kéo dài, KĐT Hòa Vượng, P. Cửa Bắc, TP Nam Định
46	CHI NHÁNH NGHỆ AN	Tòa nhà Bru điện tỉnh Nghệ An, Số 2 Nguyễn Thị Minh Khai, P. Hưng Bình, TP. Vinh, Nghệ An
46.1	PGD Bến Thủy	Số 199 Lê Duẩn, P Trung Đô, TP Vinh, Nghệ An
46.2	PGD Chợ Vinh	số 20 Lê Huân, phường Hồng Sơn, tp Vinh, tỉnh Nghệ An
46.3	PGD Thái Hòa	Số 174 đường Nguyễn Trãi, P. Hoà Hiếu, TX. Thái Hoà, Tỉnh Nghệ An
46.4	PGD Thành Vinh	10/14 Tòa nhà Tecco, Đường Quang Trung, TP Vinh, Nghệ An
47	CHI NHÁNH NINH BÌNH	Số 06 Lê Đại Hành, P. Thanh Bình, TP. Ninh Bình
48	CHI NHÁNH PHÚ THỌ	Số 2183 Đại lộ Hùng Vương, P. Gia Cẩm, TP. Việt Trì, Phú Thọ
48.1	PGD Lâm Thao	Số 304 khu 6, trị trấn Hùng Sơn, huyện Lâm Thao, tỉnh Phú Thọ
48.2	PGD Tiên Cát	Số 1347 Đại lộ Hùng Vương, P. Tiên Cát, TP. Việt Trì, Phú Thọ
49	CHI NHÁNH QUẢNG BÌNH	KS Thái Bình, số 46 Lý Thường Kiệt, Đồng Hới, Quảng Bình
49.1	PGD Ba Đồn	156 Chu Văn An, khu phố 1, thị trấn Ba Đồn, huyện Quảng Trạch, tỉnh Quảng Bình
50	CHI NHÁNH QUẢNG NINH	Số 168, Lê Thánh Tông, TP Hạ Long, tỉnh Quảng Ninh
50.1	PGD Bãi Cháy	Tổ 5, Khu 9A, P. Bãi Cháy, TP. Hạ Long, Quảng Ninh

Stt	Tên Đơn vị kinh doanh	Địa chỉ
50.2	PGD Cẩm Phả	Số 158 Trần Phú, Tổ 30B, P. Cẩm Tây, TX. Cẩm Phả, Quảng Ninh
50.3	PGD Cao Xanh	Số 512 đường Nguyễn Văn Cừ, Tổ 6, Khu 8, Phường Hồng Hà, Thành phố Hạ Long, Tỉnh Quảng Ninh
50.4	PGD Cửa Ông	Số 432 Lý Thường Kiệt, P. Cửa Ông, TX. Cẩm Phả, Quảng Ninh
50.5	PGD Giếng Đáy	Số nhà 194, tổ 1, khu 3B, phường Giếng Đáy, TP. Hạ Long, Quảng Ninh
50.6	PGD Hồng Hải	Tòa nhà City Complex, Tổ 4, khu 10, phường Hồng Hải, TP. Hạ Long, tỉnh Quảng Ninh
50.7	PGD Móng Cái	Gian nhà số A017, A018, A019 – Tòa nhà Trung tâm thương mại Plaza Móng Cái, đường Hùng Vương, phường Trần Phú, TP. Móng Cái, Quảng Ninh
50.8	PGD Uông Bí	Số 288 Đường Quang Trung, P. Quang Trung, TX. Uông Bí, Quảng Ninh
50.9	PGD Vân Đồn	Khu 7, TT. Cái Rồng, H. Vân Đồn, Quảng Ninh
50.10	PGD Vườn Đào	Khách sạn Bưu điện Hạ Long, ngã ba Vườn Đào, phường Bãi Cháy, thành phố Hạ Long, tỉnh Quảng Ninh.
51	CHI NHÁNH THÁI BÌNH	số 7 Quang Trung, p. Quang Trung, Tp Thái Bình, tỉnh Thái Bình
51.1	PGD Lê Quý Đôn	Số 233 phố Lê Quý Đôn, phường Bồ Xuyên, TP Thái Bình
51.2	PGD Nguyễn Huệ	204 Lý Thường Kiệt, thành phố Thái Bình
51.3	PGD Quỳnh Phụ	Khu IB, thị trấn Quỳnh Côi, huyện Quỳnh Phụ, tỉnh Thái Bình
52	CHI NHÁNH THÁI NGUYÊN	Toà nhà Bảo Việt, số 51 Hoàng Văn Thụ, P. Phan Đình Phùng, TP. Thái Nguyên
52.1	QTK Bắc Nam	Số 675 Lương Ngọc Quyến, phường Phan Đình Phùng, TP - Thái Nguyên
52.2	QTK Chợ Thái	Tầng 1, chợ Thái, đường Bến Oánh, phường Trung Vương, Tp Thái Nguyên, tỉnh Thái Nguyên.
53	CHI NHÁNH THANH HÓA	Lô 02-03 Khu nhà liền kề Phan Chu Trinh, P. Điện Biên, TP Thanh Hoá
53.1	PGD Bim Sơn	Số 17 đường Nguyễn Huệ, khu phố 1, phường Ngọc Trạo, thị xã Bim Sơn
53.2	PGD Tây Thành	Số 296 Đường Nguyễn Trãi, P. Tân Sơn, TP. Thanh Hoá
53.3	PGD Trường Thi	239 Trường Thi, P.Điện Biên, TP. Thanh Hóa
54	CHI NHÁNH VĨNH PHÚC	Số 371 Mê Linh - Khai Quang - VY - VP
54.1	PGD Kim Ngọc	Số 02 đường Ngô Quyền, phường Ngô Quyền
54.2	PGD Phúc Yên	Số 23, đường Trần Hưng Đạo, thị xã Phúc Yên
54.3	PGD Vĩnh Yên	110 Ngô Quyền, Vĩnh Yên, Vĩnh Phúc
55	CHI NHÁNH BẮC GIANG	Số 151 Hùng Vương, phường Hoàng Văn Thụ, tp Bắc Giang

Stt	Tên Đơn vị kinh doanh	Địa chỉ
56	CHI NHÁNH SA ĐẾC	Số 279 Nguyễn Sinh Sắc, khóm 2, phường 2, thành phố SA ĐẾC, tỉnh Đồng Tháp
56.1	QTK Lai Vung	số 495A, quốc lộ 80, thị trấn Lai Vung, huyện Lai Vung, tỉnh Đồng Tháp
56.2	QTK Lấp Vò	số 142, đường 3/2, thị trấn Lấp Vò, huyện Lấp Vò, tỉnh Đồng Tháp
56.3	QTK Tam Nông	số 174 Quốc lộ 30, thị trấn Thanh Bình, huyện Thanh Bình, tỉnh Đồng Tháp
57	CHI NHÁNH LONG XUYÊN	Số 106 đường Trần Hưng Đạo, phường Mỹ Bình, thành phố LONG XUYÊN, tỉnh An Giang
57.1	Phòng TCCĐ Châu Thành	số 108 tổ 4, ấp Hòa Long 1, thị trấn An Châu, huyện Châu Thành, tỉnh An Giang
57.2	Phòng TCCĐ Chợ Mới	số 85 Trần Hưng Đạo, Ấp Thị, thị trấn Chợ Mới, huyện Chợ Mới, tỉnh An Giang
57.3	Phòng TCCĐ Mỹ Bình	số 248 đường Trần Hưng Đạo, phường Mỹ Xuyên, thành phố LONG XUYÊN, tỉnh An Giang
57.4	Phòng TCCĐ Mỹ Luông	số 187, Ấp Thị 2, Thị trấn Mỹ Luông, Huyện Chợ Mới, Tỉnh An Giang
57.5	Phòng TCCĐ Thoại Sơn	số 349 Nguyễn Huệ, ấp Bắc Sơn, thị trấn Núi Sập, huyện Thoại Sơn, tỉnh An Giang.
57.6	Phòng TCCĐ Tri Tôn	số 31 đường Trần Hưng Đạo, khóm 2, thị trấn Tri Tôn, huyện Tri Tôn Tỉnh An Giang.
57.7	Phòng TCCĐ Vĩnh An	Lô 05, đường số 6, ấp Vĩnh Lộc, xã Vĩnh Bình, huyện Châu Thành, tỉnh An Giang
57.8	QTK Ba Chúc	số 249, tỉnh lộ 955B, thị trấn Ba Chúc, huyện Tri Tôn, tỉnh An Giang.
57.9	QTK Cần Đăng	Tổ 14, tỉnh lộ 941, ấp Cần Thạnh, xã Cần Đăng, huyện Châu Thành, tỉnh An Giang
57.10	QTK Chi Lăng	số 22, tổ 12, khóm 1, thị trấn Chi Lăng, huyện Tịnh Biên, tỉnh An Giang
57.11	QTK Long Bình	ấp Tân Bình, thị trấn Long Bình, huyện An Phú, tỉnh An Giang
57.12	QTK Nguyễn Huệ	số 11, đường Lương Văn Cù, phường Mỹ Long, thành phố LONG XUYÊN, tỉnh An Giang
57.13	QTK Óc Eo	số 259 Nguyễn Thị Hạnh, ấp Tân Hiệp A, thị trấn Óc Eo, huyện Thoại Sơn, tỉnh An Giang.
57.14	QTK Phú Hòa	số 160/7, tỉnh lộ 943, ấp Phú Hữu, thị trấn Phú Hòa, huyện Thoại Sơn, tỉnh An Giang
58	CHI NHÁNH CHÂU ĐỐC	Đường Trưng Nữ Vương (nối dài), phường Châu Phú B, thị xã CHÂU ĐỐC, tỉnh An Giang.
58.1	Phòng TCCĐ An Phú	số 105 Thoại Ngọc Hầu, ấp An Thịnh, thị trấn An Phú, huyện An Phú, tỉnh An Giang
58.2	Phòng TCCĐ Châu Phú	số 14 Nguyễn Trãi, ấp Bình Hòa, thị trấn Cái Dầu, huyện Châu Phú, tỉnh An Giang

Stt.	Tên Đơn vị kinh doanh	Địa chỉ
58.3	Phòng TCCĐ Phú Tân	Số 781, tỉnh lộ 954, thị trấn Phú Mỹ, huyện Phú Tân, tỉnh An Giang.
58.4	Phòng TCCĐ Tân Châu	Số 1+5C khóm Long Thạnh A, phường Long Thạnh, thị xã Tân Châu, tỉnh An Giang.
58.5	Phòng TCCĐ Xuân Tô	tổ 10, Quốc lộ 91, khóm Xuân Hòa, thị trấn Tịnh Biên, huyện Tịnh Biên, tỉnh An Giang.
58.6	QTK Châu Quới	Đường Quang Trung, khóm Châu Quới 3, phường Châu Phú B, thành phố CHÂU ĐỐC tỉnh An Giang
58.7	QTK Chợ Vàm	số 85 Ấp Phú Xương, thị trấn Chợ Vàm, huyện Phú Tân, tỉnh An Giang.
59	CHI NHÁNH NAM TÂY NGUYỄN	Số 12 đường Trần Phú, thành phố Đà Lạt, tỉnh Lâm Đồng.
60	CHI NHÁNH LÂM ĐỒNG	104 Phan Đình Phùng, Phường 2, tp.Đà Lạt, Lâm Đồng
61	CHI NHÁNH CÙ LAO PHỐ	Số 2039 đường Nguyễn Ái Quốc, Khu phố 3, phường Trung Dũng, thành phố Biên Hòa, tỉnh Đồng Nai.
62	CHI NHÁNH CÀ MAU	Số 188-190 và căn nhà 192A liền kề nhau, đường Lý Thường Kiệt, phường 6, thành phố Cà Mau, tỉnh Cà Mau.

Công ty con

Tại ngày 30 tháng 09 năm 2016, Ngân hàng có hai Công ty con như sau:

❖ Công ty TNHH Một Thành viên Quản lý Nợ và khai thác tài sản Ngân hàng Thương mại Cổ phần Hàng Hải Việt Nam (AMC)

- Địa chỉ: Tầng 6, số 88 Láng Hạ, quận Đống Đa, TP Hà Nội
- Quyết định thành lập số: 1066/2008/QĐ-HĐQT ngày 28 tháng 11 năm 2008
- Giấy chứng nhận đăng ký kinh doanh số 0104004741 do Sở kế hoạch và đầu tư TP Hà Nội cấp ngày 12 tháng 12 năm 2008,
- Lĩnh vực hoạt động: Mua bán, xử lý nợ tồn đọng của các tổ chức kinh tế và tổ chức tín dụng, tiếp nhận, quản lý các khoản nợ tồn đọng và tài sản đảm bảo nợ vay của Maritime Bank, xử lý các tài sản đảm bảo nợ vay để thu nợ, kinh doanh bất động sản, tư vấn đầu tư, dịch vụ bán đấu giá.
- Vốn điều lệ: 100.000 triệu đồng
- Tỷ lệ sở hữu của Ngân hàng: 100%

❖ Công ty Tài chính TNHH Một Thành viên Ngân hàng Thương mại Cổ phần Hàng Hải Việt Nam (MSB-FC)

- Địa chỉ: Số 169-171 phố Chùa Láng, Phường Láng Thượng, Quận Đống Đa, Hà Nội
- Giấy chứng nhận đăng ký kinh doanh số 0301516782 do Sở kế hoạch và đầu tư TP Hà Nội cấp ngày 20 tháng 8 năm 2015
- Lĩnh vực hoạt động: Theo Quyết định số 1162/QĐ-NHNN ngày 12/06/2015, MSB-FC có các lĩnh vực hoạt động chính như: nhận tiền gửi và cấp tín dụng, phát hành giấy tờ

có giá, vay vốn của tổ chức tín dụng, vay Ngân hàng Nhà nước, mở tài khoản tại NHNN và các ngân hàng thương mại trong và ngoài nước, góp vốn mua cổ phần, tiếp nhận vốn ủy thác đầu tư, mua bán trái phiếu Chính phủ, kinh doanh ngoại hối, đại lý kinh doanh bảo hiểm, tư vấn dịch vụ ngân hàng tài chính...

- Vốn điều lệ: 500.000 triệu đồng
- Tỷ lệ sở hữu của Ngân hàng: 100%

Tổng số cán bộ nhân viên:

Tổng số cán bộ nhân viên của Ngân hàng và hai Công ty con tại ngày 30 tháng 09 năm 2016 là 3.534 người (Tại ngày 31 tháng 12 năm 2015 là 3.511 người).

2. KỶ KẾ TOÁN, ĐƠN VỊ TIỀN TỆ SỬ DỤNG TRONG KẾ TOÁN:

Kỳ kế toán năm

Kỳ kế toán năm của Ngân hàng bắt đầu từ ngày 01/01 và kết thúc vào ngày 31/12

Đơn vị tiền tệ sử dụng trong kế toán

Đơn vị tiền tệ sử dụng trong việc lập báo cáo tài chính là Triệu đồng Việt Nam (Triệu VND), tỷ giá ngoại tệ áp dụng trong việc lập Báo cáo tài chính hợp nhất Quý 3 năm 2016 như sau :

Loại ngoại tệ	Tỷ giá (VND/1đơn vị NT)	Loại ngoại tệ	Tỷ giá (VND/1đơn vị NT)
USD	21,949	CHF	23,077
EUR	25,003	AUD	17,009
JPY	220.48	CAD	16,955
GBP	28,901	DKK	3,355
SGD	16,338	NOK	2,768
HKD	2,877	SEK	2,600
CNY	3,347	THB	644
TWD	711	NZD	16,197
XAU	361,325	MYR	5,390
KRW	20.18	MMK	19.59
LAK	2.69	KHR	5.39
PHP	485.58	IDR	1.64
INR	341.25	BND	16,336.95
LKR	162.57	TRY	8,026.81
RUB	409.20		

3. CHUẨN MỰC VÀ CHẾ ĐỘ KẾ TOÁN ÁP DỤNG:

Báo cáo tài chính được lập trên cơ sở tuân thủ đầy đủ Luật Kế toán và các Chuẩn mực kế toán Việt Nam đã được ban hành; Quyết định số 16/2007/QĐ-NHNN ngày 18/04/2007 của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam và Thông tư 49/2014/TT-NHNN ngày 31/12/2014 của Thống

độc Ngân hàng Nhà nước về Sửa đổi, bổ sung một số điều khoản của Chế độ báo cáo tài chính đối với các tổ chức tín dụng; Thông tư 10/2014/TT-NHNN ngày 20/03/2014 của Thống đốc Ngân hàng Nhà nước về Sửa đổi, bổ sung một số tài khoản trong Hệ thống tài khoản kế toán của Tổ chức tín dụng ban hành theo Quyết định số 479/2001/QĐ-NHNN ngày 29 tháng 04 năm 2004 và Hệ thống Chuẩn mực Kế toán Việt Nam do Bộ Tài chính ban hành bao gồm:

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

4. CÁC CHÍNH SÁCH KẾ TOÁN

4.1 Các chính sách kế toán chủ yếu

4.1.1 Chuyển đổi ngoại tệ

Tài sản và công nợ có nguồn gốc ngoại tệ được quy đổi sang Đồng Việt Nam theo tỷ giá quy định vào ngày lập Bảng cân đối kế toán. Các khoản thu nhập và chi phí bằng ngoại tệ của Ngân hàng được quy đổi và hạch toán bằng Đồng Việt Nam theo tỷ giá tại ngày phát sinh. Chênh lệch tỷ giá do đánh giá lại các khoản ngoại tệ kinh doanh được hạch toán vào Báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh tại thời điểm cuối kỳ kế toán năm.

4.1.2 Ghi nhận doanh thu và chi phí

Doanh thu và chi phí của Ngân hàng được ghi nhận theo Thông tư 05/2013/TT-BTC ngày 09 tháng 01 năm 2013 của Bộ Tài chính, theo đó doanh thu và chi phí của Ngân hàng được xác định như sau:

- Doanh thu từ lãi được ghi nhận trên cơ sở dự thu theo số dư gốc còn lại đối với các khoản nợ xác định là có khả năng thu hồi cả gốc, lãi đúng thời hạn và lãi suất ghi trên hợp đồng. Lãi phải thu đối với các khoản cho vay quá hạn được theo dõi trên tài khoản ngoại bảng và được ghi nhận vào thu nhập khi thực thu.
- Chi phí trả lãi được ghi nhận trên cơ sở dự trả theo số dư và lãi suất cam kết.
- Doanh thu và chi phí khác của Ngân hàng được ghi nhận trên cơ sở số phải thu và phải chi thực tế phát sinh trong kỳ.

4.1.3 Phương pháp trích lập dự phòng rủi ro và sử dụng dự phòng để xử lý rủi ro

Ngày 21 tháng 01 năm 2013, Ngân hàng Nhà nước ban hành Thông tư số 02/2013/TT-NHNN quy định về phân loại tài sản Có, mức trích, phương pháp trích lập dự phòng rủi ro và việc sử dụng dự phòng để xử lý rủi ro trong hoạt động của Tổ chức tín dụng, Chi nhánh Ngân hàng nước ngoài. Thông tư này có hiệu lực thi hành từ ngày 01 tháng 06 năm 2014. Sau đó, ngày 18 tháng 3 năm 2014, Ngân hàng Nhà nước ban hành thông tư số 09/2014/TT-NHNN về việc sửa đổi, bổ sung một số điều của Thông tư số 02/2013/TT-NHNN.

Một số thay đổi chính trong chính sách kế toán của Ngân hàng theo quy định tại Thông tư 02/2013/TT-NHNN và Thông tư 09/2014/TT-NHNN như sau:

Ngân hàng phải tiến hành phân loại bổ sung các tài sản sau đây:

- Số tiền mua và ủy thác mua trái phiếu doanh nghiệp chưa niêm yết;
- Ủy thác cấp tín dụng;
- Tiền gửi liên ngân hàng (trừ tiền gửi thanh toán);
- Các khoản cấp tín dụng dưới hình thức phát hành thẻ tín dụng.

Số tiền mua và ủy thác mua trái phiếu doanh nghiệp chưa niêm yết trên thị trường chứng khoán hoặc chưa đăng ký giao dịch trên thị trường giao dịch của các Ngân hàng đại chúng chưa niêm yết (Upcom) (“trái phiếu chưa niêm yết”), không bao gồm mua trái phiếu chưa niêm yết bằng nguồn vốn ủy thác mà bên ủy thác chịu rủi ro phải được trích lập dự phòng chung và dự phòng cụ thể theo các tỷ lệ được quy định tại Điều 13 và Điều 12 của Thông tư số 02/2013/TT-NHNN

4.1.4 Kế toán nghiệp vụ chứng khoán kinh doanh

Chứng khoán kinh doanh là các chứng khoán nợ, chứng khoán vốn, chứng khoán khác được ngân hàng mua hần và dự định bán ra trong thời gian ngắn nhằm mục đích thu lợi từ việc hưởng chênh lệch giá. Chứng khoán kinh doanh được ghi nhận theo giá gốc vào ngày giao dịch. Các chứng khoán này được xem xét khả năng giảm giá tại thời điểm lập báo cáo tài chính. Chứng khoán kinh doanh được lập dự phòng giảm giá khi giá trị ghi sổ cao hơn giá trị thị trường. Dự phòng giảm giá được ghi nhận vào báo cáo kết quả kinh doanh trên khoản mục “Lãi/lỗ thuần từ mua bán chứng khoán kinh doanh”

4.1.5 Kế toán nghiệp vụ chứng khoán đầu tư

Chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán

Chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán bao gồm các chứng khoán nợ và chứng khoán vốn được Ngân hàng nắm giữ với mục đích đầu tư và sẵn sàng để bán, không thuộc loại chứng khoán mua vào bán ra thường xuyên nhưng có thể bán bất cứ lúc nào xét thấy có lợi và Ngân hàng không phải là cổ đông sáng lập, hoặc là đối tác chiến lược, hoặc có khả năng chi phối nhất định vào quá trình lập, quyết định các chính sách tài chính và hoạt động của doanh nghiệp nhận đầu tư thông qua văn bản thỏa thuận cử nhân sự tham gia Hội đồng quản trị/Hội đồng điều hành.

Chứng khoán vốn sẵn sàng để bán luôn được hạch toán theo giá mua.

Chứng khoán nợ sẵn sàng để bán được hạch toán theo mệnh giá tại thời điểm mua, phần chiết khấu/phụ trội là phần chênh lệch âm/dương giữa giá gốc với giá trị của khoản tiền gồm mệnh giá cộng lãi dồn tích trước khi mua (đối với chứng khoán nợ trả lãi sau) hoặc trừ lãi nhận trước chờ phân bổ (đối với chứng khoán nợ trả lãi trước), được phân bổ vào báo cáo kết quả kinh doanh theo phương pháp đường thẳng theo thời gian nắm giữ ước tính còn lại của chứng khoán.

Định kỳ, chứng khoán sẵn sàng để bán sẽ được xem xét về khả năng giảm giá.

Chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn

Chứng khoán giữ đến ngày đáo hạn là các chứng khoán nợ được Ngân hàng nắm giữ với mục đích đầu tư để hưởng lãi suất và hàng nắm giữ các chứng khoán này đến ngày đáo hạn. Chứng khoán giữ đến ngày đáo hạn có giá trị được xác định và có ngày đáo hạn cụ thể. Trong trường hợp chứng khoán được bán hẳn trước thời điểm đáo hạn, các chứng khoán này sẽ được phân loại lại sang chứng khoán kinh doanh hay chứng khoán sẵn sàng để bán.

Chứng khoán này được ghi nhận theo mệnh giá vào ngày giao dịch, phần chiết khấu/phụ trội là chênh lệch âm/dương giữa giá gốc với giá trị của khoản tiền gồm mệnh giá cộng (+) lãi dồn tích trước khi mua (đối với chứng khoán nợ trả lãi sau) hoặc trừ (-) lãi nhận trước chờ phân bổ (đối với chứng khoán nợ trả lãi trước), được phân bổ vào báo cáo kết quả kinh doanh riêng theo phương pháp đường thẳng trong suốt thời gian còn lại ước tính của chứng khoán.

Định kỳ, chứng khoán giữ đến ngày đáo hạn sẽ được xem xét về khả năng giảm giá.

Các chứng khoán (trừ trái phiếu doanh nghiệp chưa niêm yết) được lập dự phòng giảm giá khi giá trị ghi sổ cao hơn giá thị trường xác định theo quy định tại Thông tư số 228/2009/TT-BTC ngày 7 tháng 12 năm 2009. Trong trường hợp không thể xác định được giá trị thị trường của chứng khoán, các chứng khoán sẽ không được trích lập dự phòng. Dự phòng giảm giá được ghi nhận vào báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh riêng trên khoản mục “Lãi thuần từ việc mua bán chứng khoán đầu tư”.

Đối với chứng khoán là trái phiếu doanh nghiệp chưa niêm yết thì việc phân loại nợ và trích lập dự phòng thực hiện theo chính sách kế toán đề cập ở Mục 4.3 - Dự phòng rủi ro tín dụng theo Quy định tại Thông tư 02/2013/TT-NHNN và Thông tư 09/2014/TT-NHNN.

4.1.6 Kế toán nghiệp vụ Đầu tư dài hạn

Các khoản đầu tư góp vốn dài hạn khác thể hiện các khoản đầu tư vào các đơn vị khác mà Ngân hàng có dưới 20% quyền biểu quyết và đồng thời Ngân hàng là cổ đông sáng lập, hoặc là đối tác chiến lược, hoặc có khả năng chi phối nhất định vào quá trình lập, quyết định các chính sách tài chính và hoạt động của doanh nghiệp nhận đầu tư thông qua văn bản thỏa thuận cử nhân sự tham gia Hội đồng quản trị/Hội đồng điều hành.

Các khoản đầu tư này được ghi nhận theo giá gốc. Dự phòng giảm giá đầu tư dài hạn được lập nếu tổ chức kinh tế mà Ngân hàng đang đầu tư bị lỗ (trừ trường hợp lỗ theo kế hoạch đã được xác định trong phương án kinh doanh trước khi đầu tư) theo hướng dẫn của Thông tư số 228/2009/TT-BTC ngày 07/12/2009 và Thông tư số 89/2013/TT-BTC ngày 28/06/2013. Theo đó mức trích lập dự phòng là chênh lệch giữa vốn góp thực tế của các bên tại tổ chức kinh tế và vốn chủ sở hữu thực có nhân (x) với tỷ lệ vốn đầu tư của doanh nghiệp so với tổng vốn góp thực tế của các bên tại tổ chức kinh tế.

4.1.7 Kế toán các công cụ tài chính phái sinh

Kế toán các công cụ tài chính phái sinh thực hiện theo hướng dẫn của Ngân hàng Nhà nước tại văn bản số 7404/NHNN-KTTC ngày 29/08/2006. Theo đó, các công cụ tài chính phái sinh được ghi nhận trên bảng cân đối kế toán theo giá trị hợp đồng vào ngày giao dịch và sau đó được đánh giá lại theo giá trị hợp lý. Lợi nhuận hoặc lỗ khi các công cụ tài chính phái sinh được thực hiện được ghi nhận trong báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh. Lợi nhuận hoặc lỗ chưa thực hiện không được ghi nhận trong báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh mà được ghi nhận vào khoản mục chênh lệch đánh giá lại các công cụ tài chính phái

sinh trong bảng cân đối kế toán và được kết chuyển vào báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh vào thời điểm cuối năm.

4.1.8 Tiền và các khoản tương đương tiền

Tiền và các khoản tương đương tiền bao gồm tiền mặt tại quỹ, tiền gửi tại NHNN, tín phiếu Chính phủ và các giấy tờ có giá ngắn hạn khác đủ điều kiện tái chiết khấu NHNN, chứng khoán có thời hạn thu hồi hoặc đáo hạn không quá 3 tháng kể từ ngày mua, tiền gửi tại các TCTD khác không kỳ hạn và đáo hạn không quá 3 tháng kể từ ngày gửi.

4.1.9 Các cam kết và bảo lãnh ngoài Bảng cân đối kế toán.

Trong quá trình hoạt động kinh doanh, Ngân hàng đã thực hiện các nghiệp vụ cam kết bảo lãnh ngoài Bảng cân đối kế toán bao gồm các cam kết bảo lãnh trong nước, các cam kết bảo lãnh tín dụng thư, bảo lãnh xuất nhập khẩu. Các giao dịch này được ghi nhận vào Báo cáo tài chính khi Ngân hàng chính thức ký kết bảo đảm thực hiện các cam kết này.

4.1.10 Thuế

Ngân hàng có nghĩa vụ nộp thuế thu nhập doanh nghiệp theo tỷ lệ 20% trên thu nhập chịu thuế. Trong kỳ, thuế thu nhập doanh nghiệp được kê khai và tạm nộp hàng quý theo quy định của Luật thuế thu nhập Doanh nghiệp; Thông tư số 78/2014/TT-BTC ngày 18/6/2014 hướng dẫn thi hành Nghị định 218/2013/NĐ-CP ngày 26/12/2013; Thông tư 96/2015/TT-BTC ngày 22/6/2015 sửa đổi, bổ sung một số điều của Thông tư số 78/2014/TT-BTC.

Các loại thuế khác được áp dụng theo các luật thuế hiện hành tại Việt Nam.

4.1.11 Tài sản cố định và khấu hao

Tài sản cố định bao gồm tài sản cố định hữu hình và tài sản cố định vô hình. Tài sản cố định được trình bày theo nguyên giá trừ giá trị hao mòn lũy kế. Nguyên giá tài sản cố định bao gồm giá mua và toàn bộ các chi phí khác liên quan trực tiếp đến việc đưa tài sản vào trạng thái sẵn sàng sử dụng.

Các chi phí phát sinh sau khi tài sản cố định đã đưa vào sử dụng như chi phí sửa chữa, bảo trì được ghi nhận vào trong kỳ khi phát sinh. Trong trường hợp các chi phí này chắc chắn làm tăng giá trị lợi ích kinh tế trong tương lai của tài sản đó so với trạng thái tiêu chuẩn ban đầu của tài sản thì được phản ánh tăng nguyên giá tài sản cố định.

Khi tài sản được bán hay thanh lý, nguyên giá và giá trị hao mòn lũy kế được ghi giảm và các khoản lãi, lỗ phát sinh do thanh lý được phản ánh vào Báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh trong kỳ.

Khấu hao tài sản cố định được tính theo phương pháp đường thẳng và được khấu trừ vào nguyên giá của tài sản cố định trong suốt thời gian ước tính sử dụng phù hợp với Thông tư số 45/2013/TT-BTC ngày 25 tháng 04 năm 2013 của Bộ Tài chính về chế độ quản lý, sử dụng và trích khấu hao tài sản cố định. Cụ thể như sau:

- Nhà cửa vật kiến trúc : 25 - 50 năm
- Máy móc, thiết bị : 5 - 20 năm
- Phương tiện vận tải : 6 - 30 năm
- Các tài sản hữu hình khác : 4 - 25 năm
- Các tài sản cố định vô hình : 2 - 20 năm

Trường hợp Tài sản cố định vô hình là Quyền sử dụng đất lâu dài có thu tiền sử dụng đất hoặc nhận chuyển nhượng quyền sử dụng đất lâu dài hợp pháp thì không tính khấu hao.

4.1.12 Kế toán Bất động sản đầu tư

Bất động sản đầu tư được thể hiện theo nguyên giá bao gồm cả các chi phí giao dịch liên quan trừ đi giá trị hao mòn lũy kế.

Các khoản chi phí liên quan đến bất động sản đầu tư phát sinh sau ghi nhận ban đầu được hạch toán vào giá trị còn lại của bất động sản đầu tư khi Ngân hàng có khả năng thu được các lợi ích kinh tế trong tương lai nhiều hơn mức hoạt động được đánh giá ban đầu của bất động sản đầu tư đó.

Khấu hao và khấu trừ bất động sản đầu tư được trích theo phương pháp khấu hao đường thẳng trong suốt thời gian hữu dụng ước tính của các bất động sản như sau:

Quyền sử dụng đất	Theo thời hạn ghi trên giấy chứng nhận
Nhà cửa	40 năm

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

Khi thanh lý/bán bất động sản đầu tư, chênh lệch giữa tiền thu thuần từ việc bán tài sản với giá trị còn lại của tài sản đầu tư được ghi nhận vào kết quả hoạt động kinh doanh trong kỳ.

Việc chuyển từ bất động sản chủ sở hữu sử dụng thành bất động sản đầu tư chỉ khi có sự thay đổi về mục đích sử dụng như các trường hợp chủ sở hữu chấm dứt sử dụng tài sản đó và bắt đầu cho bên khác thuê hoạt động hoặc khi kết thúc giai đoạn xây dựng. Việc chuyển từ bất động sản đầu tư sang bất động sản chủ sở hữu sử dụng hay hàng tồn kho chỉ khi có sự thay đổi về mục đích sử dụng như các trường hợp chủ sở hữu bắt đầu sử dụng tài sản này hoặc bắt đầu triển khai cho mục đích bán.

4.1.13 Kế toán các khoản nghĩa vụ đối với nhân viên

Chế độ hưu trí: Nhân viên Ngân hàng khi nghỉ hưu sẽ được nhận trợ cấp về hưu từ Bảo hiểm Xã hội thuộc Bộ Lao động và Thương binh Xã hội.

Trợ cấp thôi việc, tự nguyện: Theo điều 42 Bộ luật Lao động sửa đổi ngày 02 tháng 04 năm 2002, Ngân hàng có nghĩa vụ chi trả trợ cấp thôi việc bằng một nửa tháng lương cho mỗi năm làm việc cộng với các trợ cấp khác (nếu có) cho những nhân viên tự nguyện thôi việc.

Trợ cấp mất việc: Theo Điều 17 của Bộ luật Lao động, Ngân hàng có nghĩa vụ chi trả trợ cấp cho nhân viên bị mất việc do thay đổi cơ cấu tổ chức hoặc công nghệ. Trong trường hợp này, Ngân hàng có nghĩa vụ chi trả trợ cấp mất việc bằng một tháng lương cho mỗi năm làm việc nhưng tổng trợ cấp không thấp hơn hai tháng lương.

Trợ cấp thất nghiệp: Theo Thông tư số 32/2010/TT-BLĐTBXH hướng dẫn Nghị định số 127/2008/NĐ-CP về bảo hiểm thất nghiệp, từ ngày 1 tháng 1 năm 2009, Ngân hàng có nghĩa vụ đóng bảo hiểm thất nghiệp với mức bằng 1% quỹ tiền lương, tiền công đóng bảo hiểm thất nghiệp của những người tham gia bảo hiểm thất nghiệp và trích 1% tiền lương, tiền công tháng đóng bảo hiểm thất nghiệp của từng người lao động để đóng cùng lúc vào Quỹ Bảo hiểm thất nghiệp.

4.1.14. Các quỹ dự trữ

Theo Nghị định 57/2012/NĐ-CP ban hành ngày 20 tháng 07 năm 2012 của Chính phủ, Ngân hàng phải trích lập các quỹ sau:

- Quỹ dự trữ bổ sung vốn điều lệ: trích 5% lợi nhuận sau thuế mỗi năm. Mức tối đa của quỹ này không vượt quá mức vốn điều lệ thực có của tổ chức tín dụng. Quỹ dự trữ bổ sung vốn điều lệ sẽ được chuyển sang vốn điều lệ khi có sự phê chuẩn của NHNN VN.
- Quỹ dự phòng tài chính: trích 10% lợi nhuận sau thuế mỗi năm cho đến khi quỹ này đạt tới 25% vốn điều lệ hiện có của tổ chức tín dụng.
- Các quỹ khác bao gồm quỹ đầu tư phát triển, quỹ phúc lợi và quỹ khen thưởng. Việc trích lập Quỹ phải được Hội đồng quản trị đề xuất và Đại hội Cổ đông thường niên thông qua.

5. THÔNG TIN BỔ SUNG CHO CÁC KHOẢN MỤC TRÌNH BÀY TRONG BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN :

Sau đây là một số thông tin bổ sung cho các khoản mục đã trình bày trong Bảng Cân đối kế toán:

5.1. TIỀN MẶT, VÀNG BẠC, ĐÁ QUÝ

	30/09/2016	31/12/2015
	Triệu đồng	Triệu đồng
Tiền mặt bằng VNĐ	1,054,022	1,028,736
Tiền mặt bằng ngoại tệ	613,966	491,481
Chứng từ có giá trị ngoại tệ	0	0
Vàng tiền tệ	1,369	8,804
Vàng phi tiền tệ	0	0
Kim loại quý, đá quý khác	0	0
Cộng	1,669,357	1,529,021

5.2. TIỀN GỬI TẠI NHNN

	30/09/2016	31/12/2015
	Triệu đồng	Triệu đồng
Tiền gửi thanh toán tại NHNN	1,444,881	2,212,421
+ Bằng VNĐ	1,379,471	1,685,248
+ Bằng ngoại tệ	65,410	527,173
Tiền gửi phong tỏa (nếu có)	0	0
Tiền gửi khác	0	0
Cộng	1,444,881	2,212,421

Tiền gửi tại NHNN bao gồm tiền gửi dự trữ bắt buộc theo quy định của NHNN, tiền gửi để thanh toán bù trừ và tiền gửi để thanh toán khác. Tiền gửi dự trữ bắt buộc được tính vào ngày đầu tháng và điều chỉnh mỗi tháng 1 lần căn cứ vào số dư tiền gửi bình quân của khách hàng không kỳ hạn và có kỳ hạn của tháng trước với tỷ lệ dự trữ bắt buộc phải duy trì là 3% cho tiền gửi không kỳ hạn và có kỳ hạn dưới 12 tháng đối với VNĐ, 8% cho tiền gửi không kỳ hạn và có kỳ hạn dưới 12 tháng đối với USD, 1% cho tiền gửi có kỳ hạn từ 12 tháng trở lên đối với VNĐ và 6% cho tiền gửi có kỳ hạn từ 12 tháng trở lên đối với USD. Tại thời điểm 30/09/2016, tiền gửi dự trữ bắt buộc phải duy trì là 1,233,833.32 triệu đồng và 11,426,800 USD.

Ngân hàng thực hiện tuân thủ theo quy định của NHNN về dự trữ bắt buộc

5.3. TIỀN GỬI VÀ CHO VAY CÁC TCTD KHÁC

	30/09/2016	31/12/2015
	Triệu đồng	Triệu đồng
5.3.1. Tiền gửi tại các TCTD khác		
- Tiền gửi không kỳ hạn	630,012	1,423,743
+ Bằng VNĐ	160,718	896,728
+ Bằng ngoại hối	469,294	527,015
- Tiền gửi có kỳ hạn	461,745	2,056,509
+ Bằng VNĐ	352,000	1,222,500
+ Bằng ngoại hối	109,745	834,009
- Dự phòng rủi ro	-109,803	-109,725
<i>Tổng</i>	981,954	3,370,527
5.3.2. Cho vay các TCTD khác		
- Bằng VNĐ	3,200,000	7,975,760
Trong đó: chiết khấu, tái chiết khấu	0	0
- Bằng ngoại hối	660,009	109,450
Trong đó: chiết khấu, tái chiết khấu	0	0
- Dự phòng rủi ro	0	0
<i>Tổng</i>	3,860,009	8,085,210
Tổng tiền gửi và cho vay các TCTD khác	4,841,963	11,455,737

Phân tích chất lượng dư nợ tiền gửi tại các TCTD khác

	30/09/2016	31/12/2015
	Triệu đồng	Triệu đồng
- Nợ đủ tiêu chuẩn	242,000	1,837,059
- Nợ cần chú ý	219,745	219,450
- Nợ dưới tiêu chuẩn	0	0
- Nợ nghi ngờ	0	0
- Nợ có khả năng mất vốn	0	0
Tổng	461,745	2,056,509

Phân tích chất lượng dư nợ cho vay các TCTD khác

	30/09/2016	31/12/2015
	Triệu đồng	Triệu đồng
- Nợ đủ tiêu chuẩn	3,860,009	8,085,210
- Nợ cần chú ý	0	0
- Nợ dưới tiêu chuẩn	0	0
- Nợ nghi ngờ	0	0
- Nợ có khả năng mất vốn	0	0
Tổng	3,860,009	8,085,210

5.4. CHỨNG KHOÁN KINH DOANH

	30/09/2016	31/12/2015
	Triệu đồng	Triệu đồng
5.4.1. Chứng khoán nợ		
- Chứng khoán Chính phủ, chính quyền địa phương	0	0
- Chứng khoán do các TCTD khác trong nước phát hành	0	0
- Chứng khoán do các TCKT trong nước phát hành	0	0
- Chứng khoán Nợ nước ngoài	0	0
Tổng	-	-

	Triệu đồng	Triệu đồng
5.4.2. Chứng khoán vốn		
- Chứng khoán Vốn do các TCTD khác phát hành	36,087	36,087
- Chứng khoán vốn do các TCKT trong nước phát hành	133,778	160,835
- Chứng khoán Vốn nước ngoài	0	0
Cộng	169,865	196,922

5.4.3. Chứng khoán kinh doanh khác	0	0
5.4.4. Dự phòng rủi ro chứng khoán kinh doanh	(66,633)	(79,859)
- Dự phòng giảm giá	-66,633	-79,859
- Dự phòng chung	0	0
- Dự phòng cụ thể	0	0
Tổng cộng	103,232	117,063

5.4.5. Thuyết minh về tình trạng niêm yết của chứng khoán kinh doanh như sau:

	30/09/2016	31/12/2015
	Triệu đồng	Triệu đồng
a) Chứng khoán nợ	-	-
Đã niêm yết	0	0
Chưa niêm yết	0	0
b) Chứng khoán vốn	169,865	196,922
Đã niêm yết	139,014	166,071
- Chứng khoán vốn TCKT	102,927	129,983
- Chứng khoán vốn TCTD	36,087	36,088
Chưa niêm yết	30,851	30,851
- Chứng khoán TCKT	30,851	30,851
- Chứng khoán TCTD	0	0
c) Chứng khoán kinh doanh khác	-	-
Đã niêm yết	-	-
Chưa niêm yết	-	-
Tổng cộng	169,865	196,922

5.4.6. Thuyết minh về việc phân loại lại chứng khoán kinh doanh

Trong kỳ, Ngân hàng không thực hiện phân loại lại chứng khoán kinh doanh

5.5. CÁC CÔNG CỤ TÀI CHÍNH PHÁI SINH VÀ CÁC TÀI SẢN TÀI CHÍNH KHÁC

Đơn vị tính: triệu đồng

Chỉ tiêu	Tổng giá trị theo H/đồng (theo tỷ giá ngày hiệu lực HĐ)	Tổng giá trị ghi sổ kế toán (theo tỷ giá ngày lập báo cáo)	
		Tài Sản	Công nợ
Tại ngày 30/09/2016	14,316,112	29,566	88,007
1. Công cụ tài chính phái sinh tiền tệ	14,316,112	29,566	88,007
- Giao dịch kỳ hạn tiền tệ	925,197	29,529	0
- Giao dịch hoán đổi tiền tệ	13,291,580	0	87,475
- Mua Quyền chọn tiền tệ	4,143	37	0
+ <i>Mua quyền chọn mua</i>	0	0	0
+ <i>Mua quyền chọn bán</i>	4,143	37	0
- Bán Quyền chọn tiền tệ	95,192	0	532
+ <i>Bán quyền chọn mua</i>	0	0	0
+ <i>Bán quyền chọn bán</i>	95,192	0	532
- Giao dịch tương lai tiền tệ	0	0	0
2. Công cụ tài chính phái sinh khác	0	0	0
Tại ngày 31/12/2015	19,229,519	20,232	184,131
Công cụ tài chính phái sinh tiền tệ	19,229,519	20,232	184,131
- Giao dịch kỳ hạn tiền tệ	1,949,795	20,232	0
- Giao dịch hoán đổi tiền tệ	17,279,724	0	184,131
- Mua Quyền chọn tiền tệ	-	0	0
+ <i>Mua quyền chọn mua</i>	0	0	0
+ <i>Mua quyền chọn bán</i>	0	0	0
- Bán Quyền chọn tiền tệ	-	0	0
+ <i>Bán quyền chọn mua</i>	0	0	0
+ <i>Bán quyền chọn bán</i>	0	0	0
- Giao dịch tương lai tiền tệ	0	0	0
Công cụ tài chính phái sinh khác	0	0	0

5.6. CHO VAY KHÁCH HÀNG

5.6.1. Cho vay khách hàng

	30/09/2016 Triệu đồng	31/12/2015 Triệu đồng
Cho vay các TCKT, cá nhân trong nước	32,321,021	27,850,687
Cho vay chiết khấu công cụ chuyển nhượng và giấy tờ có giá	74,792	31,041
Cho thuê tài chính	0	0
Các khoản trả thay khách hàng	105	105
Cho vay bằng vốn tài trợ, ủy thác đầu tư	0	0
Cho vay đối với các tổ chức, các nhân nước ngoài	0	0
Cho vay đầu tư xây dựng cơ bản theo kế hoạch của Nhà nước	0	0
Cho vay vốn đặc biệt	373,122	209,487
Cho vay khác	0	0
Nợ cho vay được khoanh và nợ chờ xử lý	0	0
<i>Cộng</i>	32,769,040	28,091,320

PHÂN TÍCH CHẤT LƯỢNG NỢ CHO VAY

	30/09/2016 Triệu đồng	31/12/2015 Triệu đồng
Nợ đủ tiêu chuẩn	29,373,194	25,412,926
Nợ cần chú ý	2,089,682	1,720,279
Nợ dưới tiêu chuẩn	72,983	92,389
Nợ nghi ngờ	363,415	182,632
Nợ có khả năng mất vốn	869,766	683,094
<i>Cộng</i>	32,769,040	28,091,320

PHÂN TÍCH DƯ NỢ THEO THỜI GIAN

	30/09/2016 Triệu đồng	31/12/2015 Triệu đồng
Nợ ngắn hạn	10,753,479	8,495,200
Nợ trung hạn	13,578,375	10,518,573
Nợ dài hạn	8,437,186	9,077,547
<i>Cộng</i>	32,769,040	28,091,320

PHÂN TÍCH DƯ NỢ THEO LOẠI TIỀN TỆ

	30/09/2016 Triệu đồng	31/12/2015 Triệu đồng
Cho vay bằng đồng Việt Nam	30,140,018	25,384,665
Cho vay bằng ngoại tệ	2,629,022	2,706,655
<i>Cộng</i>	32,769,040	28,091,320

PHÂN TÍCH DƯ NỢ THEO ĐỐI TƯỢNG KHÁCH HÀNG VÀ THEO LOẠI HÌNH DOANH NGHIỆP

	30/09/2016	30/09/2016	31/12/2015	31/12/2015
	Triệu đồng	%	Triệu đồng	%
Cho vay các TCKT				
Doanh nghiệp NN TW	0	0.00%	344,803	1.24%
Doanh nghiệp NN địa phương	130,396	0.40%	0	0.00%
Công ty trách nhiệm hữu hạn nhà nước	1,218,876	3.72%	1,373,477	4.89%
Công ty TNHH tư nhân	4,313,902	13.16%	5,183,843	18.45%
Công ty cổ phần nhà nước	837,809	2.56%	726,416	2.59%
Công ty cổ phần khác	15,319,099	46.75%	12,602,605	44.86%
Công ty hợp danh	0	0.00%	0	0.00%
Doanh nghiệp tư nhân	206,604	0.63%	217,182	0.77%
DN có vốn ĐT nước ngoài	346,970	1.06%	65,591	0.23%
Kinh tế tập thể	0	0.00%	0	0.00%
Cho vay cá nhân	10,395,384	31.72%	7,577,403	26.97%
Cho vay khác	0	0.00%	0	0.00%
Cộng	32,769,040	100.00%	28,091,320	100.00%

PHÂN TÍCH DƯ NỢ THEO NGÀNH NGHỀ KINH DOANH

	30/09/2016	30/09/2016	31/12/2015	31/12/2015
	Triệu đồng	%	Triệu đồng	%
Nông Lâm Ngư nghiệp	8,219	0.02%	44,638	0.16%
Khai khoáng	336,390	1.03%	407,903	1.45%
Chế biến thủy hải sản	299,349	0.91%	210,799	0.75%
Sản xuất, chế biến lương thực thực phẩm, đồ uống	814,410	2.49%	888,817	3.16%
Dệt may, sản xuất da giày, sản xuất trang phục	249,318	0.76%	118,124	0.42%
Khai thác và sơ chế gỗ, chế biến gỗ, sản xuất sản phẩm gỗ	87,857	0.27%	118,303	0.42%
Sản xuất giấy và các sản phẩm từ giấy và in ấn	71,870	0.22%	64,357	0.23%
Sản xuất thuốc, hoá dược, dược liệu; cao su, nhựa	211,935	0.65%	204,275	0.73%
Sản xuất vật liệu xây dựng (trừ thép, Inox, sơn, máng)	53,949	0.16%	44,658	0.16%
Sản xuất thép thành phẩm	77,769	0.24%	41	0.00%
Sản xuất phôi thép	18,419	0.06%	27,808	0.10%
Sản xuất Inox và Luyện kim khác	361,760	1.10%	354,799	1.26%
Cơ khí, lắp ráp, chế tạo máy móc, ô tô, xe máy	142,443	0.43%	118,156	0.42%
Sản xuất điện tử, thiết bị điện, máy vi tính quang học	308,024	0.94%	260,113	0.93%
Đóng tàu, thuyền	191,787	0.59%	380,606	1.35%
Sản xuất thiết bị văn phòng, đồ gia dụng, thiết bị y tế	79,054	0.24%	1,697	0.01%
Sản xuất và phân phối điện, năng lượng	17,139	0.05%	73,272	0.26%
Xây dựng	1,069,313	3.26%	1,063,861	3.79%
Thương mại hàng công nghiệp nhẹ và hàng tiêu dùng	1,359,950	4.15%	1,096,056	3.90%
Kinh doanh Phân bón, hóa chất, các sản phẩm hóa chất	117,789	0.36%	121,746	0.43%
Thương mại xăng, dầu, gas, khí đốt	292,907	0.89%	213,469	0.76%
Kinh doanh sắt thép, xi măng, vật liệu xây dựng tổng hợp	246,802	0.75%	486,949	1.73%
Thương mại hàng công nghiệp nặng khác	408,965	1.25%	263,528	0.94%
Kinh doanh vận tải bộ và đường sông	403,418	1.23%	275,578	0.98%
Kinh doanh vận tải biển	1,623,893	4.96%	2,197,277	7.82%
Kinh doanh dịch vụ khách sạn, du lịch, ăn uống, vui chơi	303,628	0.93%	317,184	1.13%
Kinh doanh bất động sản và cơ sở hạ tầng	10,302,618	31.44%	9,795,579	34.87%
Kinh doanh dịch vụ bưu chính viễn thông	34,008	0.10%	106,022	0.38%
Dịch vụ công nghệ, khoa học công nghệ, dịch vụ internet	270,848	0.83%	197,368	0.70%
Kinh doanh kho bãi và các dịch vụ hỗ trợ	129,590	0.40%	167,313	0.60%
Hoạt động tài chính, Ngân hàng và Chứng khoán	619,815	1.89%	342,698	1.22%
Ngành khác	12,255,804	37.40%	8,128,326	28.94%
Cộng	32,769,040	100.00%	28,091,320	100.00%

5.6.2. Sự thay đổi (tăng/ giảm) của Dự phòng rủi ro tín dụng đối với dư nợ cho vay khách hàng

	<u>Dự phòng chung</u>	<u>Dự phòng cụ thể</u>	<u>Tổng Cộng</u>
	Triệu đồng	Triệu đồng	Triệu đồng
30/09/2016			
Số dư đầu kỳ	153,397	447,755	601,152
Số dự phòng trích lập từ chi phí trong kỳ	213,535	769,832	983,367
Số hoàn nhập dự phòng trong kỳ	121,959	282,267	404,226
Số dự phòng giảm khác trong kỳ	84	30,263	30,347
Số DP sử dụng để XLRR trong kỳ	0	100,157	100,157
Số dư cuối kỳ	244,889	804,900	1,049,789
31/12/2015			
Số dư đầu năm	184,511	358,407	542,918
Số dự phòng trích lập trong năm	142,365	745,274	887,638
Số hoàn nhập dự phòng trong năm	202,115	363,993	566,108
Số dự phòng tăng khác trong kỳ	28,636	196,219	224,855
Số dự phòng giảm khác trong kỳ	-	209,409	209,409
Số DP sử dụng để XLRR trong kỳ	0	278,743	278,743
Số dư cuối năm	153,397	447,755	601,152

5.7. HOẠT ĐỘNG MUA NỢ

	30/09/2016	31/12/2015
	Triệu đồng	Triệu đồng
- Mua nợ bằng VND	10,020	10,070
- Mua nợ bằng ngoại tệ	36,811	39,793
- Dự phòng rủi ro	-702	-5,898
Tổng	46,129	43,965
Giá trị nợ gốc, lãi của khoản nợ đã mua như sau:		
- Nợ gốc đã mua	46,831	49,863
- Lãi của khoản nợ đã mua	0	0
Tổng	46,831	49,863

5.8. CHỨNG KHOÁN ĐẦU TƯ

	30/09/2016	31/12/2015
	Triệu đồng	Triệu đồng
5.8.1 Chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán	24,647,218	38,884,558
a. Chứng khoán Nợ	22,728,493	36,063,802
- Chứng khoán Chính phủ, chính quyền địa phương	12,622,060	23,858,073
- Chứng khoán Nợ do các TCTD khác trong nước phát hành	2,850,000	3,120,000
- Chứng khoán Nợ do các TCKT trong nước phát hành	7,256,433	9,085,729
- Chứng khoán Nợ nước ngoài	0	0
b. Chứng khoán Vốn	2,053,866	3,028,271
- Chứng khoán Vốn do các TCTD khác trong nước phát hành	2,008,364	2,982,769
- Chứng khoán Vốn do các TCKT trong nước phát hành	45,502	45,502
- Chứng khoán Vốn nước ngoài	0	0
c. Dự phòng rủi ro chứng khoán sẵn sàng để bán	(135,141)	(207,515)
- Dự phòng giảm giá	-58,056	-108,155
- Dự phòng chung	-77,085	-99,360
- Dự phòng cụ thể	0	0

5.8.2 Thuyết minh về việc phân loại lại chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán

Trong kỳ, Ngân hàng không thực hiện phân loại lại chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán.

5.8.3 Chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn (không bao gồm trái phiếu đặc biệt do VAMC phát hành)

	30/09/2016	31/12/2015
	Triệu đồng	Triệu đồng
- Chứng khoán Chính phủ, chính quyền địa phương	0	0
- Chứng khoán Nợ do các TCTD khác trong nước phát hành	600	600
- Chứng khoán Nợ do các TCKT trong nước phát hành	0	300,000
- Chứng khoán Nợ nước ngoài	0	0
- Dự phòng rủi ro chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn	0	-2,250
Trong đó: - Dự phòng giảm giá	0	0
- Dự phòng chung	0	-2,250
- Dự phòng cụ thể	0	0
Tổng	600	298,350
5.8.4 Đầu tư vào Tín phiếu Kho bạc	100,000	0
- Mệnh giá Tín phiếu KBNN	100,000	0
- Phụ trội Tín phiếu KBNN	0	0
- Chiết khấu Tín phiếu KBNN	0	0

5.8.5 Thuyết minh về việc phân loại lại chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn

Trong kỳ, Ngân hàng không thực hiện phân loại lại chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn.

5.8.6 Trái phiếu đặc biệt do VAMC phát hành

	30/09/2016	31/12/2015
	Triệu đồng	Triệu đồng
- Mệnh giá trái phiếu đặc biệt	10,314,904	9,982,951
- Dự phòng trái phiếu đặc biệt	-307,862	-264,518
Tổng	10,007,042	9,718,433
Tổng cộng	34,754,860	48,901,341

5.8.7 Phân tích chất lượng chứng khoán được phân loại là tài sản có rủi ro tín dụng

	30/09/2016	31/12/2015
	Triệu đồng	Triệu đồng
Nợ đủ tiêu chuẩn	10,107,033	13,276,329
Nợ cần chú ý	840,000	0
Nợ dưới tiêu chuẩn	0	0
Nợ nghi ngờ	0	0
Nợ có khả năng mất vốn	0	0
Tổng	10,947,033	13,276,329

5.9. GÓP VỐN, ĐẦU TƯ DÀI HẠN

- Phân tích giá trị đầu tư theo loại hình đầu tư

	30/09/2016	31/12/2015
	Triệu đồng	Triệu đồng
Đầu tư vào công ty con	0	0
Các khoản đầu tư vào công ty liên doanh	0	0
Các khoản đầu tư vào công ty liên kết	0	0
Các khoản đầu tư dài hạn khác	9,251	9,251
Dự phòng giảm giá đầu tư dài hạn	0	0
Tổng	9,251	9,251

NGÂN HÀNG TMCP HÀNG HẢI VIỆT NAM

Thuyết minh Báo cáo tài chính hợp nhất quý 3 năm 2016

5.10. TÀI SẢN CÓ ĐỊNH HỮU HÌNH

	Nhà cửa vật kiến trúc	Máy móc thiết bị	Phương tiện vận tải	Thiết bị công cụ quản lý	TSCĐ hữu hình khác	Tổng cộng
	Triệu đồng	Triệu đồng	Triệu đồng	Triệu đồng	Triệu đồng	Triệu đồng
Nguyên giá	41,202	372,605	100,775	87,204	910	602,696
Tại ngày 01/01/2016						
Tăng trong kỳ	30	5,732	7,389	577	0	13,728
Do mua sắm mới	30	2,777	0	38	0	2,845
Do nguyên nhân khác	0	171	1,693	257	0	2,121
Do điều chuyển	0	2,784	5,696	282	0	8,762
Do chuyển nhóm	0	0	0	0	0	0
Giảm trong đó	0	3,431	17,286	2,891	31	23,639
Do thanh lý	0	67	8,989	2,314	31	11,401
Do nguyên nhân khác	0	171	1,693	257	0	2,121
Do điều chuyển	0	3,193	6,604	320	0	10,117
Do chuyển nhóm	0	0	0	0	0	0
Tại ngày 30/09/2016	41,232	374,906	90,878	84,890	879	592,785
Khấu hao lũy kế						
Tại ngày 01/01/2016	15,798	257,849	55,807	70,281	717	400,452
Tăng, trong đó:	734	39,046	11,174	6,172	83	57,209
Do trích khấu hao	734	36,835	6,507	5,701	83	49,860
Do điều chuyển	0	2,040	3,777	214	0	6,031
Do nguyên nhân khác	0	171	890	257	0	1,318
Do chuyển nhóm	0	0	0	0	0	0
Giảm, trong đó:	0	2,592	12,491	2,679	31	17,793
Do thanh lý	0	54	6,915	2,170	31	9,170
Do điều chuyển	0	2,367	4,686	252	0	7,305
Do nguyên nhân khác	0	171	890	257	0	1,318
Do chuyển nhóm	0	0	0	0	0	0
Tại ngày 30/09/2016	16,532	294,303	54,490	73,774	769	439,868
Giá trị còn lại						
Tại ngày 01/01/2016	25,404	114,756	44,968	16,923	193	202,244
Tại ngày 30/09/2016	24,700	80,603	36,388	11,116	110	152,917

5.11. TÀI SẢN CỐ ĐỊNH VÔ HÌNH

	Quyền sử dụng đất		Phần mềm máy vi tính		TSCĐ vô hình khác		Tổng cộng	
	Triệu đồng	Triệu đồng	Triệu đồng	Triệu đồng	Triệu đồng	Triệu đồng	Triệu đồng	Triệu đồng
Nguyên giá								
Tại ngày 01/01/2016	230,974	290,299	1,912		523,185			
Tăng trong đó	0	9,936	0		9,936			
Do mua sắm mới	0	9,936	0		9,936			
Do nguyên nhân khác	0	0	0		0			
Do điều chuyển	0	0	0		0			
Do chuyển nhóm	0	0	0		0			
Giảm trong đó	12,352	0	0		12,352			
Do thanh lý	12,352	0	0		12,352			
Do nguyên nhân khác	0	0	0		0			
Do điều chuyển	0	0	0		0			
Do chuyển nhóm	0	0	0		0			
Tại ngày 30/09/2016	218,622	300,235	1,912		520,769			
Khấu hao lũy kế								
Tại ngày 01/01/2016	5,619	172,573	687		178,879			
Tăng	873	21,729	334		22,936			
Do trích khấu hao	873	21,729	334		22,936			
Do nguyên nhân khác	0	0	0		0			
Do điều chuyển	0	0	0		0			
Do chuyển nhóm	0	0	0		0			
Giảm	0	0	0		0			
Do thanh lý	0	0	0		0			
Do nguyên nhân khác	0	0	0		0			
Do điều chuyển	0	0	0		0			
Do chuyển nhóm	0	0	0		0			
Tại ngày 30/09/2016	6,492	194,302	1,021		201,815			
Giá trị còn lại								
Tại ngày 01/01/2016	225,355	117,726	1,225		344,306			
Tại ngày 30/09/2016	212,130	105,933	891		318,954			

5.12. TÀI SẢN CÓ ĐỊNH THUẾ TÀI CHÍNH

Nguyên giá	Nhà cửa vật kiến trúc Triệu đồng	Máy móc thiết bị Triệu đồng	Phương tiện vận tải Triệu đồng	Thiết bị công cụ quản lý Triệu đồng	TSCĐ hữu hình khác Triệu đồng	Tổng cộng Triệu đồng
Tại ngày 01/01/2016	312,780	0	0	0	0	312,780
Tăng trong kỳ	0	0	0	0	0	0
Do mua sắm mới	0	0	0	0	0	0
Do nguyên nhân khác	0	0	0	0	0	0
Do điều chuyển	0	0	0	0	0	0
Do chuyển nhóm	0	0	0	0	0	0
Giảm trong đó	0	0	0	0	0	0
Do thanh lý	0	0	0	0	0	0
Do nguyên nhân khác	0	0	0	0	0	0
Do điều chuyển	0	0	0	0	0	0
Do chuyển nhóm	0	0	0	0	0	0
Tại ngày 30/09/2016	312,780	0	0	0	0	312,780
Khấu hao lũy kế						
Tại ngày 01/01/2016	36,236	0	0	0	0	36,236
Tăng, trong đó:	4,964	0	0	0	0	4,964
Do trích khấu hao	4,964	0	0	0	0	4,964
Do điều chuyển	0	0	0	0	0	0
Do nguyên nhân khác	0	0	0	0	0	0
Do chuyển nhóm	0	0	0	0	0	0
Giảm, trong đó:	0	0	0	0	0	0
Do thanh lý	0	0	0	0	0	0
Do điều chuyển	0	0	0	0	0	0
Do nguyên nhân khác	0	0	0	0	0	0
Do chuyển nhóm	0	0	0	0	0	0
Tại ngày 30/09/2016	41,200	0	0	0	0	41,200
Giá trị còn lại						
Tại ngày 01/01/2016	276,544	0	0	0	0	276,544
Tại ngày 30/09/2016	271,580	0	0	0	0	271,580

5.13 BẤT ĐỘNG SẢN ĐẦU TƯ

	NHÀ CỬA VẬT KIẾN TRÚC Triệu đồng	QUYỀN SỬ DỤNG ĐẤT Triệu đồng	TỔNG CỘNG Triệu đồng
Nguyên giá:			
Tại ngày 01/01/2016	980,936	77,012	1,057,948
Tăng trong năm	1,236	-	1,236
Giảm trong năm	4,826	36,073	40,899
Tại ngày 30/09/2016	977,346	40,939	1,018,285
Giá trị hao mòn:			
Tại ngày 01/01/2016	99,857	2,589	102,446
Tăng trong năm	15,903	391	16,294
Giảm trong năm	1,304	-	1,304
Tại ngày 30/09/2016	114,456	2,980	117,436
Giá trị còn lại:			
Tại ngày 01/01/2016	881,079	74,423	955,502
Tại ngày 30/09/2016	862,890	37,959	900,849

5.14. TÀI SẢN CÓ KHÁC

	30/09/2016 Triệu đồng	31/12/2015 Triệu đồng
Chi phí xây dựng cơ bản dở dang, mua sắm TSCĐ	176,483	112,270
<i>Trong đó :</i>		
- Mua sắm TSCĐ	117,994	100,657
- Chi phí xây dựng cơ bản dở dang	0	1,833
<i>Trong đó: Những công trình lớn:</i>	0	0
+ Công trình....	0	0
- Sửa chữa TSCĐ	58,489	9,780
Các khoản phải thu	5,335,128	4,400,182
<i>Trong đó :</i>		
- Các khoản phải thu nội bộ	1,099,473	1,009,426
- Các khoản phải thu bên ngoài	4,235,655	3,390,756
+ Các khoản phải thu có rủi ro tín dụng	2,012,433	1,356,764
+ Các khoản phải thu bên ngoài khác	2,223,223	2,033,991
Dự phòng rủi ro các tài sản Có nội bảng khác	-117,791	-111,348
- Dự phòng giảm giá hàng tồn kho	0	0
- Dự phòng rủi ro cụ thể	-5,588	-5,587
- Dự phòng rủi ro chung	-14,528	-8,128
- Dự phòng rủi ro khác	-97,675	-97,633
Các khoản lãi, phí phải thu	2,390,942	3,069,951
Tài sản có khác	3,585,670	3,302,658
<i>Trong đó:</i>		
- Tài sản gán nợ đã chuyển quyền sở hữu cho TCTD	2,905,949	2,601,442
- Lợi thế thương mại	87,489	94,982
- Tài sản có khác	592,232	606,234
Cộng	11,370,432	10,773,713

5.14.1 Tài sản gán nợ đã chuyển quyền sở hữu cho TCTD, đang chờ xử lý

	30/09/2016	31/12/2015
	Triệu đồng	Triệu đồng
Bất động sản	36,954	54,800
Cổ phiếu	58,729	58,729
Khác	2,810,266	2,487,913
Tổng	2,905,949	2,601,442

5.14.2 Phân tích chất lượng tài sản có khác được phân loại là tài sản có rủi ro tín dụng

	30/09/2016	31/12/2015
	Triệu đồng	Triệu đồng
Nợ đủ tiêu chuẩn	1,706,862	979,874
Nợ cần chú ý	214,000	214,000
Nợ dưới tiêu chuẩn	0	0
Nợ nghi ngờ	0	0
Nợ có khả năng mất vốn	91,571	162,890
Tổng	2,012,433	1,356,764

5.14.3 Lợi thế thương mại

	30/09/2016	30/09/2015
	Triệu đồng	Triệu đồng
Tổng giá trị lợi thế thương mại	99,823	-
Thời gian phân bổ	10 năm	-
Giá trị LTTM đã phân bổ lũy kế đầu kỳ (tại ngày 01.01)	4,841	-
Giá trị LTTM chưa phân bổ đầu kỳ (tại ngày 01.01)	94,982	-
Lợi thế thương mại tăng trong kỳ	-	99,823
- Lợi thế thương mại phát sinh trong kỳ	-	99,823
- Điều chỉnh do sự thay đổi giá trị của tài sản và công nợ có thể xác định được	-	-
Lợi thế thương mại giảm trong kỳ	7,494	-
- LTTM giảm do thanh lý, nhượng bán một phần hoặc toàn bộ TCTD	-	-
- Giá trị LTTM phân bổ trong kỳ	7,494	-
- Các điều chỉnh giảm khác của LTTM	-	-
Tổng giá trị lợi thế thương mại chưa phân bổ cuối kỳ	87,488	99,823

5.15. CÁC KHOẢN NỢ CHÍNH PHỦ VÀ NHNN

	30/09/2016	31/12/2015
	Triệu đồng	Triệu đồng
5.15.1 Vay NHNN	31,979	5,027,470
Vay theo hồ sơ tín dụng	0	0
Vay chiết khấu, tái chiết khấu các giấy tờ có giá	0	4,992,517
Vay cầm cố các giấy tờ có giá	0	0
Vay thanh toán bù trừ	0	0
Vay hỗ trợ đặc biệt	0	0
Vay khác	31,979	34,953
Nợ quá hạn	0	0

5.15.2 Tiền gửi của KBNN	0	0
Tiền gửi bằng VND	0	0
Tiền gửi bằng ngoại tệ	0	0
5.15.3 Các khoản nợ khác	0	0
Tổng	31,979	5,027,470

5.16. TIỀN GỬI VÀ VAY CÁC TCTD KHÁC

5.16.1 Tiền gửi của các TCTD khác

	30/09/2016	31/12/2015
	Triệu đồng	Triệu đồng
a) Tiền gửi không kỳ hạn		
+ Bằng VND	144,651	357,763
+ Bằng ngoại hối	109,271	168,244
	35,380	189,519
b) Tiền gửi có kỳ hạn		
+ Bằng VND	785,291	3,895,848
+ Bằng ngoại hối	50,000	1,732,800
	735,291	2,163,048
Cộng	929,942	4,253,611

5.16.2 Vay các TCTD khác

- Bằng VND	6,454,468	10,892,870
Trong đó: Vay chiết khấu, tái chiết khấu	5,661,468	5,574,870
Vay cầm cố, thế chấp	793,000	5,318,000
- Bằng ngoại hối	2,677,458	2,252,901
Trong đó: Vay chiết khấu, tái chiết khấu	0	0
Vay cầm cố, thế chấp	2,677,458	2,252,901
Cộng	9,131,926	13,145,771
Tổng tiền gửi và vay TCTD khác	10,061,868	17,399,382

5.17. TIỀN GỬI CỦA KHÁCH HÀNG

THUYẾT MINH THEO LOẠI TIỀN GỬI

	30/09/2016	31/12/2015
	Triệu đồng	Triệu đồng
a) Tiền gửi không kỳ hạn	10,102,251	10,980,199
- Tiền gửi KKH bằng VND	9,039,638	9,581,368
- Tiền gửi KKH bằng vàng, ngoại tệ	1,062,613	1,398,831
b) Tiền, vàng gửi có kỳ hạn	8,454,325	16,371,625
- Tiền gửi có kỳ hạn bằng VND	8,432,376	16,330,202
<i>Tiền gửi có kỳ hạn dưới 12 tháng</i>	<i>6,045,520</i>	<i>9,604,695</i>
<i>Tiền gửi có kỳ hạn trên 12 tháng</i>	<i>2,386,856</i>	<i>6,725,507</i>
- Tiền gửi CKH bằng vàng, ngoại tệ	21,949	41,423
<i>Tiền gửi có kỳ hạn dưới 12 tháng</i>	<i>21,949</i>	<i>41,423</i>
<i>Tiền gửi có kỳ hạn trên 12 tháng</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
c) Tiền gửi tiết kiệm	39,310,829	34,940,893
- Bằng VND	37,394,938	32,369,555
<i>Tiền gửi tiết kiệm không kỳ hạn</i>	<i>19,832</i>	<i>27,575</i>
<i>Tiền gửi có kỳ hạn dưới 12 tháng</i>	<i>14,263,159</i>	<i>12,268,883</i>
<i>Tiền gửi có kỳ hạn trên 12 tháng</i>	<i>23,111,947</i>	<i>20,073,097</i>

- Bảng vàng, ngoại tệ	1,915,891	2,571,338
Tiền gửi tiết kiệm không kỳ hạn	435,706	585,495
Tiền gửi có kỳ hạn dưới 12 tháng	748,429	1,775,518
Tiền gửi có kỳ hạn trên 12 tháng	731,756	210,325
d) Tiền gửi vốn chuyên dùng	89,401	90,034
- Bảng VNĐ	32,885	75,340
- Bảng vàng và ngoại tệ	56,516	14,694
e) Tiền gửi ký quỹ	225,478	232,937
- Bảng VNĐ	215,609	215,582
- Bảng vàng và ngoại tệ	9,869	17,355
Cộng	58,182,284	62,615,688

5.18. VỐN TÀI TRỢ, ỦY THÁC ĐẦU TƯ, CHO VAY TCTD CHỊU RỦI RO

	30/09/2016	31/12/2015
	Triệu đồng	Triệu đồng
Vốn nhận tài trợ, ủy thác đầu tư, cho vay bằng VNĐ	0	137,000
Vốn nhận tài trợ, ủy thác đầu tư, cho vay bằng vàng, ngoại tệ	0	0
Tổng	0	137,000

5.19. PHÁT HÀNH GIẤY TỜ CÓ GIÁ THÔNG THƯỜNG

Tại ngày 30/09/2016

Đơn vị tính: triệu đồng

Loại Giấy tờ có giá	Mệnh giá	Chiết khấu	Phụ trội
<u>Kỳ hạn dưới 12 tháng</u>	0	0	0
Chứng chỉ tiền gửi :	0	0	0
- Bảng VNĐ	0	0	0
- Bảng Ngoại tệ	0	0	0
<u>Kỳ hạn từ 12 tháng đến 5 năm</u>	797,331	0	0
Chứng chỉ tiền gửi :	297,331	0	0
- Bảng VNĐ	297,331	0	0
- Bảng Ngoại tệ	0	0	0
Trái phiếu:	500,000		
- Bảng VNĐ	500,000	0	0
- Bảng Ngoại tệ	0	0	0
<u>Kỳ hạn trên 5 năm</u>	2,500,000	0	0
Trái phiếu:			
- Bảng VNĐ	2,500,000	0	0
- Bảng Ngoại tệ	0	0	0
TỔNG CỘNG	3,297,331	0	0

Tại ngày 31/12/2015

Đơn vị tính: triệu đồng

Loại Giấy tờ có giá	Mệnh giá	Chiết khấu	Phụ trội
<u>Kỳ hạn dưới 12 tháng</u>	0	0	0
Chứng chỉ tiền gửi :	0	0	0
- Bằng VNĐ	0	0	0
- Bằng Ngoại tệ	0	0	0
<u>Kỳ hạn từ 12 tháng đến 5 năm</u>	797,331	0	0
Chứng chỉ tiền gửi :	297,331	0	0
- Bằng VNĐ	297,331	0	0
- Bằng Ngoại tệ	0	0	0
Trái phiếu:	500,000		
- Bằng VNĐ	500,000	0	0
- Bằng Ngoại tệ	0	0	0
<u>Kỳ hạn trên 5 năm</u>	2,500,000	0	0
Trái phiếu:			
- Bằng VNĐ	2,500,000	0	0
- Bằng Ngoại tệ	0	0	0
TỔNG CỘNG	3,297,331	0	0

5.20. CÁC KHOẢN NỢ KHÁC

	30/09/2016	31/12/2015
	Triệu đồng	Triệu đồng
a) Các khoản phải trả nội bộ	399,919	504,825
<i>Trong đó :</i>		
- Các khoản phải trả CBNV	56,021	115,481
- Các khoản phải trả khác	343,898	389,344
- Quỹ trợ cấp mất việc làm	0	0
b) Các khoản phải trả bên ngoài	422,857	224,450
<i>Trong đó :</i>		
- Tiền giữ hộ và đợi thanh toán	49,620	28,730
- Các khoản phải trả, phải nộp NS	15,410	12,419
- Chuyển tiền phải trả	3,520	14,644
- Các khoản phải trả khác	354,307	168,657
c) Dự phòng rủi ro khác :	0	0
- Dự phòng đối với các cam kết đưa ra	0	0
+ DP chung	0	0
+ Dp cụ thể	0	0
- Dự phòng cho các dịch vụ thanh toán	0	0
- Dự phòng rủi ro khác	0	0
d) Quỹ khen thưởng, phúc lợi, quỹ thưởng ban điều hành	46,944	48,919
e) Lãi cộng dồn dự trả	1,475,963	1,247,205
f) Tài sản nợ khác	59,830	28,858
Cộng	2,405,513	2,054,257

NGÂN HÀNG TMCP HÀNG HẢI VIỆT NAM

Thuyết minh Báo cáo tài chính hợp nhất quý 3 năm 2016

5.21. VỐN VÀ CÁC QUỸ

a) Báo cáo tình hình thay đổi vốn chủ sở hữu

Chỉ tiêu	Đơn vị tính: triệu VND												
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
Vốn góp/ Vốn điều lệ		Thặng dư vốn cổ phần	Cổ phiếu quỹ	Chênh lệch đánh giá lại tài sản	Chênh lệch tỷ giá hối đoái	Quỹ đầu tư phát triển	Quỹ dự phòng tài chính	Quỹ dự trữ bổ sung vốn điều lệ	Quỹ khác thuộc vốn chủ sở hữu	Lợi nhuận sau thuế chưa phân phối/ Lỗ lũy kế	Lợi ích của cổ đông thiểu số	Vốn chủ sở hữu khác	Tổng cộng
A													
Số dư 01/01/2016	11,750,000	400,000	(114,980)	-	-	3,398	512,667	127,850	0	936,706	-	608	13,616,249
Tăng trong kỳ	-	-	(155,750)	-	0	9,561	12,261	6,145	0	163,884	-	-	36,101
- Lợi nhuận tăng trong kỳ	0	0	0	0	0	0	0	0	0	182,290	0	0	182,290
- Tăng khác trong kỳ	0	0	-155,750	0	0	9,561	0	0	0	0	0	0	(146,189)
- Trích bổ sung các quỹ	0	0	0	0	0	0	12,261	6,145	0	-18,406	0	0	0
Giảm trong kỳ	0	0	0	0	76,014	0	9,602	0	0	0	0	0	85,616
- Sử dụng quỹ	0	0	0	0	0	0	41	0	0	0	0	0	41
- Chia cổ tức	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-
- Giảm khác trong kỳ	0	0	0	0	76,014	0	9,561	0	0	0	0	0	85,575
Số dư 30/09/2016	11,750,000	400,000	(270,730)	-	(76,014)	12,959	515,326	133,995	0	1,100,590	-	608	13,566,734

b) Thuyết minh về các công cụ tài chính phức hợp :

Tại Ngân hàng, hiện không có phát sinh về các công cụ tài chính phức hợp như Trái phiếu chuyển đổi, Cổ phiếu ưu đãi

MỨC ĐỘ TẬP TRUNG THEO KHU VỰC ĐỊA LÝ CỦA CÁC TÀI SẢN, CÔNG NỢ VÀ CÁC KHOẢN MỤC NGOẠI BẢNG

	Đơn vị tính: triệu đồng		
	Tổng dư nợ cho vay	Tổng tiền gửi	Kinh doanh và đầu tư CK (Chênh lệch DN - DC)
Trong nước	32,815,871	61,469,881	14,316,112
Nước ngoài	0	9,734	34,858,092
			0

c) Cổ phiếu:

	30/09/2016	31/12/2015
	Cổ phiếu	Cổ phiếu
- Số lượng cổ phiếu đăng ký phát hành	1,175,000,000	1,175,000,000
- Số lượng cổ phiếu đã bán ra công chúng	1,175,000,000	1,175,000,000
+ Cổ phiếu phổ thông	1,175,000,000	1,175,000,000
+ Cổ phiếu ưu đãi	0	0
- Số lượng cổ phiếu được mua lại	30,529,628	13,029,628
+ Cổ phiếu phổ thông	30,529,628	13,029,628
+ Cổ phiếu ưu đãi	0	0
- Số lượng cổ phiếu đang lưu hành	1,144,470,372	1,161,970,372
+ Cổ phiếu phổ thông	1,144,470,372	1,161,970,372
+ Cổ phiếu ưu đãi	0	0
* Mệnh giá cổ phiếu đang lưu hành :	10,000	10,000

6. THÔNG TIN BỔ SUNG CHO CÁC KHOẢN MỤC TRÌNH BÀY TRONG BÁO CÁO KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH

6.1. THU NHẬP LÃI VÀ CÁC KHOẢN THU NHẬP TƯƠNG TỰ

	Lũy kế từ đầu năm đến Quý 3 năm 2016 Triệu đồng	Lũy kế từ đầu năm đến Quý 3 năm 2015 Triệu đồng
Thu nhập lãi tiền gửi	43,708	52,451
Thu nhập lãi cho vay khách hàng	2,482,703	4,633,575
Thu lãi từ kinh doanh, đầu tư chứng khoán Nợ	2,009,905	2,115,799
- Thu lãi từ chứng khoán kinh doanh	0	0
- Thu lãi từ chứng khoán đầu tư	2,009,905	2,115,799
Thu phí từ nghiệp vụ bảo lãnh	22,387	18,805
Thu nhập lãi cho thuê tài chính	0	0
Thu nhập lãi từ nghiệp vụ mua bán nợ	850	82,911
Thu khác từ hoạt động tín dụng	136,613	195,236
Cộng	4,696,166	7,098,777

6.2. CHI PHÍ LÃI VÀ CÁC KHOẢN CHI PHÍ TƯƠNG TỰ

	Lũy kế từ đầu năm đến Quý 3 năm 2016 Triệu đồng	Lũy kế từ đầu năm đến Quý 3 năm 2015 Triệu đồng
Trả lãi tiền gửi	2,411,993	2,290,166
Trả lãi tiền vay	427,350	546,672
Trả lãi phát hành giấy tờ có giá	210,565	217,712
Trả lãi tiền thuê tài chính	0	0
Chi phí hoạt động tín dụng khác	442,981	3,236,183
Cộng	3,492,889	6,290,733

6.3. THU NHẬP TỪ CÁC KHOẢN PHÍ VÀ DỊCH VỤ

	Lũy kế từ đầu năm đến Quý 3 năm 2016 Triệu đồng	Lũy kế từ đầu năm đến Quý 3 năm 2015 Triệu đồng
Dịch vụ thanh toán	150,349	118,497
Dịch vụ ngân quỹ	1,563	488
Thu từ nghiệp vụ ủy thác và đại lý	10,645	3,027
Các dịch vụ khác	14,342	9,402
Cộng	176,899	131,414

6.4. CHI TRẢ PHÍ VÀ DỊCH VỤ

	Lũy kế từ đầu năm đến Quý 3 năm 2016 Triệu đồng	Lũy kế từ đầu năm đến Quý 3 năm 2015 Triệu đồng
Dịch vụ thanh toán và ngân quỹ	106,682	102,362
Chi phí hoạt động khác	0	0
Cộng	106,682	102,362

6.5. LÃI/LỖ THUẬN TỪ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH NGOẠI HỐI

	Lũy kế từ đầu năm đến Quý 3 năm 2016 Triệu đồng	Lũy kế từ đầu năm đến Quý 3 năm 2015 Triệu đồng
Thu nhập từ hoạt động kinh doanh ngoại hối	574,704	873,661
- Thu từ kinh doanh ngoại tệ giao ngay	114,760	110,722
- Thu từ kinh doanh vàng	535	143
- Thu từ các công cụ tài chính phái sinh tiền tệ	459,409	762,796

Chi phí hoạt động kinh doanh ngoại hối	-499,190	-824,140
- Chi về kinh doanh ngoại tệ giao ngay	-35,357	-63,310
- Chi về kinh doanh vàng	-68	-383
- Chi về các công cụ tài chính phái sinh tiền tệ	-463,765	-760,447
Lãi/(Lỗ) thuần từ hoạt động kinh doanh ngoại hối	75,514	49,521

6.6. LÃI/LỖ THUẦN TỪ HOẠT ĐỘNG MUA BÁN CHỨNG KHOÁN KINH DOANH

	Lũy kế từ đầu năm đến Quý 3 năm 2016 Triệu đồng	Lũy kế từ đầu năm đến Quý 3 năm 2015 Triệu đồng
Thu nhập từ mua bán chứng khoán kinh doanh	0	1,606
Chi phí về mua bán chứng khoán kinh doanh	-14,340	-7,463
Hoàn nhập (+)/trích lập (-) dự phòng rủi ro chứng khoán kinh doanh	13,225	7,528
Lãi/(Lỗ) thuần từ hoạt động mua bán chứng khoán kinh doanh	-1,115	1,671

6.7. LÃI/LỖ THUẦN TỪ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH CHỨNG KHOÁN ĐẦU TƯ

	Lũy kế từ đầu năm đến Quý 3 năm 2016 Triệu đồng	Lũy kế từ đầu năm đến Quý 3 năm 2015 Triệu đồng
Thu nhập từ mua bán chứng khoán đầu tư	593,108	474,320
Chi phí về mua bán chứng khoán đầu tư	-90,437	-192,985
Hoàn nhập (+)/trích lập (-) dự phòng rủi ro chứng khoán đầu tư	64,723	323,089
Lãi/(Lỗ) thuần từ hoạt động kinh doanh chứng khoán đầu tư	567,394	604,424

6.8. THU NHẬP TỪ GÓP VỐN, MUA CỔ PHẦN

	Lũy kế từ đầu năm đến Quý 3 năm 2016 Triệu đồng	Lũy kế từ đầu năm đến Quý 3 năm 2015 Triệu đồng
Cổ tức nhận được trong kỳ từ góp vốn, đầu tư mua cổ phần	264	70,776
- Từ CK Vốn	0	70,776
<i>Từ CK Vốn kinh doanh (TK14)</i>	0	2,035
<i>Từ CK Vốn đầu tư (TK 15)</i>	0	68,741
- Từ góp vốn, đầu tư dài hạn (TK 34)	264	0
Thu nhập khác	0	68,356
Các khoản chi phí khác từ góp vốn mua cổ phần	0	-454
Dự phòng góp vốn đầu tư dài hạn	0	0
Cộng	264	138,678

6.9. LÃI/LỖ THUẦN TỪ HOẠT ĐỘNG KHÁC

	Lũy kế từ đầu năm đến Quý 3 năm 2016 Triệu đồng	Lũy kế từ đầu năm đến Quý 3 năm 2015 Triệu đồng
Thu nhập từ hoạt động khác	188,168	202,313
Chi phí hoạt động khác	-65,311	-69,398
Lãi/(Lỗ) thuần từ hoạt động khác	122,857	132,915

Thu nhập từ hoạt động khác bao gồm khoản thu được nợ đã sử dụng dự phòng để xử lý rủi ro từ những năm trước là 35.889 triệu đồng.

6.10. CHI PHÍ HOẠT ĐỘNG

	Lũy kế từ đầu năm đến Quý 3 năm 2016 Triệu đồng	Lũy kế từ đầu năm đến Quý 3 năm 2015 Triệu đồng
1. Chi nộp thuế và các khoản phí, lệ phí	23,862	24,011
2. Chi phí cho nhân viên:	525,479	516,770
<i>Trong đó:</i> - Chi lương và phụ cấp lương	456,302	456,499
- Các khoản chi đóng góp theo lương	34,179	28,193
- Chi ăn ca	21,770	16,762
- Chi trang phục giao dịch	1,366	97
- Chi khác cho CBNV	11,560	3,101
- Chi trợ cấp thôi việc và trợ cấp khác	265	4,372
- Chi trợ cấp & công tác xã hội	0	0
- Chi y tế cơ quan	37	7,746
3. Chi về tài sản:	253,040	277,840
- Trong đó khấu hao tài sản cố định	77,761	95,282
4. Chi cho hoạt động quản lý công vụ	406,094	324,691
<i>Trong đó:</i> - Công tác phí	37,658	31,875
- Chi về các hoạt động đoàn thể của TCTD	0	22
5. Chi nộp phí bảo hiểm, bảo toàn tiền gửi của khách hàng	44,345	41,493
6. Chi phí dự phòng (không gồm CPDPRR tín dụng)	42	0
7. Chi phí hoạt động khác	0	0
<i>Cộng</i>	1,252,862	1,184,805

6.11. THUẾ GIÁ TRỊ GIA TĂNG

Phí dịch vụ chịu thuế giá trị gia tăng 10% theo phương pháp khấu trừ, giao dịch vàng chịu thuế giá trị gia tăng là 10% theo phương pháp trực tiếp. Các nghiệp vụ ngân hàng khác không chịu thuế giá trị gia tăng.

7. CÁC THÔNG TIN KHÁC

7.1. TIỀN VÀ CÁC KHOẢN TƯƠNG ĐƯƠNG TIỀN

	30/09/2016 Triệu đồng	31/12/2015 Triệu đồng
Tiền mặt và các khoản tương đương tiền tại quỹ	1,669,357	1,529,021
Tiền gửi tại NHNN	1,444,881	2,212,421
Tiền, ngoại hối gửi tại các TCTD khác không kỳ hạn	630,012	1,423,743
Tiền, ngoại hối gửi tại các TCTD khác có kỳ hạn không quá 3 tháng	242,000	1,837,060
Chứng khoán có thời hạn thu hồi hoặc đáo hạn không quá 3 tháng kể từ ngày mua	0	0
<i>Cộng</i>	3,986,250	7,002,245

7.2. CÁC HOẠT ĐỘNG NGOẠI BẢNG KHÁC MÀ NGÂN HÀNG PHẢI CHỊU RỦI RO ĐÁNG KỂ

	30/09/2016 Triệu đồng	31/12/2015 Triệu đồng
1. Cam kết trong nghiệp vụ L/C	560,483	517,221
- Cam kết trong nghiệp vụ L/C trả chậm	479,226	364,090
- Cam kết trong nghiệp vụ L/C trả ngay	81,257	153,131
2. Bảo lãnh khác	2,839,500	2,148,336
- Bảo lãnh thanh toán	845,683	400,522
- Bảo lãnh thực hiện hợp đồng	406,862	486,996
- Bảo lãnh dự thầu	100,273	99,016
- Bảo lãnh vay vốn	0	10,000
- Cam kết bảo lãnh khác	1,486,682	1,151,802
<i>Cộng</i>	3,399,983	2,665,557
<i>Trừ: Tiền ký quỹ mở thu tín dụng, ký quỹ bảo lãnh</i>	<i>-133,688</i>	<i>-154,322</i>
<i>Nghĩa vụ nợ tiềm ẩn</i>	<i>3,266,295</i>	<i>2,511,235</i>

7.3. Rủi ro tiền tệ

Rủi ro tiền tệ là rủi ro mà giá trị của các công cụ tài chính bị thay đổi xuất phát từ những thay đổi về tỷ giá. Ủy ban Quản lý Tài sản Nợ, Tài sản Có (gọi tắt là Ủy ban ALCO) của Ngân hàng được thành lập có chức năng quản trị rủi ro thanh khoản, quản trị rủi ro thị trường, quản trị rủi ro hoạt động của Ngân hàng. Các Ban chuyên môn của Ủy ban ALCO có trách nhiệm xây dựng và quản lý chính sách, mô hình đo lường, công cụ phòng ngừa rủi ro trong hoạt động mình đảm nhiệm để đề xuất lên Ủy ban ALCO quyết định nhằm duy trì, phát triển năng lực cạnh tranh, hiệu quả và bảo đảm khả năng thanh khoản của Ngân hàng.

Đánh giá rủi ro tiền tệ tại thời điểm ngày 30/09/2016:

Đơn vị tính: triệu đồng

STT	Chỉ tiêu	EUR được quy đổi	USD được quy đổi	Các ngoại tệ khác được quy	Tổng
	Tài sản				
I	Tiền mặt, vàng bạc, đá quý	114,774	328,604	171,957	615,335
II	Tiền gửi tại NHNN	-	65,410	-	65,410
III	Tiền gửi tại, cho vay TCTD khác (*)	301,317	890,570	47,161	1,239,048
IV	Chứng khoán kinh doanh (*)	-	-	-	-
V	CCTC phái sinh và các tài sản tài chính khác (*)	-	3,394,201	-	3,394,201
VI	Cho vay khách hàng (*)	-	2,629,022	-	2,629,022
VII	Mua nợ (*)	-	36,811	-	36,811
VIII	Chứng khoán đầu tư (*)	-	-	-	-
IX	Góp vốn, đầu tư dài hạn (*)	-	-	-	-
X	TSCĐ và BĐS đầu tư	-	-	-	-
XI	Các tài sản Có khác (*)	1,833	237,343	50,912	290,088
	Tổng tài sản	417,924	7,581,961	270,030	8,269,915
	Nợ phải trả và Vốn CSH		0	0	
I	Các khoản nợ Chính phủ và NHNN	-	31,979	-	31,979
II	Tiền gửi và vay các TCTD khác	13,953	3,433,353	824	3,448,130
III	Tiền gửi của khách hàng	144,596	2,888,190	34,053	3,066,839
IV	Các CCTC phái sinh và các khoản nợ TC khác	195,023	-	224,042	419,065
V	Vốn tài trợ, ủy thác đầu tư, cho vay mà TCTD chịu rủi ro	-	-	-	-
VI	Phát hành giấy tờ có giá	-	-	-	-
VII	Các khoản nợ khác	5,557	116,204	2,202	123,963
VIII	Vốn và các quỹ	-	-	-	-
	Tổng Nợ phải trả và Vốn CSH	359,129	6,469,726	261,121	7,089,976
	Trạng thái tiền tệ nội bảng ròng	58,795	1,112,235	8,909	1,179,939
	Trạng thái tiền tệ ngoại bảng	46,439	522,823	1,654	570,916
	Trạng thái tiền tệ nội, ngoại bảng	105,234	1,635,058	10,563	1,750,855

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

8. QUẢN LÝ RỦI RO TÀI CHÍNH

8.1. RỦI RO THỊ TRƯỜNG

a. Rủi ro lãi suất

Rủi ro lãi suất là rủi ro mà dòng tiền trong tương lai của một công cụ tài chính bị biến động bởi những thay đổi của lãi suất thị trường. Trên cơ sở phân tích thường xuyên sự biến động của lãi suất đối với các khoản huy động và sử dụng vốn hiện có tại từng thời kỳ, từng chi nhánh với từng loại đồng tiền khác nhau, Ủy ban ALCO quyết định phương án huy động hoặc sử dụng nguồn vốn, kế hoạch hóa các Margin đối với từng hoạt động nghiệp vụ cho từng loại tiền.

Bảng dưới đây tóm tắt các khoản tài sản và nợ của Ngân hàng theo nhóm kỳ hạn tính từ 30/09/2016 đến ngày đáo hạn

Đơn vị: Triệu đồng

Tại ngày 30/09/2016	Quá hạn	Không chịu lãi suất	Trong vòng 1 tháng	Từ 1-3 tháng	Từ 4-6 tháng	Từ 6-12 tháng	Từ 1-5 năm	Trên 5 năm	Tổng cộng
Tài sản									
Tiền mặt, vàng bạc, đá quý	-	1,669,357	-	-	-	-	-	-	1,669,357
Tiền gửi tại NHNN	-	-	1,444,881	-	-	-	-	-	1,444,881
Tiền gửi và cho vay các TCTD khác (*)	219,745	-	1,327,826	3,370,398	33,797	-	-	-	4,951,766
Công cụ TC phái sinh và các khoản nợ TC khác	-	-	-	-	7,203	-	-	-	7,203
Cho vay khách hàng (*)	3,693,304	-	23,337,463	1,746,469	788,845	1,569,263	391,805	1,241,891	32,769,040
Mua nợ (*)	35,390	10,020	-	1,421	-	-	-	-	46,831
Chứng khoán kinh doanh (*)	-	169,865	-	-	-	-	-	-	169,865
Chứng khoán CP & CK do TCTD phát hành (*)	-	2,008,364	230,478	1,000,000	172,771	954,776	9,500,700	3,613,935	17,481,024
Chứng khoán do TCKT phát hành (*)	-	10,360,407	1,725,047	1,903,000	2,600,000	1,000,000	-	28,385	17,616,839
Đầu tư vào tín phiếu Kho Bạc Nhà nước	-	-	-	-	-	100,000	-	-	100,000
Đầu tư dài hạn khác (*)	-	9,251	-	-	-	-	-	-	9,251
Tài sản cố định	-	743,450	-	-	-	-	-	-	743,450
Bất động sản đầu tư	-	900,849	-	-	-	-	-	-	900,849
Tài sản khác (ko tính đến dự phòng rủi ro)	933,790	10,554,433	-	-	-	-	-	-	11,488,223
Tổng tài sản	4,882,229	26,425,996	28,065,695	8,021,288	3,602,616	3,624,039	9,892,505	4,884,211	89,398,579
Nợ phải trả và vốn chủ sở hữu									
Tiền gửi và tiền vay từ Chính phủ và NHNN	-	-	-	-	-	-	31,979	-	31,979
Tiền gửi và tiền vay TCTD khác	-	-	3,355,604	5,116,469	1,536,480	53,315	-	-	10,061,868
Công cụ TC phái sinh và các khoản nợ TC khác	-	-	51,984	11,853	-	1,312	-	-	65,149
Tiền gửi của khách hàng	-	701,394	20,738,566	10,637,228	10,449,761	11,267,624	4,387,684	27	58,182,284
Phát hành giấy tờ có giá	-	-	1,500,000	1,500,000	152,401	89,884	55,046	-	3,297,331
Vốn tài trợ, uỷ thác đầu tư, cho vay mà TCTD chịu rủi ro	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Nợ khác	-	2,405,513	-	-	-	-	-	-	2,405,513
Tổng nợ phải trả	-	3,106,907	25,646,154	17,265,550	12,138,642	11,412,135	4,474,709	27	74,044,124
Mức chênh lệch cam với lãi suất - nội bảng	4,882,229	23,319,089	2,419,541	(9,244,262)	(8,536,026)	(7,788,096)	5,417,796	4,884,184	15,354,455
Mức chênh lệch cam với lãi suất - ngoại bảng	-	(128,809)	(487,538)	1,796	10,706	-	(50,000)	500,000	(153,846)
Tổng mức chênh lệch cam với lãi suất	4,882,229	23,190,280	1,932,003	(9,242,466)	(8,525,320)	(7,788,096)	5,367,796	5,384,184	15,200,609

(*) Khoản mục này không tính đến dự phòng rủi ro

NGÂN HÀNG TMCP HÀNG HẢI VIỆT NAM

Thuyết minh Báo cáo tài chính hợp nhất quý 3 năm 2016

b. Rủi ro thanh khoản

Bảng dưới đây tóm tắt các khoản tài sản và nợ của Ngân hàng theo nhóm kỳ hạn tính từ 30/09/2016 đến ngày đáo hạn

Đơn vị: Triệu đồng

Tại ngày 30/09/2016	Quá hạn			Trong hạn			Tổng cộng
	Trên 3 tháng	Trong vòng 3 tháng	Trong vòng 1 tháng	Từ 1-3 tháng	Từ 3-12 tháng	Từ 1-5 năm	
Tài sản							
Tiền mặt, vàng bạc, đá quý	-	-	1,669,357	-	-	-	1,669,357
Tiền gửi tại NHNN	-	-	1,444,881	-	-	-	1,444,881
Tiền gửi và cho vay các TCTD khác (*)	219,745	-	1,327,826	3,370,398	33,797	-	4,951,766
Công cụ TC phái sinh và các khoản nợ TC khác	-	-	-	-	5,892	-	5,892
Cho vay khách hàng (*)	1,306,163	2,387,141	1,676,056	3,270,662	9,862,598	9,740,406	4,526,014
Mua nợ (*)	-	35,390	-	-	-	10,020	1,421
Chương khoản kinh doanh (*)	-	-	169,865	-	-	-	169,865
Chương khoản Chính phủ & Chứng khoán	-	-	2,238,842	-	377,547	8,500,700	6,363,935
Do TCTD phát hành (*)	-	-	1,070,547	803,000	175,000	15,227,907	340,385
Chương khoản do TCKT phát hành (*)	-	-	-	100,000	-	-	-
Đầu tư vào tín phiếu Kho Bạc Nhà nước	-	-	-	-	-	-	9,251
Góp vốn, đầu tư dài hạn	-	-	-	-	-	702	742,748
Tài sản cố định	-	-	-	-	-	900,849	900,849
Bất động sản đầu tư	-	-	-	-	-	302,698	6,087,978
Tài sản khác (ko tính đến dự phòng rủi ro)	842,220	91,570	312,669	898,970	2,952,118	302,698	11,488,223
Tổng tài sản	2,368,128	2,514,101	9,910,043	8,443,030	13,406,952	34,683,282	18,071,732
Nợ phải trả và vốn chủ sở hữu							
Nợ Chính phủ và NHNN	-	-	-	-	-	31,979	-
Tiền gửi và tiền vay TCTD khác	-	-	3,355,604	5,116,469	1,589,795	-	-
Công cụ TC phái sinh và các khoản nợ TC khác	-	-	51,985	11,853	-	-	-
Tiền gửi của khách hàng	-	-	20,748,588	10,637,228	21,853,539	4,942,902	27
Phát hành giấy tờ có giá	-	-	-	500,000	242,870	54,461	2,500,000
Vốn tài trợ, uỷ thác đầu tư, cho vay mà TCTD chịu rủi ro	-	-	-	-	-	-	-
Nợ khác	-	-	1,494,804	439,079	377,203	94,424	3
Tổng nợ phải trả	-	-	25,650,981	16,704,629	24,063,407	5,123,766	2,500,030
Mức chênh lệch thanh khoản ròng	2,368,128	2,514,101	(15,740,938)	(8,261,599)	(10,656,455)	29,559,516	15,571,702

(*) Khoản mục này không tính đến dự phòng rủi ro

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH BỔ SUNG (THEO THÔNG TƯ SỐ 05/2013/TT-BTC NGÀY 09/01/2013)

9. Phân loại nợ theo ngành, loại hình kinh tế và cho vay đối với doanh nghiệp nhỏ và vừa

Đơn vị: Triệu đồng

STT	Tên chỉ tiêu	Mã chỉ tiêu	SỐ TIỀN
I	Theo ngành kinh tế		32,769,040
A	Dư nợ ngắn hạn đối với ngành kinh tế		10,753,479
	Nhóm I		9,935,491
	Nhóm II		343,405
	Nhóm III		16,568
	Nhóm IV		79,686
	Nhóm V		378,329
1	Nông Lâm Ngư nghiệp	01	6,697
	Nhóm I		5,497
	Nhóm II		-
	Nhóm III		-
	Nhóm IV		-
	Nhóm V		1,200
2	Khai khoáng	02	19,278
	Nhóm I		266
	Nhóm II		14,765
	Nhóm III		-
	Nhóm IV		-
	Nhóm V		4,247
3	Chế biến thủy hải sản	03	294,081
	Nhóm I		286,814
	Nhóm II		15
	Nhóm III		21
	Nhóm IV		6,999
	Nhóm V		232
4	Sản xuất, chế biến lương thực thực phẩm, đồ uống, thức ăn chăn nuôi.	04	200,332
	Nhóm I		192,819
	Nhóm II		900
	Nhóm III		-
	Nhóm IV		-
	Nhóm V		6,613
5	Dệt may, sản xuất da dày, sản xuất trang phục	05	227,966
	Nhóm I		169,301
	Nhóm II		4,249
	Nhóm III		-
	Nhóm IV		44,908
	Nhóm V		9,508
6	Khai thác và sơ chế gỗ, chế biến gỗ, sản xuất sản phẩm từ gỗ và lâm sản khác	06	84,730
	Nhóm I		76,549
	Nhóm II		-
	Nhóm III		-
	Nhóm IV		-
	Nhóm V		8,181
7	Sản xuất giấy và các sản phẩm từ giấy và in ấn	07	69,114
	Nhóm I		62,906
	Nhóm II		-
	Nhóm III		-
	Nhóm IV		4,598
	Nhóm V		1,609
8	Sản xuất thuốc, hoá dược, dược liệu; cao su, nhựa, phân bón, hoá chất	08	202,846
	Nhóm I		183,588
	Nhóm II		-
	Nhóm III		-
	Nhóm IV		52
	Nhóm V		19,206

9	Sản xuất vật liệu xây dựng (trừ thép, Inox, sơn, matit và các chất tương tự)	09	34,397
	Nhóm I		34,323
	Nhóm II		-
	Nhóm III		-
	Nhóm IV		-
	Nhóm V		74
10	Sản xuất thép thành phẩm	10	77,734
	Nhóm I		77,734
	Nhóm II		-
	Nhóm III		-
	Nhóm IV		-
	Nhóm V		-
11	Sản xuất phôi thép	11	5,997
	Nhóm I		5,997
	Nhóm II		-
	Nhóm III		-
	Nhóm IV		-
	Nhóm V		-
12	Sản xuất Inox và Luyện kim khác	12	358,318
	Nhóm I		356,568
	Nhóm II		-
	Nhóm III		-
	Nhóm IV		-
	Nhóm V		1,750
13	Cơ khí, lắp ráp, chế tạo máy móc, ô tô, xe máy	13	139,054
	Nhóm I		137,663
	Nhóm II		-
	Nhóm III		-
	Nhóm IV		-
	Nhóm V		1,391
14	Sản xuất điện tử, thiết bị điện, máy vi tính quang học, thiết bị viễn thông	14	220,747
	Nhóm I		218,795
	Nhóm II		-
	Nhóm III		-
	Nhóm IV		1,198
	Nhóm V		754
15	Đóng tàu, thuyền	15	191,755
	Nhóm I		-
	Nhóm II		191,755
	Nhóm III		-
	Nhóm IV		-
	Nhóm V		-
16	Sản xuất thiết bị văn phòng, đồ gia dụng, thiết bị y tế, giáo dục, thể dục thể thao	16	78,228
	Nhóm I		76,728
	Nhóm II		-
	Nhóm III		-
	Nhóm IV		-
	Nhóm V		1,500
17	Sản xuất và phân phối điện, năng lượng	17	17,139
	Nhóm I		941
	Nhóm II		16,198
	Nhóm III		-
	Nhóm IV		-
	Nhóm V		-
18	Xây dựng	18	959,638
	Nhóm I		882,148
	Nhóm II		39,200
	Nhóm III		-
	Nhóm IV		10,967
	Nhóm V		27,323

19	Thương mại hàng công nghiệp nhẹ và hàng tiêu dùng	19	1,325,566
	Nhóm I		1,231,752
	Nhóm II		1,937
	Nhóm III		-
	Nhóm IV		5,036
	Nhóm V		86,841
20	Kinh doanh Phân bón, hóa chất, các sản phẩm hóa chất khác, thuốc, hóa dược, dược	20	113,030
	Nhóm I		101,351
	Nhóm II		-
	Nhóm III		-
	Nhóm IV		-
	Nhóm V		11,679
21	Thương mại xăng, dầu, gas, khí đốt	21	285,814
	Nhóm I		283,201
	Nhóm II		-
	Nhóm III		-
	Nhóm IV		-
	Nhóm V		2,613
22	Kinh doanh sắt thép, xi măng, vật liệu xây dựng tổng hợp khác	22	225,723
	Nhóm I		170,383
	Nhóm II		-
	Nhóm III		-
	Nhóm IV		1,687
	Nhóm V		53,653
23	Thương mại hàng công nghiệp nặng khác	23	400,494
	Nhóm I		397,949
	Nhóm II		1,195
	Nhóm III		-
	Nhóm IV		-
	Nhóm V		1,350
24	Kinh doanh vận tải bộ và đường sông	24	382,091
	Nhóm I		376,049
	Nhóm II		1,050
	Nhóm III		-
	Nhóm IV		-
	Nhóm V		4,992
25	Kinh doanh vận tải biển	25	118,845
	Nhóm I		84,802
	Nhóm II		32,313
	Nhóm III		-
	Nhóm IV		-
	Nhóm V		1,730
26	Kinh doanh dịch vụ khách sạn, du lịch, ăn uống, vui chơi giải trí	26	16,607
	Nhóm I		14,556
	Nhóm II		-
	Nhóm III		-
	Nhóm IV		-
	Nhóm V		2,051
27	Kinh doanh bất động sản và cơ sở hạ tầng	27	364,387
	Nhóm I		364,387
	Nhóm II		-
	Nhóm III		-
	Nhóm IV		-
	Nhóm V		-
28	Kinh doanh dịch vụ bưu chính viễn thông	28	33,554
	Nhóm I		30,194
	Nhóm II		-
	Nhóm III		-
	Nhóm IV		-
	Nhóm V		3,360

29	Dịch vụ công nghệ, khoa học công nghệ, dịch vụ hành chính, hỗ trợ; giáo dục y tế;	29	124,306
	Nhóm I		118,602
	Nhóm II		1,478
	Nhóm III		-
	Nhóm IV		-
	Nhóm V		4,226
30	Kinh doanh kho bãi và các dịch vụ hỗ trợ	30	5,142
	Nhóm I		5,142
	Nhóm II		-
	Nhóm III		-
	Nhóm IV		-
	Nhóm V		-
31	Hoạt động tài chính, Ngân hàng và Chứng khoán	31	120,460
	Nhóm I		120,460
	Nhóm II		-
	Nhóm III		-
	Nhóm IV		-
	Nhóm V		-
32	Ngành khác	32	4,049,410
	Nhóm I		3,868,026
	Nhóm II		38,350
	Nhóm III		16,547
	Nhóm IV		4,241
	Nhóm V		122,246
B	Dư nợ trung hạn đối với ngành kinh tế		13,578,375
	<i>Nhóm I</i>		<i>12,565,662</i>
	<i>Nhóm II</i>		<i>547,715</i>
	<i>Nhóm III</i>		<i>55,992</i>
	<i>Nhóm IV</i>		<i>282,082</i>
	<i>Nhóm V</i>		<i>126,924</i>
1	Nông Lâm Ngư nghiệp	01	1,523
	Nhóm I		1,523
	Nhóm II		-
	Nhóm III		-
	Nhóm IV		-
	Nhóm V		-
2	Khai khoáng	02	293,543
	Nhóm I		206,337
	Nhóm II		85,493
	Nhóm III		66
	Nhóm IV		-
	Nhóm V		1,647
3	Chế biến thủy hải sản	03	4,325
	Nhóm I		4,308
	Nhóm II		17
	Nhóm III		-
	Nhóm IV		-
	Nhóm V		-
4	Sản xuất, chế biến lương thực thực phẩm, đồ uống, thức ăn chăn nuôi.	04	8,067
	Nhóm I		7,985
	Nhóm II		-
	Nhóm III		-
	Nhóm IV		-
	Nhóm V		82
5	Dệt may, sản xuất da dây, sản xuất trang phục	05	20,691
	Nhóm I		20,245
	Nhóm II		446
	Nhóm III		-
	Nhóm IV		-
	Nhóm V		-

6	Khai thác và sơ chế gỗ, chế biến gỗ, sản xuất sản phẩm từ gỗ và lâm sản khác	06	3,126
	Nhóm I		2,492
	Nhóm II		591
	Nhóm III		-
	Nhóm IV		-
	Nhóm V		43
7	Sản xuất giấy và các sản phẩm từ giấy và in ấn	07	2,756
	Nhóm I		2,589
	Nhóm II		167
	Nhóm III		-
	Nhóm IV		-
	Nhóm V		-
8	Sản xuất thuốc, hoá dược, dược liệu; cao su, nhựa, phân bón, hoá chất	08	9,089
	Nhóm I		6,197
	Nhóm II		-
	Nhóm III		-
	Nhóm IV		-
	Nhóm V		2,892
9	Sản xuất vật liệu xây dựng (trừ thép, Inox, sơn, matit và các chất tương tự)	09	19,553
	Nhóm I		19,228
	Nhóm II		-
	Nhóm III		-
	Nhóm IV		-
	Nhóm V		325
10	Sản xuất thép thành phẩm	10	35
	Nhóm I		35
	Nhóm II		-
	Nhóm III		-
	Nhóm IV		-
	Nhóm V		-
11	Sản xuất phôi thép	11	-
	Nhóm I		-
	Nhóm II		-
	Nhóm III		-
	Nhóm IV		-
	Nhóm V		-
12	Sản xuất Inox và Luyện kim khác	12	3,442
	Nhóm I		3,442
	Nhóm II		-
	Nhóm III		-
	Nhóm IV		-
	Nhóm V		-
13	Cơ khí, lắp ráp, chế tạo máy móc, ô tô, xe máy	13	3,018
	Nhóm I		2,159
	Nhóm II		859
	Nhóm III		-
	Nhóm IV		-
	Nhóm V		-
14	Sản xuất điện tử, thiết bị điện, máy vi tính quang học, thiết bị viễn thông	14	56
	Nhóm I		56
	Nhóm II		-
	Nhóm III		-
	Nhóm IV		-
	Nhóm V		-
15	Đóng tàu, thuyền	15	33
	Nhóm I		33
	Nhóm II		-
	Nhóm III		-
	Nhóm IV		-
	Nhóm V		-

16	Sản xuất thiết bị văn phòng, đồ gia dụng, thiết bị y tế, giáo dục, thể dục thể thao	16	826
	Nhóm I		826
	Nhóm II		-
	Nhóm III		-
	Nhóm IV		-
	Nhóm V		-
17	Sản xuất và phân phối điện, năng lượng	17	-
	Nhóm I		-
	Nhóm II		-
	Nhóm III		-
	Nhóm IV		-
	Nhóm V		-
18	Xây dựng	18	92,388
	Nhóm I		87,288
	Nhóm II		3,166
	Nhóm III		202
	Nhóm IV		-
	Nhóm V		1,732
19	Thương mại hàng công nghiệp nhẹ và hàng tiêu dùng	19	34,166
	Nhóm I		26,406
	Nhóm II		3,078
	Nhóm III		-
	Nhóm IV		-
	Nhóm V		4,682
20	Kinh doanh Phân bón, hóa chất, các sản phẩm hóa chất khác, thuốc, hóa dược, dược	20	4,760
	Nhóm I		4,760
	Nhóm II		-
	Nhóm III		-
	Nhóm IV		-
	Nhóm V		-
21	Thương mại xăng, dầu, gas, khí đốt	21	7,092
	Nhóm I		6,709
	Nhóm II		-
	Nhóm III		-
	Nhóm IV		-
	Nhóm V		383
22	Kinh doanh sắt thép, xi măng, vật liệu xây dựng tổng hợp khác	22	21,079
	Nhóm I		20,187
	Nhóm II		-
	Nhóm III		-
	Nhóm IV		-
	Nhóm V		892
23	Thương mại hàng công nghiệp nặng khác	23	7,167
	Nhóm I		7,167
	Nhóm II		-
	Nhóm III		-
	Nhóm IV		-
	Nhóm V		-
24	Kinh doanh vận tải bộ và đường sông	24	20,678
	Nhóm I		18,315
	Nhóm II		851
	Nhóm III		-
	Nhóm IV		1,116
	Nhóm V		396
25	Kinh doanh vận tải biển	25	309
	Nhóm I		309
	Nhóm II		-
	Nhóm III		-
	Nhóm IV		-
	Nhóm V		-

26	Kinh doanh dịch vụ khách sạn, du lịch, ăn uống, vui chơi giải trí	26	1,545
	Nhóm I		1,218
	Nhóm II		157
	Nhóm III		-
	Nhóm IV		-
	Nhóm V		170
27	Kinh doanh bất động sản và cơ sở hạ tầng	27	5,830,631
	Nhóm I		5,534,831
	Nhóm II		24,463
	Nhóm III		-
	Nhóm IV		271,337
	Nhóm V		-
28	Kinh doanh dịch vụ bưu chính viễn thông	28	453
	Nhóm I		408
	Nhóm II		-
	Nhóm III		-
	Nhóm IV		-
	Nhóm V		45
29	Dịch vụ công nghệ, khoa học công nghệ, dịch vụ hành chính, hỗ trợ; giáo dục y tế;	29	146,409
	Nhóm I		120,961
	Nhóm II		24,127
	Nhóm III		368
	Nhóm IV		-
	Nhóm V		953
30	Kinh doanh kho bãi và các dịch vụ hỗ trợ	30	68
	Nhóm I		68
	Nhóm II		-
	Nhóm III		-
	Nhóm IV		-
	Nhóm V		-
31	Hoạt động tài chính, Ngân hàng và Chứng khoán	31	499,355
	Nhóm I		499,355
	Nhóm II		-
	Nhóm III		-
	Nhóm IV		-
	Nhóm V		-
32	Ngành khác	32	6,542,192
	Nhóm I		5,960,225
	Nhóm II		404,300
	Nhóm III		55,356
	Nhóm IV		9,629
	Nhóm V		112,682
C	Dư nợ dài hạn đối với ngành kinh tế		8,437,186
	<i>Nhóm I</i>		<i>6,872,041</i>
	<i>Nhóm II</i>		<i>1,198,562</i>
	<i>Nhóm III</i>		<i>423</i>
	<i>Nhóm IV</i>		<i>1,647</i>
	<i>Nhóm V</i>		<i>364,513</i>
1	Nông Lâm Ngư nghiệp	01	-
	Nhóm I		-
	Nhóm II		-
	Nhóm III		-
	Nhóm IV		-
	Nhóm V		-
2	Khai khoáng	02	23,568
	Nhóm I		-
	Nhóm II		23,568
	Nhóm III		-
	Nhóm IV		-
	Nhóm V		-

3	Chế biến thủy hải sản	03	943
	Nhóm I		943
	Nhóm II		-
	Nhóm III		-
	Nhóm IV		-
	Nhóm V		-
4	Sản xuất, chế biến lương thực thực phẩm, đồ uống, thức ăn chăn nuôi.	04	606,012
	Nhóm I		606,012
	Nhóm II		-
	Nhóm III		-
	Nhóm IV		-
	Nhóm V		-
5	Dệt may, sản xuất da dây, sản xuất trang phục	05	661
	Nhóm I		661
	Nhóm II		-
	Nhóm III		-
	Nhóm IV		-
	Nhóm V		-
6	Khai thác và sơ chế gỗ, chế biến gỗ, sản xuất sản phẩm từ gỗ và lâm sản khác	06	-
	Nhóm I		-
	Nhóm II		-
	Nhóm III		-
	Nhóm IV		-
	Nhóm V		-
7	Sản xuất giấy và các sản phẩm từ giấy và in ấn	07	-
	Nhóm I		-
	Nhóm II		-
	Nhóm III		-
	Nhóm IV		-
	Nhóm V		-
8	Sản xuất thuốc, hoá dược, dược liệu; cao su, nhựa, phân bón, hoá chất	08	-
	Nhóm I		-
	Nhóm II		-
	Nhóm III		-
	Nhóm IV		-
	Nhóm V		-
9	Sản xuất vật liệu xây dựng (trừ thép, Inox, sơn, matit và các chất trợ trợ)	09	-
	Nhóm I		-
	Nhóm II		-
	Nhóm III		-
	Nhóm IV		-
	Nhóm V		-
10	Sản xuất thép thành phẩm	10	-
	Nhóm I		-
	Nhóm II		-
	Nhóm III		-
	Nhóm IV		-
	Nhóm V		-
11	Sản xuất phôi thép	11	12,422
	Nhóm I		12,422
	Nhóm II		-
	Nhóm III		-
	Nhóm IV		-
	Nhóm V		-
12	Sản xuất Inox và Luyện kim khác	12	-
	Nhóm I		-
	Nhóm II		-
	Nhóm III		-
	Nhóm IV		-
	Nhóm V		-

13	Cơ khí, lắp ráp, chế tạo máy móc, ô tô, xe máy	13	370
	Nhóm I		370
	Nhóm II		-
	Nhóm III		-
	Nhóm IV		-
	Nhóm V		-
14	Sản xuất điện tử, thiết bị điện, máy vi tính quang học, thiết bị viễn thông	14	87,221
	Nhóm I		87,221
	Nhóm II		-
	Nhóm III		-
	Nhóm IV		-
	Nhóm V		-
15	Đóng tàu, thuyền	15	-
	Nhóm I		-
	Nhóm II		-
	Nhóm III		-
	Nhóm IV		-
	Nhóm V		-
16	Sản xuất thiết bị văn phòng, đồ gia dụng, thiết bị y tế, giáo dục, thể dục thể thao	16	-
	Nhóm I		-
	Nhóm II		-
	Nhóm III		-
	Nhóm IV		-
	Nhóm V		-
17	Sản xuất và phân phối điện, năng lượng	17	-
	Nhóm I		-
	Nhóm II		-
	Nhóm III		-
	Nhóm IV		-
	Nhóm V		-
18	Xây dựng	18	17,286
	Nhóm I		16,618
	Nhóm II		-
	Nhóm III		-
	Nhóm IV		-
	Nhóm V		668
19	Thương mại hàng công nghiệp nhẹ và hàng tiêu dùng	19	219
	Nhóm I		219
	Nhóm II		-
	Nhóm III		-
	Nhóm IV		-
	Nhóm V		-
20	Kinh doanh Phân bón, hóa chất, các sản phẩm hóa chất khác, thuốc, hóa dược, dược	20	-
	Nhóm I		-
	Nhóm II		-
	Nhóm III		-
	Nhóm IV		-
	Nhóm V		-
21	Thương mại xăng, dầu, gas, khí đốt	21	-
	Nhóm I		-
	Nhóm II		-
	Nhóm III		-
	Nhóm IV		-
	Nhóm V		-
22	Kinh doanh sắt thép, xi măng, vật liệu xây dựng tổng hợp khác	22	-
	Nhóm I		-
	Nhóm II		-
	Nhóm III		-
	Nhóm IV		-
	Nhóm V		-

23	Thương mại hàng công nghiệp nặng khác	23	1,304
	Nhóm I		1,304
	Nhóm II		-
	Nhóm III		-
	Nhóm IV		-
	Nhóm V		-
24	Kinh doanh vận tải bộ và đường sông	24	650
	Nhóm I		650
	Nhóm II		-
	Nhóm III		-
	Nhóm IV		-
	Nhóm V		-
25	Kinh doanh vận tải biển	25	1,504,739
	Nhóm I		421,914
	Nhóm II		755,446
	Nhóm III		-
	Nhóm IV		-
	Nhóm V		327,379
26	Kinh doanh dịch vụ khách sạn, du lịch, ăn uống, vui chơi giải trí	26	285,476
	Nhóm I		283,106
	Nhóm II		-
	Nhóm III		-
	Nhóm IV		-
	Nhóm V		2,370
27	Kinh doanh bất động sản và cơ sở hạ tầng	27	4,107,600
	Nhóm I		3,722,600
	Nhóm II		385,000
	Nhóm III		-
	Nhóm IV		-
	Nhóm V		-
28	Kinh doanh dịch vụ bưu chính viễn thông	28	-
	Nhóm I		-
	Nhóm II		-
	Nhóm III		-
	Nhóm IV		-
	Nhóm V		-
29	Dịch vụ công nghệ, khoa học công nghệ, dịch vụ hành chính, hỗ trợ; giáo dục y tế;	29	134
	Nhóm I		134
	Nhóm II		-
	Nhóm III		-
	Nhóm IV		-
	Nhóm V		-
30	Kinh doanh kho bãi và các dịch vụ hỗ trợ	30	124,379
	Nhóm I		124,379
	Nhóm II		-
	Nhóm III		-
	Nhóm IV		-
	Nhóm V		-
31	Hoạt động tài chính, Ngân hàng và Chứng khoán	31	-
	Nhóm I		-
	Nhóm II		-
	Nhóm III		-
	Nhóm IV		-
	Nhóm V		-
32	Ngành khác	32	1,664,202
	Nhóm I		1,593,488
	Nhóm II		34,548
	Nhóm III		423
	Nhóm IV		1,647
	Nhóm V		34,096

II	Theo loại hình kinh tế		32,769,040
A	Dư nợ ngắn hạn đối với loại hình kinh tế		10,753,479
	Nhóm I		9,935,493
	Nhóm II		343,404
	Nhóm III		16,567
	Nhóm IV		79,685
	Nhóm V		378,330
1	Doanh nghiệp nhà nước trung ương	01	-
	Nhóm I		-
	Nhóm II		-
	Nhóm III		-
	Nhóm IV		-
	Nhóm V		-
2	Doanh nghiệp nhà nước địa phương	02	129,875
	Nhóm I		675
	Nhóm II		129,200
	Nhóm III		-
	Nhóm IV		-
	Nhóm V		-
3	Công ty trách nhiệm hữu hạn nhà nước	03	501,187
	Nhóm I		364,137
	Nhóm II		134,067
	Nhóm III		-
	Nhóm IV		-
	Nhóm V		2,983
4	Công ty trách nhiệm hữu hạn tư nhân	04	2,797,666
	Nhóm I		2,574,221
	Nhóm II		33,391
	Nhóm III		-
	Nhóm IV		22,288
	Nhóm V		167,766
5	Công ty cổ phần nhà nước	05	191,981
	Nhóm I		188,717
	Nhóm II		-
	Nhóm III		-
	Nhóm IV		-
	Nhóm V		3,264
6	Công ty cổ phần khác	06	2,862,778
	Nhóm I		2,742,286
	Nhóm II		8,348
	Nhóm III		-
	Nhóm IV		46,157
	Nhóm V		65,987
7	Công ty hợp danh	07	-
	Nhóm I		-
	Nhóm II		-
	Nhóm III		-
	Nhóm IV		-
	Nhóm V		-
8	Doanh nghiệp tư nhân	08	202,757
	Nhóm I		186,248
	Nhóm II		-
	Nhóm III		-
	Nhóm IV		6,999
	Nhóm V		9,510
9	Doanh nghiệp có vốn đầu tư nước ngoài	09	340,351
	Nhóm I		339,960
	Nhóm II		-
	Nhóm III		-
	Nhóm IV		-

	Nhóm V		391
10	Kinh tế tập thể	10	-
	Nhóm I		-
	Nhóm II		-
	Nhóm III		-
	Nhóm IV		-
	Nhóm V		-
11	Kinh tế cá thể	11	3,726,884
	Nhóm I		3,539,249
	Nhóm II		38,398
	Nhóm III		16,567
	Nhóm IV		4,241
	Nhóm V		128,429
B	Dư nợ trung hạn đối với loại hình kinh tế		13,578,375
	<i>Nhóm I</i>		<i>12,565,662</i>
	<i>Nhóm II</i>		<i>547,715</i>
	<i>Nhóm III</i>		<i>55,992</i>
	<i>Nhóm IV</i>		<i>282,082</i>
	<i>Nhóm V</i>		<i>126,924</i>
1	Doanh nghiệp nhà nước trung ương	01	-
	Nhóm I		-
	Nhóm II		-
	Nhóm III		-
	Nhóm IV		-
	Nhóm V		-
2	Doanh nghiệp nhà nước địa phương	02	-
	Nhóm I		-
	Nhóm II		-
	Nhóm III		-
	Nhóm IV		-
	Nhóm V		-
3	Công ty trách nhiệm hữu hạn nhà nước	03	103,076
	Nhóm I		103,076
	Nhóm II		-
	Nhóm III		-
	Nhóm IV		-
	Nhóm V		-
4	Công ty trách nhiệm hữu hạn tư nhân	04	1,410,947
	Nhóm I		1,091,361
	Nhóm II		38,700
	Nhóm III		202
	Nhóm IV		271,337
	Nhóm V		9,347
5	Công ty cổ phần nhà nước	05	147,571
	Nhóm I		147,571
	Nhóm II		-
	Nhóm III		-
	Nhóm IV		-
	Nhóm V		-
6	Công ty cổ phần khác	06	6,908,310
	Nhóm I		6,847,207
	Nhóm II		55,921
	Nhóm III		-
	Nhóm IV		-
	Nhóm V		5,182
7	Công ty hợp danh	07	-
	Nhóm I		-
	Nhóm II		-
	Nhóm III		-
	Nhóm IV		-

	Nhóm V		-
8	Doanh nghiệp tư nhân	08	3,848
	Nhóm I		2,348
	Nhóm II		-
	Nhóm III		-
	Nhóm IV		-
	Nhóm V		1,500
9	Doanh nghiệp có vốn đầu tư nước ngoài	09	6,619
	Nhóm I		6,619
	Nhóm II		-
	Nhóm III		-
	Nhóm IV		-
	Nhóm V		-
10	Kinh tế tập thể	10	-
	Nhóm I		-
	Nhóm II		-
	Nhóm III		-
	Nhóm IV		-
	Nhóm V		-
11	Kinh tế cá thể	11	4,998,004
	Nhóm I		4,367,480
	Nhóm II		453,094
	Nhóm III		55,790
	Nhóm IV		10,745
	Nhóm V		110,895
C	Dư nợ dài hạn đối với loại hình kinh tế		8,437,186
	<i>Nhóm I</i>		<i>6,872,039</i>
	<i>Nhóm II</i>		<i>1,198,563</i>
	<i>Nhóm III</i>		<i>424</i>
	<i>Nhóm IV</i>		<i>1,648</i>
	<i>Nhóm V</i>		<i>364,512</i>
1	Doanh nghiệp nhà nước trung ương	01	-
	Nhóm I		-
	Nhóm II		-
	Nhóm III		-
	Nhóm IV		-
	Nhóm V		-
2	Doanh nghiệp nhà nước địa phương	02	520
	Nhóm I		520
	Nhóm II		-
	Nhóm III		-
	Nhóm IV		-
	Nhóm V		-
3	Công ty trách nhiệm hữu hạn nhà nước	03	614,611
	Nhóm I		124,379
	Nhóm II		454,952
	Nhóm III		-
	Nhóm IV		-
	Nhóm V		35,280
4	Công ty trách nhiệm hữu hạn tư nhân	04	105,288
	Nhóm I		102,918
	Nhóm II		-
	Nhóm III		-
	Nhóm IV		-
	Nhóm V		2,370
5	Công ty cổ phần nhà nước	05	498,257
	Nhóm I		213,000
	Nhóm II		-
	Nhóm III		-
	Nhóm IV		-

	Nhóm V		285,257
6	Công ty cổ phần khác	06	5,548,012
	Nhóm I		4,831,440
	Nhóm II		709,063
	Nhóm III		-
	Nhóm IV		-
	Nhóm V		7,509
7	Công ty hợp danh	07	-
	Nhóm I		-
	Nhóm II		-
	Nhóm III		-
	Nhóm IV		-
	Nhóm V		-
8	Doanh nghiệp tư nhân	08	-
	Nhóm I		-
	Nhóm II		-
	Nhóm III		-
	Nhóm IV		-
	Nhóm V		-
9	Doanh nghiệp có vốn đầu tư nước ngoài	09	-
	Nhóm I		-
	Nhóm II		-
	Nhóm III		-
	Nhóm IV		-
	Nhóm V		-
10	Kinh tế tập thể	10	-
	Nhóm I		-
	Nhóm II		-
	Nhóm III		-
	Nhóm IV		-
	Nhóm V		-
11	Kinh tế cá thể	11	1,670,498
	Nhóm I		1,599,782
	Nhóm II		34,548
	Nhóm III		424
	Nhóm IV		1,648
	Nhóm V		34,096
III	Dư nợ tín dụng đối với doanh nghiệp nhỏ và vừa		19,839,606
1	Dư nợ ngắn hạn đối với doanh nghiệp nhỏ và vừa		5,863,201
	<i>Nhóm I</i>		<i>5,502,755</i>
	<i>Nhóm II</i>		<i>41,739</i>
	<i>Nhóm III</i>		<i>-</i>
	<i>Nhóm IV</i>		<i>75,444</i>
	<i>Nhóm V</i>		<i>243,263</i>
2	Dư nợ trung hạn đối với doanh nghiệp nhỏ và vừa		8,323,105
	<i>Nhóm I</i>		<i>7,940,916</i>
	<i>Nhóm II</i>		<i>94,621</i>
	<i>Nhóm III</i>		<i>202</i>
	<i>Nhóm IV</i>		<i>271,337</i>
	<i>Nhóm V</i>		<i>16,029</i>
3	Dư nợ dài hạn đối với doanh nghiệp nhỏ và vừa		5,653,300
	<i>Nhóm I</i>		<i>4,934,358</i>
	<i>Nhóm II</i>		<i>709,063</i>
	<i>Nhóm III</i>		<i>-</i>
	<i>Nhóm IV</i>		<i>-</i>
	<i>Nhóm V</i>		<i>9,879</i>

10. Tình hình biến động vốn và sử dụng vốn

Đơn vị : Triệu đồng

STT	Chỉ tiêu	Số đầu kỳ	Số phát sinh trong kỳ		Số cuối kỳ
			Tăng	Giảm	
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)
A-	NGUỒN VỐN	104,311,276	4,745,211,019	4,761,918,640	87,603,655
I	Vốn huy động	88,339,871	866,183,511	882,949,920	71,573,462
1	Tiền gửi	66,869,299	787,935,560	795,692,633	59,112,226
1.1	Bảng đồng Việt Nam	60,473,091	680,079,594	685,277,969	55,274,716
a)	Của các Tổ chức kinh tế	25,911,570	535,782,822	544,222,379	17,472,013
+	Tiền gửi không kỳ hạn	9,581,368	507,889,577	508,431,307	9,039,638
+	Tiền gửi có kỳ hạn < 12 tháng	9,604,695	24,228,128	27,787,303	6,045,520
+	Tiền gửi có kỳ hạn >=12 tháng	6,725,507	3,665,117	8,003,769	2,386,855
b)	Tiền gửi tiết kiệm	32,369,556	57,231,298	52,205,916	37,394,938
+	Tiền gửi không kỳ hạn	27,575	724,687	732,430	19,832
+	Tiền gửi có kỳ hạn < 12 tháng	12,268,884	38,705,450	36,711,174	14,263,160
+	Tiền gửi có kỳ hạn >=12 tháng	20,073,097	17,801,161	14,762,312	23,111,946
c)	Tiền gửi khác	2,191,965	87,065,474	88,849,674	407,765
1.2	Bảng ngoại tệ	6,396,208	107,855,966	110,414,664	3,837,510
a)	Của các Tổ chức kinh tế	1,440,254	29,140,662	29,496,354	1,084,562
+	Tiền gửi không kỳ hạn	1,398,831	29,118,595	29,454,813	1,062,613
+	Tiền gửi có kỳ hạn < 12 tháng	41,423	22,067	41,541	21,949
+	Tiền gửi có kỳ hạn >=12 tháng	-	-	-	-
b)	Tiền gửi tiết kiệm	2,571,338	17,580,670	18,236,117	1,915,891
+	Tiền gửi không kỳ hạn	585,495	15,652,212	15,802,001	435,706
+	Tiền gửi có kỳ hạn < 12 tháng	1,775,519	1,153,592	2,180,681	748,430
+	Tiền gửi có kỳ hạn >=12 tháng	210,324	774,866	253,435	731,755
c)	Tiền gửi khác	2,384,616	61,134,634	62,682,193	837,057
2	Tiền vay	18,173,241	78,247,951	87,257,287	9,163,905
2.1	Vay NHNN	5,027,469	8,642,023	13,637,514	31,978
2.2	Vay các TCTD khác trong nước	11,787,045	68,080,663	72,053,788	7,813,920
2.3	Vay TCTD nước ngoài	1,358,727	1,525,265	1,565,985	1,318,007
2.4	Nhận vốn cho vay đồng tài trợ	-	-	-	-
3	Phát hành giấy tờ có giá	3,297,331	-	-	3,297,331
3.1	Ngắn hạn (dưới 12 tháng)	-	-	-	-
3.2	Trung, dài hạn (trên 12 tháng)	3,297,331	-	-	3,297,331
II	Nguồn vốn uỷ thác đầu tư	137,000	-	137,000	-
1	Bảng đồng Việt Nam	137,000	-	137,000	-
2	Bảng ngoại tệ	-	-	-	-
III	Vốn và các quỹ	13,616,249	44,945	94,460	13,566,734
1	Vốn của TCTD	12,972,334	26,539	94,419	12,904,454
1.1	Vốn điều lệ	11,750,000	-	-	11,750,000
1.2	Thặng dư vốn cổ phần	400,000	-	-	400,000
1.3	Cổ phiếu quỹ	(114,980)	(155,750)	-	(270,730)
1.4	Chênh lệch đánh giá lại tài sản	-	-	-	-
1.5	Chênh lệch tỷ giá hối đoái	-	-	76,014	(76,014)
1.6	Lợi nhuận để lại	936,706	182,289	18,405	1,100,590
1.7	Vốn khác	608	-	-	608
2	Các quỹ của Tổ chức tín dụng	643,915	18,406	41	662,280
2.1	Quỹ dự trữ bổ sung vốn điều lệ	127,849	6,144	-	133,993
2.2	Quỹ đầu tư phát triển	3,398	-	-	3,398
2.3	Quỹ dự phòng tài chính	512,668	12,262	41	524,889
2.4	Quỹ khác	-	-	-	-
IV	Nguồn vốn khác	2,218,156	3,878,982,563	3,878,737,260	2,463,459
B-	SỬ DỤNG VỐN	104,311,276	3,105,971,801	3,122,679,424	87,603,655
I	Tiền và giấy tờ có giá	1,529,021	596,003,397	595,863,061	1,669,357
1	Tiền mặt và ngân phiếu thanh toán	1,028,737	536,786,837	536,761,551	1,054,023
2	Tiền mặt ngoại tệ, chứng từ có giá trị ngoại tệ	491,480	59,158,836	59,036,352	613,964
3	Vàng, kim loại quý, đá quý	8,804	57,724	65,158	1,370

II	Tiền gửi	5,692,673	2,019,270,720	2,022,426,755	2,536,638
1	Tiền gửi tại NHNN	2,212,421	880,295,769	881,063,309	1,444,881
1.1	Tiền gửi bằng đồng Việt Nam	1,685,247	821,738,804	822,044,580	1,379,471
1.2	Tiền gửi ngoại tệ	527,174	58,556,965	59,018,729	65,410
2	Tiền gửi tại các TCTD trong nước	3,078,683	478,568,941	480,965,276	682,348
2.1	Tiền gửi bằng đồng Việt Nam	2,119,229	137,252,269	138,858,779	512,719
2.2	Tiền gửi ngoại tệ	959,454	341,316,672	342,106,497	169,629
3	Tiền gửi ở nước ngoài	401,569	660,406,010	660,398,170	409,409
III	Đầu tư vào chứng khoán	49,572,546	111,501,355	125,706,173	35,367,728
1	Đầu tư chứng khoán Chính phủ	23,858,072	109,009,377	120,145,389	12,722,060
2	Đầu tư chứng khoán nước ngoài	-	-	-	-
3	Đầu tư vào các chứng khoán của TCTD, TCKT khác trong nước	25,714,474	2,491,978	5,560,784	22,645,668
IV	Góp vốn liên doanh	9,251	9	9	9,251
1	Bằng đồng Việt Nam	9,251	9	9	9,251
2	Bằng ngoại tệ	-	-	-	-
V	Hoạt động tín dụng	36,176,530	101,641,921	101,189,402	36,629,049
1	Cho vay các TCTD trong nước	8,085,210	6,527,820	10,753,020	3,860,010
1.1	Cho vay bằng đồng Việt Nam	7,975,760	5,659,000	10,434,760	3,200,000
1.2	Cho vay bằng ngoại tệ	109,450	868,820	318,260	660,010
2	Cho vay các TCKT và cá nhân trong nước	27,850,686	70,149,411	65,679,079	32,321,018
2.1	Cho vay bằng đồng Việt Nam	25,175,073	63,459,692	58,909,088	29,725,677
a)	Cho vay ngắn hạn	7,336,461	27,329,343	25,723,074	8,942,730
b)	Cho vay trung, dài hạn	17,838,612	36,130,349	33,186,014	20,782,947
2.2	Cho vay bằng ngoại tệ	2,675,613	6,689,719	6,769,991	2,595,341
a)	Cho vay ngắn hạn	677,131	2,779,981	2,335,358	1,121,754
b)	Cho vay trung, dài hạn	1,998,482	3,909,738	4,434,633	1,473,587
3	Nghiệp vụ chiết khấu giấy tờ có giá	31,041	564,329	520,577	74,793
4	Cho thuê tài chính	-	-	-	-
4.1	Cho thuê bằng đồng Việt Nam	-	-	-	-
4.2	Cho thuê bằng ngoại tệ	-	-	-	-
4.3	Đầu tư vào các thiết bị cho thuê tài chính	-	-	-	-
5	Bảo lãnh	105	-	-	105
5.1	Trả thay bằng đồng Việt Nam	105	-	-	105
5.2	Trả thay bằng ngoại tệ	-	-	-	-
6	Cho vay bằng vốn tài trợ uỷ thác	-	-	-	-
6.1	Cho vay bằng đồng Việt Nam	-	-	-	-
6.2	Cho vay bằng ngoại tệ	-	-	-	-
7	Cho vay khác	209,488	24,400,361	24,236,726	373,123
7.1	Cho vay vốn đặc biệt	209,488	24,400,361	24,236,726	373,123
7.2	Cho vay thanh toán công nợ	-	-	-	-
7.3	Cho vay kế hoạch Nhà nước	-	-	-	-
7.4	Cho vay khác	-	-	-	-
8	Các khoản nợ chờ xử lý	-	-	-	-
9	Các khoản nợ khoanh	-	-	-	-
VI	Mua nợ	49,863	574,425	577,457	46,831
1	Mua nợ bằng đồng Việt Nam	10,070	574,318	574,368	10,020
2	Mua nợ bằng ngoại tệ	39,793	107	3,089	36,811
VII	Tài sản cố định	823,094	(60,676)	18,968	743,450
1	Nguyên giá Tài sản cố định	1,438,661	23,949	36,276	1,426,334
2	Hao mòn tài sản cố định	(615,567)	(84,625)	(17,308)	(682,884)
VIII	Bất động sản đầu tư	955,502	(15,058)	39,595	900,849
1	Nguyên giá Bất động sản đầu tư	1,057,949	1,236	40,900	1,018,285
2	Hao mòn Bất động sản đầu tư	(102,447)	(16,294)	(1,305)	-117,436
IX	Sử dụng vốn khác	9,502,796	277,055,709	276,858,003	9,700,502

11. Tình hình đầu tư góp vốn, mua cổ phần tại các đơn vị thành viên

Tại ngày 30/09/2016

Tên đơn vị thành viên	Chi tiêu				
	Số tiền	Tỷ lệ so với vốn điều lệ của Ngân hàng	Tỷ lệ so với vốn của đơn vị thành viên	Số tiền lãi nhận được	
				Tiền mặt	Cổ phiếu
Triệu đồng	%	%	Triệu đồng	Triệu đồng	
I/ Chứng khoán kinh doanh	169,865			0	0
<i>Mua cổ phần</i>	<i>169,865</i>			<i>0</i>	<i>-</i>
Công ty CP Tập đoàn Hoàng Anh Gia Lai (HAG)	-	0.00%	0.00%	0	0
Công ty CP Tập đoàn Hoà Phát (HPG)	-	0.00%	0.00%	0	0
Tổng CTCP Khoan và dịch vụ khoan Dầu khí (PVD)	80,201	0.68%	0.48%	0	0
Công ty CP Hợp tác kinh tế và XNK Savimex (SAV)	8,439	0.07%	1.80%	0	0
Công ty CP Chứng khoán Sài Gòn (SSI)	-	0.00%	0.00%	0	0
Ngân hàng TMCP Quân đội (MBB)	36,087	0.31%	0.16%	0	0
Công ty CP Bất động sản Bến Thành (BTL)	5,851	0.05%	1.59%	0	0
Công ty CP Vận tải Container phía Nam (VSG)	9,878	0.08%	4.47%	0	0
Công ty CP VTB Hải Âu (SSG)	4,409	0.04%	8.82%	0	0
Công ty CP BĐS Bưu chính viễn thông Việt Nam (VNPT Land)	25,000	0.21%	5.00%	0	0
II/ Chứng khoán vốn sẵn sàng để bán	2,053,866			-	-
<i>Mua cổ phần</i>	<i>2,053,866</i>			<i>-</i>	<i>-</i>
Ngân hàng TMCP Xăng dầu Petrolimex (PGB)	389,132	3.31%	9.98%	0	0
Ngân hàng TMCP Quân đội (MBB)	1,149,928	9.79%	4.83%	0	0
Ngân hàng TMCP Đại chúng Việt Nam (PVCBank)	469,304	3.99%	4.66%	0	0
CTCP Bảo vệ thực vật An Giang (AGPPS)	500	0.00%	0.12%	0	0
Công ty Cổ phần chứng khoán Maritime	33,002	0.28%	11.00%	0	0
Công ty cổ phần chè Hà Thái	12,000	0.10%	2.73%	0	0
III/ Đầu tư dài hạn	9,251			-	-
<i>Mua cổ phần</i>	<i>9,251</i>			<i>-</i>	<i>-</i>
Hiệp hội viễn thông tài chính liên ngân hàng toàn thế giới SWIFT	451	0.00%	0.0043%	0	0
Công ty CP Vinatex Hồng Lĩnh	8,800	0.07%	11.00%	264	0
Cộng	2,232,982			0	0

Tại ngày 31/12/2015

Tên đơn vị thành viên	Chỉ tiêu				
	Số tiền	Tỷ lệ so với vốn điều lệ của Ngân hàng	Tỷ lệ so với vốn của đơn vị thành viên	Số tiền lãi nhận được	
				Tiền mặt	Cổ phiếu
	VND	%	%	VND	VND
I/ Chứng khoán kinh doanh	196,922			3,303	3,656
<i>Mua cổ phần</i>	<i>196,922</i>			<i>3,303</i>	<i>3,656</i>
Công ty CP Tập đoàn Hoàng Anh Gia Lai (HAG)	-	0.00%	0.00%	0	0
Công ty CP Tập đoàn Hoà Phát (HPG)	-	0.00%	0.00%	190	950
Tổng CTCP Khoan và dịch vụ khoan Dầu khí (PVD)	107,257	0.91%	0.64%	1,845	1,845
Công ty CP Hợp tác kinh tế và XNK Savimex (SAV)	8,439	0.07%	1.80%	0	0
Công ty CP Chứng khoán Sài gòn (SSI)	-	0.00%	0.00%	0	100
Ngân hàng TMCP Quân đội (MBB)	36,088	0.31%	0.16%	1,268	761
Công ty CP Bất động sản Ben 1 nhanh (RTI)	5,851	0.05%	1.59%	0	0
Công ty CP Vận tải Container phía Nam (VSG)	9,878	0.08%	4.47%	0	0
Công ty CP VTB Hải Âu (SSG)	4,409	0.04%	8.82%	0	0
Công ty CP BÐS Bưu chính viễn thông Việt Nam (VNPT Land)	25,000	0.21%	5.00%	0	0
II/ Chứng khoán vốn sẵn sàng để bán	3,028,272			68,957	41,201
<i>Mua cổ phần</i>	<i>3,028,272</i>			<i>68,957</i>	<i>41,201</i>
Ngân hàng TMCP Xăng dầu Petrolimex (PGB)	389,132	3.31%	9.98%	0	0
Ngân hàng TMCP Quân đội (MBB)	2,105,480	17.92%	8.84%	68,669	41,201
Ngân hàng TMCP XNK Việt Nam Eximbank (EIB)	18,853	0.16%	0.06%	0	0
Ngân hàng TMCP Đại chúng Việt Nam (PVCBank)	469,305	3.99%	4.66%	0	0
CTCP Bảo vệ thực vật An Giang (AGPPS)	500	0.00%	0.12%	288	0
Công ty Cổ phần chứng khoán Maritime	33,002	0.28%	11.00%	0	0
Công ty cổ phần chè Hà Thái	12,000	0.10%	2.73%	0	0
III/ Đầu tư dài hạn	9,251			-	-
<i>Mua cổ phần</i>	<i>9,251</i>			-	-
Hiệp hội viễn thông tài chính liên ngân hàng toàn thế giới SWIFT	451	0.00%	0.0043%	0	0
Công ty CP Vinatex Hồng Lĩnh	8,800	0.07%	11.00%	0	0
Cộng	3,234,445			72,260	44,857

12. TÌNH HÌNH THỰC HIỆN NGHĨA VỤ VỚI NSNN VÀ THUẾ THU NHẬP LOẢN LẠI

a) Tình hình thực hiện nghĩa vụ với NSNN

Chi tiêu	Số đã nộp cùng kỳ năm trước	Số chuyển của kỳ trước sang	Phát sinh trong kỳ		Số chuyển sang kỳ sau	Lũy kế từ đầu năm	
			Số phải nộp	Số đã nộp		Số phải nộp	Số đã nộp
I- Thuế	64,237	-39,854	34,983	35,747	-40,618	89,473	87,478
1- Thuế GTGT	10,084	6,609	12,983	17,351	2,241	37,857	38,867
2- Thuế tiêu thụ đặc biệt	0	0	0	0	0	0	0
3- Thuế thu nhập doanh nghiệp	43,398	-49,560	9,151	7,572	-47,981	10,946	9,367
4- Thuế xuất nhập khẩu	0	0	0	0	0	0	0
5- Thuế sử dụng vốn NSNN	0	0	0	0	0	0	0
6- Thuế tài nguyên	0	0	0	0	0	0	0
7- Thuế nhà đất	22	17	3	3	17	36	19
8- Tiền thuế đất	0	0	1,838	0	1,838	5,521	3,682
9- Các loại thuế khác	10,733	3,080	11,008	10,821	3,267	35,113	35,543
II- Các khoản phải nộp khác	1	0	582	582	0	6,640	6,640
1- Các khoản phụ thu	0	0	0	0	0	0	0
2- Các khoản phí, lệ phí	0	0	0	0	0	0	0
3- Các khoản phải nộp khác	1	0	582	582	0	6,640	6,640
Tổng cộng	64,238	-39,854	35,565	36,329	-40,618	96,113	94,118

b) Thuế thu nhập hoãn lại : Không có phát sinh trong kỳ

13. Các chỉ tiêu tổng hợp

Đơn vị: triệu đồng/%

STT	Chỉ tiêu	Số tiền
1	Vốn tự có	16,117,144
a	Vốn tự có cấp 1	12,856,928
b	Vốn tự có cấp 2	3,260,216
2	Tổng tài sản "Có" rủi ro	62,299,807
3	Tỷ lệ đảm bảo an toàn vốn	25.87%
4	Lợi nhuận trước thuế	192,128
5	Lợi nhuận sau thuế	182,289
6	Vốn chủ sở hữu	13,566,734
7	Vốn điều lệ	11,750,000
8	Tổng tài sản	87,603,655
9	Tổng dư nợ (*)	53,799,970
10	Tỷ lệ tăng trưởng tín dụng	7.20%
11	Tổng dư nợ/ Tổng tài sản	61.41%
12	Tỷ lệ tăng trưởng vốn huy động	
a	Tỷ lệ tăng trưởng vốn huy động thị trường 1	-7.05%
b	Tỷ lệ tăng trưởng vốn huy động thị trường 2	-35.97%
13	Tỷ lệ nợ xấu	2.79%

(*) Tổng dư nợ được tính theo công văn 1531/NHNN-CSTT ngày 16/03/2016 về việc "Tăng trưởng tín dụng năm 2016".

Lập biểu

Kế toán trưởng

Hà Nội, ngày 31 tháng 10 năm 2016

Tổng Giám đốc



Nguyễn Hoài Chương



Nguyễn Văn Anh



PHÓ GIÁM ĐỐC
KHÔI QUẢN LÝ TÀI CHÍNH
NGUYỄN THỊ THU HẰNG

NGÂN HÀNG TMCP HÀNG HẢI VIỆT NAM
TÒA THÁP A, SKY TOWER, 88 LÁNG HẠ – Q.ĐÔNG ĐA – TP.HÀ NỘI
TEL:04.37710981 - 04.37713906 FAX: 04.37718899

BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT

QUÝ 3 NĂM 2016

Bao gồm:

- 1 ◇ Bảng cân đối kế toán hợp nhất,
- 2 ◇ Báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất,
- 3 ◇ Báo cáo lưu chuyển tiền tệ hợp nhất,
- 4 ◇ Thuyết minh Báo cáo tài chính hợp nhất.

Hà Nội, tháng 10 năm 2016