



NGÂN HÀNG TMCP QUỐC DÂN

Địa chỉ: Số 28C-28D Bà Triệu, Phường Hàng Bài, Quận Hoàn Kiếm, Hà Nội

BÁO CÁO TÀI CHÍNH

Quý I năm 2017

HÀ NỘI - 2017

BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN
Quý I năm 2017

Đơn vị: Triệu VND

STT	Chỉ tiêu	Thuyết minh	Số cuối kỳ	Số đầu năm
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)
A	TÀI SẢN			
I	Tiền mặt, vàng bạc, đá quý	V.1	316,054	281,946
II	Tiền gửi tại NHNN	V.2	1,196,523	1,626,961
III	Tiền, vàng gửi tại các TCTD khác và cho vay các TCTD khác	V.3	11,090,853	11,518,231
1	Tiền, vàng gửi tại các TCTD khác		9,312,892	9,167,908
2	Cho vay các TCTD khác		1,777,961	2,350,323
3	Dự phòng rủi ro cho vay các TCTD khác		-	-
IV	Chứng khoán kinh doanh		-	-
1	Chứng khoán kinh doanh		-	-
2	Dự phòng giảm giá chứng khoán kinh doanh (*)		-	-
V	Các công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác		-	33,755
VI	Cho vay khách hàng		25,930,221	25,061,907
1	Cho vay khách hàng	V.4	26,220,531	25,352,217
2	Dự phòng rủi ro cho vay khách hàng(*)	V.5	(290,310)	(290,310)
VII	Hoạt động mua nợ			-
1	Mua nợ			-
2	Dự phòng rủi ro hoạt động mua nợ			-
VIII	Chứng khoán đầu tư	V.6	18,094,312	19,105,821
1	Chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán		10,061,513	11,233,022
2	Chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn		8,052,799	7,892,799
3	Dự phòng giảm giá chứng khoán đầu tư (*)		(20,000)	(20,000)
IX	Góp vốn, đầu tư dài hạn	V.7	912,682	912,682
1	Đầu tư vào công ty con		50,000	50,000
2	Vốn góp liên doanh		-	-
3	Đầu tư vào công ty liên kết		-	-
4	Đầu tư dài hạn khác		869,600	869,600



BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN
Quý I năm 2017

Đơn vị: Triệu VND

STT	Chỉ tiêu	Thuyết minh	Số cuối kỳ	Số đầu năm
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)
5	Dự phòng giảm giá đầu tư dài hạn(*)		(6,918)	(6,918)
X	Tài sản cố định		1,233,602	1,182,577
1	Tài sản cố định hữu hình	V.8	238,834	237,611
a	Nguyên giá TSCĐ		346,154	339,370
b	Hao mòn TSCĐ (*)		(107,320)	(101,759)
2	Tài sản cố định thuê tài chính		-	-
a	Nguyên giá TSCĐ thuê tài chính		-	-
b	Hao mòn TSCĐ thuê tài chính (*)		-	-
3	Tài sản cố định vô hình	V.9	994,768	944,966
a	Nguyên giá TSCĐ vô hình		1,013,588	960,277
b	Hao mòn TSCĐ vô hình (*)		(18,820)	(15,311)
XI	Bất động sản đầu tư		-	-
a	Nguyên giá BĐSĐT		-	-
b	Hao mòn BĐSĐT(*)		-	-
XII	Tài sản Có khác	V.10	9,398,363	9,324,425
1	Các khoản phải thu		3,150,422	3,041,394
2	Các khoản lãi, phí phải thu		3,221,327	3,092,179
3	Tài sản thuế TNDN hoãn lại		-	-
4	Tài sản Có khác		3,055,473	3,219,711
	- Trong đó: Lợi thế thương mại		-	-
5	Các khoản dự phòng rủi ro cho các tài sản Có nội bảng khác(*)		(28,859)	(28,859)
	Tổng tài sản có		68,172,610	69,048,305
B	NỢ PHẢI TRẢ VÀ VỐN CHỦ SỞ HỮU			
I	Các khoản nợ Chính phủ và NHNN	V.11	787,984	1,209,304
II	Tiền gửi và vay các TCTD khác	V.12	18,605,766	20,697,013
1	Tiền gửi của các TCTD khác		15,427,399	16,349,471

BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN
Quý I năm 2017

Đơn vị: Triệu VND

STT	Chỉ tiêu	Thuyết minh	Số cuối kỳ	Số đầu năm
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)
2	Vay các TCTD khác		3,178,367	4,347,542
III	Tiền gửi của khách hàng	V.13	43,290,982	41,848,293
IV	Các công cụ tài chính phái sinh và các khoản nợ tài chính khác		16,057	-
V	Vốn tài trợ, ủy thác đầu tư, cho vay TCTD chịu rủi ro	V.14	217,877	185,439
VI	Phát hành giấy tờ có giá	V.15	950,198	918,687
VII	Các khoản nợ khác	V.16	1,068,163	963,407
1	Các khoản lãi, phí phải trả		956,815	862,833
2	Thuế TNDN hoãn lại phải trả		-	-
3	Các khoản phải trả và công nợ khác		111,348	100,574
4	Dự phòng rủi ro khác (Dự phòng cho công nợ tiềm ẩn và cam kết ngoại bảng)		-	-
	Tổng nợ phải trả		64,937,027	65,822,143
VIII	Vốn và các quỹ	V.17	3,235,583	3,226,162
1	Vốn của TCTD		2,980,572	2,980,572
a	Vốn điều lệ		3,010,216	3,010,216
b	Vốn đầu tư XDCB		-	-
c	Thặng dư vốn cổ phần		-	-
d	Cổ phiếu quỹ (*)		(29,644)	(29,644)
e	Cổ phiếu ưu đãi		-	-
g	Vốn khác		-	-
2	Quỹ của TCTD		155,944	155,944
3	Chênh lệch tỷ giá hối đoái(3)		-	-
4	Chênh lệch đánh giá lại tài sản		-	-
5	Lợi nhuận chưa phân phối/ Lỗ lũy kế		99,067	89,646
a	Lợi nhuận/ Lỗ năm nay		9,421	10,935
b	Lợi nhuận/ Lỗ lũy kế năm trước		89,646	78,711
IX	Lợi ích của cổ đông thiểu số		-	-

BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN
Quý I năm 2017

Đơn vị: Triệu VND

STT	Chỉ tiêu	Thuyết minh	Số cuối kỳ	Số đầu năm
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)
	Tổng nợ phải trả và vốn chủ sở hữu		68,172,610	69,048,305

CÁC CHỈ TIÊU NGOÀI BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN

STT	Chỉ tiêu	Thuyết minh	Số cuối kỳ	
1	Bảo lãnh vay vốn		1,640	1,640
2	Cam kết giao dịch hối đoái		8,687,640	8,766,598
2.1	Cam kết mua ngoại tệ		512,348	422,419
2.2	Cam kết bán ngoại tệ		334,140	355,859
2.3	Cam kết giao dịch hoán đổi		7,841,152	7,988,320
2.4	Cam kết giao dịch tương lai		-	-
3	Cam kết cho vay không hủy ngang		-	-
4	Cam kết trong nghiệp vụ L/C		345,961	303,816
5	Bảo lãnh khác		3,324,863	3,453,605
6	Các cam kết khác		107,164	75,278

Hà Nội, ngày tháng năm 2017

Lập Bảng

Kế toán trưởng

Tổng Giám đốc


Hà Chi Hiếu


Đỗ Thị Khánh Huyền




PHÓ TỔNG GIÁM ĐỐC
NGUYỄN THỊ MAI

BÁO CÁO KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH
Quý I năm 2017

Đơn vị: Triệu VND

STT	Chỉ tiêu	Thuyết minh	Quý I		Lũy kế từ đầu năm đến cuối kỳ	
			Năm nay	Năm trước	Năm nay	Năm trước
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)	(7)
1	Thu nhập lãi và các khoản thu nhập tương tự	VI.18	1,034,466	756,259	1,034,466	756,259
2	Chi phí lãi và các chi phí tương tự	VI.19	809,624	597,596	809,624	597,596
I	Thu nhập lãi thuần		224,842	158,663	224,842	158,663
3	Thu nhập từ hoạt động dịch vụ		10,423	7,040	10,423	7,040
4	Chi phí hoạt động dịch vụ		10,296	5,409	10,296	5,409
II	Lãi/lỗ thuần từ hoạt động dịch vụ	VI.20	127	1,631	127	1,631
III	Lãi/lỗ thuần từ hoạt động kinh doanh ngoại hối	VI.21	(12,873)	(16,440)	(12,873)	(16,440)
IV	Lãi/lỗ thuần từ mua bán chứng khoán kinh doanh		-	-	-	-
V	Lãi/lỗ thuần từ mua bán chứng khoán đầu tư		22,416	13,202	22,416	13,202
5	Thu nhập từ hoạt động khác		-	2,903	-	2,903
6	Chi phí hoạt động khác		70	439	70	439
VI	Lãi/lỗ thuần từ hoạt động khác		(70)	2,464	(70)	2,464
VII	Thu nhập từ góp vốn, mua cổ phần	VI.22	-	-	-	-
VIII	Chi phí hoạt động	VI.23	222,666	148,813	222,666	148,813
IX	Lợi nhuận thuần từ hoạt động kinh doanh trước chi phí dự phòng rủi ro tín dụng		11,776	10,707	11,776	10,707
X	Chi phí dự phòng rủi ro tín dụng		-	-	-	-
XI	Tổng lợi nhuận trước thuế		11,776	10,707	11,776	10,707
7	Chi phí thuế TNDN hiện hành		2,355	2,356	2,355	2,356
8	Chi phí thuế TNDN hoãn lại		-	-	-	-
XII	Chi phí thuế TNDN		2,355	2,356	2,355	2,356
XIII	Lợi nhuận sau thuế		9,421	8,351	9,421	8,351
XIV	Lợi ích của cổ đông thiểu số					
XV	Lãi cơ bản trên cổ phiếu					

Hà Nội, ngày tháng năm 2016

Lập Bảng

Kế toán trưởng

Tổng Giám đốc

Hà Chi Hiếu

Đỗ Thị Thanh Hương

PHÓ TỔNG GIÁM ĐỐC
NGUYỄN THỊ MAI



BÁO CÁO LƯU CHUYỂN TIỀN TỆ

(Theo phương pháp trực tiếp)

Quý I năm 2017

ĐVT: Triệu VND

STT	Chỉ tiêu	Thuyết minh	Số cuối kỳ này năm nay	Số cuối kỳ này năm trước
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)
Lưu chuyển tiền từ hoạt động kinh doanh				
1	Thu nhập lãi và các khoản thu nhập tương tự nhận được		905,318	471,692
2	Chi phí lãi và các chi phí tương tự đã trả (*)		(715,642)	(568,021)
3	Thu nhập từ hoạt động dịch vụ nhận được		127	1,631
4	Chênh lệch số tiền thực thu/thực chi từ hoạt động kinh doanh (ngoại tệ, vàng bạc, chứng khoán)		9,543	(3,238)
5	Thu nhập khác		(70)	2,165
6	Tiền thu các khoản nợ đã được xử lý xóa, bù đắp, bằng nguồn rủi ro		-	143
7	Tiền chi trả cho nhân viên và hoạt động quản lý, công vụ (*)		(213,597)	(143,255)
8	Tiền thuế thu nhập thực nộp trong kỳ (*)		-	-
Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động kinh doanh trước những thay đổi về tài sản và vốn			(14,321)	(238,883)
Những thay đổi về tài sản hoạt động				
9	(Tăng)/ Giảm các khoản tiền, vàng gửi và cho vay các tổ chức tín dụng khác		572,362	(711,200)
10	(Tăng)/ Giảm các khoản về kinh doanh chứng khoán		1,011,509	(4,239,808)
11	(Tăng)/ Giảm các công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác		33,755	(33,823)
12	(Tăng)/ Giảm các khoản cho vay khách hàng		(868,314)	310,726
13	Giảm nguồn dự phòng để bù đắp tổn thất các khoản		-	-
14	(Tăng)/ Giảm khác về tài sản hoạt động		52,856	(1,484,967)
Những thay đổi về công nợ hoạt động				
15	Tăng/ (Giảm) các khoản nợ chính phủ và NHNN		(421,320)	726,835
16	Tăng/ (Giảm) các khoản tiền gửi và vay các TCTD		(2,091,247)	(2,613,570)
17	Tăng/ (Giảm) tiền gửi của khách hàng (bao gồm cả Kho bạc Nhà nước)		1,442,689	2,041,898
18	Tăng/ (Giảm) phát hành giấy tờ có giá (ngoại trừ GTCG được tính vào hoạt động tài chính)		31,511	(30,373)

BÁO CÁO LƯU CHUYỂN TIỀN TỆ

(Theo phương pháp trực tiếp)

Quý I năm 2017

ĐVT: Triệu VND

STT	Chỉ tiêu	Thuyết minh	Số cuối kỳ này năm nay	Số cuối kỳ này năm trước
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)
19	Tăng/ (Giảm) vốn tài trợ, uỷ thác đầu tư, cho vay mà TCTD phải chịu rủi ro		32,438	11,666
20	Tăng/ (Giảm) các công cụ TC phái sinh và các khoản nợ tài chính khác		16,057	(8,050)
21	Tăng/ (Giảm) khác về công nợ hoạt động		10,774	43,596
22	Chi từ các quỹ của TCTD (*)		-	-
I	LƯU CHUYỂN TIỀN THUẦN TỪ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH		(191,251)	(6,225,953)

Lưu chuyển tiền từ hoạt động đầu tư

1	Mua sắm TSCĐ (*)		(60,095)	(12,520)
2	Tiền thu từ thanh lý, nhượng bán TSCĐ		-	573
3	Tiền chi từ thanh lý, nhượng bán TSCĐ (*)		-	(417)
4	Mua sắm bất động sản đầu tư (*)			
5	Tiền thu từ bán, thanh lý bất động sản đầu tư			
6	Tiền chi ra do bán, thanh lý bất động sản đầu tư (*)			
7	Tiền chi đầu tư, góp vốn vào các đơn vị khác (Chi đầu tư mua công ty con, góp vốn liên doanh, liên kết, và các khoản đầu tư dài hạn khác) (*)		-	-
8	Tiền thu đầu tư, góp vốn vào các đơn vị khác (Thu bán, thanh lý công ty con, góp vốn liên doanh, liên kết, các khoản đầu tư dài hạn khác)		-	4,367
9	Tiền thu cổ tức và lợi nhuận được chia từ các khoản đầu tư, góp vốn dài hạn		-	-
II	LƯU CHUYỂN TIỀN TỪ HOẠT ĐỘNG ĐẦU TƯ		(60,095)	(7,997)

Lưu chuyển tiền từ hoạt động tài chính

1	Tăng vốn cổ phần từ góp vốn và/ hoặc phát hành cổ phiếu			
2	Tiền thu từ phát hành giấy tờ có giá dài hạn đủ điều kiện tính vào vốn tự có và các khoản vốn vay dài hạn khác			

BÁO CÁO LƯU CHUYỂN TIỀN TỆ

(Theo phương pháp trực tiếp)

Quý I năm 2017

ĐVT: Triệu VND

STT	Chỉ tiêu	Thuyết minh	Số cuối kỳ này năm nay	Số cuối kỳ này năm trước
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)
3	Tiền chi thanh toán giấy tờ có giá dài hạn đủ điều kiện tính vào vốn tự có và các khoản vốn vay dài hạn khác (*)			
4	Cổ tức trả cho cổ đông, lợi nhuận đã chia (*)			
5	Tiền chi ra mua cổ phiếu quỹ (*)		-	-
6	Tiền thu được do bán cổ phiếu quỹ			
III	Lưu chuyển tiền từ hoạt động tài chính		-	-
IV	Lưu chuyển tiền thuần trong kỳ		(251,346)	(6,233,950)
V	Tiền và các khoản tương đương tiền tại thời điểm đầu kỳ		11,076,815	8,135,041
VI	Điều chỉnh ảnh hưởng của thay đổi tỷ giá			
VII	Tiền và các khoản tương đương tiền tại thời điểm cuối kỳ		10,825,469	1,901,091

Hà Nội, ngày tháng năm 2017

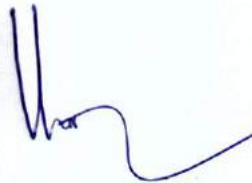
Lập Bảng

Kế toán trưởng

Tổng Giám đốc



Hà Chi Hiền



Đỗ Thị Thanh Hương



PHÓ TỔNG GIÁM ĐỐC
NGUYỄN THỊ MAI

BẢN THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH Quý I năm 2017

I. Đặc điểm hoạt động của Tổ chức Tín dụng

1 Giấy phép thành lập và hoạt động

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

2 Hình thức sở hữu vốn: Cổ phần

*9 Thành phần Hội đồng quản trị:

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

4 Thành phần Ban Tổng Giám đốc:

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

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

- Số chi nhánh : 24
- Số công ty con : 1

6 Công ty con

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

7 Tổng số cán bộ, công nhân viên : 2250

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

- Kỳ kế toán năm: bắt đầu từ ngày 01 tháng 01 và kết thúc vào ngày 31 tháng 12 hàng năm.
- Đơn vị tiền tệ sử dụng trong kế toán là Đồng Việt Nam (VND).

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

- Báo cáo tài chính được lập và trình bày theo chuẩn mực kế toán Việt Nam số 21 – Trình bày Báo cáo tài chính cũng như các chuẩn mực kế toán khác.

BẢN THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH

Quý I năm 2017

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

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

1 Chuyển đổi tiền tệ :

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

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

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

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

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

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

4 Kế toán các khoản thu từ phí và hoa hồng

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

5 Kế toán đối với cho vay khách hàng :

- Nguyên tắc ghi nhận khoản vay: theo phương pháp định lượng

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

6 Kế toán tài sản cố định:

- Nguyên tắc ghi nhận: Nguyên giá tài sản cố định bao gồm giá mua và những chi phí có liên quan trực tiếp đến việc đưa tài sản vào hoạt động. những chi phí mua sắm, cải tiến và tân trang được tính vào giá trị tài sản cố định. Riêng những chi phí bảo trì sửa chữa được tính vào Báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh.

- Phương pháp và thời gian khấu hao: Tài sản cố định khấu hao theo phương pháp đường thẳng để trừ dần nguyên giá tài sản cố định theo thời gian hữu dụng ước tính, phù hợp với hướng dẫn tại Thông tư số 45/2013/TT-BTC ngày 25 tháng 04 năm 2013 của Bộ Tài Chính.

7 Tiền và các khoản tương đương tiền

BẢN THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH Quý I năm 2017

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

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

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

9 Vốn chủ sở hữu :

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

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

1 Tiền mặt, vàng bạc, đá quý

	31-03-2017	31-12-2016
	<i>Triệu VND</i>	<i>Triệu VND</i>
Tiền mặt bằng VND	257,458	231,469
Tiền mặt bằng ngoại tệ	53,971	45,852
Kim loại quý, đá quý khác	4,625	4,625
Tổng	316,054	281,946

2 Tiền gửi tại NHNN

	31-03-2017	31-12-2016
	<i>Triệu VND</i>	<i>Triệu VND</i>
Tiền gửi thanh toán tại NHNN	1,196,523	1,626,961
- Bằng VND	1,017,311	1,374,337
- Bằng ngoại tệ, vàng	179,212	252,624
Tổng	1,196,523	1,626,961

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

	31-03-2017	31-12-2016
	<i>Triệu VND</i>	<i>Triệu VND</i>

3.1 Tiền, vàng gửi tại các TCTD khác

Tiền, vàng gửi không kỳ hạn	8,212,892	6,792,628
- Bằng VND	8,051,494	6,543,829
- Bằng ngoại tệ, vàng	161,398	248,799
Tiền, vàng gửi có kỳ hạn	1,100,000	2,375,280
- Bằng VND	1,100,000	1,500,000
- Bằng ngoại tệ, vàng	-	875,280
Tổng	9,312,892	9,167,908

3.2 Cho vay các TCTD khác

- Bằng VND	1,388,131	2,184,131
- Bằng ngoại tệ, vàng	389,830	166,192
- Dự phòng rủi ro cho vay các TCTD khác	-	-
Tổng	1,777,961	2,350,323

Tổng tiền, vàng gửi tại các TCTD khác và cho vay các TCTD khác

	31-03-2017	31-12-2016
	<i>Triệu VND</i>	<i>Triệu VND</i>
4 Cho vay khách hàng		

BẢN THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH
Quý I năm 2017

	<i>Triệu VND</i>	<i>Triệu VND</i>
Cho vay các tổ chức kinh tế, cá nhân trong nước	26,023,832	25,179,052
Cho vay chiết khấu thương phiếu và các giấy tờ có giá	16,444	26,180
Cho thuê tài chính		
Cho vay bằng vốn tài trợ, ủy thác đầu tư	175,002	139,035
Cho vay đối với các tổ chức, cá nhân nước ngoài	5,253	7,950
Tổng	26,220,531	25,352,217
- Phân tích chất lượng nợ cho vay		
	31-03-2017	31-12-2016
	<i>Triệu VND</i>	<i>Triệu VND</i>
Nợ đủ tiêu chuẩn	23,628,147	23,493,409
Nợ cần chú ý	2,119,495	1,482,433
Nợ dưới tiêu chuẩn	182,539	150,144
Nợ nghi ngờ	74,503	22,298
Nợ có khả năng mất vốn	215,847	203,933
Tổng	26,220,531	25,352,217
- Phân tích dư nợ theo thời gian		
	31-03-2017	31-12-2016
	<i>Triệu VND</i>	<i>Triệu VND</i>
Nợ ngắn hạn	8,693,526	8,079,759
Nợ trung hạn	8,708,138	8,855,917
Nợ dài hạn	8,818,867	8,416,541
Tổng	26,220,531	25,352,217
5 Đối với sự tăng, giảm của DPRR tín dụng		
	<u>Dự phòng chung</u>	<u>Dự phòng cụ thể</u>
<u>Kỳ này</u>		
Số dư đầu kỳ	197,828	92,482
Dự phòng rủi ro trích lập, hoàn nhập trong kỳ	-	-
Dự phòng giảm do xử lý các khoản nợ khó thu hồi bằng nguồn dự phòng	-	-
Số dư cuối kỳ	197,828	92,482
<u>Kỳ trước</u>		
Số dư đầu kỳ	160,493	48,917
Dự phòng rủi ro trích lập, hoàn nhập trong kỳ	39,141	43,565
Dự phòng giảm do xử lý các khoản nợ khó thu hồi bằng nguồn dự phòng	(1,806)	-
Số dư cuối kỳ	197,828	92,482
6 Chứng khoán đầu tư		
	31-03-2017	31-12-2016
	<i>Triệu VND</i>	<i>Triệu VND</i>
6.1 Chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán		
a. Chứng khoán nợ	10,061,513	11,233,022
- Chứng khoán chính phủ, CK CP bảo lãnh	10,061,513	11,233,022

BẢN THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH
Quý I năm 2017

b. Chứng khoán vốn		
c. Dự phòng giảm giá chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn		
Tổng	10,061,513	11,233,022
6.2 Chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn		
- Chứng khoán nợ do các TCKT trong nước phát hành	8,052,799	7,892,799
Tổng	8,052,799	7,892,799
7 Góp vốn. Đầu tư dài hạn		
- Phân tích giá trị đầu tư theo loại hình đầu tư		
	31-03-2017	31-12-2016
	<i>Triệu VND</i>	<i>Triệu VND</i>
Đầu tư vào công ty con (*)	50,000	50,000
Các khoản đầu tư dài hạn khác	869,600	869,600
Dự phòng giảm giá đầu tư dài hạn	(6,918)	(6,918)
Tổng	912,682	912,682
8 Tài sản cố định hữu hình		
8.1 Tài sản cố định hữu hình kỳ này		

Khoản mục	Nhà cửa, vật kiến trúc	Máy móc thiết bị	Phương tiện vận tải, truyền dẫn	Thiết bị dụng cụ quản lý	TSCĐ khác	Tổng cộng
NGUYÊN GIÁ						
Số dư đầu kỳ	154,145	80,017	49,163	53,922	2,123	339,370
Mua trong kỳ	557	123	-	6,104	-	6,784
Thanh lý	-	-	-	-	-	-
Điều chỉnh giảm TT45						
Số dư cuối kỳ	154,702	80,140	49,163	60,025	2,123	346,154
HAO MÒN						
Số dư đầu kỳ	12,072	29,313	29,616	29,623	1,135	101,759
Tăng trong kỳ	398	1,928	1,090	2,093	52	5,561
Giảm do thanh lý	-	-	-	-	-	-
Điều chỉnh giảm TT45						
Điều chỉnh giảm khác						
Số dư cuối kỳ	12,470	31,241	30,706	31,716	1,187	107,320
GIA TRỊ CÒN LẠI						
Ngày đầu kỳ	142,072	50,704	19,547	24,299	989	237,611
Ngày cuối kỳ	142,232	48,899	18,457	28,309	936	238,834

8.2 Tài sản cố định hữu hình kỳ trước

31-12-2016

Khoản mục	Nhà cửa, vật kiến trúc	Máy móc thiết bị	Phương tiện vận tải, truyền dẫn	Thiết bị dụng cụ quản lý	TSCĐ khác	Tổng cộng
NGUYÊN GIÁ						
Số dư đầu kỳ	154,049	77,108	46,414	37,963	2,826	318,360
Mua trong kỳ	96	6,394	5,696	17,740	(96)	29,829
Thanh lý	-	(3,484)	(2,947)	(1,782)	(607)	(8,819)
Điều chỉnh giảm TT45						
Số dư cuối kỳ	154,145	80,017	49,163	53,922	2,123	339,370

BẢN THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH
Quý I năm 2017

HAO MÒN							-
Số dư đầu kỳ	7,913	25,886	26,831	24,976	1,639		87,244
Tăng trong kỳ	4,160	6,587	4,813	6,027	(179)		21,408
Giảm do thanh lý	-	(3,159)	(2,028)	(1,380)	(325)		(6,893)
Điều chỉnh giảm TT45							-
Điều chỉnh giảm khác							-
Số dư cuối kỳ	12,073	29,392	29,615	29,623	1,056		101,759
GIA TRỊ CÒN LẠI							-
Ngày đầu kỳ	146,136	51,222	19,583	12,988	1,188		231,116
Ngày cuối kỳ	142,072	50,704	19,547	24,299	989		237,611

9 Tài sản cố định vô hình

9.1 Tài sản cố định vô hình kỳ này

Khoản mục	Quyền sử dụng đất có thời hạn	Bản quyền, bằng sáng chế	Phần mềm vi tính	TSCĐ vô hình khác	Tổng cộng
NGUYÊN GIÁ					
Số dư đầu kỳ	914,039		45,038	1,199	960,277
Tăng trong kỳ	-		-	53,312	53,312
Thanh lý	-		-	-	-
Điều chỉnh giảm theo TT45					-
Số dư cuối kỳ	914,039	-	45,038	54,511	1,013,588
HAO MÒN					
Số dư đầu kỳ	189		14,747	375	15,311
Trích khấu hao trong kỳ	10		1,544	1,955	3,509
Tăng do điều chỉnh khác					-
Giảm do thanh lý	-		-	-	-
Giảm do điều chỉnh theo TT45					-
Giảm do điều chỉnh khác					-
Số dư cuối kỳ	199	-	16,291	2,330	18,820
GIA TRỊ CÒN LẠI					
Ngày đầu kỳ	913,850	-	30,291	825	944,965
Ngày cuối kỳ	913,840	-	28,747	52,181	994,768

9.2 Tài sản cố định vô hình kỳ trước

31-12-2016

Khoản mục	Quyền sử dụng đất có thời hạn	Bản quyền, bằng sáng chế	Phần mềm vi tính	TSCĐ vô hình khác	Tổng cộng
NGUYÊN GIÁ					
Số dư đầu kỳ	913,439		33,861	1,140	948,440
Tăng trong kỳ	600		11,177	60	11,837
Thanh lý	-		-	-	-
Điều chỉnh giảm theo TT45					-
Số dư cuối kỳ	914,039	-	45,038	1,200	960,277
HAO MÒN					

BẢN THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH
Quý I năm 2017

Số dư đầu kỳ	151		10,617	282	11,050
Trích khấu hao trong kỳ	38		4,130	93	4,261
Tăng do điều chỉnh khác					-
Giảm do thanh lý	-		-	-	-
Giảm do điều chỉnh theo TT45					-
Giảm do điều chỉnh khác					-
Số dư cuối kỳ	189	-	14,747	375	15,311
GIA TRỊ CÒN LẠI					-
Ngày đầu kỳ	913,288	-	23,244	858	937,390
Ngày cuối kỳ	913,850	-	30,291	825	944,966

10 Tài sản có khác

	31-03-2017	31-12-2016
	<i>Triệu VND</i>	<i>Triệu VND</i>
1. Chi phí xây dựng cơ bản dở dang	223,846	222,846
2. Các khoản phải thu	2,926,576	2,818,548
3. Lãi và phí phải thu	3,221,327	3,092,179
4. Tài sản có khác	3,055,473	3,219,711
5. Dự phòng rủi ro tài sản có	(28,859)	(28,859)
Tổng	9,398,363	9,324,425

11 Các khoản nợ chính phủ và NHNN

	31-03-2017	31-12-2016
	<i>Triệu VND</i>	<i>Triệu VND</i>
1. Vay NHNN	787,984	1,209,304
Vay cầm cố các giấy tờ có giá	787,984	1,209,304
Tổng	787,984	1,209,304

12 Tiền, vàng gửi và vay các TCTD khác

	31-03-2017	31-12-2016
	<i>Triệu VND</i>	<i>Triệu VND</i>
12.1 Tiền, vàng gửi của các TCTD khác		
a. Tiền, vàng gửi không kỳ hạn	8,237,559	6,697,206
- Bằng VND	8,237,497	6,697,144
- Bằng vàng và ngoại tệ	62	62
b. Tiền, vàng gửi có kỳ hạn	7,189,840	9,652,265
- Bằng VND	7,189,840	9,652,265
- Bằng vàng và ngoại tệ	-	-
Tổng	15,427,399	16,349,471
12.2 Vay các TCTD khác		
- Bằng VND	2,510,087	3,904,362
- Bằng vàng và ngoại tệ	668,280	443,180
Tổng	3,178,367	4,347,542
Tổng tiền, vàng gửi của và vay TCTD khác	18,605,766	20,697,013

13 Tiền gửi của khách hàng

	31-03-2017	31-12-2016
- Thuyết minh theo loại tiền gửi		

BẢN THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH
Quý I năm 2017

	<i>Triệu VND</i>	<i>Triệu VND</i>
Tiền, vàng gửi không kỳ hạn	2,390,225	2,307,513
- Tiền gửi không kỳ hạn Bằng VND	2,291,978	2,267,147
- Tiền gửi không kỳ hạn bằng vàng, ngoại tệ	98,247	40,366
Tiền, vàng gửi có kỳ hạn	40,732,402	39,346,035
- Tiền gửi có kỳ hạn bằng VND	38,585,453	37,109,537
- Tiền gửi có kỳ hạn bằng vàng và ngoại tệ	2,146,949	2,236,498
Tiền gửi vốn chuyên dùng	216	216
Tiền gửi ký quỹ	168,139	194,529
Tổng	43,290,982	41,848,293
- Thuyết minh theo loại hình doanh nghiệp	31-03-2017	31-12-2016
	<i>Triệu VND</i>	<i>Triệu VND</i>
Tiền gửi của TCKT	5,959,209	6,729,315
Tiền gửi của cá nhân	37,331,773	35,118,978
Tiền gửi của các đối tượng khác	-	-
Tổng	43,290,982	41,848,293
14 Vốn tài trợ, ủy thác đầu tư, cho vay TCTD chịu rủi ro	31-03-2017	31-12-2016
	<i>Triệu VND</i>	<i>Triệu VND</i>
Vốn nhận tài trợ, ủy thác đầu tư, cho vay bằng VND	217,877	185,439
Vốn nhận tài trợ, ủy thác đầu tư, cho vay bằng vàng, ngoại tệ	-	-
Tổng	217,877	185,439
15 Phát hành giấy tờ có giá thông thường	31-03-2017	31-12-2016
	<i>Triệu VND</i>	<i>Triệu VND</i>
Chứng chỉ tiền gửi ngắn hạn bằng VND	100,198	68,687
Chứng chỉ tiền gửi ngắn hạn bằng ngoại tệ	-	-
Tổng	100,198	68,687
16 Các khoản nợ khác	31-03-2017	31-12-2016
	<i>Triệu VND</i>	<i>Triệu VND</i>
Các khoản phải trả nội bộ	20,755	5,415
Các khoản phải trả bên ngoài	90,593	95,159
Lãi và phí phải trả	956,815	862,833
Dự phòng rủi ro khác	-	-
- Dự phòng đối với các cam kết đưa ra	-	-
Tổng	1,068,163	963,407
17 Vốn và quỹ của Tổ chức tín dụng		
17.1 Báo cáo tình hình thay đổi vốn chủ sở hữu		

BẢN THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH
Quý I năm 2017

17.2 Chi tiết vốn đầu tư của TCTD

Nội dung	Kỳ này			Kỳ trước		
	Tổng số	Vốn CP thường	Vốn CP ưu đãi	Tổng số	Vốn CP thường	Vốn CP ưu đãi
Vốn đầu tư của nhà nước						
Vốn góp	3,010,216	3,010,216	-	3,010,216	3,010,216	
Thặng dư vốn cổ phần	-					
Cổ phiếu quỹ	(29,644)	(29,644)	-	(29,644)	(29,644)	-
Tổng	2,980,572	2,980,572		2,980,572	2,980,572	

17.3 Cổ phiếu

	31-03-2017	31-12-2016
- Số lượng cổ phiếu đăng ký phát hành	350,000,000	350,000,000
- Số lượng cổ phiếu được bán ra công chúng	301,021,552	301,021,552
+ Cổ phiếu phổ thông	301,021,552	301,021,552
+ Cổ phiếu ưu đãi		
- Số lượng cổ phiếu được mua lại	3,352,000	3,352,000
+ Cổ phiếu phổ thông	3,352,000	3,352,000
+ Cổ phiếu ưu đãi		
- Số lượng cổ phiếu đang lưu hành	297,669,552	297,669,552
+ Cổ phiếu phổ thông	297,669,552	297,669,552
+ Cổ phiếu ưu đãi		
* Mệnh giá cổ phiếu đang lưu hành: (đồng)	10,000	10,000

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

18 Thu nhập lãi và các khoản thu nhập tương tự

	<u>Đến 31/3/2017</u>	<u>Đến 31/03/2016</u>
	<i>Triệu VND</i>	<i>Triệu VND</i>
Thu nhập lãi tiền gửi	789,452	29,360
Thu nhập lãi cho vay khách hàng	22,801	605,391
Thu lãi từ kinh doanh, đầu tư chứng khoán	206,308	111,119
nợ		
- Thu lãi từ chứng khoán kinh doanh	-	-
- Thu lãi từ chứng khoán đầu tư	206,308	111,119
Thu nhập lãi cho thuê tài chính	-	-
Thu khác từ hoạt động tín dụng	15,905	10,389
Tổng	1,034,466	756,259

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

	<u>Đến 31/3/2017</u>	<u>Đến 31/03/2016</u>
	<i>Triệu VND</i>	<i>Triệu VND</i>
Trả lãi tiền gửi	1,500,700	541,817
Trả lãi tiền vay	(711,126)	32,177
Trả lãi phát hành giấy tờ có giá	19,231	2,459
Trả lãi tiền thuê tài chính	-	-
Chi phí hoạt động tín dụng khác	819	21,143
Tổng	809,624	597,596

BẢN THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH Quý I năm 2017

20	Lãi lỗ thuần từ hoạt động dịch vụ		
	20.1 Thu nhập từ hoạt động dịch vụ		
		<u>Đến 31/3/2017</u>	<u>Đến 31/03/2016</u>
		<i>Triệu VND</i>	<i>Triệu VND</i>
	Thu từ dịch vụ thanh toán	4,941	4,725
	Thu từ nghiệp vụ bảo lãnh	-	-
	Thu từ dịch vụ ngân quỹ	485	431
	Thu khác	4,997	1,884
	Tổng	10,423	7,040
	20.2 Chi phí hoạt động dịch vụ		
		<u>Đến 31/3/2017</u>	<u>Đến 31/03/2016</u>
		<i>Triệu VND</i>	<i>Triệu VND</i>
	Chi dịch vụ thanh toán	1,090	876
	Chi về ngân quỹ	594	613
	Chi về ủy thác và đại lý	814	629
	Chi khác	7,798	3,291
	Tổng	10,296	5,409
	20.3 Lãi lỗ thuần từ hoạt động dịch vụ	127	1,631
21	Lãi lỗ thuần từ hoạt động kinh doanh ngoại hối		
		<u>Đến 31/3/2017</u>	<u>Đến 31/03/2016</u>
		<i>Triệu VND</i>	<i>Triệu VND</i>
	Thu nhập từ hoạt động kinh doanh ngoại hối	388,408	77,859
	- Thu từ kinh doanh ngoại tệ giao ngay và chênh lệch đánh giá ngoại tệ kinh doanh	211,785	49,835
	- Thu từ kinh doanh vàng	-	12
	- Thu từ các công cụ tài chính phái sinh tiền tệ	176,623	28,012
	Chi phí hoạt động kinh doanh ngoại hối	401,281	94,299
	- Chi từ kinh doanh ngoại tệ giao ngay và chênh lệch đánh giá lại ngoại tệ KD	176,183	43,879
	- Chi từ kinh doanh vàng	-	12
	- Chi về các công cụ tài chính phái sinh tiền tệ	225,098	50,408
	Lãi/Lỗ thuần từ hoạt động kinh doanh ngoại hối	(12,873)	(16,440)
22	Thu nhập từ góp vốn, mua cổ phần		
		<u>Đến 31/3/2017</u>	<u>Đến 31/03/2016</u>
		<i>Triệu VND</i>	<i>Triệu VND</i>
	Cổ tức nhận được trong kỳ từ góp vốn, mua cổ phần	-	-
	- Từ góp vốn, đầu tư dài hạn	-	-
	Các khoản thu nhập khác	-	-
	Tổng	-	-

BẢN THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH
Quý I năm 2017

23 Chi phí hoạt động

	<u>Đến 31/3/2017</u> Triệu VND	<u>Đến 31/03/2016</u> Triệu VND
1. Chi nộp thuế và các khoản phí lệ phí	991	1,401
2. Chi phí cho nhân viên	104,385	58,561
Trong đó: - Chi lương và phụ cấp	91,042	51,243
- Các khoản chi đóng góp theo lương	8,049	4,801
- Chi trợ cấp	355	110
- Chi công tác xã hội	-	-
3. Chi về tài sản	45,790	33,711
- Trong đó khấu hao tài sản cố định	9,069	5,558
4. Chi cho hoạt động quản lý công vụ	59,093	45,577
Trong đó:		
- Công tác phí	1,650	1,223
- Chi về các hoạt động đoàn thể của TCTD	-	3
5. Chi nộp phí bảo hiểm, bảo toàn tiền gửi của khách hàng	12,407	9,563
7. Chi phí dự phòng	-	-
Tổng	222,666	148,813

VIII. Các thông tin khác

24 Tình hình nhu nhập của cán bộ công nhân viên

Chỉ tiêu	Triệu VND	
	<u>Đến 31/3/2017</u>	<u>Đến 31/03/2016</u>
I. Tổng số cán bộ, CNV	2,250	2,073
II. Thu nhập của cán bộ		
1. Tổng quỹ lương	91,042	51,243
2. Tiền thưởng	-	-
3. Thu nhập khác	355	2,513
4. Tổng thu nhập	91,397	53,756
5. Tiền lương bình quân	13.49	8.24
6. Thu nhập bình quân	13.54	8.64

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

Chỉ tiêu	31-12-2016	Phát sinh trong kỳ		31/03/2017
		Số phải nộp	Số đã nộp	
		Triệu VND		
1. Thuế GTGT	231	1,310	977	563
2. Thuế TNDN	(28,180)	2,355		(25,825)
3. Các loại thuế khác	450	24,248	23,543	1,155
4. Các khoản phí, lệ phí và các khoản phải				
Tổng cộng	(27,499)	27,913	24,521	(24,106)

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

BẢN THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH
Quý I năm 2017

	31-03-2017	31-12-2016
	Triệu VND	Triệu VND
Nghĩa vụ nợ tiềm ẩn	3,672,464	3,759,061
Bảo lãnh vay vốn	1,640	1,640
Cam kết trong nghiệp vụ LC	345,961	303,816
Bảo lãnh khác	3,324,863	3,453,605

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

	Tổng dư nợ cho vay	Tổng tiền gửi	Các cam kết tín dụng	CCTC phái sinh	Kinh doanh và đầu tư chứng khoán
Trong nước	27,998,492	10,509,415	3,672,464	16,057	18,094,312
Nước ngoài					

Lập bảng



Hà Chi Hiền

Kế toán trưởng



Lê Thị Thanh Hương

Hà Nội, ngày tháng năm 2017

Tổng giám đốc



PHÓ TỔNG GIÁM ĐỐC
NGUYỄN THỊ MAI

17.1 Báo cáo tình hình thay đổi vốn chủ sở hữu

Nội dung	Vốn góp/ Vốn điều lệ	Cổ phiếu quỹ	Quỹ đầu tư phát triển	Quỹ dự phòng tài chính	Quỹ dự trữ bổ sung vốn điều lệ	Quỹ khác thuộc vốn chủ sở hữu	Lợi nhuận sau thuế chưa phân phối/ Lỗ lũy kế	Tổng cộng
Số dư đầu kỳ	3,010,216	(29,644)	1,105	77,468	47,227	30,144	89,646	3,226,162
Tăng trong kỳ			-	-	-	-	9,421	9,421
Giảm trong kỳ			-	-	-	-		-
Số dư cuối kỳ	3,010,216	(29,644)	1,105	77,468	47,227	30,144	99,067	3,235,583