



Ngân hàng Thương mại Cổ phần Kiên Long

Báo cáo tài chính hợp nhất cho năm kết thúc
ngày 31 tháng 12 năm 2017



Ngân hàng Thương mại Cổ phần Kiên Long
Thông tin về Ngân hàng

**Giấy phép Thành lập
và Hoạt động số**

0056/NH-GP

ngày 18 tháng 9 năm 1995

Giấy phép Thành lập và Hoạt động được cấp bởi Ngân hàng Nhà nước Việt Nam và có thời hạn là 50 năm kể từ ngày cấp.

Giấy Chứng nhận

Đăng ký Doanh nghiệp số 1700197787

ngày 10 tháng 10 năm 1995

Giấy Chứng nhận Đăng ký Doanh nghiệp đã được điều chỉnh nhiều lần, và lần điều chỉnh gần nhất là vào ngày 22 tháng 7 năm 2015 do Sở Kế hoạch và Đầu tư Tỉnh Kiên Giang cấp.

Hội đồng Quản trị

Ông Võ Quốc Thắng
Ông Mai Hữu Tín
Ông Phạm Trần Duy Huyền
Ông Bùi Thanh Hải
Ông Võ Văn Châu
Bà Nguyễn Thụy Quỳnh Hương

Chủ tịch
Phó Chủ tịch
Thành viên
Thành viên
Thành viên
Thành viên

Ban Tổng Giám đốc

Ông Võ Văn Châu
Bà Trần Tuấn Anh

Ông Nguyễn Quang Toàn
Ông Vũ Đức Càn
Ông Lê Trung Việt
Ông Nguyễn Hoàng An

Tổng Giám đốc
(đến ngày 23 tháng 2 năm 2018)
Quyền Tổng Giám đốc
(từ ngày 24 tháng 2 năm 2018)
Phó Tổng Giám đốc
(đến ngày 23 tháng 2 năm 2018)
Phó Tổng Giám đốc
Phó Tổng Giám đốc
Phó Tổng Giám đốc
Phó Tổng Giám đốc

Ban Kiểm soát

Ông Lê Khắc Gia Bảo
Ông Nguyễn Thanh Minh
Ông Nguyễn Văn Phú
Ông Đặng Minh Quân

Trưởng Ban Kiểm soát
Thành viên Ban Kiểm soát
Thành viên Ban Kiểm soát
Thành viên Ban Kiểm soát

Trụ sở đăng ký

40 – 42 – 44 Phạm Hồng Thái
Phường Vĩnh Thanh Vân, Thành phố Rạch Giá
Tỉnh Kiên Giang, Việt Nam

Công ty kiểm toán

Công ty TNHH KPMG
Việt Nam

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Kiên Long
Báo cáo của Ban Tổng Giám đốc

Ban Tổng Giám đốc Ngân hàng Thương mại Cổ phần Kiên Long (“Ngân hàng”) trình bày báo cáo này và báo cáo tài chính hợp nhất đính kèm của Ngân hàng và công ty con (được gọi chung là “Tập đoàn”) cho năm kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2017.

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

- (a) báo cáo tài chính hợp nhất được trình bày từ trang 5 đến trang 87 đã phản ánh trung thực và hợp lý tình hình tài chính hợp nhất của Tập đoàn tại ngày 31 tháng 12 năm 2017, kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất và lưu chuyển tiền tệ hợp nhất của Tập đoàn cho năm kết thúc cùng ngày, phù hợp với các Chuẩn mực Kế toán Việt Nam, Chế độ Kế toán Việt Nam áp dụng cho các Tổ chức tín dụng do Ngân hàng Nhà nước Việt Nam ban hành và các quy định pháp lý có liên quan đến việc lập và trình bày báo cáo tài chính; và
- (b) tại ngày lập báo cáo này, không có lý do gì để Ban Tổng Giám đốc Ngân hàng cho rằng Tập đoàn sẽ không thể thanh toán các khoản nợ phải trả khi đến hạn.

Tại ngày lập báo cáo này, Ban Tổng Giám đốc Ngân hàng đã phê duyệt phát hành báo cáo tài chính hợp nhất đính kèm.

Thay mặt Ban Tổng Giám đốc



Trần Tuấn Anh
Quyền Tổng Giám đốc

Thành phố Hồ Chí Minh, ngày 31 tháng 3 năm 2018



KPMG Limited Branch
10th Floor, Sun Wah Tower
115 Nguyen Hue Street, Ben Nghe Ward
District 1, Ho Chi Minh City, Vietnam
+84 (28) 3821 9266 | kpmg.com.vn

BÁO CÁO KIỂM TOÁN ĐỘC LẬP

Kính gửi các Cổ đông Ngân hàng Thương mại Cổ phần Kiên Long

Chúng tôi đã kiểm toán báo cáo tài chính hợp nhất đính kèm của Ngân hàng Thương mại Cổ phần Kiên Long ("Ngân hàng") và công ty con (gọi chung là "Tập đoàn"), bao gồm bảng cân đối kế toán hợp nhất tại ngày 31 tháng 12 năm 2017, báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất và báo cáo lưu chuyển tiền tệ hợp nhất cho năm kết thúc cùng ngày và các thuyết minh kèm theo được Ban Tổng Giám đốc Ngân hàng phê duyệt phát hành ngày 31 tháng 3 năm 2018, được trình bày từ trang 5 đến trang 87.

Trách nhiệm của Ban Tổng Giám đốc

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

Trách nhiệm của kiểm toán viên

Trách nhiệm của chúng tôi là đưa ra ý kiến về báo cáo tài chính hợp nhất này dựa trên kết quả kiểm toán của chúng tôi. Chúng tôi đã thực hiện công việc kiểm toán theo các Chuẩn mực Kiểm toán Việt Nam. Các chuẩn mực này yêu cầu chúng tôi tuân thủ chuẩn mực và các quy định về đạo đức nghề nghiệp và lập kế hoạch và thực hiện cuộc kiểm toán để đạt được sự đảm bảo hợp lý về việc liệu báo cáo tài chính hợp nhất có còn sai sót trọng yếu hay không.

Công việc kiểm toán bao gồm việc thực hiện các thủ tục nhằm thu thập các bằng chứng kiểm toán về các số liệu và các thuyết minh trong báo cáo tài chính. Các thủ tục được lựa chọn dựa trên xét đoán của kiểm toán viên, bao gồm đánh giá rủi ro có sai sót trọng yếu trong báo cáo tài chính do gian lận hoặc nhầm lẫn. Khi thực hiện các đánh giá rủi ro này, kiểm toán viên xem xét kiểm soát nội bộ của Ngân hàng liên quan tới việc lập và trình bày báo cáo tài chính trung thực và hợp lý nhằm thiết kế các thủ tục kiểm toán phù hợp với tình hình thực tế, tuy nhiên không nhằm mục đích đưa ra ý kiến về hiệu quả của kiểm soát nội bộ của Ngân hàng. Công việc kiểm toán cũng bao gồm việc đánh giá tính thích hợp của các chính sách kế toán được áp dụng và tính hợp lý của các ước tính kế toán của Ban Tổng Giám đốc của Ngân hàng, cũng như đánh giá việc trình bày tổng thể báo cáo tài chính.

Chúng tôi tin rằng các bằng chứng kiểm toán mà chúng tôi thu được là đầy đủ và thích hợp làm cơ sở cho ý kiến kiểm toán của chúng tôi.



Ý kiến của kiểm toán viên

Theo ý kiến của chúng tôi, báo cáo tài chính hợp nhất đã phản ánh trung thực và hợp lý, trên các khía cạnh trọng yếu, tình hình tài chính hợp nhất của Ngân hàng Thương mại Cổ phần Kiên Long và công ty con tại ngày 31 tháng 12 năm 2017, kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất và lưu chuyển tiền tệ hợp nhất cho năm kết thúc cùng ngày, phù hợp với các Chuẩn mực Kế toán Việt Nam, Chế độ Kế toán Việt Nam áp dụng cho các Tổ chức tín dụng do Ngân hàng Nhà nước Việt Nam ban hành và các quy định pháp lý có liên quan đến việc lập và trình bày báo cáo tài chính.

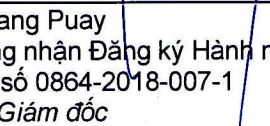
Vấn đề cần nhấn mạnh

Mặc dù không đưa ra ý kiến ngoại trừ, chúng tôi lưu ý đến các Thuyết minh 3(f) và Thuyết minh 7(i) có đề cập tới Công văn số 705/NHNN-TTGSNH do Ngân hàng Nhà nước Việt Nam ban hành ngày 4 tháng 2 năm 2016 và Công văn số 942/NHNN-TTGSNH do Ngân hàng Nhà nước Việt Nam ban hành ngày 1 tháng 12 năm 2016 về việc phê duyệt phương án phân loại nợ và trích lập dự phòng đối với các khoản cho vay một nhóm khách hàng với tài sản bảo đảm là cổ phiếu của một ngân hàng khác.

Chi nhánh Công ty TNHH KPMG tại Thành phố Hồ Chí Minh



Việt Nam
Báo cáo kiểm toán số: 17-01-305/1


Phóng Kwang Puay
Giấy Chứng nhận Đăng ký Hành nghề
Kiểm toán số 0864-2018-007-1
Phó Tổng Giám đốc



Nguyễn Thanh Nghị
Giấy Chứng nhận Đăng ký Hành nghề
Kiểm toán số 0304-2018-007-1

Thành phố Hồ Chí Minh, ngày 1 tháng 4 năm 2018

		Thuyết minh	31/12/2017 Triệu VND	31/12/2016 Triệu VND
A	TÀI SẢN			
I	Tiền mặt	4	433.191	299.046
II	Tiền gửi tại Ngân hàng Nhà nước Việt Nam	5	2.251.582	901.778
III	Tiền gửi và cho vay các tổ chức tín dụng khác	6	4.163.859	3.090.239
1	Tiền gửi tại các tổ chức tín dụng khác		4.163.859	3.090.239
VI	Cho vay khách hàng		24.465.617	19.596.649
1	Cho vay khách hàng	7	24.685.503	19.766.439
2	Dự phòng rủi ro cho vay khách hàng	8	(219.886)	(169.790)
VIII	Chứng khoán đầu tư	9	2.154.674	2.923.124
1	Chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán		1.674.482	2.335.915
2	Chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn		636.789	715.408
3	Dự phòng rủi ro chứng khoán đầu tư		(156.597)	(128.199)
IX	Góp vốn, đầu tư dài hạn	10	14.521	14.521
4	Đầu tư dài hạn khác		14.521	14.521
X	Tài sản cố định		1.401.126	1.315.479
1	Tài sản cố định hữu hình	11	689.015	584.959
a	Nguyên giá		857.203	705.329
b	Giá trị hao mòn lũy kế		(168.188)	(120.370)
3	Tài sản cố định vô hình	12	712.111	730.520
a	Nguyên giá		756.436	765.638
b	Giá trị hao mòn lũy kế		(44.325)	(35.118)
XI	Bất động sản đầu tư	13	143.009	-
a	Nguyên giá bất động sản đầu tư		148.282	-
b	Hao mòn bất động sản đầu tư		(5.273)	-
XII	Tài sản Có khác		2.299.226	2.310.172
1	Các khoản phải thu	14	410.054	703.720
2	Các khoản lãi, phí phải thu		1.542.115	1.274.730
4	Tài sản Có khác	15	349.120	331.722
5	Các khoản dự phòng rủi ro cho các tài sản Có nội bảng		(2.063)	-
TỔNG TÀI SẢN			37.326.805	30.451.008

Các thuyết minh đính kèm là bộ phận hợp thành của báo cáo tài chính hợp nhất này

		Thuyết minh	31/12/2017 Triệu VND	31/12/2016 Triệu VND
B	NỢ PHẢI TRẢ VÀ VỐN CHỦ SỞ HỮU			
	NỢ PHẢI TRẢ			
I	Các khoản nợ Ngân hàng Nhà nước Việt Nam	16	-	200.928
II	Tiền gửi và vay các tổ chức tín dụng khác	17	7.028.038	3.477.475
1	Tiền gửi của các tổ chức tín dụng khác		6.863.405	3.010.758
2	Vay các tổ chức tín dụng khác		164.633	466.717
III	Tiền gửi của khách hàng	18	26.124.192	22.889.160
VII	Các khoản nợ khác		622.978	519.559
1	Các khoản lãi, phí phải trả		480.931	401.935
3	Các khoản phải trả và công nợ khác	19	142.047	117.624
	TỔNG NỢ PHẢI TRẢ		33.775.208	27.087.122
	VỐN CHỦ SỞ HỮU			
VIII	Vốn chủ sở hữu	20	3.551.597	3.363.886
1	Vốn		2.965.800	2.965.800
a	Vốn điều lệ		3.000.000	3.000.000
d	Cổ phiếu quỹ		(34.200)	(34.200)
2	Các quỹ		285.244	267.096
5	Lợi nhuận chưa phân phối		300.553	130.990
	TỔNG VỐN CHỦ SỞ HỮU		3.551.597	3.363.886
	TỔNG NỢ PHẢI TRẢ VÀ VỐN CHỦ SỞ HỮU		37.326.805	30.451.008

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Kiên Long
40 – 42 – 44 Phạm Hồng Thái, Phường Vĩnh Thanh Vân
Thành phố Rạch Giá, Tỉnh Kiên Giang, Việt Nam
Bảng cân đối kế toán hợp nhất tại ngày 31 tháng 12 năm 2017
(tiếp theo)

Mẫu B02/TCTD-HN
(Ban hành theo Thông tư số
49/2014/TT-NHNN ngày 31 tháng 12 năm
2014 của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam)

Thuyết minh	31/12/2017 Triệu VND	31/12/2016 Triệu VND
----------------	-------------------------	-------------------------

CÁC CHỈ TIÊU NGOÀI BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN

4	Cam kết trong nghiệp vụ L/C	35	11.059	15.946
5	Bảo lãnh khác	35	67.198	32.540

Ngày 31 tháng 3 năm 2018

Người lập:

Duy

Thị Duyên
Kế toán viên

Người duyệt:

Chi

Phạm Thị Mỹ Chi
Kế toán trưởng



Anh

Trần Tuấn Anh
Người đại diện theo pháp luật

Các thuyết minh đính kèm là bộ phận hợp thành của báo cáo tài chính hợp nhất này

		Thuyết minh	2017 Triệu VND	2016 Triệu VND
1	Thu nhập lãi và các khoản thu nhập tương tự	21	2.908.703	2.294.005
2	Chi phí lãi và các chi phí tương tự	21	(1.867.071)	(1.508.068)
I	Thu nhập lãi và các khoản thu nhập tương tự thuần	21	1.041.632	785.937
3	Thu nhập từ hoạt động dịch vụ	22	60.057	31.812
4	Chi phí hoạt động dịch vụ	22	(11.955)	(6.831)
II	Lãi thuần từ hoạt động dịch vụ	22	48.102	24.981
III	Lãi thuần từ hoạt động kinh doanh ngoại hối	23	3.633	6.483
V	(Lỗ)/lãi thuần từ mua bán chứng khoán đầu tư	24	(4.133)	66.112
5	Thu nhập từ hoạt động khác	25	53.252	49.616
6	Chi phí hoạt động khác	25	(15.777)	(14.958)
VI	Lãi thuần từ hoạt động khác	25	37.475	34.658
VII	Thu nhập từ góp vốn, mua cổ phần	26	445	7.174
VIII	Chi phí hoạt động	27	(806.203)	(681.680)
IX	Lợi nhuận thuần từ hoạt động kinh doanh trước chi phí dự phòng rủi ro tín dụng		320.951	243.665
X	Chi phí dự phòng rủi ro tín dụng	28	(68.757)	(92.029)
XI	Tổng lợi nhuận trước thuế (mang sang trang sau)		252.194	151.636

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Kiên Long
40 – 42 – 44 Phạm Hồng Thái, Phường Vĩnh Thanh Vân
Thành phố Rạch Giá, Tỉnh Kiên Giang, Việt Nam
Báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất cho năm
kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2017 (tiếp theo)

Mẫu B03/TCTD-HN
(Ban hành theo Thông tư số
49/2014/TT-NHNN ngày 31 tháng 12 năm 2014
của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam)

		Thuyết minh	2017 Triệu VND	2016 Triệu VND
XI	Tổng lợi nhuận trước thuế (mang sang từ trang trước)		252.194	151.636
7	Chi phí thuế thu nhập doanh nghiệp hiện hành	29	(50.501)	(30.646)
8	Chi phí thuế thu nhập doanh nghiệp hoãn lại	29	-	-
XII	Chi phí thuế thu nhập doanh nghiệp	29	(50.501)	(30.646)
XIII	Lợi nhuận sau thuế		201.693	120.990
			2017 VND	2016 VND
XV	Lãi cơ bản trên cổ phiếu (VND/cổ phiếu)			
	Lãi cơ bản trên cổ phiếu	30	634	368

Ngày 31 tháng 3 năm 2018

Người lập:


Thị Duyên
Kế toán viên


Phạm Thị Mỹ Chi
Kế toán trưởng


Trần Tuấn Anh
Người đại diện theo pháp luật



		2017 Triệu VND	2016 Triệu VND
LƯU CHUYỂN TIỀN TỪ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH			
01	Thu nhập lãi và các khoản thu nhập tương tự nhận được	2.641.318	2.149.007
02	Chi phí lãi và các chi phí tương tự đã trả	(1.788.075)	(1.391.088)
03	Thu nhập từ hoạt động dịch vụ nhận được	30.376	31.721
04	Chênh lệch số tiền thực thu từ hoạt động kinh doanh ngoại tệ, vàng bạc, chứng khoán	14.573	72.595
05	Thu nhập khác	11.314	13.763
06	Tiền thu các khoản nợ đã được xử lý xóa, bù đắp bằng nguồn rủi ro	5.309	3.756
07	Tiền chi trả cho nhân viên và hoạt động quản lý	(739.481)	(640.693)
08	Tiền thuế thu nhập doanh nghiệp thực nộp	(55.090)	(52.961)
Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động kinh doanh trước những thay đổi về tài sản và công nợ hoạt động		120.244	186.100
Những thay đổi về tài sản hoạt động			
10	Giảm các khoản về kinh doanh chứng khoán	740.052	504.165
12	Tăng các khoản cho vay khách hàng	(4.919.064)	(3.548.455)
13	Giảm nguồn dự phòng để bù đắp tổn thất các khoản	(5.336)	(7.575)
14	Giảm/(tăng) khác về tài sản hoạt động	82.512	(195.518)
Những thay đổi về công nợ hoạt động			
15	Giảm các khoản nợ Ngân hàng Nhà nước Việt Nam	(200.928)	(111.290)
16	Tăng các khoản tiền gửi, tiền vay các tổ chức tín dụng khác	3.550.563	2.281.098
17	Tăng tiền gửi của khách hàng	3.235.032	2.808.324
19	Vốn tài trợ, ủy thác đầu tư, cho vay mà tổ chức tín dụng chịu rủi ro	-	23.839
20	Giảm các công cụ tài chính phái sinh và các khoản nợ tài chính khác	-	(555)
21	Tăng khác về công nợ hoạt động	48.160	42.996
22	Chi từ các quỹ của tổ chức tín dụng	(14.466)	(12.603)
I	LƯU CHUYỂN TIỀN THUẦN TỪ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH	2.636.769	1.970.526

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Kiên Long
40 – 42 – 44 Phạm Hồng Thái, Phường Vĩnh Thanh Vân
Thành phố Rạch Giá, Tỉnh Kiên Giang, Việt Nam
Báo cáo lưu chuyển tiền tệ hợp nhất cho năm kết thúc
ngày 31 tháng 12 năm 2017
(Phương pháp trực tiếp - tiếp theo)

Mẫu B04/TCTD-HN
(Ban hành theo Thông tư số
49/2014/TT-NHNN ngày 31 tháng 12 năm 2014
của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam)

		2017 Triệu VND	2016 Triệu VND
LƯU CHUYỂN TIỀN TỪ HOẠT ĐỘNG ĐẦU TƯ			
01	Mua sắm tài sản cố định và tài sản dài hạn khác	(184.873)	(494.297)
02	Tiền thu từ thanh lý tài sản cố định	105.228	208.963
08	Tiền thu đầu tư, góp vốn vào các đơn vị khác	-	22.709
09	Tiền thu cổ tức và lợi nhuận được chia từ các khoản đầu tư, góp vốn dài hạn	445	474
II	LƯU CHUYỂN TIỀN THUẦN TỪ HOẠT ĐỘNG ĐẦU TƯ	(79.200)	(262.151)
LƯU CHUYỂN TIỀN TỪ HOẠT ĐỘNG TÀI CHÍNH			
04	Cổ tức trả cho cổ đông	-	(118.480)
III	LƯU CHUYỂN TIỀN THUẦN TỪ HOẠT ĐỘNG TÀI CHÍNH	-	(118.480)
IV	LƯU CHUYỂN TIỀN THUẦN TRONG NĂM	2.557.569	1.589.895
V	TIỀN VÀ CÁC KHOẢN TƯƠNG ĐƯƠNG TIỀN TẠI THỜI ĐIỂM ĐẦU NĂM	4.291.063	2.701.168
VII	TIỀN VÀ CÁC KHOẢN TƯƠNG ĐƯƠNG TIỀN TẠI THỜI ĐIỂM CUỐI NĂM (THUYẾT MINH 31)	6.848.632	4.291.063

Ngày 31 tháng 3 năm 2018

Người lập:


Thị Duyên
Kế toán viên


Phạm Thị Mỹ Chi
Kế toán trưởng



Trần Tuấn Anh
Người đại diện theo pháp luật

Các thuyết minh đính kèm là bộ phận hợp thành của báo cáo tài chính hợp nhất này

Các thuyết minh này là bộ phận hợp thành và cần được đọc đồng thời với báo cáo tài chính hợp nhất đính kèm.

1. Đơn vị báo cáo

(a) Thành lập và hoạt động

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Kiên Long (“Ngân hàng”) là một ngân hàng thương mại cổ phần được thành lập và hoạt động tại Việt Nam.

Ngân hàng được thành lập theo Giấy phép Thành lập và Hoạt động số 0056/NH-GP do Ngân hàng Nhà nước Việt Nam (“NHNNVN”) cấp ngày 18 tháng 9 năm 1995 và Giấy Chứng nhận Đăng ký Doanh nghiệp số 1700197787 do Sở Kế hoạch và Đầu tư Tỉnh Kiên Giang cấp. Giấy phép Thành lập và Hoạt động của Ngân hàng có giá trị 50 năm kể từ ngày cấp.

Các hoạt động chính của Ngân hàng bao gồm huy động và nhận tiền gửi ngắn, trung và dài hạn từ các tổ chức và cá nhân; cung cấp tín dụng ngắn, trung và dài hạn dựa trên tính chất và khả năng cung ứng nguồn vốn của Ngân hàng; thực hiện các nghiệp vụ thanh toán và ngân quỹ và các dịch vụ ngân hàng khác được NHNNVN cho phép; thực hiện góp vốn, mua cổ phần, đầu tư trái phiếu và kinh doanh ngoại tệ theo quy định của pháp luật; các hoạt động chính của công ty con gồm tư vấn, môi giới kinh doanh, cho thuê bất động sản, quyền sử dụng đất; quản lý các khoản nợ vay và tài sản bảo đảm nợ vay; thẩm định giá và quản lý hồ sơ tài sản bảo đảm; tái cơ cấu các khoản vay; mua khoản nợ từ và bán khoản nợ cho các tổ chức tín dụng.

(b) Vốn điều lệ

Tại ngày 31 tháng 12 năm 2017, số vốn điều lệ của Ngân hàng là 3.000 tỷ Đồng Việt Nam (31/12/2016: 3.000 tỷ Đồng Việt Nam). Ngân hàng đã phát hành 300.000.000 cổ phiếu phổ thông, với mệnh giá của mỗi cổ phiếu là 10.000 Đồng Việt Nam.

Ngân hàng đã đăng ký giao dịch cổ phiếu trên thị trường giao dịch chứng khoán của các công ty đại chúng chưa niêm yết (“thị trường Upcom”) từ ngày 29 tháng 6 năm 2017.

(c) Địa điểm và mạng lưới hoạt động

Hội sở chính của Ngân hàng đặt tại 40 – 42 – 44 Phạm Hồng Thái, Phường Vĩnh Thanh Vân, Thành phố Rạch Giá, Tỉnh Kiên Giang, Việt Nam. Tại ngày 31 tháng 12 năm 2017, Ngân hàng có một hội sở chính, 28 chi nhánh và 89 phòng giao dịch trên toàn quốc (31/12/2016: một hội sở chính, 28 chi nhánh và 86 phòng giao dịch).

(d) **Cấu trúc Tập đoàn**

Tại các ngày 31 tháng 12 năm 2017 và 2016, Ngân hàng có một công ty con như sau:

Tên công ty	Giấy Chứng nhận Đăng ký Kinh doanh	Lĩnh vực hoạt động chính	Tỷ lệ % sở hữu và quyền biểu quyết của Ngân hàng	
			31/12/2017	31/12/2016
Công ty TNHH Một Thành viên Quản lý nợ và Khai thác tài sản – Ngân hàng Thương mại Cổ phần Kiên Long	Giấy Chứng nhận Đăng ký Kinh doanh số 1701452905 do Sở Kế hoạch và Đầu tư Tỉnh Kiên Giang cấp ngày 21 tháng 8 năm 2014	Quản lý nợ và khai thác tài sản	100%	100%

Báo cáo tài chính hợp nhất của Ngân hàng tại ngày và cho năm kết thúc cùng ngày 31 tháng 12 năm 2017 bao gồm báo cáo tài chính của Ngân hàng và công ty con (được gọi chung là “Tập đoàn”).

(e) **Tổng số nhân viên**

Tại ngày 31 tháng 12 năm 2017, Tập đoàn có 2.582 nhân viên (31/12/2016: 2.404 nhân viên).

2. Cơ sở lập báo cáo tài chính

(a) **Tuyên bố về tuân thủ**

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

(b) **Cơ sở đo lường**

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

(c) **Kỳ kế toán năm**

Kỳ kế toán năm của Tập đoàn là từ ngày 1 tháng 1 đến ngày 31 tháng 12.

(d) Đơn vị tiền tệ hạch toán và trình bày báo cáo tài chính

Đơn vị tiền tệ kế toán của Ngân hàng là Đồng Việt Nam (“VND”), cũng là đơn vị tiền tệ được sử dụng cho mục đích lập và trình bày báo cáo tài chính được làm tròn tới hàng triệu đồng gần nhất (“triệu VND”).

(e) Thay đổi về chính sách kế toán

Ngày 7 tháng 8 năm 2017, Chính phủ Việt Nam đã ban hành Nghị định số 93/2017/NĐ-CP về chế độ tài chính áp dụng cho các tổ chức tín dụng (“Nghị định 93”). Nghị định 93 thay thế cho Nghị định số 57/2012/NĐ-CP do Chính phủ Việt Nam ban hành ngày 20 tháng 7 năm 2012 (“Nghị định 57”). Nghị định 93 có hiệu lực từ ngày 25 tháng 9 năm 2017 và áp dụng cho các kỳ kế toán năm bắt đầu từ ngày 1 tháng 1 năm 2017 hoặc sau đó.

Những thay đổi trong chính sách kế toán của Tập đoàn và các ảnh hưởng đến báo cáo tài chính hợp nhất của Tập đoàn, nếu có, được trình bày trong Thuyết minh 3(u).

3. Tóm tắt những chính sách kế toán chủ yếu

Sau đây là những chính sách kế toán chủ yếu được Tập đoàn áp dụng trong việc lập báo cáo tài chính hợp nhất này.

(a) Nguyên tắc thực hiện hợp nhất báo cáo tài chính

(i) Công ty con

Công ty con là công ty chịu sự kiểm soát của Tập đoàn. Sự kiểm soát này tồn tại khi Tập đoàn có quyền chi phối các chính sách tài chính và hoạt động của một doanh nghiệp nhằm thu được lợi ích kinh tế từ các hoạt động của doanh nghiệp đó. Báo cáo tài chính của công ty con được bao gồm trong báo cáo tài chính hợp nhất kể từ ngày quyền kiểm soát bắt đầu có hiệu lực đến ngày quyền kiểm soát chấm dứt.

(ii) Các giao dịch được loại trừ khi hợp nhất

Các số dư và giao dịch trong nội bộ Tập đoàn và các khoản thu nhập và chi phí chưa thực hiện từ các giao dịch nội bộ được loại trừ khi lập báo cáo tài chính hợp nhất. Khoản lãi và lỗ chưa thực hiện phát sinh từ các giao dịch với các đơn vị nhận đầu tư được hạch toán theo phương pháp vốn chủ sở hữu được trừ vào khoản đầu tư trong phạm vi lợi ích của Tập đoàn tại đơn vị nhận đầu tư.

Các chính sách kế toán của công ty con cũng được điều chỉnh khi cần thiết nhằm đảm bảo tính nhất quán với các chính sách kế toán được Ngân hàng áp dụng.

(b) Các giao dịch ngoại tệ

Tất cả các nghiệp vụ phát sinh được hạch toán theo nguyên tệ. Các khoản mục tiền tệ có gốc ngoại tệ được quy đổi sang VND theo tỷ giá áp dụng tại ngày kết thúc kỳ kế toán năm (Thuyết minh 39(d)(ii)), các khoản mục phi tiền tệ có gốc ngoại tệ được quy đổi ra VND theo tỷ giá tại ngày phát sinh giao dịch.

Các giao dịch liên quan đến thu nhập/chi phí bằng ngoại tệ được quy đổi bằng VND theo tỷ giá tại ngày phát sinh giao dịch.

Chênh lệch do đánh giá lại hàng tháng được ghi nhận vào chênh lệch tỷ giá hối đoái trên bảng cân đối kế toán hợp nhất trong vốn chủ sở hữu. Số dư tài khoản chênh lệch tỷ giá hối đoái được kết chuyển vào báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất vào cuối kỳ kế toán năm.

(c) Tiền và các khoản tương đương tiền

Tiền và các khoản tương đương tiền bao gồm tiền mặt, vàng, kim loại quý và đá quý, tiền gửi thanh toán tại NHNNVN, tín phiếu Chính phủ và các chứng từ có giá ngắn hạn khác đủ điều kiện tái chiết khấu với NHNNVN, chứng khoán có thời hạn thu hồi hoặc đáo hạn không quá ba tháng kể từ ngày mua, tiền gửi và cho vay các tổ chức tín dụng khác với kỳ hạn không quá ba tháng kể từ ngày gửi.

(d) Tiền gửi và cho vay các tổ chức tín dụng khác

Tiền gửi tại các tổ chức tín dụng khác, trừ tiền gửi thanh toán, là tiền gửi tại các tổ chức tín dụng khác có kỳ hạn gốc không quá ba tháng.

Cho vay các tổ chức tín dụng khác là các khoản cho vay các tổ chức tín dụng khác có kỳ hạn gốc không quá mười hai tháng.

Tiền gửi thanh toán tại các tổ chức tín dụng khác được phản ánh theo số dư gốc.

Tiền gửi có kỳ hạn tại và cho vay các tổ chức tín dụng khác được phản ánh theo số dư gốc trừ đi dự phòng rủi ro tín dụng.

Việc phân loại rủi ro tín dụng đối với các khoản tiền gửi và cho vay các tổ chức tín dụng khác (trừ tiền gửi thanh toán) và trích lập dự phòng tương ứng được thực hiện theo quy định tại Thông tư số 02/2013/TT-NHNN do NHNNVN ban hành ngày 21 tháng 1 năm 2013 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 02”) và Thông tư số 09/2014/TT-NHNN do NHNNVN ban hành ngày 18 tháng 3 năm 2014 về việc sửa đổi và bổ sung một số điều của Thông tư 02 (“Thông tư 09”). Theo đó, Tập đoàn thực hiện việc phân loại nợ và trích lập dự phòng cụ thể cho các khoản tiền gửi có kỳ hạn và cho vay các tổ chức tín dụng khác theo phương pháp được trình bày tại Thuyết minh 3(f).

Theo Thông tư 02, Tập đoàn không phải trích lập dự phòng chung đối với các khoản tiền gửi và cho vay các tổ chức tín dụng khác.

(e) Cho vay khách hàng

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

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

Việc phân loại nợ và trích lập dự phòng rủi ro cho vay khách hàng được thực hiện theo Thông tư 02 và Thông tư 09 được trình bày tại Thuyết minh 3(f).

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

Riêng đối với các khoản cho vay được bán cho Công ty TNHH Một thành viên Quản lý tài sản của các Tổ chức tín dụng Việt Nam (“VAMC”) được hạch toán theo chính sách kế toán được trình bày tại Thuyết minh 3(h)(v).

(f) Phân loại nợ và mức trích, phương pháp trích lập dự phòng rủi ro tín dụng

(i) Phân loại nợ

Trừ các trường hợp đặc biệt như được đề cập tại Thuyết minh 7(i), bao gồm các khoản cho vay một nhóm khách hàng với tài sản bảo đảm là cổ phiếu của một ngân hàng khác được phân loại là Nhóm 1 theo Công văn số 705/NHNN-TTGSNH do NHNNVN ban hành ngày 4 tháng 2 năm 2016 và Công văn số 942/NHNN-TTGSNH do NHNNVN ban hành ngày 1 tháng 12 năm 2016; và các khoản cho vay khách hàng với mục đích phục vụ phát triển nông nghiệp, nông thôn đã được cơ cấu lại thời hạn trả nợ và giữ nguyên nhóm nợ như trước khi cơ cấu một lần theo quy định của Nghị định số 55/2015/NĐ-CP do Chính phủ ban hành ngày 9 tháng 6 năm 2015 (“Nghị định 55”) và Thông tư số 10/2015/TT-NHNN do NHNNVN ban hành ngày 22 tháng 7 năm 2015 (“Thông tư 10”), việc phân loại nợ cho các khoản tiền gửi và cho vay các tổ chức tín dụng khác (trừ tiền gửi thanh toán), trái phiếu doanh nghiệp chưa niêm yết và cho vay khách hàng (gọi chung là “các khoản nợ”), các khoản nợ đã bán nhưng chưa thu được tiền được thực hiện theo phương pháp dựa trên yếu tố định lượng được quy định tại Điều 10 của Thông tư 02 như sau:

Nhóm		Tình trạng quá hạn
1	Nợ đủ tiêu chuẩn	(a) Nợ trong hạn và được đánh giá là có khả năng thu hồi đầy đủ cả nợ gốc và lãi đúng hạn; hoặc (b) Nợ quá hạn dưới 10 ngày và được đánh giá là có khả năng thu hồi đầy đủ nợ gốc và lãi bị quá hạn và thu hồi đầy đủ nợ gốc và lãi còn lại đúng thời hạn.
2	Nợ cần chú ý	(a) Nợ quá hạn từ 10 ngày đến 90 ngày; hoặc (b) Nợ điều chỉnh kỳ hạn trả nợ lần đầu.

Nhóm	Tình trạng quá hạn
3	<p>Nợ dưới tiêu chuẩn</p> <p>(a) Nợ quá hạn từ 91 ngày đến 180 ngày; hoặc</p> <p>(b) Nợ gia hạn nợ lần đầu; hoặc</p> <p>(c) Nợ được miễn hoặc giảm lãi do khách hàng không đủ khả năng trả lãi đầy đủ theo hợp đồng tín dụng; hoặc</p> <p>(d) Nợ thuộc một trong các trường hợp sau đây chưa thu hồi được trong thời gian dưới 30 ngày kể từ ngày có quyết định thu hồi:</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ Khoản nợ vi phạm quy định tại các khoản 1, 3, 4, 5, 6 Điều 126 Luật các tổ chức tín dụng; hoặc ▪ Khoản nợ vi phạm quy định tại các khoản 1, 2, 3, 4 Điều 127 Luật các tổ chức tín dụng; hoặc ▪ Khoản nợ vi phạm quy định tại các khoản 1, 2, 5 Điều 128 Luật các tổ chức tín dụng. <p>(e) Nợ trong thời hạn thu hồi theo kết luận thanh tra.</p>
4	<p>Nợ nghi ngờ</p> <p>(a) Nợ quá hạn từ 181 ngày đến 360 ngày; hoặc</p> <p>(b) Nợ cơ cấu lại thời hạn trả nợ lần đầu quá hạn dưới 90 ngày theo thời hạn trả nợ được cơ cấu lại lần đầu; hoặc</p> <p>(c) Nợ cơ cấu lại thời hạn trả nợ lần thứ hai; hoặc</p> <p>(d) Khoản nợ quy định tại điểm (d) của Nợ dưới tiêu chuẩn chưa thu hồi được trong thời gian từ 30 ngày đến 60 ngày kể từ ngày có quyết định thu hồi; hoặc</p> <p>(e) Nợ phải thu hồi theo kết luận thanh tra nhưng quá thời hạn thu hồi theo kết luận thanh tra đến 60 ngày mà vẫn chưa thu hồi được.</p>
5	<p>Nợ có khả năng mất vốn</p> <p>(a) Nợ quá hạn trên 360 ngày; hoặc</p> <p>(b) Nợ cơ cấu lại thời hạn trả nợ lần đầu quá hạn từ 90 ngày trở lên theo thời hạn trả nợ được cơ cấu lại lần đầu; hoặc</p> <p>(c) Nợ cơ cấu lại thời hạn trả nợ lần thứ hai quá hạn theo thời hạn trả nợ được cơ cấu lại lần thứ hai; hoặc</p> <p>(d) Nợ cơ cấu lại thời hạn trả nợ lần thứ ba trở lên, kể cả chưa bị quá hạn hoặc đã quá hạn; hoặc</p> <p>(e) Khoản nợ quy định tại điểm (d) của Nợ dưới tiêu chuẩn chưa thu hồi được trong thời gian trên 60 ngày kể từ ngày có quyết định thu hồi; hoặc</p> <p>(f) Nợ phải thu hồi theo kết luận thanh tra nhưng quá thời hạn thu hồi theo kết luận thanh tra trên 60 ngày mà vẫn chưa thu hồi được; hoặc</p> <p>(g) Nợ của khách hàng là tổ chức tín dụng được NHNNVN công bố đặt vào tình trạng kiểm soát đặc biệt, hoặc chi nhánh ngân hàng nước ngoài bị phong tỏa vốn và tài sản.</p>

Đối với các khoản trả thay cam kết ngoại bảng, Ngân hàng phân loại nợ dựa trên số ngày quá hạn tính từ ngày Ngân hàng thực hiện nghĩa vụ theo cam kết:

- Nhóm 3 – Nợ dưới tiêu chuẩn: nếu quá hạn dưới 30 ngày;
- Nhóm 4 – Nợ nghi ngờ: nếu quá hạn từ 30 ngày đến dưới 90 ngày;
- Nhóm 5 – Nợ có khả năng mất vốn: nếu quá hạn từ 90 ngày trở lên.

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

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

Tập đoàn cũng thu thập kết quả phân loại nợ đối với khách hàng do Trung tâm Thông tin tín dụng thuộc NHNNVN (“CIC”) cung cấp tại thời điểm phân loại nợ để điều chỉnh kết quả tự phân loại nợ. Trường hợp nợ và cam kết ngoại bảng của khách hàng được phân loại vào nhóm nợ có mức độ rủi ro thấp hơn nhóm nợ theo danh sách do CIC cung cấp, Tập đoàn điều chỉnh kết quả phân loại nợ, cam kết ngoại bảng theo nhóm nợ được CIC cung cấp.

(ii) Dự phòng rủi ro tín dụng cụ thể

Theo Thông tư 02 và Thông tư 09, dự phòng cụ thể được xác định dựa trên kết quả phân loại nợ và số dư nợ gốc của các khoản nợ tại ngày làm việc cuối cùng của quý trước. Riêng đối với quý cuối cùng, dự phòng cụ thể được xác định dựa trên kết quả phân loại nợ và số dư nợ gốc của các khoản nợ tại ngày làm việc cuối cùng của tháng 11. Dự phòng cụ thể được xác định dựa trên việc sử dụng các tỷ lệ dự phòng sau đây đối với số dư nợ gốc sau khi trừ đi giá trị tài sản bảo đảm đã được khấu trừ. Tỷ lệ dự phòng cụ thể cho từng nhóm nợ được quy định như sau:

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

Giá trị tài sản đảm bảo được khấu trừ theo tỷ lệ qui định tại Khoản 6, Điều 12 của Thông tư 02.

Tài sản bảo đảm là động sản, bất động sản và các tài sản bảo đảm không phải là vàng miếng, chứng khoán Chính phủ được niêm yết trên Sở giao dịch chứng khoán, chứng khoán do doanh nghiệp hoặc tổ chức tín dụng khác phát hành có giá trị từ 50 tỷ VND trở lên đối với khoản nợ của khách hàng là người liên quan của Tập đoàn và các đối tượng khác theo quy định tại Điều 127 Luật các tổ chức tín dụng và tài sản bảo đảm có giá trị từ 200 tỷ VND trở lên được định giá bởi tổ chức có chức năng thẩm định giá. Đối với các trường hợp khác, tài sản bảo đảm được định giá theo quy định và quy trình nội bộ của Tập đoàn.

Tại ngày 31 tháng 12 năm 2017, Tập đoàn trích lập dự phòng rủi ro tín dụng cụ thể dựa trên số dư nợ gốc và kết quả phân loại nợ tại ngày 30 tháng 11 năm 2017 (31/12/2016: dựa trên số dư nợ gốc và kết quả phân loại nợ tại ngày 30 tháng 11 năm 2016) trừ đi giá trị tài sản đảm bảo được khấu trừ.

(iii) Dự phòng rủi ro tín dụng chung

Theo Thông tư 02, một khoản dự phòng chung cũng được lập với mức bằng 0,75% tổng số dư của các khoản nợ trừ các khoản tiền gửi và cho vay các tổ chức tín dụng khác và các khoản nợ được phân loại vào Nhóm nợ có khả năng mất vốn tại ngày làm việc cuối cùng của quý trước hoặc tại ngày làm việc cuối cùng của tháng 11 đối với quý cuối cùng của kỳ kế toán năm.

Tại ngày 31 tháng 12 năm 2017, Tập đoàn trích dự phòng rủi ro tín dụng chung dựa trên các số dư nêu trên tại ngày 30 tháng 11 năm 2017 (ngày 31 tháng 12 năm 2016: dự phòng chung được trích lập dựa trên các số dư nêu trên tại ngày 30 tháng 11 năm 2016).

(iv) Xử lý nợ xấu

Nợ xấu là các khoản nợ thuộc các Nhóm 3, 4 và 5.

Các khoản nợ xấu được xử lý rủi ro tín dụng theo quyết định của Hội đồng Xử lý Rủi ro của Ngân hàng sau khi đã xem xét thấy mọi nỗ lực cần thiết để thu hồi khoản nợ, bao gồm cả các hành động pháp lý đều không có kết quả.

Các khoản nợ xấu sẽ được xử lý bằng nguồn dự phòng khi được phân loại vào Nhóm 5 hoặc khi khách hàng vay bị phá sản hoặc giải thể (đối với trường hợp khách hàng vay là tổ chức, doanh nghiệp), hoặc khi khách hàng vay chết hoặc mất tích (đối với trường hợp khách hàng vay là cá nhân).

Các khoản nợ xấu đã xử lý bằng nguồn dự phòng được theo dõi ở tài khoản ngoại bảng. Các khoản tiền thu được từ các khoản nợ xấu đã xử lý, bao gồm cả tiền từ việc bán tài sản bảo đảm của các khoản nợ xấu đó, sẽ được ghi nhận trong báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất khi thực nhận.

(v) Bán nợ cho Công ty TNHH Một thành viên Quản lý tài sản của các Tổ chức tín dụng Việt Nam (“VAMC”)

Tập đoàn thực hiện bán nợ là các khoản cho vay khách hàng cho VAMC theo Nghị định số 53/2013/NĐ-CP do Chính phủ ban hành ngày 18 tháng 5 năm 2013 (“Nghị định 53”), Nghị định số 34/2015/NĐ-CP do Chính phủ ban hành ngày 31 tháng 3 năm 2015 sửa đổi và bổ sung một số điều của Nghị định 53 (“Nghị định 34”), Thông tư số 19/2013/TT-NHNN do NHNNVN ban hành ngày 6 tháng 9 năm 2013 (“Thông tư 19”), Thông tư số 14/2015/TT-NHNN do NHNNVN ban hành ngày 28 tháng 8 năm 2015 (“Thông tư 14”), Thông tư số 08/2015/TT-NHNN do NHNNVN ban hành ngày 16 tháng 6 năm 2016 (“Thông tư 08”), Thông tư số 09/2017/TT-NHNN do NHNNVN ban hành ngày 14 tháng 8 năm 2017 (“Thông tư 09”) về việc sửa đổi, bổ sung một số điều của Thông tư 19 và xuất toán khỏi bảng cân đối kế toán theo các hướng dẫn trong Công văn số 8499/NHNN-TCKT do NHNNVN ban hành ngày 14 tháng 11 năm 2013 (“Công văn 8499”) và Công văn số 925/NHNN-TCKT do NHNNVN ban hành ngày 19 tháng 2 năm 2014 (“Công văn 925”).

Chính sách kế toán cho các khoản nợ được bán cho VAMC được trình bày ở Thuyết minh 3(h)(v).

(g) Các cam kết ngoại bảng

Các cam kết ngoại bảng bao gồm các khoản bảo lãnh, chấp nhận thanh toán và các cam kết cho vay không hủy ngang vô điều kiện và có thời gian thực hiện cụ thể.

Các khoản cam kết ngoại bảng được phân loại như sau:

Nhóm		Định nghĩa
1	Cam kết đủ tiêu chuẩn	Các cam kết mà Tập đoàn đánh giá là khách hàng có khả năng thực hiện đầy đủ các nghĩa vụ theo cam kết.
2	Cam kết cần chú ý	Các cam kết mà Tập đoàn đánh giá là khách hàng không có khả năng thực hiện nghĩa vụ theo cam kết.
3	Cam kết dưới tiêu chuẩn và các nhóm có rủi ro cao hơn	Các cam kết thuộc một trong các trường hợp sau đây: <ul style="list-style-type: none">▪ Các cam kết vi phạm quy định tại các khoản 1, 3, 4, 5, 6 Điều 126 Luật các tổ chức tín dụng; hoặc▪ Các cam kết vi phạm quy định tại các khoản 1, 2, 3, 4 Điều 127 Luật các tổ chức tín dụng; hoặc▪ Các cam kết vi phạm quy định tại các khoản 1, 2, 5 Điều 128 Luật các tổ chức tín dụng.

Theo Thông tư 02 và Thông tư 09, việc phân loại các khoản cam kết ngoại bảng được thực hiện chỉ nhằm mục đích quản lý, giám sát chất lượng hoạt động cấp tín dụng. Không có dự phòng nào được lập cho các khoản cam kết ngoại bảng, trừ khi Tập đoàn được yêu cầu phải thực hiện nghĩa vụ trả thay theo hợp đồng bảo lãnh, trong trường hợp đó, khoản trả thay được phân loại và trích lập dự phòng theo chính sách kế toán được trình bày tại Thuyết minh 3(f)(i) và 3(f)(ii).

(h) Chứng khoán đầu tư

(i) Phân loại

Chứng khoán đầu tư bao gồm chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán và chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn. Tập đoàn phân loại chứng khoán đầu tư tại thời điểm mua là chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán hoặc chứng khoán đầu tư nắm giữ đến ngày đáo hạn. Theo Công văn số 2601/NHNN-TCKT do NHNNVN ban hành ngày 14 tháng 4 năm 2009, đối với khoản mục chứng khoán đầu tư, Tập đoàn được phép phân loại lại tối đa một lần sau khi phân loại lần đầu tại thời điểm mua.

Chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán:

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

Chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn:

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

(ii) Ghi nhận

Tập đoàn ghi nhận chứng khoán đầu tư vào ngày Tập đoàn trở thành một bên đối tác của hợp đồng mua các chứng khoán này (kể toán theo ngày giao dịch).

(iii) Đo lường

Chứng khoán vốn

Chứng khoán vốn sẵn sàng để bán được ghi nhận ban đầu theo giá gốc, bao gồm giá mua và các chi phí mua có liên quan trực tiếp như chi phí môi giới, giao dịch, cung cấp thông tin, phí ngân hàng (nếu có). Sau đó, các chứng khoán này được ghi nhận theo giá trị thấp hơn giữa giá đang ghi nhận trên sổ sách và giá thị trường với số lỗ giảm giá được ghi nhận vào báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất.

Giá thị trường của chứng khoán vốn sẵn sàng để bán đã niêm yết là giá đóng cửa tại Sở Giao dịch Chứng khoán Thành phố Hồ Chí Minh hoặc Sở Giao dịch Chứng khoán Hà Nội tại ngày kết thúc kỳ kế toán năm.

Giá thị trường của chứng khoán vốn sẵn sàng để bán chưa niêm yết nhưng đã được đăng ký giao dịch trên thị trường UpCom là giá đóng cửa của thị trường Upcom tại ngày kết thúc kỳ kế toán năm.

Giá thị trường của chứng khoán vốn sẵn sàng để bán chưa niêm yết nhưng đã được đăng ký giao dịch trên thị trường phi tập trung (“thị trường OTC”) là giá bình quân của các giá giao dịch tại ngày kết thúc kỳ kế toán năm được cung cấp bởi ba công ty chứng khoán có vốn điều lệ trên 300 tỷ đồng.

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

Chứng khoán nợ

Chứng khoán nợ sẵn sàng để bán và chứng khoán nợ giữ đến ngày đáo hạn được ghi nhận ban đầu theo giá gốc, bao gồm giá mua và các chi phí mua có liên quan trực tiếp như chi phí môi giới, giao dịch, cung cấp thông tin, thuế, lệ phí và phí ngân hàng (nếu có). Sau đó, các chứng khoán này được ghi nhận theo giá gốc được phân bổ (chịu tác động của việc phân bổ giá trị chiết khấu và giá trị phụ trội) trừ đi dự phòng rủi ro chứng khoán đầu tư (bao gồm dự phòng rủi ro tín dụng và dự phòng giảm giá chứng khoán). Giá trị phụ trội và giá trị chiết khấu phát sinh từ việc mua các chứng khoán nợ được phân bổ vào báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất theo phương pháp đường thẳng trong thời gian nắm giữ.

Chứng khoán nợ sẵn sàng để bán đã niêm yết được ghi nhận theo giá gốc trừ đi dự phòng giảm giá bằng cách tham khảo giá giao dịch bình quân của Sở Giao dịch Chứng khoán Hà Nội tại ngày kết thúc kỳ kế toán năm.

Chứng khoán nợ sẵn sàng để bán và chứng khoán nợ giữ đến ngày đáo hạn là trái phiếu doanh nghiệp chưa niêm yết được ghi nhận theo giá gốc trừ đi dự phòng rủi ro tín dụng theo quy định của Thông tư 02 và Thông tư 09 được trình bày tại Thuyết minh 3(f). Tập đoàn chỉ lập dự phòng rủi ro chứng khoán nợ giữ đến ngày đáo hạn khác khi có dấu hiệu về sự giảm giá chứng khoán kéo dài hoặc có bằng chứng chắc chắn rằng Tập đoàn khó có thể thu hồi đầy đủ khoản đầu tư này.

Lãi sau khi mua của chứng khoán nợ sẵn sàng để bán và chứng khoán nợ giữ đến ngày đáo hạn được ghi nhận vào báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất trên cơ sở dồn tích. Khoản tiền lãi dồn tích trước khi Tập đoàn mua sẽ được ghi giảm giá gốc khi nhận được.

Dự phòng rủi ro chứng khoán đầu tư được đề cập ở trên sẽ được hoàn nhập khi giá trị có thể thu hồi của chứng khoán tăng lên sau khi lập dự phòng. Khoản dự phòng chỉ được hoàn nhập đến mức tối đa bằng giá trị ghi sổ của các chứng khoán này khi giá định không có khoản dự phòng nào đã được ghi nhận.

(iv) Dừng ghi nhận

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

(v) Trái phiếu đặc biệt do VAMC phát hành

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

Tập đoàn kế toán nghiệp vụ mua bán nợ bằng trái phiếu đặc biệt theo các hướng dẫn trong Công văn 8499 và Công văn 925.

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

Khi hoàn thành thủ tục mua bán nợ xấu, Tập đoàn ghi giảm giá trị ghi sổ của khoản nợ xấu, sử dụng dự phòng cụ thể đã trích lập chưa sử dụng. Đồng thời, Tập đoàn ghi nhận trái phiếu đặc biệt do VAMC phát hành vào tài khoản chứng khoán nợ giữ đến ngày đáo hạn do các tổ chức kinh tế trong nước phát hành theo mệnh giá và sau đó được phản ánh theo giá gốc trừ dự phòng rủi ro.

Đối với các trái phiếu đặc biệt do VAMC phát hành, dự phòng cụ thể được tính và trích lập theo hướng dẫn của Thông tư 19, Thông tư 14, Thông tư 08 và Thông tư 09. Theo đó, hàng năm, Tập đoàn trích lập dự phòng rủi ro đối với từng trái phiếu đặc biệt, đảm bảo mỗi năm trong kỳ hạn của trái phiếu đặc biệt, trong thời hạn 5 ngày làm việc liền kề tương ứng với ngày đáo hạn của trái phiếu đặc biệt, Tập đoàn trích lập số tiền dự phòng cụ thể tối thiểu là khoản chênh lệch dương giữa 20% mệnh giá của trái phiếu đặc biệt trừ đi số tiền thu hồi nợ trong năm của khoản nợ xấu có liên quan. Dự phòng rủi ro cho trái phiếu đặc biệt được ghi nhận vào báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất.

Tập đoàn không phải trích lập dự phòng chung đối với các trái phiếu đặc biệt này.

(i) Góp vốn, đầu tư dài hạn

Đầu tư dài hạn khác

Đầu tư dài hạn khác bao gồm chứng khoán vốn, các khoản góp vốn dài hạn khác mà Tập đoàn có ý định nắm giữ trên một năm và Tập đoàn không nắm quyền kiểm soát hoặc không có ảnh hưởng đáng kể.

Các khoản đầu tư dài hạn khác được phản ánh theo giá gốc trừ đi dự phòng giảm giá được trích lập theo hướng dẫn của Thông tư số 228/2009/TT-BTC do Bộ Tài chính ban hành ngày 7 tháng 12 năm 2009 (“Thông tư 228”) và Thông tư số 89/2013/TT-BTC do Bộ Tài chính ban hành ngày 28 tháng 6 năm 2013 (“Thông tư 89”) sửa đổi, bổ sung Thông tư 228 như được trình bày trong Thuyết minh 3(j).

(j) Dự phòng giảm giá đầu tư dài hạn

Dự phòng giảm giá đầu tư dài hạn được trích lập nếu tổ chức kinh tế mà Tập đoàn 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 228 và Thông tư 89. Theo đó, mức trích lập dự phòng là chênh lệch giữa tổng vốn góp thực tế của các bên tại đơn vị nhận đầu tư và vốn chủ sở hữu thực có nhân (x) với tỷ lệ sở hữu của Tập đoàn tại đơn vị đó. Dự phòng giảm giá đầu tư dài hạn được hoàn nhập khi giá trị có thể thu hồi của các khoản đầu tư dài hạn tăng trở lại sau khi lập dự phòng. Khoản dự phòng chỉ được hoàn nhập trong phạm vi sao cho giá trị ghi sổ của các khoản đầu tư không vượt quá giá trị ghi sổ của các khoản đầu tư này khi giả định không có khoản dự phòng nào đã được ghi nhận.

(k) Phân loại các công cụ tài chính

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

(i) Tài sản tài chính

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

Tài sản tài chính được xác định theo giá trị hợp lý thông qua báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh là một tài sản tài chính thỏa mãn một trong các điều kiện sau:

- Tài sản tài chính được Ban Tổng Giám đốc phân loại vào nhóm nắm giữ để kinh doanh. Tài sản tài chính được phân loại vào nhóm nắm giữ để kinh doanh, nếu:
 - tài sản được mua chủ yếu cho mục đích bán lại trong thời gian ngắn;
 - có bằng chứng về việc kinh doanh công cụ đó nhằm mục đích thu lợi ngắn hạn; hoặc
 - là công cụ tài chính phái sinh (ngoại trừ các công cụ tài chính phái sinh được xác định là một hợp đồng bảo lãnh tài chính hoặc một công cụ phòng ngừa rủi ro hiệu quả).
- Tại thời điểm ghi nhận ban đầu, Tập đoàn xếp tài sản tài chính vào nhóm tài sản tài chính được xác định theo giá trị hợp lý thông qua báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh.

Các khoản đầu tư nắm giữ đến ngày đáo hạn

Các khoản đầu tư nắm giữ đến ngày đáo hạn là các tài sản tài chính phi phái sinh với các khoản thanh toán cố định hoặc có thể xác định và có kỳ đáo hạn cố định mà Tập đoàn có ý định và có khả năng giữ đến ngày đáo hạn, ngoại trừ:

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

Các khoản cho vay và phải thu

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

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

Tài sản tài chính sẵn sàng để bán

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

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

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

(ii) Nợ phải trả tài chính

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

Nợ phải trả tài chính được xác định theo giá trị hợp lý thông qua báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh là một khoản nợ phải trả tài chính thỏa mãn một trong các điều kiện sau:

- Nợ phải trả tài chính được Ban Tổng Giám đốc phân loại vào nhóm nắm giữ để kinh doanh. Một khoản nợ phải trả tài chính được phân loại vào nhóm nắm giữ để kinh doanh nếu thỏa mãn một trong các điều kiện sau:
 - được tạo ra chủ yếu cho mục đích mua lại trong thời gian ngắn;
 - có bằng chứng về việc kinh doanh công cụ đó nhằm mục đích thu lợi ngắn hạn;
 - công cụ tài chính phái sinh (ngoại trừ các công cụ tài chính phái sinh được xác định là một hợp đồng bảo lãnh tài chính hoặc một công cụ phòng ngừa rủi ro hiệu quả).
- Tại thời điểm ghi nhận ban đầu, Tập đoàn xếp nợ phải trả tài chính vào nhóm nợ phải trả tài chính được xác định theo giá trị hợp lý thông qua báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh.

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

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

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

(I) Tài sản cố định hữu hình

(i) Nguyên giá

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

(ii) Khấu hao

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

▪ nhà cửa, vật kiến trúc	5 – 50 năm
▪ máy móc thiết bị	5 – 15 năm
▪ phương tiện vận chuyển	6 – 10 năm
▪ thiết bị, dụng cụ quản lý	3 – 8 năm
▪ tài sản cố định hữu hình khác	5 – 10 năm

(iii) Thanh lý

Lãi và lỗ phát sinh do thanh lý tài sản cố định hữu hình được xác định bằng số chênh lệch giữa số tiền thuần nhận được do thanh lý với giá trị còn lại của tài sản và được ghi nhận là thu nhập khác hoặc chi phí khác trong báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất.

(m) Tài sản cố định vô hình

(i) Quyền sử dụng đất

Quyền sử dụng đất được thể hiện theo nguyên giá trừ đi giá trị hao mòn lũy kế. Nguyên giá ban đầu của quyền sử dụng đất bao gồm giá mua và các chi phí liên quan trực tiếp tới việc có được quyền sử dụng đất. Khấu hao đối với quyền sử dụng đất có thời hạn được tính theo phương pháp đường thẳng trong vòng từ 46 đến 49 năm. Tập đoàn không tính khấu hao đối với quyền sử dụng đất vô thời hạn.

(ii) Phần mềm máy vi tính

Giá mua phần mềm máy vi tính mới, mà phần mềm máy vi tính này không phải là một bộ phận gắn kết với phần cứng có liên quan thì được vốn hóa và được hạch toán như một tài sản cố định vô hình. Phần mềm máy vi tính được khấu hao theo phương pháp đường thẳng trong vòng từ 3 đến 8 năm.

(iii) Thanh lý

Lãi và lỗ phát sinh do thanh lý tài sản cố định vô hình được xác định bằng số chênh lệch giữa số tiền thuần nhận được do thanh lý với giá trị còn lại của tài sản và được ghi nhận là thu nhập khác hoặc chi phí khác trong báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất.

(n) Bất động sản đầu tư

(i) Nguyên giá

Bất động sản đầu tư mà Tập đoàn hiện đang nắm giữ là bất động sản đầu tư cho thuê. Bất động sản đầu tư cho thuê được thể hiện theo nguyên giá trừ đi giá trị hao mòn lũy kế. Nguyên giá ban đầu của bất động sản đầu tư cho thuê bao gồm giá mua, chi phí quyền sử dụng đất và các chi phí liên quan trực tiếp đến việc đưa tài sản đến điều kiện cần thiết để tài sản có thể hoạt động theo cách thức đã dự kiến bởi Tập đoàn. Các chi phí phát sinh sau khi bất động sản đầu tư cho thuê đã được đưa vào hoạt động như chi phí sửa chữa và bảo trì được ghi nhận vào báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất trong kỳ mà các chi phí này phát sinh. Trong các trường hợp có thể chứng minh một cách rõ ràng rằng các khoản chi phí này làm tăng lợi ích kinh tế trong tương lai dự tính thu được từ việc sử dụng bất động sản đầu tư cho thuê vượt trên mức hoạt động tiêu chuẩn theo như đánh giá ban đầu, thì các chi phí này được vốn hóa như một khoản nguyên giá tăng thêm của bất động sản đầu tư cho thuê.

(ii) Khấu hao

Khấu hao được tính theo phương pháp đường thẳng dựa trên thời gian hữu dụng ước tính của bất động sản đầu tư. Thời gian hữu dụng ước tính như sau:

▪ nhà cửa	<u>36 năm</u>
-----------	---------------

(iii) Thanh lý

Lãi và lỗ phát sinh do thanh lý bất động sản đầu tư cho thuê được xác định bằng số chênh lệch giữa số tiền thuần nhận được do thanh lý với giá trị còn lại của tài sản và được ghi nhận là thu nhập khác hoặc chi phí khác trong báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất.

(o) Dự phòng

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

Trợ cấp thôi việc và bảo hiểm thất nghiệp

Theo Bộ luật Lao động Việt Nam, khi người lao động làm việc cho Tập đoàn từ 12 tháng trở lên (“người lao động đủ điều kiện”) tự nguyện chấm dứt hợp đồng lao động của mình theo đúng quy định của pháp luật thì bên sử dụng lao động phải thanh toán tiền trợ cấp thôi việc cho nhân viên đó tính dựa trên số năm làm việc và mức lương tại thời điểm thôi việc của nhân viên đó. Dự phòng trợ cấp thôi việc được lập trên cơ sở số năm nhân viên làm việc cho Tập đoàn và mức lương bình quân của họ trong vòng sáu tháng trước ngày kết thúc kỳ kế toán năm. Cho mục đích xác định số năm làm việc của nhân viên, thời gian nhân viên đã tham gia bảo hiểm thất nghiệp theo quy định của pháp luật và thời gian làm việc đã được Tập đoàn chi trả trợ cấp thôi việc được loại trừ.

Vào ngày 24 tháng 10 năm 2012, Bộ Tài chính ban hành Thông tư số 180/2012/TT-BTC (“Thông tư 180”) hướng dẫn xử lý tài chính về trợ cấp mất việc làm cho người lao động của doanh nghiệp. Thông tư 180 chỉ ra rằng, khi lập báo cáo tài chính cho năm 2012, nếu dự phòng trợ cấp mất việc làm của doanh nghiệp còn số dư, doanh nghiệp phải hoàn nhập số dư vào thu nhập khác cho năm 2012 và không được chuyển số dư sang năm sau. Ban Tổng Giám đốc của Ngân hàng tin rằng Thông tư 180 cũng áp dụng cho dự phòng trợ cấp thôi việc. Do đó, Tập đoàn đã hoàn nhập số dư dự phòng trợ cấp thôi việc tại ngày 31 tháng 12 năm 2012 vào thu nhập khác cho năm kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2012 và sẽ không tiếp tục trích lập dự phòng trợ cấp thôi việc. Việc thay đổi chính sách kế toán này được áp dụng phi hồi tố từ năm 2012.

Theo Luật Bảo hiểm Xã hội, kể từ ngày 1 tháng 1 năm 2009, Tập đoàn và các nhân viên phải đóng vào quỹ bảo hiểm thất nghiệp do Bảo hiểm Xã hội Việt Nam quản lý. Bảo hiểm thất nghiệp do Tập đoàn đóng cho thời gian làm việc của nhân viên được ghi nhận vào chi phí trong báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất khi phát sinh.

Bảo hiểm thất nghiệp được ghi nhận như một phần của chi phí lương và các chi phí liên quan trên báo cáo kết quả kinh doanh hợp nhất.

(p) Tiền gửi và vay các tổ chức tín dụng khác

Tiền gửi và vay các tổ chức tín dụng khác được phản ánh theo giá gốc.

(q) Tiền gửi của khách hàng

Tiền gửi của khách hàng được phản ánh theo giá gốc.

(r) Các khoản phải trả khác

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

(s) Thuế

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

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

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

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

(t) Vốn

(i) Vốn điều lệ

Cổ phiếu phổ thông được phản ánh theo mệnh giá. Các chi phí phát sinh trực tiếp liên quan đến việc phát hành cổ phiếu phổ thông được ghi nhận như một khoản giảm trừ vào vốn chủ sở hữu.

(ii) Thặng dư vốn cổ phần

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

(iii) Cổ phiếu quỹ

Khi Ngân hàng mua lại cổ phiếu đã phát hành của chính Ngân hàng (“cổ phiếu quỹ”), tổng số tiền thanh toán, bao gồm các chi phí liên quan trực tiếp đến việc mua lại cổ phiếu quỹ, sẽ được ghi giảm vào vốn chủ sở hữu.

Khi các cổ phiếu quỹ này được bán đi hoặc phát hành lại sau đó, số tiền nhận được sẽ được ghi nhận là khoản tăng vốn chủ sở hữu và các khoản thặng dư hoặc thâm hụt từ các giao dịch được ghi nhận vào thặng dư vốn cổ phần.

(u) Các quỹ dự trữ

(i) Ngân hàng

Trước ngày 25 tháng 9 năm 2017

Theo Nghị định 57, Ngân hàng phải trích lập các quỹ dự trữ bắt buộc như sau trước khi phân phối lợi nhuận:

	Tỷ lệ trích lập hàng năm	Số dư tối đa
Quỹ dự trữ bổ sung vốn điều lệ	5% lợi nhuận sau thuế	Vốn điều lệ
Quỹ dự phòng tài chính	10% lợi nhuận sau thuế	25% vốn điều lệ

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Kiên Long
40 – 42 – 44 Phạm Hồng Thái, Phường Vĩnh Thanh Vân
Thành phố Rạch Giá, Tỉnh Kiên Giang, Việt Nam
Thuyết minh báo cáo tài chính hợp nhất cho năm
kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2017 (tiếp theo)

Mẫu B05/TCTD-HN
(Ban hành theo Thông tư số
49/2014/TT-NHNN ngày 31 tháng 12 năm 2014
của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam)

Từ ngày 25 tháng 9 năm 2017

Theo Nghị định 93, Ngân hàng phải trích lập các quỹ dự trữ bắt buộc như sau trước khi phân phối lợi nhuận:

	Tỷ lệ trích lập hàng năm	Số dư tối đa
Quỹ dự trữ bổ sung vốn điều lệ	5% lợi nhuận sau thuế	Vốn điều lệ
Quỹ dự phòng tài chính	10% lợi nhuận sau thuế	Không hạn chế

Quỹ dự phòng tài chính dùng để bù đắp phần còn lại của những tổn thất, thiệt hại về tài sản xảy ra trong quá trình kinh doanh sau khi đã được bù đắp bằng tiền bồi thường của các tổ chức, cá nhân gây ra tổn thất, của tổ chức bảo hiểm và sử dụng dự phòng trích lập trong chi phí; sử dụng cho các mục đích khác theo quy định của pháp luật.

Các quỹ dự trữ được sử dụng cho các mục đích cụ thể và được trích từ lợi nhuận sau thuế của Ngân hàng dựa trên các tỷ lệ quy định theo trình tự sau:

- Quỹ dự trữ bổ sung vốn điều lệ;
- Quỹ dự phòng tài chính;
- Quỹ khen thưởng và phúc lợi và các quỹ khác: trích lập từ lợi nhuận sau thuế theo quyết định của Đại hội đồng Cổ đông. Tỷ lệ trích lập các quỹ này do Đại hội đồng Cổ đông quyết định. Các quỹ này không được quy định bởi luật pháp và được phép phân phối hết.

Phần lợi nhuận còn lại sau khi trừ các khoản trích lập các quỹ nói trên và chia cổ tức cho cổ đông được ghi vào lợi nhuận chưa phân phối của Ngân hàng.

(ii) **Công ty TNHH Một Thành viên Quản lý nợ và Khai thác tài sản – Ngân hàng Thương mại Cổ phần Kiên Long**

Theo Thông tư số 27/2002/TT-BTC do Bộ Tài chính ban hành ngày 22 tháng 3 năm 2002, việc trích lập các quỹ dự trữ bắt buộc được thực hiện theo các quy định áp dụng cho Ngân hàng.

(v) **Quỹ khen thưởng và phúc lợi**

Quỹ khen thưởng và phúc lợi được phân bổ từ lợi nhuận sau thuế theo quyết định của các cổ đông tại cuộc họp Đại hội đồng Cổ đông thường niên và chủ yếu được dùng để chi trả cho cán bộ, công nhân viên của Tập đoàn. Các quỹ này không do pháp luật quy định và được phép phân phối hết. Quỹ khen thưởng và phúc lợi được ghi nhận trong phân nợ phải trả của Tập đoàn.

(w) Lãi trên cổ phiếu

Tập đoàn trình bày lãi cơ bản và, khi phù hợp, lãi suy giảm trên cổ phiếu (EPS) cho các cổ phiếu phổ thông. Lãi cơ bản trên cổ phiếu được tính bằng cách lấy lãi hoặc lỗ thuộc về cổ đông phổ thông của Ngân hàng sau khi trừ đi phần quỹ khen thưởng và phúc lợi được trích lập trong năm, chia cho số lượng cổ phiếu phổ thông bình quân gia quyền lưu hành trong năm. Lãi suy giảm trên cổ phiếu được xác định bằng cách điều chỉnh lãi hoặc lỗ thuộc về cổ đông phổ thông và số lượng cổ phiếu phổ thông bình quân đang lưu hành có tính đến các ảnh hưởng của cổ phiếu phổ thông tiềm năng, bao gồm trái phiếu có thể chuyển đổi và quyền mua cổ phiếu.

(x) Thu nhập lãi và chi phí lãi

Tập đoàn ghi nhận thu nhập lãi trên cơ sở dồn tích, ngoại trừ tiền lãi từ các khoản nợ được phân loại từ Nhóm 2 đến Nhóm 5 được trình bày trong Thuyết minh 3(f) thì số lãi dự thu được xuất toán và được ghi nhận ngoại bảng. Thu nhập lãi của các khoản nợ này được ghi nhận vào báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất khi thu được (cơ sở thực thu).

Thu nhập lãi được ghi nhận theo tỷ lệ tương ứng với thời gian dựa trên số dư gốc và lãi suất áp dụng.

Chi phí lãi được ghi nhận trong báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất trên cơ sở dồn tích.

(y) Thu nhập từ hoạt động dịch vụ

Thu nhập từ hoạt động dịch vụ bao gồm phí nhận được từ dịch vụ thanh toán, dịch vụ ngân quỹ, phí từ các khoản bảo lãnh, dịch vụ cho thuê kho và văn phòng, dịch vụ thẩm định tài sản và các dịch vụ khác. Thu nhập phí từ các khoản bảo lãnh và dịch vụ cho thuê kho và văn phòng được ghi nhận theo phương pháp dồn tích. Thu nhập nhận được từ dịch vụ thanh toán, dịch vụ ngân quỹ, dịch vụ thẩm định tài sản và các dịch vụ khác được ghi nhận khi thực thu.

(z) Thu nhập từ cổ tức

Thu nhập từ cổ tức bằng tiền được ghi nhận trong báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất khi quyền nhận cổ tức của Tập đoàn được xác lập.

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

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

(aa) Chi phí hoạt động dịch vụ

Chi phí hoạt động dịch vụ được ghi nhận trong báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất khi phát sinh.

(bb) Các khoản thanh toán cho thuê hoạt động

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

(cc) Các bên liên quan

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

Trong việc xem xét mối quan hệ của từng bên liên quan, Tập đoàn chú ý đến bản chất của mối quan hệ chứ không chỉ hình thức pháp lý của mối quan hệ đó.

(dd) Các cam kết và nợ tiềm ẩn

Tại bất cứ thời điểm nào, Tập đoàn cũng có các cam kết cấp tín dụng chưa thực hiện. Các cam kết này ở dưới dạng các khoản cho vay và thấu chi đã được phê duyệt. Tập đoàn cũng cung cấp các bảo lãnh tài chính và thư tín dụng để bảo lãnh việc thực hiện hợp đồng của khách hàng đối với bên thứ ba. Nhiều khoản cam kết và nợ tiềm ẩn sẽ đáo hạn mà không phát sinh bất kỳ một phần hay toàn bộ một khoản tạm ứng nào. Do đó các khoản cam kết và nợ tiềm ẩn này không nhất thiết phản ánh luồng lưu chuyển tiền tệ dự kiến trong tương lai.

(ee) Báo cáo bộ phận

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

(ff) Số dư bằng không

Các khoản mục hay số dư được quy định trong Thông tư số 49/2014/TT-NHNN do NHNNVN ban hành ngày 31 tháng 12 năm 2014 mà không được thể hiện trong báo cáo tài chính hợp nhất này thì được hiểu là có số dư bằng không.

4. Tiền mặt

	31/12/2017 Triệu VND	31/12/2016 Triệu VND
Tiền mặt bằng VND	361.987	258.653
Tiền mặt bằng ngoại tệ	71.204	40.393
	433.191	299.046

5. Tiền gửi tại Ngân hàng Nhà nước Việt Nam

Tiền gửi tại NHNNVN bao gồm quỹ dự trữ bắt buộc và tài khoản tiền gửi thanh toán.

Theo quy định của NHNNVN về dự trữ bắt buộc, các ngân hàng được phép duy trì một số dư thả nổi tại tài khoản dự trữ bắt buộc. Số dư bình quân dự trữ bắt buộc hàng tháng phải không được thấp hơn tỷ lệ dự trữ bắt buộc nhân với bình quân số dư tiền gửi của tháng trước tại Ngân hàng như sau:

Tiền gửi tại Ngân hàng	Tỷ lệ dự trữ bắt buộc	
	31/12/2017	31/12/2016
<i>Khách hàng:</i>		
▪ Tiền gửi bằng ngoại tệ có kỳ hạn dưới 12 tháng	8%	8%
▪ Tiền gửi bằng ngoại tệ có kỳ hạn từ 12 tháng trở lên	6%	6%
▪ Tiền gửi bằng VND có kỳ hạn dưới 12 tháng	3%	3%
▪ Tiền gửi bằng VND có kỳ hạn từ 12 tháng trở lên	1%	1%
<i>Tổ chức tín dụng nước ngoài:</i>		
▪ Tiền gửi bằng ngoại tệ	1%	1%

	31/12/2017 Triệu VND	31/12/2016 Triệu VND
Tài khoản tiền gửi thanh toán và quỹ dự trữ bắt buộc tại NHNNVN		
▪ Bằng VND	2.229.557	877.801
▪ Bằng ngoại tệ	22.025	23.977
	2.251.582	901.778

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

	31/12/2017 Triệu VND	31/12/2016 Triệu VND
Tiền gửi không kỳ hạn		
Tiền gửi không kỳ hạn bằng VND	33.067	14.693
Tiền gửi không kỳ hạn bằng ngoại tệ	317.802	258.956
Tiền gửi có kỳ hạn		
Tiền gửi có kỳ hạn bằng VND	2.736.590	2.595.000
Tiền gửi có kỳ hạn bằng ngoại tệ	1.076.400	221.590
	<hr/> 4.163.859	<hr/> 3.090.239

Tại các ngày 31 tháng 12 năm 2017 và 2016, tất cả các khoản tiền gửi có kỳ hạn tại các tổ chức tín dụng khác đều được phân loại là Nhóm 1 – *Nợ đủ tiêu chuẩn*.

7. Cho vay khách hàng

	31/12/2017 Triệu VND	31/12/2016 Triệu VND
Cho vay các tổ chức kinh tế và cá nhân trong nước	24.575.774	19.697.663
Cho vay bằng vốn tài trợ, ủy thác đầu tư	100.721	68.776
Các khoản trả thay khách hàng	9.008	-
	<hr/> 24.685.503	<hr/> 19.766.439

Phân tích dư nợ cho vay theo thời hạn như sau:

	31/12/2017 Triệu VND	31/12/2016 Triệu VND
Nợ ngắn hạn	11.516.015	11.934.907
Nợ trung hạn	6.658.546	4.654.083
Nợ dài hạn	6.510.942	3.177.449
	<hr/> 24.685.503	<hr/> 19.766.439

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

	31/12/2017 Triệu VND	31/12/2016 Triệu VND
Hộ kinh doanh và cá nhân	17.227.884	13.699.566
Công ty trách nhiệm hữu hạn	4.926.419	3.038.893
Công ty cổ phần	2.387.478	2.823.913
Doanh nghiệp tư nhân	143.722	204.067
	24.685.503	19.766.439

Phân tích dư nợ cho vay theo nhóm nợ như sau:

	31/12/2017 Triệu VND	31/12/2016 Triệu VND
Nhóm 1 - Nợ đủ tiêu chuẩn (i)	24.366.385	19.422.503
Nhóm 2 - Nợ cần chú ý	112.008	134.286
Nhóm 3 - Nợ dưới tiêu chuẩn	33.115	35.559
Nhóm 4 - Nợ nghi ngờ	23.136	23.710
Nhóm 5 - Nợ có khả năng mất vốn	150.859	150.381
	24.685.503	19.766.439

- (i) Bao gồm trong số dư nợ Nhóm 1 – *Nợ đủ tiêu chuẩn* tại ngày 31 tháng 12 năm 2017 có 1.898.260 triệu VND (31/12/2016: 1.915.060 triệu VND) các khoản cho vay đối với một nhóm khách hàng với tài sản bảo đảm là cổ phiếu của một ngân hàng khác. Các khoản cho vay này đã được gia hạn thời hạn trả nợ gốc và lãi ít nhất một lần. Căn cứ theo Công văn số 705/NHNN-TTGSNH do NHNNVN ban hành ngày 4 tháng 2 năm 2016 và Công văn số 942/NHNN-TTGSNH do NHNNVN ban hành ngày 1 tháng 12 năm 2016, NHNNVN đã chấp thuận cho Tập đoàn giữ nguyên phân loại nợ là Nhóm 1 – *Nợ đủ tiêu chuẩn* đến khi NHNNVN phê duyệt Đề án cơ cấu lại ngân hàng này và xử lý các khoản nợ liên quan.

Cũng bao gồm trong số dư nợ Nhóm 1 – *Nợ đủ tiêu chuẩn* tại ngày 31 tháng 12 năm 2017 là 406.109 triệu VND (31/12/2016: 495.781 triệu VND) cho vay các khách hàng với mục đích phục vụ phát triển nông nghiệp, nông thôn đã được cơ cấu lại thời hạn trả nợ và giữ nguyên nhóm nợ như trước khi cơ cấu một lần theo quy định của Nghị định 55 và Thông tư 10.

Phân tích dư nợ cho vay theo ngành nghề như sau:

	31/12/2017	31/12/2016
	Triệu VND	Triệu VND
Hoạt động làm thuê các công việc trong các hộ gia đình, sản xuất sản phẩm vật chất và dịch vụ tự tiêu dùng của hộ gia đình	5.828.269	3.136.471
Nông nghiệp, lâm nghiệp và thủy sản	5.319.804	4.278.163
Hoạt động dịch vụ khác	4.260.648	3.654.737
Hoạt động đầu tư	2.661.241	1.415.050
Hoạt động kinh doanh bất động sản	2.489.589	3.146.391
Bán buôn và bán lẻ; sửa chữa ô tô, mô tô, xe máy và xe có động cơ	2.095.745	1.981.725
Xây dựng	996.083	975.973
Dịch vụ lưu trú và ăn uống	350.044	339.477
Công nghiệp chế biến, chế tạo	298.329	326.798
Vận tải kho bãi	215.068	305.112
Y tế và hoạt động trợ giúp xã hội	145.703	120.060
Sản xuất và phân phối điện, khí đốt, nước nóng, hơi nước và điều hoà không khí	9.309	6.379
Nghệ thuật, vui chơi và giải trí	7.404	11.832
Giáo dục và đào tạo	2.971	38.735
Thông tin và truyền thông	2.457	1.907
Cung cấp nước, hoạt động quản lý và xử lý rác thải, nước thải	1.575	774
Khai khoáng	1.150	26.300
Hoạt động hành chính và dịch vụ hỗ trợ	114	555
	24.685.503	19.766.439

8. Dự phòng rủi ro cho vay khách hàng

Dự phòng rủi ro cho vay khách hàng bao gồm:

	31/12/2017	31/12/2016
	Triệu VND	Triệu VND
Dự phòng chung (i)	180.176	134.964
Dự phòng cụ thể (ii)	39.710	34.826
	219.886	169.790

(i) Biến động dự phòng chung của dự phòng rủi ro cho vay khách hàng như sau:

	2017 Triệu VND	2016 Triệu VND
Số dư đầu năm	134.964	114.109
Trích lập dự phòng trong năm (Thuyết minh 28)	45.212	20.855
Số dư cuối năm	180.176	134.964

(ii) Biến động dự phòng cụ thể của dự phòng rủi ro cho vay khách hàng như sau:

	2017 Triệu VND	2016 Triệu VND
Số dư đầu năm	34.826	23.689
Trích lập dự phòng trong năm (Thuyết minh 28)	4.884	18.712
Sử dụng dự phòng trong năm	-	(7.575)
Số dư cuối năm	39.710	34.826

9. Chứng khoán đầu tư

	31/12/2017 Triệu VND	31/12/2016 Triệu VND
Chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán		
<i>Chứng khoán nợ</i>		
▪ Trái phiếu Chính phủ (i)	1.152.286	1.811.165
<i>Chứng khoán vốn</i>		
▪ Chứng khoán vốn do các tổ chức tín dụng khác trong nước phát hành	522.196	524.750
Chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán	1.674.482	2.335.915
Dự phòng rủi ro chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán		
▪ Dự phòng giảm giá (ii)	(15.073)	-
	1.659.409	2.335.915
Chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn (không bao gồm trái phiếu đặc biệt do VAMC phát hành)		
<i>Chứng khoán nợ</i>		
▪ Trái phiếu Chính phủ (iii)	266.426	319.944
Trái phiếu đặc biệt do VAMC phát hành		
▪ Mệnh giá trái phiếu đặc biệt (iv)	370.363	395.464
▪ Dự phòng trái phiếu đặc biệt (v)	(141.524)	(128.199)
	228.839	267.265
	2.154.674	2.923.124

- (i) Tại ngày 31 tháng 12 năm 2017, Tập đoàn đã cầm cố các chứng khoán nợ sẵn sàng để bán có tổng mệnh giá là 600.000 triệu VND để bảo đảm cho các khoản tiền gửi và vay các tổ chức tín dụng khác (31/12/2016: 350.000 triệu VND) (Thuyết minh 17).

Tại ngày 31 tháng 12 năm 2017, không có chứng khoán nợ sẵn sàng để bán được dùng làm tài sản bảo đảm để thực hiện nghiệp vụ vay chiết khấu giấy tờ có giá với NHNNVN (31/12/2016: các chứng khoán nợ sẵn sàng để bán có tổng mệnh giá là 200.000 triệu VND được cầm cố để thực hiện nghiệp vụ vay chiết khấu giấy tờ có giá với NHNNVN) (Thuyết minh 16).

- (ii) Biến động của dự phòng giảm giá chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán trong năm như sau:

	2017	2016
	Triệu VND	Triệu VND
Số dư đầu năm	-	2.561
Trích lập dự phòng trong năm (Thuyết minh 24)	15.073	60.000
Hoàn nhập dự phòng trong năm (Thuyết minh 24)	-	(62.561)
Số dư cuối năm	15.073	-

- (iii) Tại ngày 31 tháng 12 năm 2017, Tập đoàn đã cầm cố Trái phiếu Chính phủ giữ đến ngày đáo hạn có tổng mệnh giá là 100.000 triệu VND để đảm bảo cho các khoản tiền gửi của các tổ chức tín dụng khác (31/12/2016: Không có) (Thuyết minh 17).

- (iv) Đây là trái phiếu đặc biệt do VAMC phát hành nhằm mua lại các khoản nợ xấu của Ngân hàng với tổng giá trị nợ gốc được mua là 419.011 triệu VND (31/12/2016: 480.626 triệu VND). Tính đến thời điểm bán nợ cho VAMC, dự phòng rủi ro cụ thể đã được Ngân hàng trích lập cho các khoản nợ này là 48.648 triệu VND (31/12/2016: 85.162 triệu VND). Khoản dự phòng này đã được sử dụng để ghi giảm vào giá trị nợ gốc khi bán nợ cho VAMC.

- (v) Biến động của dự phòng trái phiếu đặc biệt do VAMC phát hành như sau:

	2017	2016
	Triệu VND	Triệu VND
Số dư đầu năm	128.199	75.737
Trích lập dự phòng trong năm (Thuyết minh 28)	18.661	52.462
Sử dụng dự phòng trong năm	(5.336)	-
Số dư cuối năm	141.524	128.199

10. Góp vốn, đầu tư dài hạn

	31/12/2017 Triệu VND	31/12/2016 Triệu VND
Đầu tư dài hạn khác	14.521	14.521

Các khoản đầu tư dài hạn khác của Tập đoàn là các khoản đầu tư có tỷ lệ phần vốn góp không lớn hơn 11% vốn điều lệ hoặc vốn cổ phần có quyền biểu quyết:

	31/12/2017		31/12/2016	
	Tỷ lệ nắm giữ %	Giá gốc Triệu VND	Tỷ lệ nắm giữ %	Giá gốc Triệu VND
Đầu tư vào các doanh nghiệp khác				
CTCP Đầu tư Xây dựng Hồng Phát	2,92%	5.250	2,92%	5.250
CTCP Sài Gòn - Rạch Giá	6,96%	9.271	6,96%	9.271
		14.521		14.521

11. Tài sản cố định hữu hình

2017

	Nhà cửa, vật kiến trúc Triệu VND	Máy móc thiết bị Triệu VND	Phương tiện vận chuyển Triệu VND	Thiết bị, dụng cụ quản lý Triệu VND	Tài sản cố định hữu hình khác Triệu VND	Tổng Triệu VND
Nguyên giá						
Số dư đầu năm	448.910	143.060	92.350	11.186	9.823	705.329
Tăng trong năm	922	860	-	-	32	1.814
Đầu tư xây dựng cơ bản hoàn thành (Thuyết minh 14(i))	129.119	21.055	1.578	-	-	151.752
Thanh lý	(934)	(519)	-	(239)	-	(1.692)
Số dư cuối năm	578.017	164.456	93.928	10.947	9.855	857.203
Giá trị hao mòn lũy kế						
Số dư đầu năm	30.334	43.411	35.755	6.430	4.440	120.370
Khấu hao trong năm	21.085	15.777	9.502	1.259	1.887	49.510
Thanh lý	(934)	(519)	-	(239)	-	(1.692)
Số dư cuối năm	50.485	58.669	45.257	7.450	6.327	168.188
Giá trị còn lại						
Số dư đầu năm	418.576	99.649	56.595	4.756	5.383	584.959
Số dư cuối năm	527.532	105.787	48.671	3.497	3.528	689.015

11. Tài sản cố định hữu hình (tiếp theo)

2016	Nhà cửa, vật kiến trúc Triệu VND	Máy móc thiết bị Triệu VND	Phương tiện vận chuyển Triệu VND	Thiết bị, dụng cụ quản lý Triệu VND	Tài sản cố định hữu hình khác Triệu VND	Tổng Triệu VND
Nguyên giá						
Số dư đầu năm	270.630	86.414	84.699	12.510	9.823	464.076
Tăng trong năm	169	1.521	-	-	-	1.690
Đầu tư xây dựng cơ bản hoàn thành (Thuyết minh 14(i))	185.500	58.273	6.965	-	-	250.738
Thanh lý	(4.263)	(5.283)	(41)	(1.588)	-	(11.175)
Phân loại lại	(3.126)	2.135	727	264	-	-
Số dư cuối năm	448.910	143.060	92.350	11.186	9.823	705.329
Giá trị hao mòn lũy kế						
Số dư đầu năm	17.938	35.944	26.487	6.435	2.540	89.344
Khấu hao trong năm	14.422	12.647	9.258	1.554	1.900	39.781
Thanh lý	(1.914)	(5.247)	(32)	(1.562)	-	(8.755)
Phân loại lại	(112)	67	42	3	-	-
Số dư cuối năm	30.334	43.411	35.755	6.430	4.440	120.370
Giá trị còn lại						
Số dư đầu năm	252.692	50.470	58.212	6.075	7.283	374.732
Số dư cuối năm	418.576	99.649	56.595	4.756	5.383	584.959

Tại ngày 31 tháng 12 năm 2017, bao gồm trong tài sản cố định hữu hình là các tài sản có nguyên giá 25.025 triệu VND (31/12/2016: 8.590 triệu VND) đã được khấu hao hết nhưng vẫn đang được sử dụng.

12. Tài sản cố định vô hình

2017

	Quyền sử dụng đất Triệu VND	Phần mềm máy vi tính Triệu VND	Tài sản cố định vô hình khác Triệu VND	Tổng Triệu VND
Nguyên giá				
Số dư đầu năm	705.743	53.751	6.144	765.638
Tăng trong năm	4.675	-	-	4.675
Đầu tư xây dựng cơ bản hoàn thành (Thuyết minh 14(i))	24.627	7.674	201	32.502
Thanh lý	(25.244)	-	-	(25.244)
Phân loại sang tài sản Có khác	(21.135)	-	-	(21.135)
Phân loại lại	(750)	750	-	-
Số dư cuối năm	687.916	62.175	6.345	756.436
Giá trị hao mòn lũy kế				
Số dư đầu năm	2.016	30.243	2.859	35.118
Khấu hao trong năm	538	7.206	1.463	9.207
Phân loại lại	(94)	94	-	-
Số dư cuối năm	2.460	37.543	4.322	44.325
Giá trị còn lại				
Số dư đầu năm	703.727	23.508	3.285	730.520
Số dư cuối năm	685.456	24.632	2.023	712.111

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Kiên Long
40 – 42 – 44 Phạm Hồng Thái, Phường Vĩnh Thanh Vân
Thành phố Rạch Giá, Tỉnh Kiên Giang, Việt Nam
Thuyết minh báo cáo tài chính hợp nhất cho năm kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2017 (tiếp theo)

Mẫu B05/TCTD-HN
(Ban hành theo Thông tư số
49/2014/TT-NHNN ngày 31 tháng 12 năm 2014
của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam)

12. Tài sản cố định vô hình (tiếp theo)

2016

	Quyền sử dụng đất Triệu VND	Phần mềm máy vi tính Triệu VND	Tài sản cố định vô hình khác Triệu VND	Tổng Triệu VND
Nguyên giá				
Số dư đầu năm	645.328	52.994	3.382	701.704
Tăng trong năm	-	1.889	62	1.951
Đầu tư xây dựng cơ bản hoàn thành (Thuyết minh 14(i))	77.080	813	755	78.648
Thanh lý	(10.736)	-	-	(10.736)
Phân loại lại	-	(1.945)	1.945	-
Phân loại lại sang tài sản Có khác	(5.929)	-	-	(5.929)
Số dư cuối năm	705.743	53.751	6.144	765.638
Giá trị hao mòn lũy kế				
Số dư đầu năm	1.638	23.825	1.541	27.004
Khấu hao trong năm	424	6.645	1.091	8.160
Phân loại lại	-	(227)	227	-
Phân loại lại sang tài sản Có khác	(46)	-	-	(46)
Số dư cuối năm	2.016	30.243	2.859	35.118
Giá trị còn lại				
Số dư đầu năm	643.690	29.169	1.841	674.700
Số dư cuối năm	703.727	23.508	3.285	730.520

Tại ngày 31 tháng 12 năm 2017, bao gồm trong tài sản cố định vô hình là các tài sản có nguyên giá 10.149 triệu VND (31/12/2016: 6.470 triệu VND) đã được khấu hao hết nhưng vẫn đang được sử dụng.

13. Bất động sản đầu tư

2017	Quyền sử dụng đất Triệu VND	Nhà cửa Triệu VND	Tổng Triệu VND
Nguyên giá			
Số dư đầu năm	-	-	-
Đầu tư xây dựng cơ bản hoàn thành (Thuyết minh 14(i))	202.914	5.165	208.079
Thanh lý	(58.414)	(1.383)	(59.797)
Số dư cuối năm	144.500	3.782	148.282
Giá trị hao mòn lũy kế			
Số dư đầu năm	-	-	-
Khấu hao trong năm	5.788	150	5.938
Thanh lý	(650)	(15)	(665)
Số dư cuối năm	5.138	135	5.273
Giá trị còn lại			
Số dư đầu năm	-	-	-
Số dư cuối năm	139.362	3.647	143.009

Bất động sản đầu tư là nhà kho và tòa nhà văn phòng tọa lạc tại Thửa đất số 2433, Tờ bản đồ số 1, Xã Long Định, Huyện Cần Đước, Tỉnh Long An.

Giá trị hợp lý của bất động sản đầu tư không được xác định bởi vì không có một giao dịch gần đây trên thị trường cho bất động sản tương tự và nằm cùng địa điểm với bất động sản đầu tư của Tập đoàn và Tập đoàn không thực hiện việc xác định giá trị hợp lý sử dụng các kỹ thuật định giá.

14. Các khoản phải thu

	31/12/2017 Triệu VND	31/12/2016 Triệu VND
Chi phí xây dựng cơ bản dở dang (i)	280.143	549.869
Phải thu đã tất toán trái phiếu đặc biệt (ii)	-	42.522
Thuế giá trị gia tăng được khấu trừ	22.861	28.049
Tạm ứng để hoạt động nghiệp vụ	15.203	9.322
Phải thu từ dịch vụ cho thuê kho và văn phòng	25.079	7.353
Ký quỹ thuê văn phòng và tạm ứng hợp đồng	11.226	56.393
Khoản phải thu từ nghiệp vụ thẻ Visa	34.339	-
Khoản phải thu NHNNVN liên quan đến Chương trình Hỗ trợ lãi suất	3.822	3.822
Ký quỹ tại các tổ chức thanh toán quốc tế	2.243	2.216
Phải thu khác	15.138	4.174
	410.054	703.720

(i) Biến động của chi phí xây dựng cơ bản dở dang trong năm như sau:

	2017 Triệu VND	2016 Triệu VND
Số dư đầu năm	549.869	567.267
Tăng trong năm	159.716	546.686
Chuyển sang tài sản cố định hữu hình (Thuyết minh 11)	(151.752)	(250.738)
Chuyển sang tài sản cố định vô hình (Thuyết minh 12)	(32.502)	(78.648)
Chuyển sang bất động sản đầu tư (Thuyết minh 13)	(208.079)	-
Chuyển sang tài sản Có khác	(9.071)	(10.867)
Chuyển sang chi phí	(25.378)	(45.163)
Thuế giá trị gia tăng được khấu trừ	(2.660)	-
Thanh lý	-	(68.668)
Hoàn lại tiền cọc mua quyền sử dụng đất	-	(110.000)
Số dư cuối năm	280.143	549.869

Chi tiết của chi phí xây dựng cơ bản dở dang như sau:

	31/12/2017 Triệu VND	31/12/2016 Triệu VND
Nhà cửa	262.744	532.419
Máy móc thiết bị	696	637
Phần mềm máy vi tính	16.703	15.841
Phương tiện vận tải	-	972
	280.143	549.869

- (ii) Đây là khoản phải thu liên quan đến số tiền đã thu được từ các khoản nợ đã bán cho VAMC và đã được tất toán với trái phiếu đặc biệt nhưng chưa được cân trừ với tiền gửi của VAMC tại Tập đoàn.

15. Tài sản Có khác

	31/12/2017 Triệu VND	31/12/2016 Triệu VND
Chi phí chờ phân bổ	209.616	219.130
Công cụ và dụng cụ	7.286	3.521
Chi hộ các tổ chức tín dụng khác	327	1.258
Tài sản gán nợ đã chuyển quyền sở hữu cho Ngân hàng, đang chờ xử lý (i)	28.855	45.991
Tài sản Có khác	103.036	61.822
	<hr/> 349.120	<hr/> 331.722

- (i) Tài sản gán nợ đã chuyển quyền sở hữu cho Ngân hàng, đang chờ xử lý:

	31/12/2017 Triệu VND	31/12/2016 Triệu VND
Bất động sản	28.855	45.991

16. Các khoản nợ Ngân hàng Nhà nước Việt Nam

	31/12/2017 Triệu VND	31/12/2016 Triệu VND
Vay Ngân hàng Nhà nước Việt Nam		
Vay chiết khấu, tái chiết khấu các giấy tờ có giá (Thuyết minh 9(i))	-	200.928

17. Tiền gửi và vay các tổ chức tín dụng khác

	31/12/2017 Triệu VND	31/12/2016 Triệu VND
Tiền gửi không kỳ hạn bằng VND	5.832	5.753
Tiền gửi có kỳ hạn		
Tiền gửi có kỳ hạn bằng VND (i)	5.534.498	2.672.620
Tiền gửi có kỳ hạn bằng ngoại tệ	1.323.075	332.385
	<hr/> 6.863.405	<hr/> 3.010.758
Vay các tổ chức tín dụng khác		
Vay các tổ chức tín dụng khác bằng VND (i)	163.593	465.625
Vay các tổ chức tín dụng khác bằng ngoại tệ	1.040	1.092
	<hr/> 164.633	<hr/> 466.717
	<hr/> 7.028.038	<hr/> 3.477.475

- (i) Bao gồm trong các số dư này là 578.000 triệu VND tiền gửi của các tổ chức tín dụng khác được bảo đảm bằng chứng khoán nợ sẵn sàng để bán có mệnh giá 600.000 triệu VND và chứng khoán nợ giữ đến ngày đáo hạn có mệnh giá 100.000 triệu VND (31/12/2016: 354.470 triệu VND tiền vay các tổ chức tín dụng khác được bảo đảm bằng chứng khoán nợ sẵn sàng để bán có mệnh giá 350.000 triệu VND) (Thuyết minh 9).

18. Tiền gửi của khách hàng

	31/12/2017 Triệu VND	31/12/2016 Triệu VND
Tiền gửi không kỳ hạn		
Tiền gửi không kỳ hạn bằng VND	765.029	462.695
Tiền gửi không kỳ hạn bằng ngoại tệ	1.304	16.715
Tiền gửi có kỳ hạn bằng VND	898.096	774.029
Tiền gửi tiết kiệm		
Tiền gửi tiết kiệm không kỳ hạn bằng VND	9.712	5.352
Tiền gửi tiết kiệm không kỳ hạn bằng ngoại tệ	13.215	1.816
Tiền gửi tiết kiệm có kỳ hạn bằng VND	24.194.459	21.397.578
Tiền gửi tiết kiệm có kỳ hạn bằng ngoại tệ	233.491	224.197
Tiền gửi ký quỹ		
Tiền gửi ký quỹ bằng VND	6.871	6.767
Tiền gửi ký quỹ bằng ngoại tệ	2.015	11
	26.124.192	22.889.160

Tiền gửi của khách hàng theo đối tượng khách hàng, loại hình doanh nghiệp như sau:

	31/12/2017 Triệu VND	31/12/2016 Triệu VND
Cá nhân	24.842.780	21.891.745
Công ty cổ phần	628.595	542.692
Công ty trách nhiệm hữu hạn	302.988	273.651
Doanh nghiệp tư nhân	763	6.583
Khác	349.066	174.489
	26.124.192	22.889.160

19. Các khoản phải trả và công nợ khác

	31/12/2017 Triệu VND	31/12/2016 Triệu VND
Thuế và các khoản phải nộp Ngân sách Nhà nước (i)	21.694	27.573
Phải trả nhân viên	7	3
Các khoản chờ thanh toán khác	91.536	53.006
Quỹ khen thưởng và phúc lợi (ii)	1.416	1.900
Chuyển tiền phải trả	5.150	3.058
Phải trả khác	22.244	32.084
	142.047	117.624

(i) Thuế và các khoản phải nộp Ngân sách Nhà nước:

	31/12/2017 Triệu VND	31/12/2016 Triệu VND
Thuế giá trị gia tăng	562	2.024
Thuế thu nhập doanh nghiệp	19.045	23.634
Thuế thu nhập cá nhân	2.087	1.915
	21.694	27.573

Biến động của thuế và các khoản phải nộp Ngân sách Nhà nước được trình bày tại Thuyết minh 33.

(ii) Biến động của quỹ khen thưởng và phúc lợi trong năm như sau:

	2017 Triệu VND	2016 Triệu VND
Số dư đầu năm	1.900	2.532
Trích lập trong năm (Thuyết minh 20)	13.982	11.971
Sử dụng trong năm	(14.466)	(12.603)
Số dư cuối năm	1.416	1.900

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Kiên Long
40 – 42 – 44 Phạm Hồng Thái, Phường Vĩnh Thanh Vân
Thành phố Rạch Giá, Tỉnh Kiên Giang, Việt Nam
Thuyết minh báo cáo tài chính hợp nhất cho năm kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2017 (tiếp theo)

Mẫu B05/TCTD-HN
(Ban hành theo Thông tư số
49/2014/TT-NHNN ngày 31 tháng 12 năm 2014
của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam)

20. Vốn chủ sở hữu

(a) Báo cáo thay đổi vốn chủ sở hữu

	Vốn điều lệ Triệu VND	Cổ phiếu quỹ Triệu VND	Quỹ dự trữ bổ sung vốn điều lệ Triệu VND	Quỹ dự phòng tài chính Triệu VND	Các quỹ khác Triệu VND	Lợi nhuận chưa phân phối Triệu VND	Tổng Triệu VND
Số dư tại ngày 1 tháng 1 năm 2016	3.000.000	(34.200)	77.700	164.609	3	165.235	3.373.347
Lợi nhuận thuần trong năm	-	-	-	-	-	120.990	120.990
Phân bổ vào các quỹ dự trữ bắt buộc	-	-	8.262	16.522	-	(24.784)	-
Chia cổ tức	-	-	-	-	-	(118.480)	(118.480)
Trích lập quỹ khen thưởng và phúc lợi	-	-	-	-	-	(11.971)	(11.971)
Số dư tại ngày 1 tháng 1 năm 2017	3.000.000	(34.200)	85.962	181.131	3	130.990	3.363.886
Lợi nhuận thuần trong năm	-	-	-	-	-	201.693	201.693
Phân bổ vào các quỹ dự trữ bắt buộc	-	-	6.049	12.099	-	(18.148)	-
Trích lập quỹ khen thưởng và phúc lợi	-	-	-	-	-	(13.982)	(13.982)
Số dư tại ngày 31 tháng 12 năm 2017	3.000.000	(34.200)	92.011	193.230	3	300.553	3.551.597

(b) **Vốn điều lệ**

	31/12/2017		31/12/2016	
	Số cổ phiếu	Mệnh giá Triệu VND	Số cổ phiếu	Mệnh giá Triệu VND
Vốn điều lệ được duyệt	300.000.000	3.000.000	300.000.000	3.000.000
Vốn điều lệ đã phát hành				
Cổ phiếu phổ thông	300.000.000	3.000.000	300.000.000	3.000.000
Cổ phiếu quỹ				
Cổ phiếu phổ thông	(3.800.000)	(38.000)	(3.800.000)	(38.000)
Số cổ phiếu hiện đang lưu hành				
Cổ phiếu phổ thông	296.200.000	2.962.000	296.200.000	2.962.000

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

21. Thu nhập lãi và các khoản thu nhập tương tự thuần

	2017 Triệu VND	2016 Triệu VND
<i>Thu nhập lãi và các khoản thu nhập tương tự từ</i>		
Tiền gửi và cho vay các tổ chức tín dụng khác	91.771	28.206
Cho vay khách hàng	2.726.028	2.110.401
Chứng khoán đầu tư	87.575	152.213
Dịch vụ bảo lãnh	1.692	1.345
Khác	1.637	1.840
	2.908.703	2.294.005
<i>Chi phí lãi và các chi phí tương tự cho</i>		
Tiền gửi và vay các tổ chức tín dụng khác	(15.440)	(11.912)
Tiền gửi của khách hàng	(1.741.665)	(1.330.517)
Khác	(109.966)	(165.639)
	(1.867.071)	(1.508.068)
Thu nhập lãi và các khoản thu nhập tương tự thuần	1.041.632	785.937

22. Lãi thuần từ hoạt động dịch vụ

	2017 Triệu VND	2016 Triệu VND
Thu nhập từ hoạt động dịch vụ		
Dịch vụ thanh toán	16.028	9.892
Dịch vụ cho thuê kho và văn phòng	27.288	10.275
Dịch vụ thẩm định tài sản	15.624	10.682
Dịch vụ ngân quỹ, ủy thác và đại lý	1.016	902
Dịch vụ khác	101	61
	<hr/> 60.057	<hr/> 31.812
Chi phí hoạt động dịch vụ		
Dịch vụ thanh toán và ngân quỹ	(7.541)	(4.327)
Dịch vụ khác	(4.414)	(2.504)
	<hr/> (11.955)	<hr/> (6.831)
Lãi thuần từ hoạt động dịch vụ	<hr/> 48.102	<hr/> 24.981

23. Lãi thuần từ hoạt động kinh doanh ngoại hối

	2017 Triệu VND	2016 Triệu VND
Thu nhập từ hoạt động kinh doanh ngoại hối		
▪ Thu từ kinh doanh ngoại tệ giao ngay	13.756	13.874
Chi phí hoạt động kinh doanh ngoại hối		
▪ Chi về kinh doanh ngoại tệ giao ngay	(10.123)	(7.391)
Lãi thuần từ hoạt động kinh doanh ngoại hối	<hr/> 3.633	<hr/> 6.483

24. (Lỗ)/lãi thuần từ mua bán chứng khoán đầu tư

	2017 Triệu VND	2016 Triệu VND
Thu nhập từ mua bán chứng khoán đầu tư	10.940	63.551
Trích lập dự phòng giảm giá chứng khoán đầu tư (Thuyết minh 9(ii))	(15.073)	(60.000)
Hoàn nhập dự phòng giảm giá chứng khoán đầu tư (Thuyết minh 9(ii))	-	62.561
(Lỗ)/lãi thuần từ mua bán chứng khoán đầu tư	(4.133)	66.112

25. Lãi thuần từ hoạt động khác

	2017 Triệu VND	2016 Triệu VND
Thu nhập khác		
Lãi từ thanh lý tài sản cố định và tài sản khác	20.852	12.176
Tiền thu các khoản nợ đã được xử lý bằng dự phòng rủi ro	5.309	3.756
Thu từ các khoản nợ đã bán cho VAMC	18.256	14.632
Thu tiền phạt do vi phạm hợp đồng	2.206	8.440
Thu nhập khác	6.629	10.612
	53.252	49.616
Chi phí khác		
Lỗ từ thanh lý tài sản cố định	-	(3.477)
Chi phí cho hoạt động công tác xã hội	(12.901)	(9.173)
Chi phí khác	(2.876)	(2.308)
	(15.777)	(14.958)
Lãi thuần từ hoạt động khác	37.475	34.658

26. Thu nhập từ góp vốn, mua cổ phần

	2017 Triệu VND	2016 Triệu VND
Lợi nhuận từ việc thanh lý khoản đầu tư dài hạn	-	6.700
Cổ tức	445	474
	445	7.174

27. Chi phí hoạt động

	2017 Triệu VND	2016 Triệu VND
1. Thuế, lệ phí và phí	19.577	16.451
2. Lương và các chi phí liên quan	440.189	375.114
Trong đó:		
▪ Lương và phụ cấp	385.856	324.965
▪ Các khoản đóng góp theo lương	28.617	27.506
▪ Chi phí khác	25.716	22.643
3. Chi về tài sản	171.565	137.000
Trong đó:		
▪ Chi phí khấu hao tài sản cố định và bất động sản đầu tư	64.655	47.941
▪ Chi phí thuê tài sản	52.233	52.017
▪ Chi thuê sửa chữa, bảo trì	36.883	26.129
▪ Chi mua sắm công cụ lao động	17.243	10.676
▪ Chi phí khác	551	237
4. Chi phí quản lý	138.913	124.348
Trong đó:		
▪ Chi phí tiếp thị, khuyến mại và in ấn	37.737	34.236
▪ Công tác phí	3.639	3.772
▪ Chi phí điện nước, vệ sinh cơ quan, xăng dầu	29.160	25.285
▪ Chi phí thông tin liên lạc, nghiên cứu ứng dụng khoa học công nghệ	23.041	18.628
▪ Chi phí đào tạo	637	2.101
▪ Chi phí hội nghị, lễ tân, khánh tiết	37.232	32.292
▪ Khác	7.467	8.034
5. Chi nộp phí bảo hiểm, bảo toàn tiền gửi	33.896	28.767
6. Chi phí dự phòng rủi ro các tài sản Có nội bảng	2.063	-
	806.203	681.680

28. Chi phí dự phòng rủi ro tín dụng

	2017 Triệu VND	2016 Triệu VND
Trích lập dự phòng chung cho vay khách hàng (Thuyết minh 8(i))	45.212	20.855
Trích lập dự phòng cụ thể cho vay khách hàng (Thuyết minh 8(ii))	4.884	18.712
Trích lập dự phòng trái phiếu đặc biệt VAMC (Thuyết minh 9(v))	18.661	52.462
	68.757	92.029

29. Thuế thu nhập doanh nghiệp

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

	2017 Triệu VND	2016 Triệu VND
Chi phí thuế thu nhập doanh nghiệp hiện hành		
Năm hiện hành	50.501	30.341
Dự phòng thiếu trong những năm trước	-	305
	50.501	30.646
Chi phí thuế thu nhập doanh nghiệp hoãn lại		
	-	-
Chi phí thuế thu nhập doanh nghiệp	50.501	30.646

(b) Đối chiếu thuế suất thực tế

	2017 Triệu VND	2016 Triệu VND
Lợi nhuận trước thuế	252.194	151.636
Chi phí thuế thu nhập doanh nghiệp theo thuế suất của Ngân hàng	50.439	30.327
Thu nhập không bị tính thuế	(89)	(95)
Chi phí không được khấu trừ thuế	451	570
Dự phòng thiếu trong những năm trước	-	305
Ưu đãi thuế của công ty con	(300)	(461)
Chi phí thuế thu nhập doanh nghiệp	50.501	30.646

(c) Thuế suất áp dụng

Thuế suất thuế thu nhập doanh nghiệp của Ngân hàng và công ty con là 20% cho năm kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2017 (2016: 20%). Việc tính thuế thu nhập còn phụ thuộc vào sự kiểm tra và chấp thuận của cơ quan quản lý thuế.

Theo Giấy Chứng nhận Đầu tư số 50211000449 ngày 19 tháng 8 năm 2014 do Ban Quản lý Khu Kinh tế Tỉnh Long An cấp, dự án đầu tư kho Kienlongbank – Bến Lức của công ty con được miễn thuế thu nhập doanh nghiệp trong hai năm đầu và giảm 50% số thuế phải nộp trong bốn năm tiếp theo kể từ khi dự án đầu tư hoàn thành đưa vào sản xuất, kinh doanh có thu nhập. Dự án đầu tư kho Kienlongbank – Bến Lức đã phát sinh thu nhập từ năm 2015 nên thời gian miễn thuế được tính đến hết năm 2016 và mức ưu đãi thuế suất được tính đến hết năm 2020.

30. Lãi cơ bản trên cổ phiếu

(a) Lãi cơ bản trên cổ phiếu

Việc tính toán lãi cơ bản trên cổ phiếu cho năm kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2017 được dựa trên số lợi nhuận thuộc về cổ đông phổ thông của Ngân hàng sau khi trừ đi số phân bổ vào quỹ khen thưởng và phúc lợi cho kỳ kế toán năm báo cáo là 187.711 triệu VND (2016: 109.019 triệu VND) và số lượng cổ phiếu phổ thông bình quân gia quyền là 296.200.000 (2016: 296.200.000), được tính như sau:

(i) Lợi nhuận thuần thuộc về cổ đông phổ thông

	2017 Triệu VND	2016 Triệu VND
Lợi nhuận thuần trong năm	201.693	120.990
Số phân bổ vào quỹ khen thưởng và phúc lợi ước tính	(13.982)	(11.971)
Lợi nhuận thuần thuộc về cổ đông phổ thông	187.711	109.019

(ii) **Số cổ phiếu phổ thông bình quân gia quyền**

	2017 Cổ phiếu	2016 Cổ phiếu
Cổ phiếu phổ thông đã phát hành đầu năm	296.200.000	296.200.000
Ảnh hưởng của số cổ phiếu phát hành trong năm	-	-
Số lượng bình quân gia quyền của cổ phiếu phổ thông	296.200.000	296.200.000

(iii) **Lãi cơ bản trên cổ phiếu**

	2017 VND	2016 VND
Lãi cơ bản trên cổ phiếu	634	368

(b) **Lãi suy giảm trên cổ phiếu**

Trong các năm kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2017 và 2016, Ngân hàng không có bất kỳ loại cổ phiếu tiềm năng nào có tính suy giảm. Do vậy, yêu cầu trình bày lãi suy giảm trên cổ phiếu không áp dụng.

31. Tiền và các khoản tương đương tiền

	31/12/2017 Triệu VND	31/12/2016 Triệu VND
Tiền mặt	433.191	299.046
Tiền gửi tại NHNNVN	2.251.582	901.778
Tiền gửi thanh toán tại các tổ chức tín dụng khác	350.869	273.649
Tiền gửi các tổ chức tín dụng khác với kỳ hạn gốc không quá 3 tháng	3.812.990	2.816.590
	6.848.632	4.291.063

32. Tình hình thu nhập của nhân viên

	2017 Triệu VND	2016 Triệu VND
I. Số lượng nhân viên bình quân trong năm (người)	2.498	2.207
II. Thu nhập của nhân viên:		
1. Lương và thu nhập khác	371.390	312.362
2. Tiền thưởng	14.466	12.603
3. Tổng thu nhập (3=1+2)	385.856	324.965
4. Tiền lương và thu nhập khác bình quân trong năm/nhân viên	149	142
5. Thu nhập bình quân trong năm/nhân viên	154	147

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

2017	Số dư đầu năm Triệu VND	Phát sinh trong năm Số phải nộp Triệu VND	Số đã nộp Triệu VND	Số dư cuối năm Triệu VND
Thuế giá trị gia tăng	2.024	4.277	(5.739)	562
Thuế thu nhập doanh nghiệp	23.634	50.501	(55.090)	19.045
Thuế thu nhập cá nhân	1.915	10.294	(10.122)	2.087
	27.573	65.072	(70.951)	21.694
2016	Số dư đầu năm Triệu VND	Phát sinh trong năm Số phải nộp Triệu VND	Số đã nộp Triệu VND	Số dư cuối năm Triệu VND
Thuế giá trị gia tăng	224	4.567	(2.767)	2.024
Thuế thu nhập doanh nghiệp	45.949	30.646	(52.961)	23.634
Thuế thu nhập cá nhân	6.687	10.830	(15.602)	1.915
	52.860	46.043	(71.330)	27.573

34. Tài sản, giấy tờ có giá thế chấp, cầm cố và chiết khấu, tái chiết khấu

(a) Tài sản, giấy tờ có giá nhận thế chấp, cầm cố và chiết khấu, tái chiết khấu của khách hàng

	31/12/2017		31/12/2016	
	Mệnh giá Triệu VND	Giá trị ghi sổ Triệu VND	Mệnh giá Triệu VND	Giá trị ghi sổ Triệu VND
Bất động sản		34.995.209		28.069.996
Máy móc và thiết bị		133.971		82.251
Phương tiện vận tải		893.811		666.460
Cổ phiếu phát hành bởi tổ chức tín dụng khác	1.443.838	1.465.401	1.459.593	2.315.641
Cổ phiếu phát hành bởi tổ chức kinh tế khác	1.830.015	4.312.417	1.686.361	4.368.768
Sổ tiết kiệm		2.823.671		2.330.061
Hàng tồn kho		20.975		149.809
Khác		224.560		988.535
		<u>44.870.015</u>		<u>38.971.521</u>

Đối với tài sản bảo đảm là cổ phiếu niêm yết, Tập đoàn tham khảo giá đóng cửa tại Sở Giao dịch Chứng khoán Thành phố Hồ Chí Minh hoặc Sở Giao dịch Chứng khoán Hà Nội để xác định giá tài sản bảo đảm. Giá trị tài sản bảo đảm sẽ là giá thấp hơn giữa giá trị định giá ban đầu lúc cho vay với giá thị trường. Đối với tài sản bảo đảm khác (như là bất động sản, máy móc thiết bị, hàng tồn kho...), Tập đoàn tiến hành định giá lại tài sản bảo đảm mỗi năm một lần hoặc đột xuất theo yêu cầu của cấp có thẩm quyền để đảm bảo giá trị của tài sản bảo đảm phù hợp với giá thị trường.

(b) Tài sản, giấy tờ có giá đưa đi thế chấp, cầm cố và chiết khấu, tái chiết khấu

	31/12/2017		31/12/2016	
	Mệnh giá Triệu VND	Giá trị ghi sổ Triệu VND	Mệnh giá Triệu VND	Giá trị ghi sổ Triệu VND
Chứng khoán đầu tư				
Trái phiếu chính phủ (Thuyết minh 9(i) và 9(iii))	700.000	749.992	550.000	561.250

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Kiên Long
40 – 42 – 44 Phạm Hồng Thái, Phường Vĩnh Thanh Vân
Thành phố Rạch Giá, Tỉnh Kiên Giang, Việt Nam
Thuyết minh báo cáo tài chính hợp nhất cho năm
kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2017 (tiếp theo)

Mẫu B05/TCTD-HN
(Ban hành theo Thông tư số
49/2014/TT-NHNN ngày 31 tháng 12 năm 2014
của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam)

35. Nghĩa vụ nợ tiềm ẩn và các cam kết đưa ra

	31/12/2017			31/12/2016		
	Giá trị theo hợp đồng – gộp Triệu VND	Tiền gửi ký quỹ Triệu VND	Giá trị theo hợp đồng – thuần Triệu VND	Giá trị theo hợp đồng – gộp Triệu VND	Tiền gửi ký quỹ Triệu VND	Giá trị theo hợp đồng – thuần Triệu VND
Cam kết trong nghịệp vụ L/C	17.958	(6.899)	11.059	20.982	(5.036)	15.946
Bảo lãnh khác	69.185	(1.987)	67.198	34.282	(1.742)	32.540
	87.143	(8.886)	78.257	55.264	(6.778)	48.486

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Kiên Long
 40 – 42 – 44 Phạm Hồng Thái, Phường Vĩnh Thanh Vân, Thành phố Rạch Giá, Tỉnh Kiên Giang, Việt Nam
 Thuyết minh báo cáo tài chính hợp nhất cho năm kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2017 (tiếp theo)

Mẫu B05/TCTD-HN
 (Ban hành theo Thông tư số
 49/2014/TT-NHNN ngày 31 tháng 12 năm 2014
 của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam)

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

Tại ngày 31 tháng 12 năm 2017	Tổng dư nợ tiền gửi và cho vay – gộp Triệu VND	Tổng tiền gửi và tiền vay Triệu VND	Các cam kết tín dụng – gộp Triệu VND	Chứng khoán đầu tư – gộp Triệu VND
Trong nước	31.100.944	33.152.230	87.143	2.311.271
<hr/>				
Tại ngày 31 tháng 12 năm 2016	Tổng dư nợ tiền gửi và cho vay – gộp Triệu VND	Tổng tiền gửi và tiền vay Triệu VND	Các cam kết tín dụng – gộp Triệu VND	Chứng khoán đầu tư – gộp Triệu VND
Trong nước	23.758.456	26.567.563	55.264	3.051.323
<hr/>				

37. Giao dịch chủ yếu với các bên liên quan

Các giao dịch và số dư chủ yếu với các bên liên quan trong năm và tại thời điểm cuối năm như sau:

Giao dịch phát sinh trong năm	2017 Triệu VND	2016 Triệu VND
Thành viên Hội đồng Quản trị		
Tiền gửi	113.041	45.743
Chi phí lãi tiền gửi	42	21
Thù lao	7.364	6.757
Thành viên Ban Tổng Giám đốc		
Tiền gửi	36.862	7.559
Chi phí lãi tiền gửi	72	133
Tiền lương và thưởng	9.771	9.641
Thành viên Ban Kiểm soát		
Tiền gửi	10.733	399
Chi phí lãi tiền gửi	13	34
Thù lao	2.327	2.139
Các công ty và cá nhân có liên quan đến Thành viên Hội đồng Quản trị		
Tiền gửi	2.422.064	1.704.164
Chi phí lãi tiền gửi	6.822	5.416
Thu nhập cho thuê kho	4.965	2.905
Nhận tiền cọc cho thuê kho	280	680
Chi phí xây dựng xưởng	21.596	47.199
Thu nhập cân xe	2	-
Thu nhập khác	778	547
Các công ty và cá nhân có liên quan đến Thành viên Ban Tổng Giám đốc		
Tiền gửi	91.084	34.107
Chi phí lãi tiền gửi	1.067	1.151
Các công ty và cá nhân có liên quan đến Ban Kiểm soát		
Tiền gửi	10.282	5.880
Chi phí lãi tiền gửi	133	102

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Kiên Long
40 – 42 – 44 Phạm Hồng Thái, Phường Vĩnh Thanh Vân
Thành phố Rạch Giá, Tỉnh Kiên Giang, Việt Nam
Thuyết minh báo cáo tài chính hợp nhất cho năm
kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2017 (tiếp theo)

Mẫu B05/TCTD-HN
(Ban hành theo Thông tư số
49/2014/TT-NHNN ngày 31 tháng 12 năm 2014
của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam)

Số dư cuối năm	31/12/2017 Triệu VND	31/12/2016 Triệu VND
Thành viên Hội đồng Quản trị		
Tiền gửi	826	199
Lãi phải trả	2	4
Thành viên Ban Tổng Giám đốc		
Tiền gửi	1.674	710
Lãi phải trả	40	10
Thành viên Ban Kiểm soát		
Tiền gửi	328	345
Lãi phải trả	-	1
Các công ty và cá nhân có liên quan đến Thành viên Hội đồng Quản trị		
Tiền gửi	185.241	109.740
Lãi phải trả	193	2.369
Phải thu tiền cho thuê văn phòng	2.046	51
Phải trả tiền cọc cho thuê văn phòng	960	680
Phải trả chi phí xây dựng	-	18.668
Các công ty và cá nhân có liên quan đến Ban Tổng Giám đốc		
Tiền gửi	20.002	12.196
Lãi phải trả	449	199
Các công ty và cá nhân có liên quan đến Ban Kiểm soát		
Tiền gửi	1.830	1.638
Lãi phải trả	65	48

38. Báo cáo bộ phận

(a) Báo cáo bộ phận theo khu vực địa lý

2017	Miền Bắc Triệu VND	Miền Trung Triệu VND	Miền Nam Triệu VND	Loại trừ Triệu VND	Tổng Triệu VND
I. Doanh thu	341.080	573.304	4.710.884	(2.578.115)	3.047.153
1. Thu nhập lãi và các khoản thu nhập tương tự từ:	338.712	562.097	4.586.009	(2.578.115)	2.908.703
<i>Khách hàng bên ngoài</i>	131.079	335.616	2.442.008	-	2.908.703
<i>Nội bộ</i>	207.633	226.481	2.144.001	(2.578.115)	-
2. Thu nhập từ hoạt động dịch vụ	1.334	2.231	56.492	-	60.057
3. Doanh thu từ hoạt động kinh doanh khác	1.034	8.976	68.383	-	78.393
II. Chi phí	(317.527)	(492.495)	(4.494.295)	2.578.115	(2.726.202)
1. Chi phí lãi và các chi phí tương tự từ:	(271.737)	(404.397)	(3.769.052)	2.578.115	(1.867.071)
<i>Khách hàng bên ngoài</i>	(196.621)	(245.605)	(1.424.845)	-	(1.867.071)
<i>Nội bộ</i>	(75.116)	(158.792)	(2.344.207)	2.578.115	-
2. Chi phí khấu hao tài sản cố định	(1.156)	(5.775)	(57.724)	-	(64.655)
3. Chi phí liên quan trực tiếp đến hoạt động kinh doanh	(44.634)	(82.323)	(667.519)	-	(794.476)
Kết quả kinh doanh trước chi phí dự phòng rủi ro tín dụng	23.553	80.809	216.589	-	320.951
Chi phí dự phòng rủi ro tín dụng	(8.473)	(9.606)	(50.678)	-	(68.757)
Kết quả kinh doanh bộ phận (trước thuế TNDN)	15.080	71.203	165.911	-	252.194
31/12/2017	Miền Bắc Triệu VND	Miền Trung Triệu VND	Miền Nam Triệu VND	Loại trừ Triệu VND	Tổng Triệu VND
I. Tài sản	1.346.206	3.608.743	32.371.856	-	37.326.805
1. Tiền mặt	39.153	62.162	331.876	-	433.191
2. Tài sản cố định và bất động sản đầu tư	4.487	254.883	1.284.765	-	1.544.135
3. Tài sản khác	1.302.566	3.291.698	30.755.215	-	35.349.479
II. Nợ phải trả	3.095.537	3.717.153	26.962.518	-	33.775.208
1. Nợ phải trả khách hàng bên ngoài	3.091.668	3.712.893	26.828.600	-	33.633.161
2. Nợ phải trả khác	3.869	4.260	133.918	-	142.047

2016	Miền Bắc Triệu VND	Miền Trung Triệu VND	Miền Nam Triệu VND	Loại trừ Triệu VND	Tổng Triệu VND
I. Doanh thu	321.874	512.412	5.731.769	(4.125.811)	2.440.244
1. Thu nhập lãi và các khoản thu nhập tương tự từ:					
Khách hàng bên ngoài	320.389	505.000	5.594.427	(4.125.811)	2.294.005
Nội bộ	101.780	202.663	1.989.562	-	2.294.005
2. Thu nhập từ hoạt động dịch vụ	218.609	302.337	3.604.865	(4.125.811)	-
3. Doanh thu từ hoạt động kinh doanh khác	864	1.095	29.853	-	31.812
II. Chi phí	(301.277)	(483.598)	(5.537.515)	4.125.811	(2.196.579)
1. Chi phí lãi và các chi phí tương tự từ:					
Khách hàng bên ngoài	(259.791)	(407.030)	(4.967.058)	4.125.811	(1.508.068)
Nội bộ	(165.120)	(220.684)	(1.122.264)	-	(1.508.068)
2. Chi phí khấu hao tài sản cố định	(94.671)	(186.346)	(3.844.794)	4.125.811	-
3. Chi phí liên quan trực tiếp đến hoạt động kinh doanh	(1.071)	(4.198)	(42.726)	-	(47.941)
Kết quả kinh doanh trước chi phí dự phòng rủi ro tín dụng	(40.469)	(72.370)	(527.731)	-	(640.570)
Chi phí dự phòng rủi ro tín dụng	20.597	28.814	194.254	-	243.665
Kết quả kinh doanh bộ phận (trước thuế TNDN)	(12.997)	(7.639)	(71.393)	-	(92.029)
31/12/2016	7.600	21.175	122.861	-	151.636
I. Tài sản	1.229.338	2.368.065	26.853.605	-	30.451.008
1. Tiền mặt	40.567	38.488	219.991	-	299.046
2. Tài sản cố định	4.493	197.095	1.113.891	-	1.315.479
3. Tài sản khác	1.184.278	2.132.482	25.519.723	-	28.836.483
II. Nợ phải trả	2.696.007	3.500.489	20.890.626	-	27.087.122
1. Nợ phải trả khách hàng bên ngoài	2.694.910	3.498.232	20.776.356	-	26.969.498
2. Nợ phải trả khác	1.097	2.257	114.270	-	117.624

(b) Báo cáo bộ phận theo lĩnh vực kinh doanh

Tập đoàn chủ yếu hoạt động trong lĩnh vực ngân hàng thương mại và quản lý tài sản.

2017	Ngân hàng thương mại Triệu VND	Quản lý tài sản Triệu VND	Loại trừ Triệu VND	Tổng Triệu VND
Thu nhập	3.001.008	67.661	(21.516)	3.047.153
Chi phí	(2.697.405)	(42.408)	9.509	(2.730.304)
Chi phí khấu hao tài sản cố định và bất động sản đầu tư	(58.447)	(6.208)	-	(64.655)
Lợi nhuận trước thuế	245.156	19.045	(12.007)	252.194
Tại ngày 31 tháng 12 năm 2017	Ngân hàng thương mại Triệu VND	Quản lý tài sản Triệu VND	Loại trừ Triệu VND	Tổng Triệu VND
Tài sản bộ phận	37.399.596	531.465	(604.256)	37.326.805
Nợ phải trả bộ phận	33.867.794	11.670	(104.256)	33.775.208
2016	Ngân hàng thương mại Triệu VND	Quản lý tài sản Triệu VND	Loại trừ Triệu VND	Tổng Triệu VND
Thu nhập	2.403.578	48.107	(11.441)	2.440.244
Chi phí	(2.214.883)	(33.336)	7.552	(2.240.667)
Chi phí khấu hao tài sản cố định và bất động sản đầu tư	(47.606)	(335)	-	(47.941)
Lợi nhuận trước thuế	141.089	14.436	(3.889)	151.636
Tại ngày 31 tháng 12 năm 2016	Ngân hàng thương mại Triệu VND	Quản lý tài sản Triệu VND	Loại trừ Triệu VND	Tổng Triệu VND
Tài sản bộ phận	30.411.497	542.433	(502.922)	30.451.008
Nợ phải trả bộ phận	27.062.081	27.963	(2.922)	27.087.122

39. Quản lý rủi ro tài chính

(a) Quản lý rủi ro tài chính

Các loại rủi ro mà Tập đoàn phải đối mặt do việc sử dụng các công cụ tài chính của mình bao gồm:

- rủi ro tín dụng;
- rủi ro thanh khoản; và
- rủi ro thị trường.

Thuyết minh này cung cấp thông tin về từng loại rủi ro nêu trên mà Tập đoàn có thể gặp phải và mô tả các mục tiêu, chính sách và các quy trình Tập đoàn sử dụng để đo lường và quản lý rủi ro.

Tập đoàn thành lập, quy định về tổ chức và hoạt động của Ủy ban Quản lý Rủi ro (“UBQLRR”) như sau:

- UBQLRR chịu trách nhiệm:
 - Tham mưu cho Hội đồng Quản trị (“HĐQT”) trong việc ban hành các quy trình, chính sách thuộc thẩm quyền liên quan đến quản trị rủi ro trong hoạt động Ngân hàng theo quy định của pháp luật và điều lệ Ngân hàng.
 - Phân tích và đưa ra những cảnh báo về mức độ an toàn của Tập đoàn trước những nguy cơ tiềm ẩn rủi ro có thể ảnh hưởng và các biện pháp phòng ngừa đối với các rủi ro này trong ngắn hạn cũng như trong dài hạn.
 - Xem xét, đánh giá tính phù hợp và hiệu quả của các quy trình chính sách quản trị rủi ro hiện hành của Tập đoàn để đưa ra các khuyến nghị, đề xuất đối với HĐQT về những yêu cầu cần thay đổi quy trình, chính sách hiện hành, chiến lược hoạt động.
 - Tham mưu cho HĐQT trong việc quyết định phê duyệt các khoản đầu tư, các giao dịch có liên quan, chính sách quản trị và phương án xử lý rủi ro trong phạm vi chức năng nhiệm vụ được giao.

UBQLRR báo cáo công việc cho HĐQT và có thể tổ chức họp định kỳ hoặc họp bất thường nhưng tối thiểu 6 tháng phải họp một lần.

(b) Rủi ro tín dụng

Rủi ro tín dụng là rủi ro lỗ tài chính của Tập đoàn nếu một khách hàng hoặc bên đối tác của công cụ tài chính không đáp ứng được các nghĩa vụ theo hợp đồng.

Quản lý rủi ro tín dụng

Rủi ro tín dụng phát sinh chủ yếu từ hoạt động cho vay và các hoạt động đầu tư liên quan đến đầu tư vào chứng khoán nợ. Tập đoàn quản lý và kiểm soát rủi ro tín dụng bằng cách thiết lập những hạn mức rủi ro mà họ sẵn sàng chấp nhận cho từng đối tượng khách hàng và bằng cách kiểm tra tình trạng của các hạn mức này.

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Kiên Long
40 – 42 – 44 Phạm Hồng Thái, Phường Vĩnh Thanh Vân
Thành phố Rạch Giá, Tỉnh Kiên Giang, Việt Nam
Thuyết minh báo cáo tài chính hợp nhất cho năm
kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2017 (tiếp theo)

Mẫu B05/TCTD-HN
(Ban hành theo Thông tư số
49/2014/TT-NHNN ngày 31 tháng 12 năm 2014
của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam)

Tập đoàn đã thiết lập quy trình rà soát chất lượng tín dụng nhằm nhận dạng sớm khả năng xảy ra những thay đổi trong khả năng tín dụng của các đối tượng liên quan. Các hạn mức cho từng đối tượng được thiết lập bằng việc sử dụng hệ thống phân loại rủi ro tín dụng theo quy định của NHNNVN. Theo đó, hệ thống sẽ xếp loại mức độ rủi ro cho từng đối tượng. Việc phân loại rủi ro được thực hiện hàng quý. Quy trình rà soát chất lượng tín dụng cho phép Tập đoàn đánh giá những tổn thất tiềm ẩn từ những rủi ro đã xuất hiện và từ đó có những hành động xử lý đúng đắn và kịp thời.

Tài sản bảo đảm

Giá trị và loại tài sản bảo đảm phụ thuộc vào việc đánh giá rủi ro tín dụng của bên đối tác. Tập đoàn ban hành các hướng dẫn về việc chấp nhận loại tài sản bảo đảm và đánh giá tài sản bảo đảm. Các loại tài sản bảo đảm chủ yếu bao gồm bất động sản, hàng tồn kho, máy móc thiết bị, phương tiện vận tải, cổ phiếu và giấy tờ có giá.

Các cam kết và bảo lãnh

Để đáp ứng nhu cầu tài chính của khách hàng, Tập đoàn ký kết các cam kết không hủy ngang khác nhau và nợ phải trả tiềm tàng. Mặc dù những nghĩa vụ này có thể không được ghi nhận trong bảng cân đối kế toán, nhưng chúng có chứa đựng rủi ro tín dụng và do đó bao gồm trong rủi ro chung của Tập đoàn.

Tập trung rủi ro tín dụng

Tập đoàn quản lý tập trung rủi ro theo khách hàng, khu vực địa lý và ngành nghề.

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Kiên Long
40 – 42 – 44 Phạm Hồng Thái, Phường Vĩnh Thanh Vân
Thành phố Rạch Giá, Tỉnh Kiên Giang, Việt Nam
Thuyết minh báo cáo tài chính hợp nhất cho năm
kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2017 (tiếp theo)

Mẫu B05/TCTD-HN
(Ban hành theo Thông tư số
49/2014/TT-NHNN ngày 31 tháng 12 năm 2014
của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam)

Không xem xét đến tài sản bảo đảm, mức độ rủi ro tín dụng tối đa tại ngày kết thúc kỳ kế toán năm như sau:

	31/12/2017	31/12/2016
	Triệu VND	Triệu VND
Các khoản cho vay và phải thu		
Tiền gửi tại NHNNVN	2.251.582	901.778
Tiền gửi tại các tổ chức tín dụng khác – gộp	4.163.859	3.090.239
Cho vay khách hàng – gộp	24.685.503	19.766.439
Các khoản lãi, phí phải thu	1.542.115	1.274.730
Các tài sản tài chính khác – gộp	107.377	127.060
	<hr/>	<hr/>
	32.750.436	25.160.246
Tài sản tài chính sẵn sàng để bán		
Chứng khoán nợ sẵn sàng để bán – gộp	1.152.286	1.811.165
Các khoản đầu tư giữ đến ngày đáo hạn		
Chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn – gộp	636.789	715.408
Các cam kết ngoại bảng		
Cam kết trong nghiệp vụ L/C – gộp	17.958	20.982
Bảo lãnh khác – gộp	69.185	34.282
	<hr/>	<hr/>
	87.143	55.264
	<hr/>	<hr/>
	34.626.654	27.742.083
	<hr/>	<hr/>

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Kiên Long
40 – 42 – 44 Phạm Hồng Thái, Phường Vĩnh Thanh Vân
Thành phố Rạch Giá, Tỉnh Kiên Giang, Việt Nam
Thuyết minh báo cáo tài chính hợp nhất cho năm
kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2017 (tiếp theo)

Mẫu B05/TCTD-HN
(Ban hành theo Thông tư số
49/2014/TT-NHNN ngày 31 tháng 12 năm 2014
của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam)

Bảng phân tích các tài sản tài chính chưa quá hạn và chưa bị giảm giá theo tài sản bảo đảm tại ngày kết thúc kỳ kế toán năm như sau:

Tại ngày 31 tháng 12 năm 2017

	Có tài sản bảo đảm Triệu VND	Không có tài sản bảo đảm Triệu VND	Tổng Triệu VND
Các khoản cho vay và phải thu			
Tiền gửi tại NHNNVN	-	2.251.582	2.251.582
Tiền gửi tại các tổ chức tín dụng khác – gộp (i)	-	4.163.859	4.163.859
Cho vay khách hàng – gộp (ii)	24.425.650	259.853	24.685.503
Các khoản lãi, phí phải thu	-	1.542.115	1.542.115
Các tài sản tài chính khác – gộp	-	107.377	107.377
	24.425.650	8.324.786	32.750.436
Tài sản tài chính sẵn sàng để bán			
Chứng khoán nợ sẵn sàng để bán (iii)	-	1.152.286	1.152.286
Các khoản đầu tư giữ đến ngày đáo hạn			
Chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn – gộp	-	266.426	266.426
Các cam kết ngoại bảng			
Cam kết trong nghiệp vụ L/C – gộp	17.958	-	17.958
Cam kết khác – gộp	-	69.185	69.185
	17.958	69.185	87.143
	24.443.608	9.812.683	34.256.291

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Kiên Long
40 – 42 – 44 Phạm Hồng Thái, Phường Vĩnh Thanh Vân
Thành phố Rạch Giá, Tỉnh Kiên Giang, Việt Nam
Thuyết minh báo cáo tài chính hợp nhất cho năm
kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2017 (tiếp theo)

Mẫu B05/TCTD-HN
(Ban hành theo Thông tư số
49/2014/TT-NHNN ngày 31 tháng 12 năm 2014
của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam)

Tại ngày 31 tháng 12 năm 2016

	Có tài sản bảo đảm Triệu VND	Không có tài sản bảo đảm Triệu VND	Tổng Triệu VND
Các khoản cho vay và phải thu			
Tiền gửi tại NHNNVN	-	901.778	901.778
Tiền gửi tại các tổ chức tín dụng khác – gộp (i)	-	3.090.239	3.090.239
Cho vay khách hàng – gộp (ii)	19.100.709	321.794	19.422.503
Các khoản lãi, phí phải thu	-	1.274.730	1.274.730
Các tài sản tài chính khác	-	127.060	127.060
	19.100.709	5.715.601	24.816.310
Tài sản tài chính sẵn sàng để bán			
Chứng khoán nợ sẵn sàng để bán (iii)	-	1.811.165	1.811.165
Các khoản đầu tư giữ đến ngày đáo hạn			
Chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn – gộp	-	319.944	319.944
Các cam kết ngoại bảng			
Cam kết trong nghiệp vụ L/C – gộp	20.982	-	20.982
Cam kết khác – gộp	2.413	31.869	34.282
	23.395	31.869	55.264
	19.124.104	7.878.579	27.002.683

Bảng phân tích các tài sản tài chính chưa quá hạn nhưng bị giảm giá theo tài sản bảo đảm tại ngày kết thúc kỳ kế toán năm như sau:

Tại ngày 31 tháng 12 năm 2017

	Có tài sản bảo đảm Triệu VND	Không có tài sản bảo đảm Triệu VND	Tổng Triệu VND
Các khoản cho vay và phải thu			
Các tài sản tài chính khác – gộp	-	2.063	2.063
Các khoản đầu tư giữ đến ngày đáo hạn			
Chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn – gộp	-	370.363	370.363
	-	372.426	372.426

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Kiên Long
40 – 42 – 44 Phạm Hồng Thái, Phường Vĩnh Thanh Vân
Thành phố Rạch Giá, Tỉnh Kiên Giang, Việt Nam
Thuyết minh báo cáo tài chính hợp nhất cho năm
kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2017 (tiếp theo)

Mẫu B05/TCTD-HN
(Ban hành theo Thông tư số
49/2014/TT-NHNN ngày 31 tháng 12 năm 2014
của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam)

Tại ngày 31 tháng 12 năm 2016

	Có tài sản bảo đảm Triệu VND	Không có tài sản bảo đảm Triệu VND	Tổng Triệu VND
Các khoản đầu tư giữ đến ngày đáo hạn			
Chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn – gộp	-	395.464	395.464

(i) Tiền gửi tại các tổ chức tín dụng khác

Tiền gửi tại các tổ chức tín dụng khác của Tập đoàn chủ yếu được gửi tại các tổ chức tín dụng danh tiếng. Ban Tổng Giám đốc không nhận thấy có rủi ro tín dụng trọng yếu nào từ các khoản tiền gửi này và không cho rằng các tổ chức tín dụng này có thể mất khả năng trả nợ và gây tổn thất cho Tập đoàn.

(ii) Cho vay khách hàng

Cho vay khách hàng chưa quá hạn hay chưa bị tổn thất, hầu hết là các khách hàng có lịch sử tín dụng tốt với Tập đoàn. Ban Tổng Giám đốc Ngân hàng cho rằng các khoản cho vay này có chất lượng tín dụng tốt.

(iii) Các chứng khoán nợ sẵn sàng để bán và chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn

Ban Tổng Giám đốc không nhận thấy có rủi ro tín dụng lớn nào từ các khoản đầu tư này và không cho rằng các tổ chức này có thể mất khả năng trả nợ và gây tổn thất cho Tập đoàn.

Thông tin về tuổi nợ của các tài sản tài chính đã quá hạn nhưng không bị giảm giá như sau:

Tại ngày 31 tháng 12 năm 2017	Quá hạn từ 10 đến 90 ngày Triệu VND	Quá hạn từ 91 đến 180 ngày Triệu VND	Quá hạn từ 181 đến 360 ngày Triệu VND	Quá hạn trên 360 ngày Triệu VND	Tổng Triệu VND
----------------------------------	--	---	--	--	-------------------

Các khoản cho vay và phải thu

Cho vay khách hàng – gộp	22.188	5.816	4.346	39.847	72.197
--------------------------	--------	-------	-------	--------	--------

Tại ngày 31 tháng 12 năm 2016	Quá hạn từ 10 đến 90 ngày Triệu VND	Quá hạn từ 91 đến 180 ngày Triệu VND	Quá hạn từ 181 đến 360 ngày Triệu VND	Quá hạn trên 360 ngày Triệu VND	Tổng Triệu VND
----------------------------------	--	---	--	--	-------------------

Các khoản cho vay và phải thu

Cho vay khách hàng – gộp	32.631	10.675	6.687	39.081	89.074
--------------------------	--------	--------	-------	--------	--------

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Kiên Long
40 – 42 – 44 Phạm Hồng Thái, Phường Vĩnh Thanh Vân
Thành phố Rạch Giá, Tỉnh Kiên Giang, Việt Nam
Thuyết minh báo cáo tài chính hợp nhất cho năm
kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2017 (tiếp theo)

Mẫu B05/TCTD-HN
(Ban hành theo Thông tư số
49/2014/TT-NHNN ngày 31 tháng 12 năm 2014
của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam)

Thông tin về tuổi nợ của các tài sản tài chính bị giảm giá như sau:

Tại ngày 31 tháng 12 năm 2017	Quá hạn từ 10 đến 90 ngày Triệu VND	Quá hạn từ 91 đến 180 ngày Triệu VND	Quá hạn từ 181 đến 360 ngày Triệu VND	Quá hạn trên 360 ngày Triệu VND	Tổng Triệu VND
Các khoản cho vay và phải thu					
Cho vay khách hàng – gộp	89.820	27.299	18.790	111.012	246.921
Tại ngày 31 tháng 12 năm 2016	Quá hạn từ 10 đến 90 ngày Triệu VND	Quá hạn từ 91 đến 180 ngày Triệu VND	Quá hạn từ 181 đến 360 ngày Triệu VND	Quá hạn trên 360 ngày Triệu VND	Tổng Triệu VND
Các khoản cho vay và phải thu					
Cho vay khách hàng – gộp	101.655	24.884	17.023	111.300	254.862

Tham khảo Thuyết minh 34 về các loại hình và giá trị tài sản bảo đảm nhận được từ khách hàng.

(c) Rủi ro thanh khoản

Rủi ro thanh khoản là rủi ro trong đó Tập đoàn không thể thanh toán cho các nghĩa vụ tài chính khi đến hạn.

Quản lý rủi ro thanh khoản

Tập đoàn đã xây dựng các quy trình, quy chế nội bộ về quản lý rủi ro thanh khoản theo quy định của NHNNVN và thông lệ tại Việt Nam. Các quy định về hoạt động quản lý thanh khoản tại Tập đoàn nhằm mục đích: xác định trạng thái, nhu cầu thanh khoản của Tập đoàn trong từng thời kỳ; thiết lập và duy trì các nguồn vốn có thể sử dụng trong trường hợp cần thiết; thiết lập các hạn mức thanh khoản; đảm bảo khả năng thanh khoản Tập đoàn trước các biến động của thị trường, giúp Tập đoàn hoạt động một cách ổn định, an toàn và hiệu quả.

Trong đó, Phòng Quản lý Vốn và Kinh doanh Tiền tệ là đơn vị chịu trách nhiệm trực tiếp trong việc quản lý rủi ro thanh khoản của Tập đoàn. Nhóm quản lý thanh khoản thuộc Phòng Quản lý Vốn và Kinh doanh Tiền tệ có trách nhiệm tổ chức các cuộc họp định kỳ và lập các thuyết minh báo cáo về trạng thái thanh khoản của Ngân hàng để trình lên Hội đồng Quản lý Tài sản Nợ - Có (“ALCO”).

ALCO có trách nhiệm xem xét đánh giá các báo cáo hàng quý về tình hình rủi ro thanh khoản của Tập đoàn; đề xuất điều chỉnh kỳ hạn, lãi suất, giá các sản phẩm, dịch vụ của Ngân hàng để rủi ro thanh khoản nằm trong phạm vi cho phép và đáp ứng các mục tiêu kinh doanh; mua hoặc bán chứng khoán với tính chất và kỳ hạn nhất định để rủi ro thanh khoản nằm trong các giới hạn cho phép và đáp ứng các mục tiêu kinh doanh; giám sát kỳ hạn các nguồn vốn vay; huy động của Tập đoàn nhằm đảm bảo khả năng thanh khoản của Tập đoàn.

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Kiên Long
40 – 42 – 44 Phạm Hồng Thái, Phường Vĩnh Thanh Vân
Thành phố Rạch Giá, Tỉnh Kiên Giang, Việt Nam
Thuyết minh báo cáo tài chính hợp nhất cho năm
kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2017 (tiếp theo)

Mẫu B05/TCTD-HN
(Ban hành theo Thông tư số
49/2014/TT-NHNN ngày 31 tháng 12 năm 2014
của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam)

Các báo cáo về chỉ số khả năng thanh khoản đều được quản lý hàng ngày đáp ứng yêu cầu kiểm soát rủi ro thường xuyên như yêu cầu chung cho thanh khoản toàn hệ thống, yêu cầu cho duy trì thanh khoản hàng ngày, yêu cầu chung cho dự phòng thanh khoản, xác định kế hoạch thanh khoản hàng ngày, các trường hợp cần xử lý khi xảy ra tình trạng thiếu hụt thanh khoản trong ngắn hạn, khẩn cấp hay kéo dài. Ngoài ra, các báo cáo dự đoán chi tiết về khả năng thanh toán ngay cũng được tính toán dựa vào những số liệu cập nhật, để phòng tránh những rủi ro có thể xảy ra đối với thanh khoản của hệ thống.

Các tỷ lệ thanh khoản theo quy định của NHNNVN

Tập đoàn đảm bảo duy trì tỷ lệ tối thiểu bằng 10% giữa tổng tài sản có thanh toán cao và tổng nợ phải trả.

Tỷ lệ tối thiểu phải duy trì khả năng chi trả trong 30 ngày giữa tài sản có tính thanh khoản cao và dòng tiền ra ròng trong 30 ngày tiếp theo bằng 50% đối với VND và 10% đối với các ngoại tệ được quy đổi sang VND theo tỷ giá trung tâm cuối mỗi ngày.

Phân tích tài sản và nợ phải trả theo thời gian đáo hạn còn lại

Bảng bên dưới phân tích các tài sản và nợ phải trả của Tập đoàn theo từng nhóm dựa trên thời gian còn lại tính từ ngày kết thúc kỳ kế toán năm đến ngày đáo hạn. Thời gian đáo hạn thực tế của tài sản và nợ phải trả có thể khác với các thời hạn trong hợp đồng dựa trên phụ lục hợp đồng (nếu có).

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Kiên Long
40 – 42 – 44 Phạm Hồng Thái, Phường Vĩnh Thanh Vân
Thành phố Rạch Giá, Tỉnh Kiên Giang, Việt Nam
Thuyết minh báo cáo tài chính hợp nhất cho năm kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2017 (tiếp theo)

Mẫu B05/TCTD-HN
(Ban hành theo Thông tư số
49/2014/TT-NHNN ngày 31 tháng 12 năm 2014
của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam)

Tại ngày 31 tháng 12 năm 2017	Quá hạn		Trong hạn					Tổng Triệu VND
	Trên 3 tháng Triệu VND	Đến 3 tháng Triệu VND	Đến 1 tháng Triệu VND	Từ trên 1 đến 3 tháng Triệu VND	Từ trên 3 đến 12 tháng Triệu VND	Từ trên 1 đến 5 năm Triệu VND	Trên 5 năm Triệu VND	
Tài sản								
Tiền mặt	-	-	433.191	-	-	-	-	433.191
Tiền gửi tại NHNNVN	-	-	2.251.582	-	-	-	-	2.251.582
Tiền gửi và cho vay các tổ chức tín dụng khác – gộp	-	-	2.663.859	1.500.000	-	-	-	4.163.859
Cho vay khách hàng – gộp (*)	207.110	112.008	3.183.636	2.254.348	8.703.964	4.719.263	5.505.174	24.685.503
Chứng khoán đầu tư – gộp	-	-	-	151.064	126.038	1.511.973	522.196	2.311.271
Góp vốn, đầu tư dài hạn	-	-	-	-	-	-	14.521	14.521
Tài sản cố định	-	-	-	-	-	858.841	542.285	1.401.126
Bất động sản đầu tư	-	-	-	-	-	-	143.009	143.009
Tài sản Có khác – gộp	-	-	1.590.064	30.353	175.383	495.384	10.105	2.301.289
	207.110	112.008	10.122.332	3.935.765	9.005.385	7.585.461	6.737.290	37.705.351
Nợ phải trả								
Tiền gửi và vay các tổ chức tín dụng khác	-	-	3.001.467	3.454.969	435.349	125.264	10.989	7.028.038
Tiền gửi của khách hàng	-	-	7.441.427	5.510.347	12.450.198	721.502	718	26.124.192
Các khoản nợ khác	-	-	622.978	-	-	-	-	622.978
	-	-	11.065.872	8.965.316	12.885.547	846.766	11.707	33.775.208
Mức chênh thanh khoản ròng	207.110	112.008	(943.540)	(5.029.551)	(3.880.162)	6.738.695	6.725.583	3.930.143

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Kiên Long
40 – 42 – 44 Phạm Hồng Thái, Phường Vĩnh Thanh Vân
Thành phố Rạch Giá, Tỉnh Kiên Giang, Việt Nam
Thuyết minh báo cáo tài chính hợp nhất cho năm kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2017 (tiếp theo)

Mẫu B05/TCTD-HN
(Ban hành theo Thông tư số
49/2014/TT-NHNN ngày 31 tháng 12 năm 2014
của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam)

Tại ngày 31 tháng 12 năm 2016	Quá hạn		Trong hạn					Tổng Triệu VND
	Trên 3 tháng Triệu VND	Đến 3 tháng Triệu VND	Đến 1 tháng Triệu VND	Từ trên 1 đến 3 tháng Triệu VND	Từ trên 3 đến 12 tháng Triệu VND	Từ trên 1 đến 5 năm Triệu VND	Trên 5 năm Triệu VND	
Tài sản								
Tiền mặt	-	-	299.046	-	-	-	-	299.046
Tiền gửi tại NHNNVN	-	-	901.778	-	-	-	-	901.778
Tiền gửi và cho vay các tổ chức tín dụng khác – gộp	-	-	1.890.239	1.200.000	-	-	-	3.090.239
Cho vay khách hàng – gộp (*)	209.650	134.286	2.117.998	1.396.989	7.136.460	5.158.654	3.612.402	19.766.439
Chứng khoán đầu tư – gộp	-	-	524.750	389.815	151.749	1.985.009	-	3.051.323
Góp vốn, đầu tư dài hạn	-	-	-	-	-	-	14.521	14.521
Tài sản cố định	-	-	-	-	-	759.233	556.246	1.315.479
Tài sản Có khác	-	-	1.348.612	53.209	477.479	430.872	-	2.310.172
	209.650	134.286	7.082.423	3.040.013	7.765.688	8.333.768	4.183.169	30.748.997
Nợ phải trả								
Các khoản nợ NHNNVN	-	-	200.928	-	-	-	-	200.928
Tiền gửi và vay các tổ chức tín dụng khác	-	-	1.719.852	1.650.937	34.603	70.991	1.092	3.477.475
Tiền gửi của khách hàng	-	-	6.571.396	4.330.189	11.546.061	441.108	406	22.889.160
Các khoản nợ khác	-	-	519.559	-	-	-	-	519.559
	-	-	9.011.735	5.981.126	11.580.664	512.099	1.498	27.087.122
Mức chênh lệch khoản ròng	209.650	134.286	(1.929.312)	(2.941.113)	(3.814.976)	7.821.669	4.181.671	3.661.875

(*) Các số dư này được tính toán dựa trên cơ sở khoản vay thay vì trên cơ sở khách hàng.

(d) Rủi ro thị trường

Rủi ro thị trường là rủi ro mà những biến động về giá thị trường, như tỷ giá hối đoái, lãi suất và giá cổ phiếu sẽ ảnh hưởng đến kết quả kinh doanh của Tập đoàn hoặc giá trị của các công cụ tài chính mà Tập đoàn nắm giữ. Mục đích của việc quản lý rủi ro thị trường là quản lý và kiểm soát các rủi ro thị trường trong giới hạn có thể chấp nhận được, trong khi vẫn tối đa hóa lợi nhuận thu được.

Quản lý rủi ro thị trường

Tập đoàn thực hiện tính toán, đánh giá và đưa ra dự báo đối với các biến động của thị trường có thể tác động đến kết quả kinh doanh trong ngắn hạn và trung hạn, từ đó đưa ra các cảnh báo, cũng như các biện pháp nhằm gia tăng lợi nhuận, hạn chế các tác động xấu đến bảng cân đối kế toán. ALCO tổ chức các cuộc họp định kỳ để nắm bắt thông tin thị trường và đưa ra các quyết định nhanh chóng, kịp thời nhằm hạn chế thấp nhất rủi ro thị trường.

(i) Rủi ro lãi suất

Rủi ro lãi suất là rủi ro mà giá trị hợp lý hoặc các dòng tiền của công cụ tài chính biến động do thay đổi lãi suất thị trường.

Tập đoàn định kỳ tính toán và xác định các yếu tố liên quan đến lãi suất theo tháng hoặc khi có biến động của thị trường như chênh lệch lãi suất đầu vào và đầu ra bình quân; cơ cấu lãi suất huy động và cho vay tại các kỳ hạn; tính toán mức chênh lệch kỳ hạn của tài sản và nợ phải trả... làm cơ sở điều chỉnh lãi suất cũng như ước tính hiệu quả kinh doanh.

Hàng ngày, trên cơ sở cập nhật liên tục lãi suất trên thị trường liên ngân hàng và thị trường huy động của cá nhân và tổ chức, Phòng Quản lý Vốn và Kinh doanh Tiền tệ thực hiện báo cáo và đưa ra những quyết định về kế hoạch kinh doanh cũng như đề xuất các điều chỉnh lãi suất cần thiết.

Bảng biểu sau phân loại tài sản và nợ phải trả theo thời hạn ngắn hơn giữa kỳ định lại lãi suất hoặc thời điểm đáo hạn hợp đồng tại ngày kết thúc kỳ kế toán năm. Ngày định lại lãi suất và ngày đáo hạn có thể khác biệt lớn so với ngày ghi trong hợp đồng, đặc biệt là việc đáo hạn của các khoản tiền gửi của khách hàng.

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Kiên Long
40 – 42 – 44 Phạm Hồng Thái, Phường Vĩnh Thanh Vân
Thành phố Rạch Giá, Tỉnh Kiên Giang, Việt Nam
Thuyết minh báo cáo tài chính hợp nhất cho năm kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2017 (tiếp theo)

Mẫu B05/TCTD-HN
(Ban hành theo Thông tư số
49/2014/TT-NHNN ngày 31 tháng 12 năm
2014 của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam)

Tại ngày 31 tháng 12 năm 2017	Quá hạn Triệu VND	Không chịu lãi Triệu VND	Dưới 1 tháng Triệu VND	Từ trên 1 đến 3 tháng Triệu VND	Từ trên 3 đến 6 tháng Triệu VND	Từ trên 6 đến 12 tháng Triệu VND	Từ trên 1 đến 5 năm Triệu VND	Trên 5 năm Triệu VND	Tổng Triệu VND
Tài sản									
Tiền mặt	-	433.191	-	-	-	-	-	-	433.191
Tiền gửi tại NHNNVN	-	532.201	1.719.381	-	-	-	-	-	2.251.582
Tiền gửi và cho vay các tổ chức tín dụng khác – gộp	-	-	2.663.859	1.500.000	-	-	-	-	4.163.859
Cho vay khách hàng – gộp	319.118	-	3.183.636	2.254.348	3.105.349	15.823.052	-	-	24.685.503
Chứng khoán đầu tư – gộp	-	892.559	-	-	-	-	1.418.712	-	2.311.271
Góp vốn, đầu tư dài hạn	-	14.521	-	-	-	-	-	-	14.521
Tài sản cố định	-	1.401.126	-	-	-	-	-	-	1.401.126
Bất động sản đầu tư	-	143.009	-	-	-	-	-	-	143.009
Tài sản Có khác – gộp	-	2.301.289	-	-	-	-	-	-	2.301.289
	319.118	5.717.896	7.566.876	3.754.348	3.105.349	15.823.052	1.418.712	-	37.705.351
Nợ phải trả									
Tiền gửi và vay các tổ chức tín dụng khác	-	-	3.001.467	3.454.969	8.765	562.837	-	-	7.028.038
Tiền gửi của khách hàng	-	-	7.441.427	5.510.347	6.514.671	5.935.527	722.220	-	26.124.192
Các khoản nợ khác	-	622.978	-	-	-	-	-	-	622.978
	-	622.978	10.442.894	8.965.316	6.523.436	6.498.364	722.220	-	33.775.208
Mức chênh lệch cầm với lãi suất	319.118	5.094.918	(2.876.018)	(5.210.968)	(3.418.087)	9.324.688	696.492	-	3.930.143

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Kiên Long
40 – 42 – 44 Phạm Hồng Thái, Phường Vĩnh Thanh Vân
Thành phố Rạch Giá, Tỉnh Kiên Giang, Việt Nam
Thuyết minh báo cáo tài chính hợp nhất cho năm kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2017 (tiếp theo)

Mẫu B05/TCTD-HN
(Ban hành theo Thông tư số
49/2014/TT-NHNN ngày 31 tháng 12 năm 2014
của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam)

Tại ngày 31 tháng 12 năm 2016	Quá hạn Triệu VND	Không chịu lãi Triệu VND	Dưới 1 tháng Triệu VND	Từ trên 1 đến 3 tháng Triệu VND	Từ trên 3 đến 6 tháng Triệu VND	Từ trên 6 đến 12 tháng Triệu VND	Từ trên 1 đến 5 năm Triệu VND	Trên 5 năm Triệu VND	Tổng Triệu VND
Tài sản									
Tiền mặt	-	299.046	-	-	-	-	-	-	299.046
Tiền gửi tại NHNNVN	-	454.877	446.901	-	-	-	-	-	901.778
Tiền gửi và cho vay các tổ chức tín dụng khác – gộp	-	-	1.890.239	1.200.000	-	-	-	-	3.090.239
Cho vay khách hàng – gộp	343.936	-	233.893	201.191	877.897	18.109.522	-	-	19.766.439
Chứng khoán đầu tư – gộp	-	920.214	-	-	-	-	2.131.109	-	3.051.323
Góp vốn, đầu tư dài hạn	-	14.521	-	-	-	-	-	-	14.521
Tài sản cố định	-	1.315.479	-	-	-	-	-	-	1.315.479
Tài sản Có khác	-	2.310.172	-	-	-	-	-	-	2.310.172
	343.936	5.314.309	2.571.033	1.401.191	877.897	18.109.522	2.131.109	-	30.748.997
Nợ phải trả									
Các khoản nợ NHNNVN	-	-	200.928	-	-	-	-	-	200.928
Tiền gửi và vay các tổ chức tín dụng khác	-	-	1.719.852	1.650.937	17.333	89.353	-	-	3.477.475
Tiền gửi của khách hàng	-	-	6.571.396	4.330.189	6.473.841	5.115.558	398.176	-	22.889.160
Các khoản nợ khác	-	519.559	-	-	-	-	-	-	519.559
	-	519.559	8.492.176	5.981.126	6.491.174	5.204.911	398.176	-	27.087.122
Mức chênh lệch cầm với lãi suất	343.936	4.794.750	(5.921.143)	(4.579.935)	(5.613.277)	12.904.611	1.732.933	-	3.661.875

Các bảng sau trình bày lãi suất năm bình quân của các công cụ tài chính chịu lãi suất theo kỳ hạn và đơn vị tiền tệ khác nhau:

Tại ngày 31 tháng 12 năm 2017

	Quá hạn	Dưới 1 tháng	Từ trên 1 đến 3 tháng	Từ trên 3 đến 6 tháng	Từ trên 6 đến 12 tháng	Từ trên 1 đến 5 năm	Trên 5 năm
Tài sản							
Tiền gửi tại NHNNVN							
▪ VND	(*)	1,20%	(*)	(*)	(*)	(*)	(*)
▪ Ngoại tệ	(*)	0,05%	(*)	(*)	(*)	(*)	(*)
Tiền gửi và cho vay các tổ chức tín dụng khác							
▪ VND	(*)	3,36%	4,48%	(*)	(*)	(*)	(*)
▪ Ngoại tệ	(*)	1,84%	(*)	(*)	(*)	(*)	(*)
Cho vay khách hàng							
▪ VND	14,16%	11,04%	9,97%	10,15%	10,90%	(*)	(*)
▪ Ngoại tệ	(*)	(*)	2,43%	2,93%	3,64%	(*)	(*)
Chứng khoán đầu tư							
▪ VND	(*)	(*)	(*)	(*)	(*)	6,86%	(*)
Nợ phải trả							
Tiền gửi và vay các tổ chức tín dụng khác							
▪ VND	(*)	3,11%	4,85%	4,85%	4,58%	(*)	(*)
▪ Ngoại tệ	(*)	2,32%	(*)	(*)	(*)	(*)	(*)
Tiền gửi của khách hàng							
▪ VND	(*)	5,20%	6,47%	7,15%	7,56%	7,25%	(*)
▪ Ngoại tệ	(*)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	(*)	(*)

(*) Không áp dụng

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Kiên Long
 40 – 42 – 44 Phạm Hồng Thái, Phường Vĩnh Thanh Vân
 Thành phố Rạch Giá, Tỉnh Kiên Giang, Việt Nam
 Thuyết minh báo cáo tài chính hợp nhất cho năm kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2017 (tiếp theo)

Mẫu B05/TCTD-HN
 (Ban hành theo Thông tư số
 49/2014/TT-NHNN ngày 31 tháng 12 năm 2014
 của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam)

Tại ngày 31 tháng 12 năm 2016

	Quá hạn	Dưới 1 tháng	Từ trên 1 đến 3 tháng	Từ trên 3 đến 6 tháng	Từ trên 6 đến 12 tháng	Từ trên 1 đến 5 năm	Trên 5 năm
Tài sản							
Tiền gửi tại NHNNVN							
VND	(*)	1,20%	(*)	(*)	(*)	(*)	(*)
Ngoại tệ	(*)	0,05%	(*)	(*)	(*)	(*)	(*)
Tiền gửi và cho vay các tổ chức tín dụng khác							
VND	(*)	4,80%	5,11%	(*)	(*)	(*)	(*)
Ngoại tệ	(*)	0,46%	(*)	(*)	(*)	(*)	(*)
Cho vay khách hàng							
VND	13,37%	9,17%	9,98%	9,73%	10,63%	(*)	(*)
Ngoại tệ	(*)	(*)	3,13%	1,99%	3,64%	(*)	(*)
Chứng khoán đầu tư							
VND	(*)	(*)	(*)	(*)	(*)	6,55%	(*)
Nợ phải trả							
Các khoản nợ NHNNVN							
VND	(*)	5,00%	(*)	(*)	(*)	(*)	(*)
Tiền gửi và vay các tổ chức tín dụng khác							
VND	(*)	4,95%	5,16%	5,88%	5,88%	(*)	(*)
Ngoại tệ	(*)	1,03%	(*)	(*)	(*)	(*)	(*)
Tiền gửi của khách hàng							
VND	(*)	0,85%	6,06%	6,87%	7,15%	7,25%	(*)
Ngoại tệ	(*)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	(*)	(*)

(*) Không áp dụng

(ii) Rủi ro tiền tệ

Rủi ro tiền tệ là rủi ro mà giá trị của các công cụ tài chính bị thay đổi do những thay đổi về tỷ giá hối đoái đối với VND, đồng tiền hạch toán của Tập đoàn.

Đồng tiền giao dịch chính của Tập đoàn cũng là VND. Các khoản cho vay khách hàng của Tập đoàn chủ yếu bằng VND và một phần bằng USD.

Tập đoàn đưa ra hệ thống quản lý trạng thái tập trung tại Hội sở để đảm bảo trạng thái tuân thủ đúng quy định của NHNNVN. Trạng thái tiền tệ được quản lý hàng ngày để đảm bảo rằng trạng thái của các đồng tiền được duy trì không vượt quá quy định của NHNNVN. Tất cả các giao dịch mở trạng thái tại các đơn vị đều phải thực hiện giao dịch đối ứng với Hội sở.

Tỷ giá hối đoái được Phòng Quản lý Vốn và Kinh doanh Tiền tệ cập nhật liên tục theo biến động thị trường để đảm bảo tỷ giá hối đoái cạnh tranh so với thị trường liên ngân hàng và đảm bảo an toàn về rủi ro tỷ giá hối đoái. Trên cơ sở các phân tích dự báo, Phòng Quản lý Vốn và Kinh doanh Tiền tệ ra các quyết định về trạng thái (tuân thủ quy định của NHNNVN) đồng thời đảm bảo hạn chế các rủi ro trước các biến động của tỷ giá hối đoái.

Tại ngày kết thúc kỳ kế toán năm, các tỷ giá hối đoái chính được Tập đoàn áp dụng như sau:

	31/12/2017 VND	31/12/2016 VND
USD/VND	22.425	22.159
EUR/VND	26.527	23.197
AUD/VND	17.099	15.968

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Kiên Long
40 – 42 – 44 Phạm Hồng Thái, Phường Vĩnh Thanh Vân
Thành phố Rạch Giá, Tỉnh Kiên Giang, Việt Nam
Thuyết minh báo cáo tài chính hợp nhất cho năm kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2017 (tiếp theo)

Mẫu B05/TCTD-HN
(Ban hành theo Thông tư số
49/2014/TT-NHNN ngày 31 tháng 12 năm 2014
của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam)

Tại ngày 31 tháng 12 năm 2017

	VND Triệu VND	USD Triệu VND	EUR Triệu VND	Tiền tệ khác Triệu VND	Tổng Triệu VND
Tài sản					
Tiền mặt	361.987	67.544	2.691	969	433.191
Tiền gửi tại NHNNVN	2.229.557	22.025	-	-	2.251.582
Tiền gửi và cho vay các tổ chức tín dụng khác – gộp	2.769.657	1.384.134	2.312	7.756	4.163.859
Cho vay khách hàng – gộp	24.580.286	105.217	-	-	24.685.503
Chứng khoán đầu tư – gộp	2.311.271	-	-	-	2.311.271
Góp vốn, đầu tư dài hạn	14.521	-	-	-	14.521
Tài sản cố định	1.401.126	-	-	-	1.401.126
Bất động sản đầu tư	143.009	-	-	-	143.009
Tài sản Có khác - gộp	2.301.289	-	-	-	2.301.289
	36.112.703	1.578.920	5.003	8.725	37.705.351
Nợ phải trả và vốn chủ sở hữu					
Tiền gửi và vay các tổ chức tín dụng khác	5.703.923	1.324.115	-	-	7.028.038
Tiền gửi của khách hàng	25.874.168	248.966	968	90	26.124.192
Các khoản nợ khác	622.978	-	-	-	622.978
Vốn chủ sở hữu	3.551.597	-	-	-	3.551.597
	35.752.666	1.573.081	968	90	37.326.805
Trạng thái tiền tệ nội bảng	360.037	5.839	4.035	8.635	378.546
Trạng thái tiền tệ ngoại bảng	-	-	-	-	-
Trạng thái tiền tệ nội, ngoại bảng	360.037	5.839	4.035	8.635	378.546

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Kiên Long
40 – 42 – 44 Phạm Hồng Thái, Phường Vĩnh Thanh Vân
Thành phố Rạch Giá, Tỉnh Kiên Giang, Việt Nam
Thuyết minh báo cáo tài chính hợp nhất cho năm kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2017 (tiếp theo)

Mẫu B05/TCTD-HN
(Ban hành theo Thông tư số
49/2014/TT-NHNN ngày 31 tháng 12 năm 2014
của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam)

Tại ngày 31 tháng 12 năm 2016

	VND Triệu VND	USD Triệu VND	EUR Triệu VND	Tiền tệ khác Triệu VND	Tổng Triệu VND
Tài sản					
Tiền mặt	258.653	37.029	2.320	1.044	299.046
Tiền gửi tại NHNNVN	877.801	23.977	-	-	901.778
Tiền gửi và cho vay các tổ chức tín dụng khác – gộp	2.609.693	477.132	917	2.497	3.090.239
Cho vay khách hàng – gộp	19.724.330	42.109	-	-	19.766.439
Chứng khoán đầu tư – gộp	3.051.323	-	-	-	3.051.323
Góp vốn, đầu tư dài hạn	14.521	-	-	-	14.521
Tài sản cố định	1.315.479	-	-	-	1.315.479
Tài sản Có khác	2.310.172	-	-	-	2.310.172
	30.161.972	580.247	3.237	3.541	30.748.997
Nợ phải trả và vốn chủ sở hữu					
Các khoản nợ NHNNVN	200.928	-	-	-	200.928
Tiền gửi và vay các tổ chức tín dụng khác	3.143.998	333.477	-	-	3.477.475
Tiền gửi của khách hàng	22.646.421	241.702	1.023	14	22.889.160
Các khoản nợ khác	519.559	-	-	-	519.559
Vốn chủ sở hữu	3.363.886	-	-	-	3.363.886
	29.874.792	575.179	1.023	14	30.451.008
Trạng thái tiền tệ nội bảng	287.180	5.068	2.214	3.527	297.989
Trạng thái tiền tệ ngoại bảng	-	-	-	-	-
Trạng thái tiền tệ nội, ngoại bảng	287.180	5.068	2.214	3.527	297.989

Tại các ngày 31 tháng 12 năm 2017 và 2016, giả định tất cả các yếu tố biến động khác, đặc biệt là lãi suất, không thay đổi, biến động tỷ giá không có ảnh hưởng đáng kể đến lợi nhuận sau thuế trong năm bởi vì Tập đoàn không có trạng thái tiền tệ trọng yếu đối với các tiền tệ khác VND tại ngày báo cáo.

40. Thuyết minh về giá trị hợp lý

Bảng sau trình bày giá trị ghi sổ và giá trị hợp lý của các tài sản và nợ phải trả tài chính của Tập đoàn tại các ngày 31 tháng 12 năm 2017 và 2016:

	31/12/2017		31/12/2016	
	Giá trị ghi sổ Triệu VND	Giá trị hợp lý Triệu VND	Giá trị ghi sổ Triệu VND	Giá trị hợp lý Triệu VND
<i>Được phân loại là các khoản đầu tư nắm giữ đến ngày đáo hạn:</i>				
- Chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn khác – gộp	636.789	(*)	715.408	(*)
<i>Được phân loại là các khoản cho vay và phải thu:</i>				
- Tiền gửi tại NHNNVN	2.251.582	2.251.582	901.778	901.778
- Tiền gửi và cho vay các tổ chức tín dụng khác – gộp	4.163.859	(*)	3.090.239	(*)
- Cho vay khách hàng – gộp	24.685.503	(*)	19.766.439	(*)
- Các khoản lãi, phí phải thu	1.542.115	(*)	1.274.730	(*)
- Các khoản phải thu	107.377	(*)	127.060	(*)
<i>Được phân loại là tài sản tài chính sẵn sàng để bán:</i>				
- Chứng khoán vốn sẵn sàng để bán – gộp	522.196	(*)	524.750	(*)
- Chứng khoán nợ sẵn sàng để bán – gộp	1.152.286	(*)	1.811.165	(*)
▪ Có giá niêm yết	866.856	926.056	208.459	225.213
▪ Chưa có giá niêm yết	285.430	(*)	1.602.706	(*)
- Góp vốn, đầu tư dài hạn	14.521	(*)	14.521	(*)
<i>Được phân loại là nợ phải trả tài chính được xác định theo giá trị phân bổ:</i>				
- Các khoản nợ NHNNVN	-	(*)	(200.928)	(*)
- Tiền gửi và vay các tổ chức tín dụng khác	(7.028.038)	(*)	(3.477.475)	(*)
- Tiền gửi của khách hàng	(26.124.192)	(*)	(22.889.160)	(*)
- Các khoản lãi, phí phải trả	(480.931)	(*)	(401.935)	(*)
- Các khoản phải trả và công nợ khác	(118.937)	(*)	(88.151)	(*)

- (*) Tập đoàn chưa xác định được giá trị hợp lý của các công cụ tài chính này để thuyết minh trong báo cáo tài chính hợp nhất vì không có giá niêm yết trên thị trường cho các công cụ tài chính này và các Chuẩn mực Kế toán Việt Nam, Chế độ Kế toán Việt Nam áp dụng cho các Tổ chức tín dụng do NHNNVN ban hành và các quy định pháp lý có liên quan chưa có hướng dẫn về cách xác định giá trị hợp lý sử dụng các kỹ thuật định giá. Giá trị hợp lý của các công cụ tài chính này có thể khác với giá trị ghi sổ của chúng.

41. Các cam kết

(a) Chi tiêu vốn

Tại các ngày 31 tháng 12 năm 2017 và 2016, Tập đoàn có các cam kết vốn sau liên quan đến hoạt động xây dựng cơ bản đã được duyệt nhưng chưa được phản ánh trong bảng cân đối kế toán hợp nhất:

	31/12/2017 Triệu VND	31/12/2016 Triệu VND
Đã được duyệt và đã ký kết hợp đồng	74.273	131.877

(b) Cam kết thuê

Tại các ngày 31 tháng 12 năm 2017 và 2016, các khoản tiền thuê tối thiểu phải trả cho các hợp đồng thuê hoạt động không được hủy ngang như sau:

	31/12/2017 Triệu VND	31/12/2016 Triệu VND
Đến một năm	56.542	50.910
Trên một đến năm năm	195.632	173.438
Trên năm năm	165.371	189.913
	417.545	414.261

Ngày 31 tháng 3 năm 2018

Người lập:



Thị Duyên
Kế toán viên

Người duyệt:



Phạm Thị Mỹ Chi
Kế toán trưởng





Trần Tuấn Anh
Người đại diện theo pháp luật

**NGÂN HÀNG TMCP
KIÊN LONG**

Số: 111/NHKL

V/v giải trình chênh lệch lợi
nhuận hợp nhất lũy kế đến quý 4/2017
so với cùng kỳ năm 2016

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

Rạch Giá, ngày 21 tháng 2 năm 2018

Kính gửi:

- Ủy ban Chứng khoán Nhà nước;
- Sở Giao dịch Chứng khoán Hà Nội.

Ngân hàng TMCP Kiên Long, mã chứng khoán KLB, xin giải trình nguyên nhân lợi nhuận hợp nhất lũy kế đến quý 4/2017 tăng đột biến so với cùng kỳ năm 2016 như sau:

Lợi nhuận sau thuế lũy kế đến quý 4/2017 tăng 80,7 tỷ đồng (tăng 66,70%) so với cùng kỳ năm 2016, chủ yếu do Ngân hàng TMCP Kiên Long mở rộng quy mô hoạt động (14 đơn vị mới thành lập trong năm 2016 đã ổn định hoạt động và tăng trưởng kinh doanh tốt) nên thu nhập lãi thuần tăng trưởng khá tốt (tăng 32,17%) so với cùng kỳ (dư nợ cấp tín dụng tăng 4.920 tỷ đồng so với cùng kỳ năm 2016). Tổng thu nhập tăng trên 21,5% trong khi chi phí chỉ tăng gần 13%, dẫn tới lợi nhuận sau thuế tăng 80,7 tỷ đồng so với cùng kỳ.

Đơn vị: Triệu đồng, %

STT	Chỉ tiêu	Lũy kế đến tháng 12/2016	Lũy kế đến tháng 12/2017	Tăng/giảm (+/-) tháng 12/2017 so với cùng kỳ	
				Số dư	Tỷ lệ (%)
	Tổng thu nhập	925.345	1.124.327	198.982	21,50
1	Thu nhập lãi thuần	785.937	1.038.805	252.868	32,17
2	Lãi/ lỗ thuần từ hoạt động dịch vụ	24.981	48.102	23.121	92,55
3	Lãi/ lỗ thuần từ hoạt động kinh doanh ngoại hối	6.483	3.633	(2.850)	(43,96)
4	Lãi/ lỗ thuần từ mua bán chứng khoán kinh doanh	-	-	-	-
5	Lãi/ lỗ thuần từ mua bán chứng khoán đầu tư	66.112	(4.133)	(70.245)	(106,25)
6	Lãi/ lỗ thuần từ hoạt động khác	34.658	37.475	2.817	8,13
7	Thu nhập từ góp vốn, mua cổ phần	7.174	445	(6.729)	(93,80)
II	Tổng chi phí	773.709	872.133	98.424	12,72
1	Chi phí hoạt động	681.680	806.203	124.523	18,27
2	Chi phí dự phòng rủi ro tín dụng	92.029	65.930	(26.099)	(28,36)
III	Tổng lợi nhuận trước thuế	151.636	252.194	100.558	66,32
IV	Chi phí thuế TNDN	30.646	50.501	19.855	64,79
V	Lợi nhuận sau thuế	120.990	201.693	80.703	66,70

Trân trọng./.

Nơi nhận:

- Như trên;
- Ban TGD;
- Lưu: P.HCQT, P.KHTH.



TỔNG GIÁM ĐỐC *Ch*

Trần Tuấn Anh