

SS: 3027 / 2018 / BC - TGD

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Kỹ thương Việt Nam

Báo cáo tài chính hợp nhất theo các chuẩn mực Kế toán Việt Nam và Hệ thống
Kế toán các Tổ chức Tín dụng Việt Nam

Cho giai đoạn từ ngày 01 tháng 01 năm 2018 đến ngày 31 tháng 03 năm 2018



Ngân hàng Thương mại Cổ phần Kỹ thương Việt Nam

MỤC LỤC

| | <i>Trang</i> |
|---|--------------|
| Thông tin về Ngân hàng | 1 |
| Bảng cân đối kế toán hợp nhất | 2 - 4 |
| Báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất | 5 |
| Báo cáo lưu chuyển tiền tệ hợp nhất | 6 - 7 |
| Thuyết minh báo cáo tài chính hợp nhất | 8 - 60 |

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Kỹ thương Việt Nam

THÔNG TIN VỀ NGÂN HÀNG

Giấy phép Hoạt động 0038/GP-NHNN
Ngân hàng số

ngày 6 tháng 3 năm 2018

Giấy phép hoạt động Ngân hàng do Ngân hàng Nhà nước Việt Nam cấp đổi cho Giấy phép hoạt động số 0040/NH-GP ngày 06/08/1993. Thời hạn hoạt động là 99 năm kể từ ngày 06/08/1993

Giấy Chứng nhận
Đăng ký Kinh
doanh số

055697 ngày 7 tháng 9 năm 1993
Giấy Chứng nhận Đăng ký Kinh doanh được điều chỉnh 49 lần. Lần điều chỉnh gần đây nhất là giấy Chứng nhận đăng ký kinh doanh số 0100230800 ngày 28 tháng 12 năm 2017 do Sở kế hoạch và Đầu tư Thành phố Hà Nội cấp.

Hội đồng Quản trị

| | |
|------------------------|-----------------------|
| Ông Hồ Hùng Anh | Chủ tịch |
| Ông Nguyễn Đăng Quang | Phó Chủ tịch thứ nhất |
| Ông Nguyễn Thiệu Quang | Phó Chủ tịch |
| Ông Nguyễn Cảnh Sơn | Phó Chủ tịch |
| Ông Đỗ Tuấn Anh | Phó Chủ tịch |
| Ông Lee Boon Huat | Thành viên |
| Ông Nguyễn Đoàn Hùng | Thành viên độc lập |

Ban Kiểm soát

| | |
|---------------------|---|
| Ông Hoàng Huy Trung | Trưởng ban kiểm thành viên chuyên trách |
| Ông Mag Rec Soc Oec | Thành viên |
| Romauch Hannes | |
| Bà Nguyễn Thu Hiền | Thành viên chuyên trách |
| Bà Bùi Thị Hồng Mai | Thành viên |

Ban Điều hành

| | |
|------------------------------|---|
| Ông Nguyễn Lê Quốc Anh | Tổng Giám đốc |
| Ông Đỗ Tuấn Anh | Phó Tổng Giám đốc |
| Ông Trịnh Bằng | Giám đốc Tài chính Tập đoàn (từ ngày 25/01/2018) |
| Ông Phạm Quang Thắng | Phó Tổng Giám đốc kiêm Giám đốc Khối Kiểm soát Tuân thủ và Pháp chế |
| Ông Lê Bá Dũng | Giám đốc Khối Quản trị rủi ro |
| Bà Trần Thị Minh Lan | Giám đốc Khối Chiến lược và Phát triển Ngân hàng |
| Ông Chester Gorski | Giám đốc Khối Vận hành và Công nghệ |
| Ông Vũ Minh Trường | Giám đốc Khối Nguồn vốn và Thị trường Tài chính |
| Bà Nguyễn Hương Giang | Giám đốc Khối Ngân hàng Giao dịch |
| Ông Vishal Shah | Giám đốc Khối Khách hàng Doanh nghiệp (từ ngày 02/03/2018) |
| Ông Phùng Quang Hưng | Giám đốc Khối Bán hàng và Kênh phân phối |
| Bà Lê Thị Bích Phượng | Giám đốc Khối Dịch vụ Ngân hàng tài chính cá nhân |
| Bà Phạm Vũ Minh Đan | Giám đốc Khối Quản trị nguồn nhân lực |
| Bà Nguyễn Thị Vân Anh | Giám đốc Khối Tiếp thị và Xây dựng thương hiệu |
| Ông Chung Bá Phương | Giám đốc Khối Bảo hiểm |
| Ông Ashish Sharma | Giám đốc Chuyển đổi – Văn phòng chuyển đổi |
| Ông Phan Thanh Sơn | Giám đốc Chuyển đổi – Ngân hàng Giao dịch |
| Bà Phan Thị Thanh Bình | Giám đốc Chuyển đổi – Ngân hàng Bán buôn |
| Ông Chan Jonathan Chung Ming | Giám đốc Chuyển đổi – Dịch vụ Ngân hàng Tài chính Cá nhân |

Người đại diện theo pháp luật

Ông Hồ Hùng Anh

Chủ tịch Hội đồng Quản trị

Trụ sở đăng ký

191 Bà Triệu
Quận Hai Bà Trưng, Hà Nội, Việt Nam

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Kỹ thương Việt Nam

BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN HỢP NHẤT

Mẫu B02a/TCTD - HN

tại ngày 31 tháng 03 năm 2018

| | | Thuyết minh | 31/03/2018 Triệu VNĐ | 31/12/2017 Triệu VNĐ (đã kiểm toán) |
|-------------|--|-------------|-------------------------|---|
| A | TÀI SẢN | | | |
| I | Tiền mặt và vàng | 4 | 3.670.967 | 2.344.362 |
| II | Tiền gửi tại Ngân hàng nhà nước ("NHNN") | 5 | 3.523.522 | 4.279.431 |
| III | Tiền gửi và cho vay các tổ chức tín dụng khác | 6 | 31.985.206 | 30.155.807 |
| 1 | Tiền gửi tại các tổ chức tín dụng khác | | 16.917.804 | 16.243.054 |
| 2 | Cho vay các tổ chức tín dụng khác | | 15.067.402 | 13.912.753 |
| IV | Chứng khoán kinh doanh | 7 | 3.570.608 | 6.758.094 |
| 1 | Chứng khoán kinh doanh | | 3.579.184 | 6.775.118 |
| 2 | Dự phòng chứng khoán kinh doanh | | (8.576) | (17.024) |
| V | Các công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác | 19 | 113.895 | 36.292 |
| VI | Cho vay khách hàng | | 161.610.608 | 158.964.456 |
| 1 | Cho vay khách hàng | 8 | 163.948.354 | 160.849.037 |
| 2 | Dự phòng rủi ro cho vay khách hàng | 9 | (2.337.746) | (1.884.581) |
| VII | Hoạt động mua nợ | 10 | - | 10.332 |
| 1 | Mua nợ | | 1.682 | 12.092 |
| 2 | Dự phòng rủi ro hoạt động mua nợ | | (1.682) | (1.760) |
| VIII | Chứng khoán đầu tư | 11 | 53.509.756 | 51.542.484 |
| 1 | Chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán | | 47.516.807 | 46.018.398 |
| 2 | Chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn | | 6.204.863 | 5.715.484 |
| 3 | Dự phòng chứng khoán đầu tư | | (211.914) | (191.398) |
| IX | Góp vốn, đầu tư dài hạn | 12 | 9.668 | 9.683 |
| 4 | Đầu tư dài hạn khác | | 12.084 | 12.084 |
| 5 | Dự phòng giảm giá đầu tư dài hạn | | (2.416) | (2.401) |
| X | Tài sản cố định | | 1.482.782 | 1.511.446 |
| 1 | Tài sản cố định hữu hình | 13 | 562.082 | 569.789 |
| a | Nguyên giá | | 1.623.479 | 1.602.956 |
| b | Hao mòn | | (1.061.397) | (1.033.167) |
| 2 | Tài sản cố định vô hình | 14 | 920.700 | 941.657 |
| a | Nguyên giá | | 1.452.985 | 1.449.616 |
| b | Hao mòn | | (532.285) | (507.959) |
| XI | Bất động sản đầu tư | 15 | 1.228.013 | 1.238.030 |
| a | Nguyên giá | | 1.441.529 | 1.442.827 |
| b | Hao mòn | | (213.516) | (204.797) |
| XII | Tài sản có khác | 16 | 12.447.671 | 12.541.963 |
| 1 | Các khoản phải thu | | 7.917.124 | 9.417.589 |
| 2 | Các khoản lãi, phí phải thu | | 4.399.966 | 3.876.528 |
| 3 | Tài sản thuế thu nhập hoãn lại | | - | 1.773 |
| 4 | Tài sản có khác | | 653.073 | 557.642 |
| | - Trong đó: Lợi thế thương mại | | - | 19.765 |
| 5 | Các khoản dự phòng rủi ro cho các tài sản có nội bảng khác | | (522.492) | (1.311.569) |
| | TỔNG TÀI SẢN | | 273.152.696 | 269.392.380 |

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Kỹ thương Việt Nam

BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN HỢP NHẤT (tiếp theo)
tại ngày 31 tháng 03 năm 2018

Mẫu B02a/TCTD - HN

| | | Thuyết minh | 31/03/2018 Triệu VNĐ | 31/12/2017 Triệu VNĐ (đã kiểm toán) |
|-------------|--|----------------|-------------------------|---|
| B | NỢ PHẢI TRẢ VÀ VỐN CHỦ SỞ HỮU | | | |
| | NỢ PHẢI TRẢ | | | |
| I | Các khoản nợ Chính phủ | | 2.000.000 | 1.000.000 |
| II | Tiền gửi và vay các tổ chức tín dụng khác | 17 | 25.400.971 | 46.323.825 |
| 1 | Tiền gửi của các tổ chức tín dụng khác | | 17.873.432 | 21.274.375 |
| 2 | Vay các tổ chức tín dụng khác | | 7.527.539 | 25.049.450 |
| III | Tiền gửi của khách hàng | 18 | 181.390.553 | 170.970.833 |
| VI | Phát hành giấy tờ có giá | 20 | 20.074.063 | 17.639.970 |
| VII | Các khoản nợ khác | 21 | 6.671.310 | 6.527.007 |
| 1 | Các khoản lãi, phí phải trả | | 2.860.681 | 2.764.162 |
| 3 | Các khoản phải trả và công nợ khác | | 3.810.629 | 3.762.845 |
| | TỔNG NỢ PHẢI TRẢ | | 235.536.897 | 242.461.635 |
| | VỐN CHỦ SỞ HỮU | | | |
| VIII | Vốn và các quỹ | 22 | 37.615.799 | 26.930.745 |
| 1 | Vốn | | 18.408.877 | 9.777.116 |
| a | Vốn cổ phần | | 11.655.307 | 11.655.307 |
| c | Thặng dư vốn cổ phần | | 8.265.307 | 2.165.058 |
| d | Cổ phiếu quỹ | | (1.511.737) | (4.043.249) |
| 2 | Các quỹ | | 6.147.506 | 6.156.928 |
| 3 | Chênh lệch tỷ giá hối đoái | | 4.264 | - |
| 5 | Lợi nhuận chưa phân phối | | 13.055.152 | 10.996.701 |
| | TỔNG VỐN CHỦ SỞ HỮU | | 37.615.799 | 26.930.745 |
| | TỔNG NỢ PHẢI TRẢ VÀ VỐN CHỦ SỞ HỮU | | 273.152.696 | 269.392.380 |

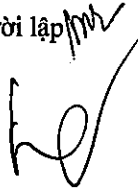
Ngân hàng Thương mại Cổ phần Kỹ thương Việt Nam

BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN HỢP NHẤT (tiếp theo)
tại ngày 31 tháng 03 năm 2018

Mẫu B02a/TCTD - HN


CÁC CHỈ TIÊU NGOÀI BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN HỢP NHẤT

| | Thuyết minh | 31/03/2018 Triệu VND | 31/12/2017 Triệu VND (đã kiểm toán) |
|---|-------------------------------|-------------------------|---|
| | NGHĨA VỤ NỢ TIỀM ẨN | 179.527.629 | 179.169.524 |
| 1 | Bảo lãnh vay vốn | 5.766 | 8.558 |
| 2 | Cam kết giao dịch hối đoái | 109.259.695 | 121.109.669 |
| | Cam kết mua ngoại tệ | 4.076.957 | 2.911.065 |
| | Cam kết bán ngoại tệ | 4.435.650 | 5.440.635 |
| | Cam kết giao dịch hoán đổi | 100.747.088 | 112.757.969 |
| 4 | Cam kết trong nghiệp vụ L/C | 11.720.101 | 9.366.321 |
| 5 | Bảo lãnh khác | 13.345.473 | 16.001.135 |
| 7 | Cam kết kỳ hạn giấy tờ có giá | 16.468.803 | 9.638.324 |
| 8 | Các cam kết khác | 28.727.791 | 23.045.517 |

Người lập 

Bà Bùi Thị Khánh Vân
Kế toán Trưởng

20-04-2018


Bà Thái Hà Linh
Giám đốc Kế toán,
Chính sách tài chính và Thuế




TỔNG GIÁM ĐỐC
Phạm Quang Thắng

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Kỹ thương Việt Nam

BÁO CÁO KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH HỢP NHẤT
cho giai đoạn từ ngày 01 tháng 01 năm 2018 đến ngày 31 tháng 03 năm 2018

Mẫu B03a/TCTD - HN

| | Thuyết minh | Quý 1 | | Lũy kế từ đầu năm | | |
|------|---|----------------------|---|----------------------|---|--------------------|
| | | Năm nay Triệu VNĐ | Năm trước Triệu VNĐ (phân loại lại) | Năm nay Triệu VNĐ | Năm trước Triệu VNĐ (phân loại lại) | |
| 1 | Thu nhập lãi và các khoản thu nhập tương tự | 23 | 4.980.055 | 4.401.732 | 4.980.055 | 4.401.732 |
| 2 | Chi phí lãi và các chi phí tương tự | 23 | (2.433.383) | (2.217.555) | (2.433.383) | (2.217.555) |
| I | Thu nhập lãi thuần | 23 | 2.546.672 | 2.184.177 | 2.546.672 | 2.184.177 |
| 3 | Thu nhập từ hoạt động dịch vụ | 24 | 660.317 | 643.490 | 660.317 | 643.490 |
| 4 | Chi phí hoạt động dịch vụ | 24 | (168.622) | (97.524) | (168.622) | (97.524) |
| II | Lãi thuần từ hoạt động dịch vụ | 24 | 491.695 | 545.966 | 491.695 | 545.966 |
| III | Lãi thuần từ kinh doanh ngoại hối | 25 | 45.317 | 88.836 | 45.317 | 88.836 |
| IV | Lãi thuần từ mua bán chứng khoán kinh doanh | 26 | 10.562 | 174.589 | 10.562 | 174.589 |
| V | Lãi thuần từ mua bán chứng khoán đầu tư | 27 | 441.802 | 93.406 | 441.802 | 93.406 |
| 5 | Thu nhập từ hoạt động khác | 28 | 370.198 | 271.433 | 370.198 | 271.433 |
| 6 | Chi phí hoạt động khác | 28 | (140.894) | (38.203) | (140.894) | (38.203) |
| VI | Lãi thuần từ hoạt động khác | 28 | 229.304 | 233.230 | 229.304 | 233.230 |
| VII | Thu nhập từ góp vốn, mua cổ phần | 29 | 894.428 | 355.192 | 894.428 | 355.192 |
| VIII | Chi phí hoạt động | 30 | (1.267.035) | (1.080.393) | (1.267.035) | (1.080.393) |
| IX | Lợi nhuận thuần từ hoạt động kinh doanh trước chi phí dự phòng rủi ro tín dụng | | 3.392.745 | 2.595.003 | 3.392.745 | 2.595.003 |
| X | Chi phí dự phòng rủi ro tín dụng | 31 | (823.960) | (1.270.236) | (823.960) | (1.270.236) |
| XI | Tổng lợi nhuận trước thuế | | 2.568.785 | 1.324.767 | 2.568.785 | 1.324.767 |
| 7 | Chi phí thuế thu nhập doanh nghiệp hiện hành | 32 | (517.983) | (265.464) | (517.983) | (265.464) |
| 8 | Chi phí thuế thu nhập doanh nghiệp hoãn lại | | (1.773) | - | (1.773) | - |
| XII | Chi phí thuế thu nhập doanh nghiệp | | (519.756) | (265.464) | (519.756) | (265.464) |
| XIII | Lợi nhuận sau thuế | | 2.049.029 | 1.059.303 | 2.049.029 | 1.059.303 |

Người lập

Bà Bùi Thị Khánh Vân
Kế toán Trưởng

20-04-2018

Bà Thái Hà Linh
Giám đốc Kế toán,
Chính sách tài chính và Thuế



Phạm Quang Cường
TỔNG GIÁM ĐỐC

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Kỹ thương Việt Nam

BÁO CÁO LƯU CHUYỂN TIỀN TỆ HỢP NHẤT

Mẫu B05a/TCTD - HN

cho giai đoạn từ ngày 01 tháng 01 năm 2018 đến ngày 31 tháng 03 năm 2018

| | | Thuyết minh | Từ 01/01/2018 đến 31/03/2018 Triệu VND | Từ 01/01/2017 đến 31/03/2017 Triệu VND (phân loại lại) |
|----------|---|-------------|---|--|
| | LƯU CHUYỂN TIỀN THUẦN TỪ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH | | | |
| 1 | Thu nhập lãi và các khoản thu nhập tương tự nhận được | | 4.456.617 | 3.954.371 |
| 2 | Chi phí lãi và các chi phí tương tự đã trả | | (2.336.864) | (1.987.156) |
| 3 | Thu nhập từ hoạt động dịch vụ nhận được | | 491.695 | 545.966 |
| 4 | Số tiền thực thu từ hoạt động kinh doanh (ngoại tệ, vàng và chứng khoán) | | 509.749 | 369.756 |
| 5 | Thu nhập khác | | 67.951 | 144.944 |
| 6 | Tiền thu các khoản nợ đã được xử lý bằng nguồn dự phòng rủi ro | 28 | 161.353 | 88.286 |
| 7 | Tiền chi trả cho nhân viên và hoạt động quản lý, công vụ | | (1.542.108) | (1.420.909) |
| 8 | Tiền thuế thu nhập thực nộp trong kỳ | 32 | (850.636) | (307.198) |
| | Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động kinh doanh trước những thay đổi về tài sản và công nợ hoạt động | | 957.757 | 1.388.060 |
| | <i>Những thay đổi về tài sản hoạt động</i> | | | |
| 9 | (Tăng)/giảm tiền gửi và cho vay các tổ chức tín dụng khác | | (1.043.807) | 3.886.651 |
| 10 | (Tăng)/giảm chứng khoán đầu tư và chứng khoán kinh doanh | | 1.208.146 | (1.817.778) |
| 11 | Giảm các công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác | | (77.603) | (36.722) |
| 12 | (Tăng)/giảm cho vay khách hàng | | (3.099.317) | 4.869.334 |
| 13 | Giảm nguồn dự phòng để bù đắp tổn thất các khoản | 9, 11 | (1.131.589) | (783.100) |
| 14 | Tài sản hoạt động khác | | 1.354.026 | 545.482 |
| | <i>Những thay đổi về công nợ hoạt động</i> | | | |
| 15 | Tăng/(giảm) các khoản nợ chính phủ và NHNN | | - | (1.016.197) |
| 16 | Giảm tiền gửi và vay các tổ chức tín dụng khác | | (20.922.854) | (8.556.371) |
| 17 | Tăng tiền gửi của khách hàng (bao gồm tiền gửi của Kho bạc nhà nước) | | 11.419.720 | 5.174.098 |
| 18 | Tăng/(giảm) phát hành giấy tờ có giá | | 2.434.093 | (9.340) |
| 20 | Các công cụ tài chính phái sinh và các khoản nợ tài chính khác | | - | (67.892) |
| 21 | Các công nợ hoạt động khác | | 738.013 | 808.873 |
| I | LƯU CHUYỂN TIỀN THUẦN TỪ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH | | (8.163.415) | 4.385.098 |

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Kỹ thương Việt Nam

BÁO CÁO LƯU CHUYỂN TIỀN TỆ HỢP NHẤT (tiếp theo)
cho giai đoạn từ ngày 01 tháng 01 năm 2018 đến ngày 31 tháng 03 năm 2018

Mẫu B05a/TCTD - HN

| | Thuyết minh | Từ 01/01/2018 đến 31/03/2018 Triệu VNĐ | Từ 01/01/2017 đến 31/03/2017 Triệu VNĐ (phân loại lại) |
|---|---|---|--|
| LƯU CHUYỂN TIỀN THUẬN TỪ HOẠT ĐỘNG ĐẦU TƯ | | | |
| 1 | Mua sắm tài sản cố định | (15.166) | (8.830) |
| 2 | Tiền thu từ thanh lý, nhượng bán tài sản cố định | 2.398 | 195 |
| 3 | Tiền chi từ thanh lý, nhượng bán tài sản cố định | - | (37) |
| 5 | Tiền thu từ bán, thanh lý bất động sản đầu tư | 2.020 | - |
| 8 | Tiền thu từ đầu tư, góp vốn vào các đơn vị khác | 894.428 | 925.180 |
| II | LƯU CHUYỂN TIỀN THUẬN TỪ HOẠT ĐỘNG ĐẦU TƯ | 883.680 | 916.508 |
| LƯU CHUYỂN TIỀN THUẬN TỪ HOẠT ĐỘNG TÀI CHÍNH | | | |
| 2 | Tiền thu từ phát hành giấy tờ có giá dài hạn có đủ điều kiện tính vào vốn tự có và các khoản vốn vay dài hạn khác | - | (8.164) |
| 6 | Tiền thu được do bán cổ phiếu quỹ | 8.631.761 | - |
| III | LƯU CHUYỂN TIỀN THUẬN TỪ HOẠT ĐỘNG TÀI CHÍNH | 8.631.761 | (8.164) |
| IV | LƯU CHUYỂN TIỀN THUẬN TRONG KỲ | 1.352.026 | 5.293.442 |
| V | TIỀN VÀ CÁC KHOẢN TƯƠNG ĐƯƠNG TIỀN TẠI THỜI ĐIỂM ĐẦU KỲ | 22.681.199 | 12.816.151 |
| VI | Ảnh hưởng của thay đổi tỷ giá | 4.264 | 6.754 |
| VII | TIỀN VÀ CÁC KHOẢN TƯƠNG ĐƯƠNG TIỀN TẠI THỜI ĐIỂM CUỐI KỲ | 33 | 18.116.347 |

Người lập

Bà Bùi Thị Khánh Vân
Kế toán Trưởng

20-04-2018

Bà Thái Hà Linh
Giám đốc Kế toán,
Chính sách tài chính và Thuế



Ngân hàng Thương mại Cổ phần Kỹ thương Việt Nam

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT

Mẫu B05a/TCTD - HN

cho giai đoạn từ ngày 01 tháng 01 năm 2018 đến ngày 31 tháng 03 năm 2018

1. THÔNG TIN CHUNG

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

Ngân hàng hoạt động theo Giấy phép hoạt động Ngân hàng số 0038/GP-NHNN do Ngân hàng Nhà nước Việt Nam cấp ngày 06/03/2018 (cấp đổi lại cho Giấy phép hoạt động số 0040/NH-GP ngày 06/08/1993). Thời hạn hoạt động là 99 năm kể từ ngày 06/08/1993.

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.

Vốn điều lệ của Ngân hàng tại ngày 31 tháng 03 năm 2018 là 11.655.307.200.000 đồng (ngày 31 tháng 12 năm 2017 là 11.655.307.200.000 đồng)

Hội sở chính của Ngân hàng đặt tại 191 Bà Triệu, Quận Hai Bà Trưng, Hà Nội. Tại ngày 31 tháng 03 năm 2018, Ngân hàng có một (1) Hội sở chính, hai (2) văn phòng đại diện, ba trăm mười lăm (315) điểm giao dịch trên cả nước và ba (03) công ty con.

Báo cáo tài chính hợp nhất của Ngân hàng tại thời điểm ngày 31 tháng 03 năm 2018 bao gồm Techcombank và các công ty con (sau đây gọi tắt là “Ngân hàng”).

Tại ngày 31 tháng 03 năm 2018, Ngân hàng có ba (03) công ty con như sau:

| <u>Các công ty con</u> | <u>Giấy phép hoạt động</u> | <u>Hoạt động kinh doanh</u> | <u>% sở hữu của Ngân hàng</u> |
|---|---|---------------------------------|-------------------------------|
| Công ty TNHH Chứng khoán Kỹ thương | 98/UBCK-GP do Ủy ban Chứng khoán Nhà nước cấp ngày 18/9/2008 | Các hoạt động chứng khoán | 100,00% |
| Công ty TNHH một thành viên Quản lý nợ và khai thác tài sản – Ngân hàng Thương mại cổ phần Kỹ thương Việt Nam | 0104003519 do Sở Kế hoạch và Đầu tư Hà Nội cấp ngày 18/6/2008 | Quản lý nợ và khai thác tài sản | 100,00% |
| Công ty TNHH Quản lý Quỹ Kỹ thương | 40/UBCK-GP do Ủy ban Chứng khoán Nhà nước cấp ngày 21/10/2008 | Quản lý quỹ | 100,00% |

Tại ngày 31 tháng 03 năm 2018, Ngân hàng có 8.544 nhân viên (ngày 31 tháng 12 năm 2017: 8.328 nhân viên).

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Kỹ thương Việt Nam

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)
cho giai đoạn từ ngày 01 tháng 01 năm 2018 đến ngày 31 tháng 03 năm 2018

Mẫu B05a/TCTD - HN

2. CƠ SỞ LẬP BÁO CÁO TÀI CHÍNH

(a) Tuyên bố về tuân thủ

Báo cáo tài chính hợp nhất được lập theo Chuẩn mực Kế toán Việt Nam, Hệ thống 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. Các chuẩn mực và quy định pháp lý này có thể khác biệt trên một số khía cạnh trọng yếu so với 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 chưa hợp nhất, kết quả hoạt động kinh doanh chưa hợp nhất và các luồng lưu chuyển tiền tệ chưa hợp nhất theo các nguyên tắc và thông lệ kế toán được thừa nhận rộng rãi ở các nước và các quyền tài phán khác ngoài phạm vi Việt Nam. Hơn nữa, việc sử dụng báo cáo này không nhằm dành cho những đối tượng sử dụng không được biết về các nguyên tắc, thủ tục và thông lệ kế toán Việt Nam.

(b) Cơ sở đo lường

Báo cáo tài chính hợp nhất, 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 trên cơ sở thực thu và theo phương pháp trực tiếp.

(c) Kỳ kế toán năm

Kỳ kế toán năm của Ngân hàng từ ngày 1 tháng 1 đến ngày 31 tháng 12.

(d) Đơn vị tiền tệ kế toán

Báo cáo tài chính hợp nhất được lập và trình bày bằng Đồng Việt Nam, được làm tròn đến hàng triệu gần nhất ("triệu VND").

(e) Chuẩn mực và chế độ kế toán áp dụng

Báo cáo tài chính hợp nhất được lập theo Hệ thống Kế toán các Tổ chức Tín dụng Việt Nam theo Quyết định số 479/2004/QĐ-NHNN ngày 29 tháng 04 năm 2004 do Thống đốc Ngân hàng Nhà nước Việt Nam ban hành có hiệu lực từ ngày 01 tháng 01 năm 2005 và các quyết định bổ sung, sửa đổi Quyết định 479/2004/QĐ-NHNN, Quyết định số 16/2007/QĐ-NHNN ngày 18 tháng 04 năm 2007 của Thống đốc Ngân hàng Nhà nước Việt Nam và Hệ thống Chuẩn mực Kế toán Việt Nam do Bộ Tài chính ban hành bao gồm:

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

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Kỹ thương Việt Nam

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)
cho giai đoạn từ ngày 01 tháng 01 năm 2018 đến ngày 31 tháng 03 năm 2018

Mẫu B05a/TCTD - HN

(f) Cơ sở đánh giá và các ước tính kế toán áp dụng

Việc trình bày báo cáo tài chính hợp nhất yêu cầu Ban Điều hành phải thực hiện các ước tính và giá định ảnh hưởng đến số liệu báo cáo của tài sản, nợ phải trả cũng như việc trình bày các công nợ tiềm ẩn. Các ước tính và giá định này cũng ảnh hưởng đến thu nhập, chi phí và kết quả số liệu dự phòng. Các ước tính này được dựa trên các giả định về một số yếu tố với các mức độ khác nhau về chủ quan và tính không chắc chắn. Do vậy, các kết quả thực tế có thể có thay đổi dẫn đến việc điều chỉnh các khoản mục có liên quan sau này.

Hoạt động liên tục

Ban Điều hành của Ngân hàng đã thực hiện đánh giá khả năng tiếp tục hoạt động của Ngân hàng và nhận thấy Ngân hàng có đủ các nguồn lực để duy trì hoạt động kinh doanh trong một tương lai xác định. Ngoài ra, Ban Điều hành không nhận thấy có sự không chắc chắn trọng yếu nào có thể ảnh hưởng đến khả năng hoạt động liên tục của Ngân hàng. Do vậy, báo cáo tài chính hợp nhất này được lập trên cơ sở giả định hoạt động liên tục.

(g) Cơ sở lập báo cáo tài chính hợp nhất

(i) Các công ty con

Các công ty con là những công ty mà Techcombank có khả năng quyết định các chính sách tài chính và chính sách hoạt động. Báo cáo tài chính của các công ty con được hợp nhất từ ngày Techcombank có quyền kiểm soát các công ty này. Báo cáo của các công ty con sẽ không được hợp nhất từ ngày Techcombank không còn kiểm soát các công ty này.

Ngân hàng hạch toán việc hợp nhất kinh doanh theo phương pháp mua. Giá phí mua bao gồm giá trị hợp lý tại ngày diễn ra trao đổi của các tài sản, các công cụ vốn do bên mua phát hành và các khoản nợ phải trả đã phát sinh hoặc đã thừa nhận cộng với các chi phí liên quan trực tiếp đến việc mua công ty con. Các tài sản đã mua hoặc các khoản nợ phải trả được thừa nhận trong việc hợp nhất kinh doanh được xác định khởi đầu theo giá trị hợp lý tại ngày mua, bất kể phần lợi ích của cổ đông thiểu số là bao nhiêu.

(ii) Các giao dịch loại trừ khi hợp nhất

Các số dư nội bộ, giao dịch và lợi nhuận chưa thực hiện trên giao dịch nội bộ giữa các công ty con và Ngân hàng được loại trừ khi lập báo cáo tài chính hợp nhất. Lỗ chưa thực hiện cũng được loại trừ, ngoại trừ trường hợp giao dịch thể hiện sự giảm giá của tài sản được chuyển giao. Các chính sách kế toán của các công ty con cũng được thay đổi khi cần thiết nhằm đảm bảo tính nhất quán với các chính sách kế toán được Ngân hàng áp dụng.

3. TÓM TẮT CÁC CHÍNH SÁCH KẾ TOÁN CHỦ YẾU

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

(a) Các thay đổi trong các chính sách kế toán

(i) Các thay đổi trong chính sách kế toán trong kỳ

Các chính sách kế toán của Ngân hàng sử dụng để lập báo cáo tài chính hợp nhất được áp dụng nhất quán với với các chính sách đã được sử dụng để lập báo cáo tài chính hợp nhất cho năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2017, trừ các thay đổi sau:

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Kỹ thương Việt Nam

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)
cho giai đoạn từ ngày 01 tháng 01 năm 2018 đến ngày 31 tháng 03 năm 2018

Mẫu B05a/TCTD - HN

Ngày 07/02/2018, Bộ Tài chính ban hành Thông tư 16/2018/TT-BTC (“Thông tư 16”) hướng dẫn một số Điều về chế độ tài chính đối với tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài tại Nghị định số 93/2017/NĐ-CP ngày 07 tháng 8 năm 2017 của Chính phủ về chế độ tài chính đối với tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài và giám sát tài chính, đánh giá hiệu quả đầu tư vốn nhà nước tại tổ chức tín dụng do Nhà nước nắm giữ 100% vốn Điều lệ và tổ chức tín dụng có vốn nhà nước.

Các thay đổi chính của Thông tư 16 bao gồm:

- ▶ Sửa đổi, bổ sung về cách quản lý và sử dụng đối với các bất động sản nắm giữ do việc xử lý nợ vay;
- ▶ Sửa đổi, bổ sung về cách ghi nhận doanh thu từ kinh doanh các loại chứng khoán (trừ cổ phiếu);
- ▶ Sửa đổi, bổ sung về cách ghi nhận chi phí;

Thông tư 16 có hiệu lực thi hành từ ngày 26 tháng 03 năm 2018 và thay thế Thông tư số 05/2013/TT-BTC ngày 09 tháng 01 năm 2013 của Bộ Tài chính hướng dẫn chế độ tài chính đối với tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài.

(ii) *Các chính sách kế toán đã ban hành nhưng chưa có hiệu lực*

Ngày 29 tháng 12 năm 2017, NHNN ban hành Thông tư số 22/2017/TT-NHNN sửa đổi, bổ sung một số điều của Hệ thống tài khoản kế toán các tổ chức tín dụng ban hành kèm theo Quyết định số 479/2004/QĐ-NHNN ngày 29 tháng 4 năm 2004 và Chế độ báo cáo tài chính đối với các tổ chức tín dụng ban hành kèm theo Quyết định số 16/2007/QĐ-NHNN ngày 18 tháng 4 năm 2007 của Thống đốc Ngân hàng Nhà nước Việt Nam (“Thông tư 22”).

Các thay đổi chính của Thông tư 22 bao gồm:

- ▶ Sửa đổi, bổ sung các hướng dẫn về hạch toán các nghiệp vụ liên quan đến ngoại tệ và vàng;
- ▶ Sửa đổi một số tài khoản trong Hệ thống tài khoản kế toán các tổ chức tín dụng;
- ▶ Sửa đổi các hướng dẫn hạch toán một số tài khoản trong Hệ thống tài khoản kế toán các tổ chức tín dụng; và
- ▶ Sửa đổi, bổ sung một số quy định về Chế độ báo cáo tài chính đối với các tổ chức tín dụng.

Thông tư 22 có hiệu lực thi hành kể từ ngày 1 tháng 4 năm 2018.

(b) Các giao dịch bằng ngoại tệ

Các khoản mục tiền tệ có gốc ngoại tệ được quy đổi ra Đồng Việt Nam theo tỷ giá áp dụng tại ngày lập bảng cân đối kế toán hợp nhất, các khoản mục phi tiền tệ có gốc ngoại tệ được quy đổi ra Đồng Việt Nam theo tỷ giá tại ngày phát sinh nghiệp vụ. Các giao dịch liên quan đến thu nhập/chi phí bằng ngoại tệ được hạch toán bằng Đồng Việt Nam trên báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất theo tỷ giá tại ngày phát sinh giao dịch.

Chênh lệch tỷ giá hoạt động kinh doanh ngoại tệ cuối kỳ được ghi nhận vào khoản mục “Chênh lệch tỷ giá hối đoái” và được hạch toán vào báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất vào cuối năm tài chính.

(c) Công cụ tài chính

Trong quá trình hoạt động, Ngân hàng thường xuyên ký kết các hợp đồng làm phát sinh các tài sản tài chính, nợ phải trả tài chính hoặc công cụ vốn chủ sở hữu.

Các tài sản tài chính của Ngân hàng chủ yếu bao gồm:

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Kỹ thương Việt Nam

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)
cho giai đoạn từ ngày 01 tháng 01 năm 2018 đến ngày 31 tháng 03 năm 2018

Mẫu B05a/TCTD - HN

- ▶ Tiền mặt và vàng;
- ▶ Các khoản tiền gửi tại NHNNVN và các tổ chức tín dụng khác;
- ▶ Các khoản cho vay khách hàng;
- ▶ Chứng khoán kinh doanh;
- ▶ Chứng khoán đầu tư;
- ▶ Các khoản góp vốn và đầu tư dài hạn;
- ▶ Các tài sản tài chính phái sinh; và
- ▶ Các tài sản tài chính khác.

Các khoản nợ phải trả tài chính của Ngân hàng chủ yếu bao gồm:

- ▶ Các khoản nợ chính phủ và NHNNVN;
- ▶ Các khoản tiền gửi và vay từ các tổ chức tín dụng khác;
- ▶ Các khoản tiền gửi của khách hàng;
- ▶ Giấy tờ có giá đã phát hành;
- ▶ Các khoản nợ phải trả tài chính phái sinh; và
- ▶ Các khoản nợ phải trả tài chính khác.

Tài sản và nợ phải trả tài chính được bù trừ và thể hiện giá trị ròng trên bảng cân đối kế toán hợp nhất chỉ khi Ngân hàng có quyền hợp pháp để thực hiện việc bù trừ và Ngân hàng dự định thanh toán tài sản và nợ phải trả theo giá trị ròng hoặc việc tất toán tài sản và nợ phải trả xảy ra đồng thời.

(i) Ghi nhận

Các tài sản và nợ tài chính được ghi nhận ban đầu tại ngày giao dịch khi ký hợp đồng liên quan đến các công cụ tài chính này.

Tài sản tài chính và nợ phải trả tài chính được ghi nhận theo giá trị giao dịch liên quan trực tiếp đến việc mua hoặc phát hành.

(ii) Dừng ghi nhận

Ngân hàng dừng ghi nhận một tài sản tài chính khi quyền lợi theo hợp đồng của Ngân hàng đối với các dòng tiền phát sinh từ tài sản tài chính này chấm dứt, hay khi Ngân hàng chuyển giao tài sản tài chính này bằng một giao dịch mà phần lớn rủi ro và lợi ích gắn liền với việc sở hữu tài sản tài chính này được chuyển giao hoặc một giao dịch mà trong đó Ngân hàng không chuyển giao hay giữ lại phần lớn rủi ro và lợi ích gắn liền với việc sở hữu tài sản và cũng không nắm quyền kiểm soát tài sản.

Ngân hàng dừng ghi nhận một công nợ tài chính khi các nghĩa vụ theo hợp đồng đã được dỡ bỏ, hủy bỏ hoặc chấm dứt.

(d) Tiền và các khoản tương đương tiền

Tiền và các khoản tương đương tiền bao gồm tiền mặt tại quỹ, vàng, tiền gửi tại NHNNVN, tín phiếu Chính phủ và các giấy tờ có giá khác đủ điều kiện chiết khấu, tiền gửi tại các tổ chức tín dụng khác với kỳ hạn gốc đến ngày đáo hạn không quá 3 tháng và chứng khoán đầu tư với kỳ hạn tính từ ngày mua đến ngày đáo hạn không quá 3 tháng có khả năng chuyển đổi dễ dàng thành một lượng tiền xác định và không có nhiều rủi ro trong chuyển đổi thành tiền kể từ ngày mua khoản đầu tư đó.

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Kỹ thương Việt Nam

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)
cho giai đoạn từ ngày 01 tháng 01 năm 2018 đến ngày 31 tháng 03 năm 2018

Mẫu B05a/TCTD - HN

(e) Chứng khoán kinh doanh

(i) Phân loại và ghi nhận

Chứng khoán kinh doanh là chứng khoán nợ hoặc chứng khoán vốn, được Ngân hàng mua hẳn và dự định bán ra trong thời gian ngắn nhằm mục đích thu lợi từ việc hưởng chênh lệch giá. Chứng khoán kinh doanh được ghi nhận ban đầu theo giá gốc.

(ii) Đo lường

Chứng khoán nợ kinh doanh niêm yết được ghi nhận theo giá gốc trừ đi dự phòng rủi ro chứng khoán xác định dựa trên tỷ suất sinh lợi được niêm yết tại Sở Giao dịch Chứng khoán Hà Nội vào kết thúc niên độ kế toán.

Chứng khoán nợ kinh doanh là trái phiếu doanh nghiệp chưa niêm yết được ghi nhận theo giá gốc trừ dự phòng rủi ro tín dụng theo quy định của Thông tư 02/2013/TT-NHNN do NHNNVN ban hành ngày 21 tháng 01 năm 2013 quy định về việc phân loại các tài sản có, mức trích, phương pháp trích lập dự phòng rủi ro trong hoạt động của các tổ chức tín dụng và chi nhánh ngân hàng nước ngoài ("Thông tư 02") và Thông tư 09/2014/TT-NHNN do NHNNVN ban hành ngày 18 tháng 03 năm 2014 về việc sửa đổi và bổ sung một số điều của Thông tư 02 ("Thông tư 09"). Theo đó, Ngân hàng trích lập dự phòng cho Chứng khoán nợ kinh doanh là trái phiếu doanh nghiệp chưa niêm yết theo phương pháp như trình bày trong Thuyết minh 3(h).

Chứng khoán vốn được ghi nhận theo giá gốc vào ngày giao dịch và luôn được phản ánh theo giá gốc trong thời gian nắm giữ tiếp theo. Định kỳ, chứng khoán vốn sẽ được xem xét về khả năng giảm giá.

Chứng khoán kinh doanh được lập dự phòng giảm giá khi giá trị ghi sổ cao hơn giá trị thị trường xác định theo quy định tại Thông tư số 228/2009/TT-BTC ngày 07 tháng 12 năm 2009 (Thông tư 228") và Thông tư số 89/2013/TT-BTC ("Thông tư 89").

Dự phòng rủi ro đối với chứng khoán kinh doanh được đề cập ở trên sẽ được hoàn nhập khi việc tăng lên sau đó của giá trị có thể thu hồi của chứng khoán kinh doanh là do sự kiện khách quan xảy ra sau khi khoản dự phòng được ghi nhận. Khoản dự phòng chỉ được hoàn nhập đến mức tối đa bằng giá trị ghi sổ của các chứng khoán này khi chưa lập dự phòng.

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

(f) Chứng khoán đầu tư

(i) Phân loại và ghi nhận

Chứng khoán đầu tư bao gồm chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán và chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn. Ngân hàng ghi nhận ban đầu chứng khoán đầu tư theo giá gốc.

(ii) Đo lường

Chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán và chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn được ghi nhận theo giá gốc trừ đi dự phòng rủi ro chứng khoán.

Đối với chứng khoán vốn niêm yết sẵn sàng để bán, dự phòng giảm giá chứng khoán được tính theo giá đóng cửa tại Sở Giao dịch Chứng khoán Thành phố Hồ Chí Minh và giá bình quân tại Sở Giao dịch Chứng khoán Hà Nội tại thời điểm lập báo cáo tài chính hợp nhất.

Đối với chứng khoán vốn sẵn sàng để bán chưa niêm yết nhưng được giao dịch trên thị trường giao

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Kỹ thương Việt Nam

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)
cho giai đoạn từ ngày 01 tháng 01 năm 2018 đến ngày 31 tháng 03 năm 2018

Mẫu B05a/TCTD - HN

dịch của các công ty đại chúng chưa niêm yết (Upcom), dự phòng giảm giá chứng khoán được xác định là giá giao dịch bình quân trên hệ thống tại thời điểm lập báo cáo tài chính hợp nhất.

Đối với chứng khoán vốn sẵn sàng để bán chưa niêm yết và chưa đăng ký giao dịch trên thị trường giao dịch của các công ty đại chúng chưa niêm yết (Upcom), dự phòng giảm giá chứng khoán được tính theo giá bình quân của ba báo giá của ba công ty chứng khoán lớn, có vốn điều lệ trên 300 tỷ đồng.

Chứng khoán nợ được ghi nhận ban đầu theo giá gốc, bao gồm các chi phí giao dịch và các chi phí có liên quan trực tiếp khác. Sau đó, chứng khoán nợ được ghi nhận theo giá gốc được phân bổ (chịu tác động của việc phân bổ giá trị chiết khấu và giá trị phụ trội) trừ đi dự phòng giảm giá. 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 tính từ ngày mua chứng khoán đến ngày đáo hạn của chứng khoán đó.

Lãi sau khi mua của chứng khoán nợ sẵn sàng để bán và chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn được ghi nhận trên báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất trên cơ sở dồn tích.

Chứng khoán nợ sẵn sàng để bán và chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn niêm yết được ghi nhận theo giá gốc trừ đi dự phòng giảm giá chứng khoán được tính dựa trên tỷ suất sinh lợi được niêm yết tại Sở Giao dịch Chứng khoán Hà Nội vào ngày kết thúc niên độ kế toán.

Đối với chứng khoán nợ doanh nghiệp chưa niêm yết: dự phòng rủi ro tín dụng được xác định theo quy định của Thông tư 02 và Thông tư 09 như được đề cập tại Thuyết minh 3(h).

Đối với chứng khoán nợ sẵn sàng bán và giữ đến ngày đáo hạn còn lại: dự phòng rủi ro được xác định theo quy định tại Thông tư 228 và Thông tư 89.

(iii) 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 Ngân hàng. Trái phiếu đặc biệt được ghi nhận theo mệnh giá vào ngày giao dịch và luôn được phản ánh theo mệnh giá trong thời gian nắm giữ. Mệnh giá của trái phiếu đặc biệt được phát hành tương ứng với khoản nợ xấu được bán và là số dư nợ gốc của khách hàng vay chưa trả trừ đi số tiền dự phòng cụ thể đã trích lập nhưng chưa sử dụng của khoản nợ xấu đó.

Trong thời gian nắm giữ trái phiếu đặc biệt, định kỳ, Ngân hàng tính toán và trích lập dự phòng rủi ro hàng năm không thấp hơn 20% mệnh giá trái phiếu đặc biệt. Dự phòng rủi ro được ghi nhận vào báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất.

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Kỹ thương Việt Nam

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)
cho giai đoạn từ ngày 01 tháng 01 năm 2018 đến ngày 31 tháng 03 năm 2018

Mẫu B05a/TCTD - HN

(g) Các khoản đầu tư dài hạn

Các khoản đầu tư góp vốn dài hạn khác thể hiện các khoản đầu tư vốn vào các đơn vị khác mà Ngân hàng có dưới 11,00% quyền biểu quyết (tuân thủ tỷ lệ đảm bảo an toàn trong hoạt động của Tổ chức tín dụng được quy định bởi Ngân hàng Nhà nước Việt Nam) và đồng thời Ngân hàng là cổ đông sáng lập; hoặc là đối tác chiến lược; hoặc có khả năng chi phối nhất định vào quá trình lập, quyết định các chính sách tài chính và hoạt động của doanh nghiệp nhận đầu tư nhưng không có ảnh hưởng đáng kể đến các chính sách tài chính và hoạt động của các công ty này thông qua văn bản thỏa thuận cử nhân sự tham gia Hội đồng Quản trị/Ban Điều hành.

Các khoản đầu tư dài hạn khác được ghi nhận theo giá gốc vào ngày giao dịch và sau đó được phản ánh theo giá gốc trừ dự phòng giảm giá nếu có.

Dự phòng giảm giá đầu tư dài hạn

Dự phòng giảm giá các khoản đầu tư vốn dài hạn khác vào các tổ chức kinh tế sẽ được trích lập trong trường hợp các tổ chức kinh tế này gặp thua lỗ (ngoại trừ trường hợp lỗ được dự báo trước trong kế hoạch kinh doanh trước khi đầu tư). Theo đó, mức trích lập dự phòng là chênh lệch giữa vốn góp thực tế của các bên tại tổ chức kinh tế và vốn chủ sở hữu thực có nhân (x) với tỷ lệ vốn đầu tư của Ngân hàng so với tổng vốn góp thực tế của các bên tại tổ chức kinh tế.

(h) Các khoản cho vay khách hàng

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

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

Việc phân loại nợ và lập dự phòng rủi ro tín dụng được thực hiện theo Thông tư 02 và Thông tư 09 như trình bày trong Thuyết minh 8.

Phân loại nợ và mức trích, phương pháp trích lập dự phòng rủi ro cho tiền gửi và cho vay các tổ chức tín dụng khác, mua và ủy thác mua trái phiếu doanh nghiệp chưa niêm yết, cho vay khách hàng và ủy thác cấp tín dụng

Việc phân loại nợ cho các khoản tiền gửi và cho vay các tổ chức tín dụng khác, mua và ủy thác mua trái phiếu doanh nghiệp chưa niêm yết, cho vay khách hàng và ủy thác cấp tín dụng (gọi chung là “các khoản nợ”) được thực hiện theo phương pháp định lượng được quy định tại Điều 10 của Thông tư 02.

Dự phòng cụ thể tại ngày 31 tháng 03 được xác định bằng dư nợ sau khi trừ đi giá trị tài sản đảm bảo đã được khấu trừ nhân với tỷ lệ dự phòng theo phân loại nhóm nợ tại ngày 28 tháng 02. Tỷ lệ dự phòng cụ thể đối với từng nhóm nợ cụ thể như sau:

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Kỹ thương Việt Nam

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)
cho giai đoạn từ ngày 01 tháng 01 năm 2018 đến ngày 31 tháng 03 năm 2018

Mẫu B05a/TCTD - HN

| Nhóm nợ | | Tình trạng quá hạn | Tỷ lệ dự phòng |
|---------|------------------------|---|----------------|
| 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. | 0% |
| 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. | 5% |
| 3 | Nợ dưới tiêu chuẩn | (a) Nợ quá hạn từ 91 ngày đến 180 ngày; hoặc (b) Nợ gia hạn nợ lần đầu; hoặc (c) Nợ được miễn hoặc giảm lãi do khách hàng không đủ khả năng trả lãi đầy đủ theo hợp đồng tín dụng; hoặc (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: <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. (e) Nợ trong thời hạn thu hồi theo kết luận thanh tra. | 20% |
| 4 | Nợ nghi ngờ | (a) Nợ quá hạn từ 181 ngày đến 360 ngày; hoặc (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 (c) Nợ cơ cấu lại thời hạn trả nợ lần thứ hai; hoặc (d) Khoản nợ quy định tại điểm (d) của nợ Nhóm 3 chưa thu hồi được trong thời gian từ 30 ngày đến 60 ngày kể từ ngày có quyết định thu hồi; hoặc (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. | 50% |
| 5 | Nợ có khả năng mất vốn | (a) Nợ quá hạn trên 360 ngày; hoặc (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 (c) Nợ cơ cấu lại thời hạn trả nợ lần thứ hai và quá hạn theo thời hạn trả nợ được cơ cấu lại lần thứ hai; hoặc (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 (e) Khoản nợ quy định tại điểm (d) của nợ Nhóm 3 chưa thu hồi được trong thời gian trên 60 ngày kể từ ngày có quyết định thu hồi; hoặc (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 | 100% |

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Kỹ thương Việt Nam

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)
cho giai đoạn từ ngày 01 tháng 01 năm 2018 đến ngày 31 tháng 03 năm 2018

Mẫu B05a/TCTD - HN

| Nhóm nợ | Tình trạng quá hạn | Tỷ lệ dự phòng |
|---------|---|----------------|
| | hồi được; hoặc (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. | |

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

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

Theo Điều 10, Khoản 3a của Thông tư 09, các khoản nợ được cơ cấu lại thời hạn trả nợ và giữ nguyên nhóm nợ như đã được phân loại trước khi cơ cấu lại thời hạn trả nợ khi đáp ứng đủ các điều kiện sau:

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

Chỉ khi các điều kiện trên được đáp ứng, Ngân hàng có thể thực hiện cơ cấu lại thời hạn trả nợ của các khoản cho vay khách hàng và giữ nguyên nhóm nợ của các khoản cho vay khách hàng như đã được phân loại hiện tại. Đối với một khoản nợ, việc thực hiện cơ cấu lại thời hạn trả nợ và giữ nguyên nhóm nợ chỉ được thực hiện 01 (một) lần. Điều 10, Khoản 3a của Thông tư 09 có hiệu lực thi hành từ ngày 20 tháng 3 năm 2014 và hết hiệu lực thi hành từ ngày 1 tháng 4 năm 2015.

Cơ sở xác định giá trị và giá trị khấu trừ của từng loại tài sản đảm bảo được quy định trong Thông tư 02.

Theo Thông tư 02, một khoản dự phòng chung tại ngày 31 tháng 03 cũng được lập với mức bằng 0,75% tổng số dư tại ngày 28 tháng 02 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.

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Kỹ thương Việt Nam

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)
cho giai đoạn từ ngày 01 tháng 01 năm 2018 đến ngày 31 tháng 03 năm 2018

Mẫu B05a/TCTD - HN

(i) Bán nợ cho Công ty Quản lý tài sản của các Tổ chức tín dụng Việt Nam (“VAMC”)

Ngân hàng thực hiện bán nợ cho VAMC theo giá trị ghi sổ theo Nghị định số 53/2013/NĐ-CP có hiệu lực từ ngày 09 tháng 07 năm 2013 về “Thành lập, tổ chức và hoạt động của Công ty Quản lý tài sản của các TCTD Việt Nam”, Thông tư số 19/2013/TT-NHNN ban hành ngày 06 tháng 09 năm 2013 “Quy định về việc mua, bán và xử lý nợ xấu của Công ty Quản lý tài sản của các TCTD Việt Nam” và Thông tư sửa đổi bổ sung số 14/2015/TT-NHNN và Công văn số 8499/NHNN-TCKT ban hành ngày 14 tháng 11 năm 2013 về việc “Hướng dẫn hạch toán nghiệp vụ mua bán nợ xấu của VAMC và TCTD”. Theo đó, giá bán là số dư nợ gốc của khách hàng vay chưa trả trừ đi số tiền dự phòng cụ thể đã trích lập nhưng chưa sử dụng của khoản nợ xấu đó và nhận dưới dạng trái phiếu đặc biệt do VAMC phát hành. Sau khi hoàn thành thủ tục bán nợ xấu cho VAMC, Ngân hàng tiến hành hạch toán tất toán gốc và dự phòng cho vay khách hàng và ghi nhận mệnh giá trái phiếu đặc biệt do VAMC phát hành bằng giá trị ghi sổ trừ đi dự phòng cụ thể đã trích của khoản nợ bán. Khi nhận lại khoản nợ đã bán cho VAMC, Ngân hàng sử dụng nguồn dự phòng rủi ro đã trích hàng năm cho trái phiếu đặc biệt để xử lý nợ xấu, phân chênh lệch giữa dự phòng giảm giá đã trích lập và giá trị khoản vay/trái phiếu còn lại chưa thu hồi được sẽ được ghi nhận vào báo cáo kết quả kinh doanh hợp nhất.

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

Theo Thông tư 02 và Thông tư 09 hiệu lực từ ngày 01 tháng 06 năm 2014, Ngân hàng phải phân loại để trích lập dự phòng cho các khoản tiền gửi và cho vay tại các tổ chức tín dụng khác theo quy định tương tự áp dụng cho các khoản cho vay khách hàng.

Dự phòng cụ thể cho tiền gửi và cho vay các tổ chức tín dụng khác tương tự như chính sách dự phòng rủi ro cho vay khách hàng như trình bày trong thuyết minh số 3(h).

(k) Các công cụ tài chính phái sinh

(i) Các hợp đồng phái sinh tiền tệ

Đối với các hợp đồng kỳ hạn và hoán đổi tiền tệ, chênh lệch giữa giá trị Việt Nam đồng của số lượng ngoại tệ cam kết mua/bán tính theo tỷ giá kỳ hạn và tỷ giá giao ngay tại ngày hiệu lực của hợp đồng được ghi nhận ngay tại ngày hiệu lực của hợp đồng như một khoản mục tài sản nếu dương hoặc khoản mục công nợ nếu âm trên bảng cân đối kế toán hợp nhất. Chênh lệch này sau đó được phân bổ tuyến tính vào báo cáo kết quả kinh doanh hợp nhất trong suốt kỳ hạn của hợp đồng.

Đối với các hợp đồng quyền chọn tiền tệ, giá trị cam kết trong các giao dịch hợp đồng quyền chọn tiền tệ không được ghi nhận trên bảng cân đối kế toán hợp nhất. Phí quyền chọn đã trả hoặc đã nhận được ghi nhận như một khoản phải thu hoặc phải trả và được phân bổ theo đường thẳng vào thu nhập hoặc chi phí trong suốt thời hạn của hợp đồng. Tại thời điểm lập báo cáo tài chính hợp nhất, số lãi hoặc lỗ phát sinh nhưng chưa thực hiện của giao dịch mua hoặc bán hợp đồng quyền chọn được xác định và ghi nhận trong báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất trên cơ sở giá thị trường, giá trị thực hiện của đối tượng quyền chọn, khối lượng giao dịch và thời hạn hiệu lực của hợp đồng.

(ii) Các hợp đồng hoán đổi lãi suất

Giá trị cam kết trong các giao dịch hợp đồng hoán đổi lãi suất không được ghi nhận trên bảng cân đối kế toán hợp nhất. Chênh lệch lãi suất hoán đổi được ghi nhận như một khoản phải thu hoặc phải trả và được phân bổ theo đường thẳng vào thu nhập hoặc chi phí trong suốt thời hạn của hợp đồng. Tại thời điểm lập báo cáo tài chính hợp nhất, số lãi hoặc lỗ phát sinh nhưng chưa thực hiện của giao dịch mua hoặc bán hợp đồng hoán đổi lãi suất được xác định và ghi nhận trong báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất trên cơ sở giá thị trường, giá trị thực hiện của đối tượng quyền chọn, khối lượng giao dịch và thời hạn hiệu lực của hợp đồng.

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Kỹ thương Việt Nam

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)
cho giai đoạn từ ngày 01 tháng 01 năm 2018 đến ngày 31 tháng 03 năm 2018

Mẫu B05a/TCTD - HN

(iii) Các hợp đồng hàng hóa tương lai

Ngân hàng thực hiện dịch vụ môi giới cho khách hàng để ký kết các hợp đồng hàng hóa tương lai, do vậy giá trị các hợp đồng này không được ghi nhận trên bảng cân đối kế toán hợp nhất. Thu nhập từ các hoạt động môi giới này được ghi nhận vào báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất.

(l) Tài sản cố định hữu hình

(i) Nguyên giá

Tài sản cố định hữu hình được thể hiện theo nguyên giá trừ đi khấu hao lũy kế. Nguyên giá ban đầu của tài sản cố định hữu hình gồm giá mua của tài sản, bao gồm cả 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 sẵn sàng hoạt động cho mục đích sử dụng dự kiến và các chi phí liên quan trực tiếp khác. 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 hạch toán vào báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất của năm phát sinh chi phí. 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 nguyên giá tăng thêm của tài sản cố định hữu hình.

(ii) Khấu hao

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

| | |
|-----------------------------------|------------|
| ▶ nhà cửa, vật liệu kiến trúc | 8 - 50 năm |
| ▶ máy móc thiết bị | 3 - 10 năm |
| ▶ phương tiện vận tải, truyền dẫn | 6 - 10 năm |
| ▶ tài sản cố định khác | 4 - 10 năm |

(m) Tài sản cố định vô hình

(i) Phần mềm vi tính

Giá mua phần mềm vi tính mới, mà phần mềm vi tính này là một bộ phận có thể tách rời của phần cứng có liên quan thì được vốn hóa và được hạch toán như một tài sản cố định vô hình. Phần mềm vi tính được phân bổ theo phương pháp đường thẳng trong vòng 4 đến 8 năm.

(ii) Quyền sử dụng đất

Quyền sử dụng đất có thời hạn

Quyền sử dụng đất có thời hạn được phản ánh theo nguyên giá trừ đi phân bổ lũy kế. Nguyên giá ban đầu của quyền sử dụng đất bao gồm giá toàn bộ các khoản chi ra để có quyền sử dụng đất hợp pháp cộng các chi phí đền bù giải phóng mặt bằng, san lấp mặt bằng, lệ phí trước bạ. Phân bổ được tính theo phương pháp đường thẳng theo thời gian thuê.

Quyền sử dụng đất vô thời hạn

Quyền sử dụng đất vô thời hạn được phản ánh theo nguyên giá và không được trích khấu hao. Nguyên giá ban đầu của quyền sử dụng đất bao gồm giá toàn bộ các khoản chi ra để có quyền sử dụng đất hợp pháp cộng các chi phí đền bù giải phóng mặt bằng, san lấp mặt bằng, lệ phí trước bạ.

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Kỹ thương Việt Nam

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)
cho giai đoạn từ ngày 01 tháng 01 năm 2018 đến ngày 31 tháng 03 năm 2018

Mẫu B05a/TCTD - HN

(iii) Tài sản cố định vô hình khác

Tài sản cố định vô hình khác được phản ánh theo nguyên giá trừ đi phân bổ lũy kế. Phân bổ lũy kế được tính theo phương pháp đường thẳng trong vòng từ 4 đến 8 năm.

(n) Bất động sản đầu tư

(i) Nguyên giá

Bất động sản đầu tư được thể hiện theo nguyên giá trừ đi giá trị hao mòn lũy kế. Nguyên giá ban đầu của bất động sản đầu tư 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. Các chi phí phát sinh sau khi bất động sản đầu tư 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 vượt trên mức hoạt động tiêu chuẩn theo như đánh giá ban đầu, thì các chi phí này được vốn hoá như một khoản nguyên giá tăng thêm của bất động sản đầu tư.

(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 10 - 40 năm

(o) Lợi thế thương mại

Lợi thế thương mại phát sinh từ việc sáp nhập doanh nghiệp có tính chất mua lại được thể hiện bằng một khoản thanh toán do bên đi mua tài sản thực hiện để có thể thu được lợi ích kinh tế trong tương lai.

Lợi thế thương mại được xác định bằng chênh lệch giữa giá trị thị trường của doanh nghiệp với giá trị tài sản thuần của doanh nghiệp ghi trên báo cáo tài chính tại thời điểm sáp nhập.

Lợi thế thương mại được ghi nhận trên bảng cân đối kế toán hợp nhất và được phân bổ vào báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất theo phương pháp đường thẳng trong vòng 5 năm.

(p) Các khoản phải thu

Các khoản nợ phải thu khác ngoài các khoản phải thu từ hoạt động tín dụng trong hoạt động ngân hàng của tổ chức tín dụng được ghi nhận ban đầu theo giá gốc và luôn được phản ánh theo giá gốc trong thời gian tiếp theo.

Các khoản nợ phải thu khác được xem xét trích lập dự phòng rủi ro theo tuổi nợ quá hạn của khoản nợ hoặc theo dự kiến tổn thất có thể xảy ra trong trường hợp khoản nợ chưa đến hạn thanh toán nhưng tổ chức kinh tế lâm vào tình trạng phá sản hoặc đang làm thủ tục giải thể; người nợ mất tích, bỏ trốn, đang bị các cơ quan pháp luật truy tố, xét xử hoặc đang thi hành án hoặc đã chết. Chi phí dự phòng phát sinh được hạch toán vào báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất.

Đối với các khoản phải thu quá hạn thanh toán, Ngân hàng áp dụng mức trích lập dự phòng dự trên thời gian quá hạn theo hướng dẫn của Thông tư 228 và Thông tư 89 như sau:

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Kỹ thương Việt Nam

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)
cho giai đoạn từ ngày 01 tháng 01 năm 2018 đến ngày 31 tháng 03 năm 2018

Mẫu B05a/TCTD - HN

| <i>Thời gian quá hạn</i> | <i>Mức trích dự phòng</i> |
|--|---------------------------|
| ▶ Từ trên sáu (06) tháng đến dưới một (01) năm | 30,00% |
| ▶ Từ một (01) năm đến dưới hai (02) năm | 50,00% |
| ▶ Từ hai (02) năm đến dưới ba (03) năm | 70,00% |
| ▶ Từ ba (03) năm trở lên | 100,00% |

Phân loại nợ và trích lập dự phòng cho các khoản nợ đã bán nhưng chưa thu được tiền

Theo Thông tư 02 và Thông tư 09, đối với nợ đã bán nhưng chưa thu được tiền, Ngân hàng phân loại và trích lập dự phòng theo nguyên tắc phân loại nợ và xác định giá trị tài sản đảm bảo như trước khi bán nợ.

(q) Dự phòng khác

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

(r) Lợi ích nhân viên

(i) Trợ cấp nghỉ hưu

Nhân viên Ngân hàng và các công ty con khi nghỉ hưu sẽ được nhận trợ cấp về hưu từ Bảo hiểm Xã hội thuộc Bộ Lao động và Thương binh Xã hội. Ngân hàng sẽ phải đóng bảo hiểm xã hội cho mỗi nhân viên bằng 17,00% lương cơ bản hàng tháng của họ. Ngoài ra, Ngân hàng không phải có một nghĩa vụ nào khác.

(ii) Trợ cấp thôi việc

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

Theo Luật Bảo hiểm Xã hội, kể từ ngày 1 tháng 1 năm 2009, Ngân hàng và các nhân viên phải đóng vào quỹ bảo hiểm thất nghiệp do Bảo hiểm Xã hội Việt Nam quản lý. Mức đóng bởi mỗi bên được tính bằng 1,00% của mức thấp hơn giữa lương cơ bản của nhân viên và 20 lần mức lương tối thiểu chung được Chính phủ quy định trong từng thời kỳ. Với việc áp dụng chế độ bảo hiểm thất nghiệp, Ngân hàng không phải lập dự phòng trợ cấp thôi việc cho thời gian làm việc của nhân viên sau ngày 1 tháng 1 năm 2009. Tuy nhiên, trợ cấp thôi việc phải trả cho các nhân viên đủ điều kiện tự nguyện chấm dứt hợp đồng lao động sẽ được xác định dựa trên số năm làm việc của nhân viên được tính đến 31 tháng 12 năm 2008 và mức lương bình quân của họ trong vòng sáu tháng trước thời điểm thôi việc.

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Kỹ thương Việt Nam

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)
cho giai đoạn từ ngày 01 tháng 01 năm 2018 đến ngày 31 tháng 03 năm 2018

Mẫu B05a/TCTD - HN

(iii) Trợ cấp mất việc

Theo Điều 17 của Bộ Luật Lao động, Ngân hàng có nghĩa vụ chi trả trợ cấp cho nhân viên bị mất việc do thay đổi cơ cấu tổ chức hoặc công nghệ. Trong trường hợp này, Ngân hàng có nghĩa vụ chi trả trợ cấp mất việc bằng một tháng lương cho mỗi năm làm việc. Mức trích lập tối thiểu cho người lao động bằng hai tháng lương. Tăng hoặc giảm số dư tài khoản dự phòng được hạch toán vào chi phí quản lý doanh nghiệp trong kỳ.

(s) Các khoản phải trả khác

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

(t) Vốn cổ phần

(i) Cổ phiếu phổ thông

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

(ii) Thặng dư vốn cổ phần

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

(iii) Cổ phiếu Quỹ

Các công cụ vốn chủ sở hữu được Ngân hàng mua lại (cổ phiếu quỹ) được ghi nhận theo nguyên giá và trừ vào vốn chủ sở hữu. Ngân hàng không ghi nhận các khoản lãi/(lỗ) khi mua, bán, phát hành hoặc hủy các công cụ vốn chủ sở hữu của mình.

(u) Các quỹ và dự trữ

(i) Các quỹ dự trữ của Ngân hàng

Ngân hàng thực hiện trích lập các quỹ dự trữ sai đây theo Luật các Tổ chức Tín dụng, số 47/2010/QH12, Nghị định số 93/2017/NĐ-CP và theo Điều lệ của Ngân hàng như sau:

| | <i>Phân phối hàng năm</i> | <i>Số dư tối đa</i> |
|--------------------------------|---------------------------|---------------------|
| Quỹ dự trữ bổ sung vốn cổ phần | 5,00% lợi nhuận sau thuế | 100,00% vốn cổ phần |
| Quỹ dự phòng tài chính | 10,00% lợi nhuận sau thuế | Không quy định |

Các quỹ khác thuộc nguồn vốn chủ sở hữu được phân bổ từ lợi nhuận sau thuế. Việc phân bổ từ lợi nhuận sau thuế và việc sử dụng các quỹ khác phải được Đại Hội đồng Cổ đông của Ngân hàng phê duyệt. Các quỹ này không được quy định bởi pháp luật và được phép phân phối hết.

(ii) Các quỹ dự trữ của các công ty con

Các quỹ dự trữ của Công ty TNHH một thành viên Quản lý nợ và khai thác tài sản - Ngân hàng Thương mại Cổ phần Kỹ thương Việt Nam:

Theo Thông tư số 27/2002/TT-BTC do Bộ Tài chính ban hành ngày 22 tháng 03 năm 2002, yêu cầu trích lập các quỹ được thực hiện tương tự như Ngân hàng.

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Kỹ thương Việt Nam

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)
cho giai đoạn từ ngày 01 tháng 01 năm 2018 đến ngày 31 tháng 03 năm 2018

Mẫu B05a/TCTD - HN

Các quỹ dự trữ của Công ty TNHH Chứng khoán Kỹ thương và Công ty TNHH Quản lý Quỹ Kỹ thương

Theo Thông tư số 146/TT/2014/TT-BTC do Bộ Tài chính ban hành ngày 6 tháng 10 năm 2014 hướng dẫn chế độ tài chính đối với công ty chứng khoán, công ty quản lý quỹ (“Thông tư 146”), bắt đầu từ năm 2014, lợi nhuận thực hiện của Công ty được phân phối như sau:

| | <i>Phân phối hàng năm</i> | <i>Số dư tối đa</i> |
|----------------------------|---------------------------|---------------------|
| Quỹ dự trữ bổ sung vốn góp | 5,00% lợi nhuận sau thuế | 10,00% vốn điều lệ |
| Quỹ dự phòng tài chính | 5,00% lợi nhuận sau thuế | 10,00% vốn điều lệ |

Việc phân chia lợi nhuận còn lại do Hội đồng Thành viên Công ty quyết định.

(v) Tài sản ủy thác quản lý giữ hộ

Các tài sản giữ cho mục đích ủy thác quản lý giữ hộ không được xem là tài sản của Ngân hàng và vì thế không được bao gồm trong báo cáo tài chính hợp nhất của Ngân hàng.

(w) Ghi nhận doanh thu

(i) Thu nhập lãi

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

(ii) Thu nhập từ phí và hoa hồng

Thu nhập từ phí và hoa hồng được ghi nhận trong báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất trên cơ sở dồn tích.

(x) 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 bằng tiền của Ngân hàng được thiết lập.

Theo Thông tư số 244/TT-BTC ngày 31 tháng 12 năm 2009 do Bộ Tài chính ban hành, 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.

(y) Chi phí lãi

Chi phí lãi được ghi nhận vào báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất theo cơ sở dự chi.

(z) 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 trên báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất như một bộ phận hợp thành của tổng chi phí thuê.

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Kỹ thương Việt Nam

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)
cho giai đoạn từ ngày 01 tháng 01 năm 2018 đến ngày 31 tháng 03 năm 2018

Mẫu B05a/TCTD - HN

(aa) Thuế

Thuế thu nhập doanh nghiệp trên số lãi hoặc lỗ trong kỳ bao gồm thuế thu nhập hiện hành và thuế thu nhập hoãn lại. Thuế thu nhập doanh nghiệp được ghi nhận trong báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất.

Thuế thu nhập hiện hành là khoản thuế dự kiến phải nộp dựa trên thu nhập chịu thuế trong kỳ, sử dụng các mức thuế suất có hiệu lực hoặc cơ bản có hiệu lực tại ngày kết thúc kỳ kế toán, và các khoản điều chỉnh thuế phải nộp liên quan đến 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 của các khoản mục tài sản và nợ phải trả cho mục đích báo cáo tài chính và giá trị xác định theo mục đích thuế. Giá trị của thuế thu nhập hoãn lại được ghi nhận dựa trên cách thức thu hồi hoặc thanh toán dự kiến đối với giá trị ghi sổ của các khoản mục tài sản và nợ phải trả, sử dụng các mức thuế suất có hiệu lực hoặc cơ bản có hiệu lực tại ngày kết thúc kỳ kế toán.

Tài sản thuế thu nhập hoãn lại chỉ được ghi nhận tương ứng với mức lợi nhuận chịu thuế chắc chắn trong tương lai mà lợi nhuận đó có thể dùng để khấu trừ với tài sản thuế thu nhập này. Tài sản thuế thu nhập hoãn lại được ghi giảm khi không còn chắc chắn thu được các lợi ích về thuế liên quan này.

Các báo cáo thuế của Ngân hàng sẽ chịu sự kiểm tra của cơ quan thuế. Do việc áp dụng luật và các quy định về thuế đối với các loại nghiệp vụ khác nhau có thể được giải thích theo nhiều cách khác nhau, số thuế được trình bày trên báo cáo tài chính hợp nhất có thể sẽ bị thay đổi theo quyết định cuối cùng của cơ quan thuế.

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Kỹ thương Việt Nam

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)
cho giai đoạn từ ngày 01 tháng 01 năm 2018 đến ngày 31 tháng 03 năm 2018

Mẫu B05a/TCTD - HN

4. TIỀN MẶT VÀ VÀNG

| | 31/03/2018 Triệu VNĐ | 31/12/2017 Triệu VNĐ (đã kiểm toán) |
|------------------------|-------------------------|---|
| Tiền mặt bằng VNĐ | 3.127.197 | 1.948.066 |
| Tiền mặt bằng ngoại tệ | 522.457 | 374.120 |
| Vàng | 21.313 | 22.176 |
| | 3.670.967 | 2.344.362 |

5. TIỀN GỬI TẠI NGÂN HÀNG NHÀ NƯỚC

| | 31/03/2018 Triệu VNĐ | 31/12/2017 Triệu VNĐ (đã kiểm toán) |
|--|-------------------------|---|
| Tài khoản tiền gửi thanh toán và quỹ dự trữ bắt buộc bằng VNĐ | 3.522.005 | 4.277.877 |
| Tài khoản tiền gửi thanh toán và quỹ dự trữ bắt buộc bằng ngoại tệ | 1.517 | 1.554 |
| | 3.523.522 | 4.279.431 |

6. TIỀN GỬI VÀ CHO VAY CÁC TỔ CHỨC TÍN DỤNG KHÁC

| | 31/03/2018 Triệu VNĐ | 31/12/2017 Triệu VNĐ (đã kiểm toán) |
|-------------------------------------|-------------------------|---|
| Tiền gửi không kỳ hạn | | |
| Tiền gửi không kỳ hạn bằng VNĐ | 3.068.734 | 1.359.152 |
| Tiền gửi không kỳ hạn bằng ngoại tệ | 1.807.145 | 5.749.154 |
| Tiền gửi có kỳ hạn | | |
| Tiền gửi có kỳ hạn bằng VNĐ | 6.892.306 | 7.071.648 |
| Tiền gửi có kỳ hạn bằng ngoại tệ | 5.149.619 | 2.063.100 |
| | 16.917.804 | 16.243.054 |
| Cho vay các TCTD khác | | |
| Cho vay bằng VNĐ | 12.138.484 | 11.146.941 |
| Cho vay bằng ngoại tệ | 2.928.918 | 2.765.812 |
| | 15.067.402 | 13.912.753 |
| | 31.985.206 | 30.155.807 |

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Kỹ thương Việt Nam

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)
cho giai đoạn từ ngày 01 tháng 01 năm 2018 đến ngày 31 tháng 03 năm 2018

Mẫu B05a/TCTD - HN

7. CHỨNG KHOÁN KINH DOANH

| | 31/03/2018 Triệu VND | 31/12/2017 Triệu VND (đã kiểm toán) |
|--|-------------------------|---|
| Chứng khoán nợ | | |
| - Trái phiếu do Chính phủ phát hành | 2.777.853 | 3.822.161 |
| - Trái phiếu do các tổ chức tín dụng trong nước phát hành | 138.969 | 116.614 |
| <i>Trong đó: Trái phiếu được Chính phủ bảo lãnh thanh toán</i> | <i>138.969</i> | <i>116.614</i> |
| - Trái phiếu do các tổ chức kinh tế trong nước phát hành | 662.362 | 2.836.343 |
| | 3.579.184 | 6.775.118 |
| Dự phòng rủi ro chứng khoán kinh doanh | (7.532) | (14.246) |
| Dự phòng giảm giá chứng khoán kinh doanh | (1.044) | (2.778) |
| | 3.570.608 | 6.758.094 |

Biến động dự phòng chứng khoán kinh doanh như sau:

| | Từ 01/01/2018 đến 31/03/2018 Triệu VND | Từ 01/01/2017 đến 31/03/2017 Triệu VND |
|--|--|--|
| Số dư đầu kỳ | 17.024 | 11.285 |
| Hoàn nhập dự phòng trong kỳ (Thuyết minh 26) | (8.448) | (4.160) |
| Số dư cuối kỳ | 8.576 | 7.125 |

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Kỹ thương Việt Nam

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)
cho giai đoạn từ ngày 01 tháng 01 năm 2018 đến ngày 31 tháng 03 năm 2018

Mẫu B05a/TCTD - HN

8. CHO VAY KHÁCH HÀNG

| | 31/03/2018 Triệu VNĐ | 31/12/2017 Triệu VNĐ (đã kiểm toán) |
|--|-------------------------|---|
| Cho vay các tổ chức kinh tế và cá nhân trong nước | 162.516.776 | 158.497.737 |
| Cho vay chiết khấu công cụ chuyển nhượng và các giấy tờ có giá | 1.007.489 | 1.983.527 |
| Các khoản trả thay khách hàng | 4.422 | 2.166 |
| Cho vay bằng vốn tài trợ, ủy thác đầu tư | 417.232 | 358.449 |
| Cho vay các tổ chức nước ngoài, cá nhân | 2.435 | 7.158 |
| | 163.948.354 | 160.849.037 |

Phân tích chất lượng dư nợ cho vay:

| | 31/03/2018 | | 31/12/2017 (đã kiểm toán) | |
|---------------------------------|--------------------|-------------|------------------------------|-------------|
| | Triệu VNĐ | % | Triệu VNĐ | % |
| Nhóm 1 - Nợ đủ tiêu chuẩn | 158.077.465 | 96,42% | 155.931.825 | 96,94% |
| Nhóm 2 - Nợ cần chú ý | 2.802.459 | 1,71% | 2.333.286 | 1,45% |
| Nhóm 3 - Nợ dưới tiêu chuẩn | 444.550 | 0,27% | 575.397 | 0,36% |
| Nhóm 4 - Nợ nghi ngờ | 926.667 | 0,57% | 455.567 | 0,28% |
| Nhóm 5 - Nợ có khả năng mất vốn | 1.697.213 | 1,03% | 1.552.962 | 0,97% |
| | 163.948.354 | 100% | 160.849.037 | 100% |

Phân tích dư nợ theo thời hạn cho vay:

| | 31/03/2018 | | 31/12/2017 (đã kiểm toán) | |
|-----------|--------------------|-------------|------------------------------|-------------|
| | Triệu VNĐ | % | Triệu VNĐ | % |
| Ngắn hạn | 68.651.536 | 41,87% | 63.412.628 | 39,42% |
| Trung hạn | 42.063.530 | 25,66% | 42.896.541 | 26,67% |
| Dài hạn | 53.233.288 | 32,47% | 54.539.868 | 33,91% |
| | 163.948.354 | 100% | 160.849.037 | 100% |

mt

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Kỹ thương Việt Nam

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)
cho giai đoạn từ ngày 01 tháng 01 năm 2018 đến ngày 31 tháng 03 năm 2018

Mẫu B05a/TCTD - HN

9. DỰ PHÒNG RỦI RO CHO VAY KHÁCH HÀNG

Dự phòng rủi ro cho vay khách hàng bao gồm:

| | 31/03/2018 Triệu VNĐ | 31/12/2017 Triệu VNĐ (đã kiểm toán) |
|-----------------|-------------------------|---|
| Dự phòng chung | 1.175.246 | 1.061.081 |
| Dự phòng cụ thể | 1.162.500 | 823.500 |
| | 2.337.746 | 1.884.581 |

Thay đổi dự phòng rủi ro cho vay khách hàng cho giai đoạn từ ngày 01 tháng 01 năm 2018 đến ngày 31 tháng 03 năm 2018:

| Triệu VNĐ | Dự phòng cụ thể | Dự phòng chung | Tổng cộng |
|--|--------------------|-------------------|------------------|
| Số dư đầu kỳ | 823.500 | 1.061.081 | 1.884.581 |
| Dự phòng rủi ro trích lập trong kỳ (Thuyết minh 30) | 1.470.589 | 114.165 | 1.584.754 |
| Sử dụng dự phòng trong kỳ | (1.131.589) | - | (1.131.589) |
| Số dư cuối kỳ | 1.162.500 | 1.175.246 | 2.337.746 |

Thay đổi dự phòng rủi ro cho vay khách hàng cho giai đoạn từ 01 tháng 01 năm 2017 đến 31 tháng 03 năm 2017:

| Triệu VNĐ | Dự phòng cụ thể | Dự phòng chung | Tổng cộng |
|--|--------------------|-------------------|------------------|
| Số dư đầu kỳ | 494.120 | 1.001.355 | 1.495.475 |
| Dự phòng rủi ro trích lập trong kỳ (Thuyết minh 30) | 61.894 | 15.108 | 77.002 |
| Sử dụng dự phòng trong kỳ | (918) | - | (918) |
| Số dư cuối kỳ | 555.096 | 1.016.463 | 1.571.559 |

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Kỹ thương Việt Nam

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)
cho giai đoạn từ ngày 01 tháng 01 năm 2018 đến ngày 31 tháng 03 năm 2018

Mẫu B05a/TCTD - HN

10. HOẠT ĐỘNG MUA NỢ

| | 31/03/2018 Triệu VNĐ | 31/12/2017 Triệu VNĐ (đã kiểm toán) |
|-----------------|-------------------------|---|
| Mua nợ bằng VNĐ | 1.682 | 12.092 |
| Dự phòng rủi ro | (1.682) | (1.760) |
| | <u>-</u> | <u>10.332</u> |

| | 31/03/2018 Triệu VNĐ | 31/12/2017 Triệu VNĐ (đã kiểm toán) |
|-------------------------|-------------------------|---|
| Nợ gốc đã mua | - | 49.516 |
| Lãi của khoản nợ đã mua | 1.682 | 23.619 |
| | <u>1.682</u> | <u>73.135</u> |

Biến động dự phòng cho nợ mua về như sau:

| | Từ 01/01/2018 đến 31/03/2018 Triệu VNĐ | Từ 01/01/2017 đến 31/03/2017 Triệu VNĐ |
|--|--|--|
| Số dư đầu kỳ | 1.760 | 973 |
| Hoàn nhập dự phòng trong kỳ (Thuyết minh 29) | (78) | (45) |
| Số dư cuối kỳ | <u>1.682</u> | <u>928</u> |

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Kỹ thương Việt Nam

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)
cho giai đoạn từ ngày 01 tháng 01 năm 2018 đến ngày 31 tháng 03 năm 2018

Mẫu B05a/TCTD - HN

11. CHỨNG KHOÁN ĐẦU TƯ

| | 31/03/2018 Triệu VNĐ | 31/12/2017 Triệu VNĐ (đã kiểm toán) |
|---|-------------------------|---|
| Chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán | | |
| Chứng khoán nợ | | |
| - Trái phiếu Chính phủ | 14.909.226 | 13.048.507 |
| - Trái phiếu do các tổ chức tín dụng trong nước phát hành | 16.568.724 | 17.010.279 |
| <i>Trong đó: Trái phiếu được Chính phủ bảo lãnh</i> | 12.018.174 | 12.459.709 |
| - Trái phiếu do các tổ chức kinh tế trong nước phát hành | 15.992.920 | 15.739.612 |
| Chứng khoán vốn | | |
| - Cổ phiếu do các tổ chức kinh tế trong nước phát hành | 45.937 | 220.000 |
| | 47.516.807 | 46.018.398 |
| Chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn | | |
| Chứng khoán nợ | | |
| - Trái phiếu Chính phủ | 568.662 | 569.283 |
| - Trái phiếu do các tổ chức kinh tế trong nước phát hành | 3.606.200 | 3.116.200 |
| - Trái phiếu do các tổ chức tín dụng trong nước phát hành | 2.030.001 | 2.030.001 |
| <i>Trong đó: Trái phiếu được Chính phủ bảo lãnh</i> | 30.001 | 30.001 |
| | 6.204.863 | 5.715.484 |
| Dự phòng chứng khoán đầu tư (i) | (211.914) | (191.398) |
| | 53.509.756 | 51.542.484 |
| (i) Dự phòng chứng khoán đầu tư bao gồm: | | |
| | 31/03/2018 Triệu VNĐ | 31/12/2017 Triệu VNĐ (đã kiểm toán) |
| Dự phòng chung trái phiếu doanh nghiệp chưa niêm yết (*) | 190.507 | 175.582 |
| Dự phòng giảm giá chứng khoán đầu tư (**) | 21.407 | 15.816 |
| Dự phòng trái phiếu đặc biệt VAMC (***) | - | - |
| | 211.914 | 191.398 |

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Kỹ thương Việt Nam

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)
cho giai đoạn từ ngày 01 tháng 01 năm 2018 đến ngày 31 tháng 03 năm 2018

Mẫu B05a/TCTD - HN

(*) Biến động dự phòng chung cho trái phiếu doanh nghiệp chưa niêm yết như sau:

| | <i>Từ 01/01/2018 đến 31/03/2018 Triệu VNĐ</i> | <i>Từ 01/01/2017 đến 31/03/2017 Triệu VNĐ</i> |
|---|---|---|
| Số dư đầu kỳ | 175.582 | 93.018 |
| Trích lập dự phòng chung trái phiếu doanh nghiệp chưa niêm yết trong kỳ (<i>Thuyết minh 27</i>) | 14.925 | 17.085 |
| Số dư cuối kỳ | 190.507 | 110.103 |

(**) Biến động dự phòng giảm giá chứng khoán đầu tư như sau:

| | <i>Từ 01/01/2018 đến 31/03/2018 Triệu VNĐ</i> | <i>Từ 01/01/2017 đến 31/03/2017 Triệu VNĐ</i> |
|---|---|---|
| Số dư đầu kỳ | 15.816 | - |
| Trích lập dự phòng giảm giá chứng khoán đầu tư trong kỳ (<i>Thuyết minh 27</i>) | 5.591 | - |
| Số dư cuối kỳ | 21.407 | - |

(***) Biến động dự phòng trái phiếu đặc biệt VAMC:

| | <i>Từ 01/01/2018 đến 31/03/2018 Triệu VNĐ</i> | <i>Từ 01/01/2017 đến 31/03/2017 Triệu VNĐ</i> |
|---|---|---|
| Số dư đầu kỳ | - | 1.367.540 |
| Trích lập dự phòng trái phiếu VAMC trong kỳ (<i>Thuyết minh 31</i>) | - | 1.140.149 |
| Sử dụng dự phòng trái phiếu VAMC trong kỳ | - | (782.182) |
| Số dư cuối kỳ | - | 1.725.507 |

12. GÓP VỐN, ĐẦU TƯ DÀI HẠN

| | <i>31/03/2018 Triệu VNĐ</i> | <i>31/12/2017 Triệu VNĐ (đã kiểm toán)</i> |
|--------------------------------------|---------------------------------|--|
| Đầu tư dài hạn khác – giá gốc | 12.084 | 12.084 |
| Dự phòng giảm giá đầu tư dài hạn (i) | (2.416) | (2.401) |
| | 9.668 | 9.683 |

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Kỹ thương Việt Nam

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)
cho giai đoạn từ ngày 01 tháng 01 năm 2018 đến ngày 31 tháng 03 năm 2018

Mẫu B05a/TCTD - HN

(i) Biến động dự phòng giảm giá đầu tư dài hạn như sau:

| | Từ 01/01/2018 đến 31/03/2018 Triệu VNĐ | Từ 01/01/2017 đến 31/03/2017 Triệu VNĐ |
|--|--|--|
| Số dư đầu kỳ | 2.401 | 4.926 |
| Trích lập dự phòng giảm giá đầu tư dài hạn (Thuyết minh 30) | 15 | - |
| Số dư cuối kỳ | 2.416 | 4.926 |

13. TÀI SẢN CÓ ĐỊNH HỮU HÌNH

Cho giai đoạn từ ngày 01 tháng 01 năm 2018 đến ngày 31 tháng 03 năm 2018

| Triệu VNĐ | Nhà cửa, vật kiến trúc | Máy móc thiết bị | Phương tiện vận tải, truyền dẫn | Tài sản cố định khác | Tổng cộng |
|-------------------------------------|---------------------------|---------------------|---------------------------------------|-------------------------|--------------|
| Nguyên giá | | | | | |
| Số dư tại ngày 01 tháng 01 năm 2018 | 336.742 | 1.115.220 | 148.850 | 2.144 | 1.602.956 |
| Tăng trong kỳ | 670 | 10.593 | - | - | 11.263 |
| Chuyển từ xây dựng cơ bản dở dang | 8.188 | 3.711 | - | - | 11.899 |
| Thanh lý | - | (450) | (1.127) | - | (1.577) |
| Giảm khác | (13) | (12) | (975) | (62) | (1.062) |
| Số dư tại ngày 31 tháng 03 năm 2018 | 345.587 | 1.129.062 | 146.748 | 2.082 | 1.623.479 |
| Hao mòn lũy kế | | | | | |
| Số dư tại ngày 01 tháng 01 năm 2018 | 32.940 | 907.879 | 90.571 | 1.777 | 1.033.167 |
| Khấu hao trong kỳ | 2.759 | 24.548 | 3.488 | 45 | 30.840 |
| Thanh lý | - | (425) | (1.127) | - | (1.552) |
| Giảm khác | (9) | (12) | (975) | (62) | (1.058) |
| Số dư tại ngày 31 tháng 03 năm 2018 | 35.690 | 931.990 | 91.957 | 1.760 | 1.061.397 |
| Giá trị còn lại | | | | | |
| Số dư tại ngày 01 tháng 01 năm 2018 | 303.802 | 207.341 | 58.279 | 367 | 569.789 |
| Số dư tại ngày 31 tháng 03 năm 2018 | 309.897 | 197.072 | 54.791 | 322 | 562.082 |

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Kỹ thương Việt Nam

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)
cho giai đoạn từ ngày 01 tháng 01 năm 2018 đến ngày 31 tháng 03 năm 2018

Mẫu B05a/TCTD - HN

Cho giai đoạn từ ngày 01 tháng 01 năm 2017 đến 31 tháng 12 năm 2017 (đã kiểm toán)

| Triệu VNĐ | Nhà cửa, vật kiến trúc | Máy móc thiết bị | Phương tiện vận tải, truyền dẫn | Tài sản cố định khác | Tổng cộng |
|-------------------------------------|------------------------------|---------------------|---------------------------------------|-------------------------|--------------|
| Nguyên giá | | | | | |
| Số dư tại ngày 1 tháng 1 năm 2017 | 241.190 | 1.121.608 | 153.345 | 2.144 | 1.518.287 |
| Tăng trong kỳ | 95.552 | 29.521 | 8.879 | - | 133.952 |
| Thanh lý | - | (33.091) | (13.374) | - | (46.465) |
| Giảm khác | - | (2.818) | - | - | (2.818) |
| Số dư tại ngày 31 tháng 12 năm 2017 | 336.742 | 1.115.220 | 148.850 | 2.144 | 1.602.956 |
| Hao mòn lũy kế | | | | | |
| Số dư tại ngày 1 tháng 1 năm 2017 | 21.860 | 833.454 | 84.546 | 1.591 | 941.451 |
| Khấu hao trong kỳ | 10.673 | 108.885 | 19.228 | 186 | 138.972 |
| Tăng khác | 407 | - | 171 | - | 578 |
| Thanh lý | - | (32.246) | (13.374) | - | (45.620) |
| Giảm khác | - | (2.214) | - | - | (2.214) |
| Số dư tại ngày 31 tháng 12 năm 2017 | 32.940 | 907.879 | 90.571 | 1.777 | 1.033.167 |
| Giá trị còn lại | | | | | |
| Số dư tại ngày 1 tháng 1 năm 2017 | 219.330 | 288.154 | 68.799 | 553 | 576.836 |
| Số dư tại ngày 31 tháng 12 năm 2017 | 303.802 | 207.341 | 58.279 | 367 | 569.789 |

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Kỹ thương Việt Nam

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)
cho giai đoạn từ ngày 01 tháng 01 năm 2018 đến ngày 31 tháng 03 năm 2018

Mẫu B05a/TCTD - HN

14. TÀI SẢN CÓ ĐỊNH VÔ HÌNH

Cho giai đoạn từ ngày 01 tháng 01 năm 2018 đến ngày 31 tháng 03 năm 2018

| Triệu VNĐ | Phần mềm vi tính | Quyền sử dụng đất có thời hạn | Tài sản cố định vô hình khác | Tổng cộng |
|--|---------------------|-------------------------------------|------------------------------------|------------------|
| Nguyên giá | | | | |
| Số dư tại ngày 01 tháng 01 năm 2018 | 828.990 | 616.223 | 4.403 | 1.449.616 |
| Tăng trong kỳ | 3.903 | - | - | 3.903 |
| Đầu tư xây dựng cơ bản dở dang hoàn thành | 2.778 | - | - | 2.778 |
| Giảm khác | (1.024) | - | - | (1.024) |
| Thanh lý | - | (2.288) | - | (2.288) |
| Số dư tại ngày 31 tháng 03 năm 2018 | 834.647 | 613.935 | 4.403 | 1.452.985 |
| Hao mòn lũy kế | | | | |
| Số dư tại ngày 01 tháng 01 năm 2018 | 487.127 | 18.447 | 2.385 | 507.959 |
| Khấu hao trong kỳ | 22.091 | 2.975 | 20 | 25.086 |
| Giảm khác | (760) | - | - | (760) |
| Số dư tại ngày 31 tháng 03 năm 2018 | 508.458 | 21.422 | 2.405 | 532.285 |
| Giá trị còn lại | | | | |
| Số dư tại ngày 01 tháng 01 năm 2018 | 341.863 | 597.776 | 2.018 | 941.657 |
| Số dư tại ngày 31 tháng 03 năm 2018 | 326.189 | 592.513 | 1.998 | 920.700 |

Cho giai đoạn từ ngày 01 tháng 01 năm 2017 đến 31 tháng 12 năm 2017 (đã kiểm toán)

Đơn vị: triệu đồng

| | Phần mềm vi tính | Quyền sử dụng đất có thời hạn | TSCĐ vô hình khác | Tổng cộng |
|--|---------------------|-------------------------------------|----------------------|------------------|
| Nguyên giá | | | | |
| Số dư tại ngày 01 tháng 01 năm 2017 | 802.879 | 615.768 | 4.403 | 1.423.050 |
| Mua trong năm | 41.408 | 455 | - | 41.863 |
| Thanh lý, nhượng bán | (15.297) | - | - | (15.297) |
| Số dư tại ngày 31 tháng 12 năm 2017 | 828.990 | 616.223 | 4.403 | 1.449.616 |
| Giá trị hao mòn lũy kế | | | | |
| Số dư tại ngày 01 tháng 01 năm 2017 | 408.309 | 6.548 | 2.307 | 417.164 |
| Hao mòn trong năm | 94.115 | 11.899 | 78 | 106.092 |
| Thanh lý, nhượng bán | (15.297) | - | - | (15.297) |
| Số dư tại ngày 31 tháng 12 năm 2017 | 487.127 | 18.447 | 2.385 | 507.959 |
| Giá trị còn lại | | | | |
| Số dư tại ngày 01 tháng 01 năm 2017 | 394.570 | 609.220 | 2.096 | 1.005.886 |
| Số dư tại ngày 31 tháng 12 năm 2017 | 341.863 | 597.776 | 2.018 | 941.657 |

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Kỹ thương Việt Nam

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)
cho giai đoạn từ ngày 01 tháng 01 năm 2018 đến ngày 31 tháng 03 năm 2018

Mẫu B05a/TCTD - HN

15. BẤT ĐỘNG SẢN ĐẦU TƯ

Cho giai đoạn từ ngày 01 tháng 01 năm 2018 đến ngày 31 tháng 03 năm 2018

| <i>Triệu VNĐ</i> | <i>Nhà cửa</i> |
|--|------------------|
| Nguyên giá | |
| Số dư tại ngày 01 tháng 01 năm 2018 | 1.442.827 |
| Thanh lý, chuyển nhượng | (1.298) |
| Số dư tại ngày 31 tháng 03 năm 2018 | 1.441.529 |
| Hao mòn lũy kế | |
| Số dư tại ngày 01 tháng 01 năm 2018 | 204.797 |
| Khấu hao trong kỳ | 9.012 |
| Giảm khác | (293) |
| Số dư tại ngày 31 tháng 03 năm 2018 | 213.516 |
| Giá trị còn lại | |
| Số dư tại ngày 01 tháng 01 năm 2018 | 1.238.030 |
| Số dư tại ngày 31 tháng 03 năm 2018 | 1.228.013 |

Cho giai đoạn từ ngày 01 tháng 01 năm 2017 đến 31 tháng 12 năm 2017 (đã kiểm toán)

| <i>Triệu VNĐ</i> | <i>Nhà cửa</i> |
|--|------------------|
| Nguyên giá | |
| Số dư tại ngày 1 tháng 1 năm 2017 | 1.447.256 |
| Thanh lý | (4.429) |
| Số dư tại ngày 31 tháng 12 năm 2017 | 1.442.827 |
| Hao mòn lũy kế | |
| Số dư tại ngày 1 tháng 1 năm 2017 | 168.720 |
| Khấu hao trong kỳ | 36.077 |
| Số dư tại ngày 31 tháng 12 năm 2017 | 204.797 |
| Giá trị còn lại | |
| Số dư tại ngày 1 tháng 1 năm 2017 | 1.278.536 |
| Số dư tại ngày 31 tháng 12 năm 2017 | 1.238.030 |



Ngân hàng Thương mại Cổ phần Kỹ thương Việt Nam

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)
cho giai đoạn từ ngày 01 tháng 01 năm 2018 đến ngày 31 tháng 03 năm 2018

Mẫu B05a/TCTD - HN

16. TÀI SẢN CÓ KHÁC

| | 31/03/2018 Triệu VNĐ | 31/12/2017 Triệu VNĐ (đã kiểm toán) |
|---|-------------------------|---|
| Các khoản phải thu | | |
| ▪ Phải thu nội bộ | 47.688 | 25.774 |
| ▪ Đặt cọc thuê văn phòng | 382.564 | 395.207 |
| ▪ Phải thu liên quan đến Chương trình hỗ trợ lãi suất | 20.050 | 21.148 |
| ▪ Đặt cọc mua trụ sở văn phòng | 2.352.839 | 2.352.839 |
| ▪ Ứng trước hợp đồng | 54.906 | 55.040 |
| ▪ Phải thu từ dịch vụ thư tín dụng nhập hàng trả chậm | 2.469.714 | 2.789.982 |
| ▪ Các khoản tiền đặt cọc cho các giao dịch vàng, hàng hóa và ngoại tệ trên thị trường tương lai | 30.259 | 45.586 |
| ▪ Phải thu từ các hợp đồng bán nợ | 863.983 | 1.862.038 |
| ▪ Tạm ứng mua sắm tài sản cố định và xây dựng cơ bản dở dang | 1.246.079 | 946.456 |
| ▪ Thu chi hệ giữa các TCTD | 262.645 | 134.884 |
| ▪ Phải thu lãi/gốc trái phiếu do ngày tắt toán rơi vào ngày lễ | - | 368.300 |
| ▪ Các khoản phải thu khác từ bên ngoài | 186.397 | 420.335 |
| | 7.917.124 | 9.417.589 |
| Các khoản lãi và phí phải thu | 4.399.966 | 3.876.528 |
| Tài sản thuế thu nhập hoãn lại | - | 1.773 |
| Tài sản có khác | | |
| ▪ Vật liệu | 11.990 | 24.475 |
| ▪ Chi phí trả trước | 636.480 | 513.402 |
| ▪ Lợi thế thương mại (i) | - | 19.765 |
| ▪ Khác | 4.603 | - |
| | 653.073 | 557.642 |
| Các khoản dự phòng rủi ro cho các tài sản có khác (ii) | (522.492) | (1.311.569) |
| | 12.447.671 | 12.541.963 |

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Kỹ thương Việt Nam

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)
cho giai đoạn từ ngày 01 tháng 01 năm 2018 đến ngày 31 tháng 03 năm 2018

Mẫu B05a/TCTD - HN

(i) Biến động lợi thế thương mại

| | <i>Từ 01/01/2018 đến 31/03/2018 Triệu VNĐ</i> | <i>Từ 01/01/2017 đến 31/03/2017 Triệu VNĐ</i> |
|---|---|---|
| Tổng giá trị lợi thế thương mại | 49.411 | 49.411 |
| Thời gian phân bổ (năm) | 5 | 5 |
| Lợi thế thương mại đầu kỳ | | |
| - Lợi thế thương mại đã phân bổ lũy kế đầu kỳ | 29.646 | 19.764 |
| - Lợi thế thương mại chưa phân bổ đầu kỳ | 19.765 | 29.647 |
| Lợi thế thương mại giảm trong kỳ | | |
| - Giá trị LTTM phân bổ trong kỳ (Thuyết minh 29, 30) | (19.765) | (2.471) |
| Tổng giá trị lợi thế thương mại chưa phân bổ cuối kỳ | - | 27.176 |

(ii) Biến động các khoản dự phòng rủi ro các tài sản có khác như sau:

| | <i>Từ 01/01/2018 đến 31/03/2018 Triệu VNĐ</i> | <i>Từ 01/01/2017 đến 31/03/2017 Triệu VNĐ</i> |
|--|---|---|
| Số dư đầu kỳ | 1.311.569 | 1.504.323 |
| (Hoàn nhập)/Trích lập dự phòng cho khoản phải thu từ các hợp đồng bán nợ trong kỳ (Thuyết minh 31) | (756.216) | 58.574 |
| Hoàn nhập dự phòng phải thu từ dịch vụ thu tín dụng nhập hàng trả chậm (Thuyết minh 31) | (4.500) | (5.444) |
| Hoàn nhập dự phòng giảm giá hàng tồn kho (Thuyết minh 30) | (1.498) | (171) |
| Ảnh hưởng của hợp nhất | (26.863) | - |
| Số dư cuối kỳ | 522.492 | 1.557.282 |

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Kỹ thương Việt Nam

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)
cho giai đoạn từ ngày 01 tháng 01 năm 2018 đến ngày 31 tháng 03 năm 2018

Mẫu B05a/TCTD - HN

17. TIỀN GỬI VÀ VAY CÁC TỔ CHỨC TÍN DỤNG KHÁC

| | 31/03/2018 Triệu VNĐ | 31/12/2017 Triệu VNĐ (đã kiểm toán) |
|-------------------------------------|-------------------------|---|
| Tiền gửi không kỳ hạn | | |
| Tiền gửi không kỳ hạn bằng VNĐ | 3.027.352 | 1.031.740 |
| Tiền gửi không kỳ hạn bằng ngoại tệ | 526 | 525 |
| Tiền gửi có kỳ hạn | | |
| Tiền gửi có kỳ hạn bằng VNĐ | 12.307.800 | 15.999.300 |
| Tiền gửi có kỳ hạn bằng ngoại tệ | 2.537.754 | 4.242.810 |
| | 17.873.432 | 21.274.375 |
| Tiền vay | | |
| Tiền vay bằng VNĐ | 2.075.540 | 19.321.553 |
| Tiền vay bằng ngoại tệ | 5.451.999 | 5.727.897 |
| | 7.527.539 | 25.049.450 |
| | 25.400.971 | 46.323.825 |

18. TIỀN GỬI CỦA KHÁCH HÀNG

| | 31/03/2018 Triệu VNĐ | 31/12/2017 Triệu VNĐ (đã kiểm toán) |
|-------------------------------------|-------------------------|---|
| Tiền gửi không kỳ hạn | | |
| Tiền gửi không kỳ hạn bằng VNĐ | 34.190.423 | 34.061.915 |
| Tiền gửi không kỳ hạn bằng ngoại tệ | 4.356.294 | 4.172.645 |
| Tiền gửi có kỳ hạn | | |
| Tiền gửi có kỳ hạn bằng VNĐ | 132.404.713 | 121.993.210 |
| Tiền gửi có kỳ hạn bằng ngoại tệ | 6.967.406 | 7.734.568 |
| Tiền ký quỹ | | |
| Tiền ký quỹ bằng VNĐ | 3.411.868 | 2.843.993 |
| Tiền ký quỹ bằng ngoại tệ | 59.849 | 164.502 |
| | 181.390.553 | 170.970.833 |

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Kỹ thương Việt Nam

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)
cho giai đoạn từ ngày 01 tháng 01 năm 2018 đến ngày 31 tháng 03 năm 2018

Mẫu B05a/TCTD - HN

19. CÔNG CỤ TÀI CHÍNH PHẢI SINH VÀ CÁC TÀI SẢN TÀI CHÍNH/NỢ PHẢI TRẢ TÀI CHÍNH KHÁC

| | 31/03/2018 | | 31/12/2017 (đã kiểm toán) | |
|----------------------------|---|-----------------------------|---|-----------------------------|
| | Tổng giá trị của hợp đồng (theo tỷ giá tại ngày hiệu lực) | Tổng giá trị ghi sổ kế toán | Tổng giá trị của hợp đồng (theo tỷ giá tại ngày hiệu lực) | Tổng giá trị ghi sổ kế toán |
| | Tài sản/ (nợ phải trả) | | Tài sản/ (nợ phải trả) | |
| | Triệu VND | Triệu VND | Triệu VND | Triệu VND |
| Giao dịch kỳ hạn tiền tệ | 20.780.487 | (93.974) | 18.133.992 | 144.445 |
| Giao dịch hoán đổi tiền tệ | 100.747.088 | 207.869 | 112.757.969 | (108.153) |
| | 121.527.575 | 113.895 | 130.891.961 | 36.292 |

20. PHÁT HÀNH GIẤY TỜ CÓ GIÁ

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

| | 31/03/2018 Triệu VND | 31/12/2017 Triệu VND (đã kiểm toán) |
|----------------|-------------------------|---|
| Dưới 12 tháng | 100.006 | 6 |
| Từ 1 đến 5 năm | 13.374.057 | 11.039.964 |
| Trên 5 năm | 6.600.000 | 6.600.000 |
| | 20.074.063 | 17.639.970 |

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Kỹ thương Việt Nam

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)
cho giai đoạn từ ngày 01 tháng 01 năm 2018 đến ngày 31 tháng 03 năm 2018

Mẫu B05a/TCTD - HN

21. CÁC KHOẢN NỢ KHÁC

| | 31/03/2018 Triệu VNĐ | 31/12/2017 Triệu VNĐ (đã kiểm toán) |
|--|-------------------------|---|
| Lãi và phí phải trả | 2.860.681 | 2.764.162 |
| Các khoản phải trả và công nợ khác | | |
| ▪ Phải trả nội bộ | 23.373 | 13.465 |
| ▪ Tiền thu từ việc bán tài sản đảm bảo chờ xử lý | 77.160 | 156.580 |
| ▪ Chuyển tiền phải trả | 1.628.486 | 927.230 |
| ▪ Phải trả nhân viên | 298.670 | 615.387 |
| ▪ Các khoản thuế phải nộp (Thuyết minh 37) | 591.736 | 928.393 |
| ▪ Doanh thu chưa thực hiện | 15.538 | 9.141 |
| ▪ Ứng trước từ khách hàng | 2.696 | 52.595 |
| ▪ Trích trước chi phí lương | 289.345 | 237.113 |
| ▪ Trích trước chi phí khác | 269.940 | 368.949 |
| ▪ Phải trả các hoạt động quảng cáo, khuyến mãi | 5.963 | 20.135 |
| ▪ Tiền đã giải ngân chờ thanh toán | 12.562 | 6.990 |
| ▪ Tiền giữ hộ và chờ thanh toán | 108.900 | 176.308 |
| ▪ Quỹ khen thưởng, phúc lợi | 21.483 | 2.680 |
| ▪ Tiền gửi của khách hàng chờ thanh toán | 222.331 | 105.583 |
| ▪ Các khoản phải trả khác | 242.446 | 142.296 |
| | 3.810.629 | 3.762.845 |
| | 6.671.310 | 6.527.007 |

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Kỹ thương Việt Nam

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)
cho giai đoạn từ ngày 01 tháng 01 năm 2018 đến ngày 31 tháng 03 năm 2018

Mẫu B05a/TCTD - HN

22. VỐN VÀ CÁC QUỸ

Báo cáo thay đổi vốn chủ sở hữu

| | Vốn cổ phần | Thặng dư vốn cổ phần Triệu VNĐ | Cổ phiếu quỹ | Chênh lệch tỷ giá hối đoái | Quỹ dự trữ bổ sung vốn điều lệ | Quỹ dự phòng tài chính | Các quỹ khác | Tổng cộng các quỹ | Lợi nhuận chưa phân phối | Tổng cộng |
|--|-------------------|--|--------------------|----------------------------------|--------------------------------------|------------------------------|-----------------|----------------------|--------------------------------|-------------------|
| | Triệu VNĐ | VNĐ | Triệu VNĐ | Triệu VNĐ | Triệu VNĐ | Triệu VNĐ | Triệu VNĐ | Triệu VNĐ | Triệu VNĐ | Triệu VNĐ |
| Số dư tại ngày 31 tháng 12 năm 2016 | 8.878.079 | - | - | - | 3.658.696 | 1.560.012 | 474 | 5.219.182 | 5.489.215 | 19.586.476 |
| Chuyển sang vốn cổ phần | 2.077.228 | 765.059 | - | - | - | - | - | - | - | 2.842.287 |
| Tăng vốn trong kỳ | 700.000 | 1.399.999 | - | - | - | - | - | - | - | 2.099.999 |
| Lợi nhuận thuần trong kỳ | - | - | - | - | - | - | - | - | 6.445.595 | 6.445.595 |
| Mua cổ phiếu quỹ | - | - | (4.043.249) | - | - | - | - | - | - | (4.043.249) |
| Trích lập các quỹ dự trữ | - | - | - | - | 325.056 | 612.953 | - | 938.009 | (938.009) | - |
| Sử dụng các quỹ | - | - | - | - | - | (263) | - | (263) | - | (263) |
| Biến động khác | - | - | - | - | - | - | - | - | (100) | (100) |
| Số dư tại ngày 31 tháng 12 năm 2017 | 11.655.307 | 2.165.058 | (4.043.249) | - | 3.983.752 | 2.172.702 | 474 | 6.156.928 | 10.996.701 | 26.930.745 |
| Lợi nhuận thuần trong kỳ | - | - | - | - | - | - | - | - | 2.049.029 | 2.049.029 |
| Bán cổ phiếu quỹ | - | 6.100.249 | 2.531.512 | - | - | - | - | - | - | 8.631.761 |
| Biến động khác | - | - | - | 4.264 | (3.141) | (6.281) | - | (9.422) | 9.422 | 4.264 |
| Số dư tại ngày 31 tháng 03 năm 2018 | 11.655.307 | 8.265.307 | (1.511.737) | 4.264 | 3.980.611 | 2.166.421 | 474 | 6.147.506 | 13.055.152 | 37.615.799 |

Handwritten signature

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Kỹ thương Việt Nam

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)
cho giai đoạn từ ngày 01 tháng 01 năm 2018 đến ngày 31 tháng 03 năm 2018

Mẫu B05a/TCTD - HN

Vốn cổ phần

| | 31/03/2018 | | 31/12/2017 (đã kiểm toán) | |
|----------------------------------|----------------------|-------------------|---------------------------|-------------------|
| | Số cổ phiếu | Triệu VNĐ | Số cổ phiếu | Triệu VNĐ |
| Vốn cổ phần được duyệt | 1.165.530.720 | 11.655.307 | 1.165.530.720 | 11.655.307 |
| Vốn cổ phần đã phát hành | | | | |
| Cổ phiếu phổ thông | 1.165.530.720 | 11.655.307 | 1.165.530.720 | 11.655.307 |
| Số cổ phiếu được mua lại | | | | |
| Cổ phiếu phổ thông | (64.441.157) | (1.511.737) | (172.353.345) | (4.043.249) |
| Số cổ phiếu đang lưu hành | | | | |
| Cổ phiếu phổ thông | 1.101.089.563 | 10.143.570 | 993.177.375 | 9.777.116 |

23. THU NHẬP LÃI THUẦN

| | Từ 01/01/2018 đến 31/03/2018 Triệu VNĐ | Từ 01/01/2017 đến 31/03/2017 Triệu VNĐ (phân loại lại) |
|--|--|---|
| Thu nhập lãi và các khoản thu nhập tương tự | | |
| Thu nhập lãi tiền gửi | 110.484 | 107.221 |
| Thu nhập lãi cho vay | 3.759.638 | 3.390.665 |
| Thu lãi từ đầu tư chứng khoán nợ | 937.972 | 858.711 |
| Thu từ nghiệp vụ bảo lãnh | 38.013 | 41.351 |
| Thu khác từ hoạt động tín dụng | 133.948 | 3.784 |
| | 4.980.055 | 4.401.732 |
| Chi phí lãi và các khoản chi phí tương tự | | |
| Chi phí lãi tiền gửi | (1.958.649) | (1.910.353) |
| Chi phí lãi tiền vay | (120.418) | (145.795) |
| Chi phí lãi phát hành giấy tờ có giá | (352.905) | (159.594) |
| Chi phí lãi khác từ hoạt động tín dụng | (1.411) | (1.813) |
| | (2.433.383) | (2.217.555) |
| | 2.546.672 | 2.184.177 |

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Kỹ thương Việt Nam

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)
cho giai đoạn từ ngày 01 tháng 01 năm 2018 đến ngày 31 tháng 03 năm 2018

Mẫu B05a/TCTD - HN

24. LÃI THUẬN TỪ HOẠT ĐỘNG DỊCH VỤ

| | <i>Từ 01/01/2018 đến 31/03/2018 Triệu VNĐ</i> | <i>Từ 01/01/2017 đến 31/03/2017 Triệu VNĐ (phân loại lại)</i> |
|--|---|---|
| Thu nhập từ hoạt động dịch vụ | | |
| Dịch vụ thanh toán và tiền mặt | 367.051 | 317.005 |
| Dịch vụ ngân quỹ | 351 | 389 |
| Dịch vụ ủy thác và đại lý | 14.810 | 8.823 |
| Dịch vụ tư vấn | 474 | 2.207 |
| Dịch vụ hoa hồng bảo hiểm | 100.352 | 115.526 |
| Thu từ nghiệp vụ bảo lãnh phát hành chứng khoán | 48.800 | 40.000 |
| Thu từ nghiệp vụ môi giới kinh doanh chứng khoán | 25.800 | 4.651 |
| Dịch vụ khác | 102.679 | 154.889 |
| | 660.317 | 643.490 |
| Chi phí hoạt động dịch vụ | | |
| Dịch vụ thanh toán và tiền mặt | (86.996) | (63.494) |
| Dịch vụ ngân quỹ | (14.982) | (12.670) |
| Dịch vụ tư vấn | (6.887) | (1.294) |
| Dịch vụ khác | (59.757) | (20.066) |
| | (168.622) | (97.524) |
| | 491.695 | 545.966 |

25. LÃI THUẬN TỪ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH NGOẠI HỐI

| | <i>Từ 01/01/2018 đến 31/03/2018 Triệu VNĐ</i> | <i>Từ 01/01/2017 đến 31/03/2017 Triệu VNĐ</i> |
|---|---|---|
| Thu nhập từ kinh doanh ngoại hối | | |
| Thu nhập từ kinh doanh ngoại tệ | 162.152 | 80.089 |
| Thu từ các công cụ tài chính phái sinh tiền tệ | 213.969 | 324.396 |
| | 376.121 | 404.485 |
| Chi phí từ kinh doanh ngoại hối | | |
| Chi phí hoạt động kinh doanh ngoại hối | (16.857) | (132.725) |
| Chi phí các công cụ tài chính phái sinh tiền tệ | (313.947) | (182.924) |
| | (330.804) | (315.649) |
| | 45.317 | 88.836 |

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Kỹ thương Việt Nam

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)
cho giai đoạn từ ngày 01 tháng 01 năm 2018 đến ngày 31 tháng 03 năm 2018

Mẫu B05a/TCTD - HN

26. LÃI THUẬN TỪ MUA BÁN CHỨNG KHOÁN KINH DOANH

| | Từ 01/01/2018 đến 31/03/2018 Triệu VNĐ | Từ 01/01/2017 đến 31/03/2017 Triệu VNĐ |
|--|--|--|
| Thu nhập từ mua bán chứng khoán kinh doanh | 127.901 | 204.687 |
| Chi phí mua bán chứng khoán kinh doanh | (125.787) | (34.258) |
| Hoàn nhập dự phòng giảm giá chứng khoán kinh doanh (Thuyết minh 7) | 1.734 | - |
| Hoàn nhập dự phòng rủi ro chứng khoán kinh doanh (Thuyết minh 7) | 6.714 | 4.160 |
| | 10.562 | 174.589 |

27. LÃI THUẬN TỪ MUA BÁN CHỨNG KHOÁN ĐẦU TƯ

| | Từ 01/01/2018 đến 31/03/2018 Triệu VNĐ | Từ 01/01/2017 đến 31/03/2017 Triệu VNĐ (phân loại lại) |
|---|--|---|
| Thu nhập từ mua bán chứng khoán đầu tư | 533.300 | 136.527 |
| Chi phí mua bán chứng khoán đầu tư | (70.982) | (26.036) |
| Trích lập dự phòng giảm giá chứng khoán đầu tư (Thuyết minh 11) | (5.591) | - |
| Trích lập dự phòng rủi ro chứng khoán đầu tư (Thuyết minh 11) | (14.925) | (17.085) |
| | 441.802 | 93.406 |

28. LÃI THUẬN TỪ HOẠT ĐỘNG KHÁC

| | Từ 01/01/2018 đến 31/03/2018 Triệu VNĐ | Từ 01/01/2017 đến 31/03/2017 Triệu VNĐ |
|--|--|--|
| <i>Thu nhập từ hoạt động kinh doanh khác</i> | | |
| Thu từ các công cụ tài chính phái sinh khác | 142.718 | 41.009 |
| Thu từ các khoản nợ đã được xử lý bằng nguồn dự phòng rủi ro | 161.353 | 88.286 |
| Thu từ nghiệp vụ ủy thác thu hồi nợ | 9.146 | 8.172 |
| Thu từ cho thuê văn phòng | 813 | 966 |
| Thu từ hoạt động mua bán nợ | 28.844 | 912 |
| Thu từ tất toán trái phiếu VAMC | - | 106.620 |
| Thu nhập khác | 27.324 | 25.468 |
| | 370.198 | 271.433 |
| <i>Chi phí hoạt động kinh doanh khác</i> | | |
| Chi phí các công cụ tài chính phái sinh khác | (100.807) | (27.989) |
| Chi phí khác | (40.087) | (10.214) |
| | (140.894) | (38.203) |
| | 229.304 | 233.230 |

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Kỹ thương Việt Nam

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)
cho giai đoạn từ ngày 01 tháng 01 năm 2018 đến ngày 31 tháng 03 năm 2018

Mẫu B05a/TCTD - HN

29. THU NHẬP TỪ GÓP VỐN MUA CỔ PHẦN

| | Từ 01/01/2018 đến 31/03/2018 Triệu VNĐ | Từ 01/01/2017 đến 31/03/2017 Triệu VNĐ (phân loại lại) |
|--------------------------------------|--|---|
| Thu từ thanh lý khoản đầu tư dài hạn | 894.428 | 355.192 |
| | 894.428 | 355.192 |

30. CHI PHÍ HOẠT ĐỘNG

| | Từ 01/01/2018 đến 31/03/2018 Triệu VNĐ | Từ 01/01/2017 đến 31/03/2017 Triệu VNĐ (phân loại lại) |
|--|--|---|
| Lương và các chi phí liên quan | 726.800 | 606.497 |
| Chi phí in ấn, tiếp thị và khuyến mại | 36.103 | 45.981 |
| Chi phí thuê văn phòng và tài sản | 112.679 | 106.644 |
| Khấu hao tài sản cố định | 64.938 | 71.861 |
| Thuế, lệ phí và phí | 27.754 | 21.212 |
| Chi phí dụng cụ và thiết bị | 19.045 | 8.538 |
| Chi phí thông tin liên lạc | 9.158 | 8.972 |
| Chi phí bảo dưỡng và sửa chữa tài sản | 42.990 | 48.963 |
| Chi phí điện nước | 12.319 | 10.991 |
| Chi phí bảo hiểm cho các khoản tiền gửi khách hàng | 44.174 | 37.980 |
| Công tác phí | 25.402 | 12.385 |
| Chi phí dự phòng đầu tư dài hạn (Thuyết minh 12) | 15 | - |
| Chi phí dự phòng khác (Thuyết minh 16) | (1.498) | (171) |
| Chi phí phân bổ lợi thế thương mại (Thuyết minh 16) | - | 2.471 |
| Chi đào tạo, huấn luyện nghiệp vụ | 1.783 | 877 |
| Chi hội nghị, hội thảo | 3.025 | 732 |
| Chi về dịch vụ tư vấn | 49.102 | 18.287 |
| Chi phí hoạt động khác | 93.246 | 78.173 |
| | 1.267.035 | 1.080.393 |

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Kỹ thương Việt Nam

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)
cho giai đoạn từ ngày 01 tháng 01 năm 2018 đến ngày 31 tháng 03 năm 2018

Mẫu B05a/TCTD - HN

31. CHI PHÍ DỰ PHÒNG RỦI RO TÍN DỤNG

| | Thuyết minh | Từ 01/01/2018 đến 31/03/2018 Triệu VNĐ | Từ 01/01/2017 đến 31/03/2017 Triệu VNĐ (phân loại lại) |
|--|-------------|--|---|
| Chi phí dự phòng chung cho vay khách hàng | 9 | 114.165 | 15.108 |
| Chi phí dự phòng cụ thể cho vay khách hàng | 9 | 1.470.589 | 61.894 |
| Chi phí dự phòng trái phiếu VAMC | 11 | - | 1.140.149 |
| Chi phí/(hoàn nhập) dự phòng cho khoản phải thu từ các hợp đồng bán nợ | 16 | (756.216) | 58.574 |
| Dự phòng cho nợ mua về | 10 | (78) | (45) |
| Hoàn nhập dự phòng phải thu từ dịch vụ thư tín dụng nhập hàng trả chậm | 16 | (4.500) | (5.444) |
| | | 823.960 | 1.270.236 |

32. CHI PHÍ THUẾ THU NHẬP DOANH NGHIỆP HIỆN HÀNH

Ngân hàng có nghĩa vụ nộp thuế thu nhập doanh nghiệp theo thuế suất 20,00% trên tổng lợi nhuận chịu thuế (năm 2017: 20,00%). Việc tính thuế thu nhập doanh nghiệp phụ thuộc vào sự kiểm tra và phê duyệt của cơ quan thuế. Thuế thu nhập doanh nghiệp hiện hành trong kỳ được tính như sau:

| | Từ 01/01/2018 đến 31/03/2018 Triệu VNĐ | Từ 01/01/2017 đến 31/03/2017 Triệu VNĐ |
|--|--|--|
| Thu nhập từ hoạt động kinh doanh trước thuế | 2.568.785 | 1.324.767 |
| <i>Điều chỉnh:</i> | | |
| - Các khoản chi phí không được khấu trừ | - | 123 |
| - Thu nhập khác không chịu thuế | (61) | (722) |
| - Điều chỉnh khác | 168 | - |
| - Chênh lệch tạm thời phát sinh từ năm trước chuyển sang | (8.865) | - |
| - Ảnh hưởng do hợp nhất | 30.167 | 2.422 |
| Thu nhập chịu thuế TNDN | 2.590.194 | 1.326.590 |
| Chi phí thuế TNDN tính trên thu nhập chịu thuế kỳ hiện hành | 518.039 | 265.318 |
| - Điều chỉnh chi phí thuế của các năm trước vào kỳ này | (56) | 146 |
| Chi phí thuế thu nhập hiện hành | 517.983 | 265.464 |
| Thuế TNDN phải trả đầu kỳ | 866.900 | 336.612 |
| - Thuế TNDN đã trả trong kỳ | (850.636) | (307.198) |
| Thuế TNDN phải trả cuối kỳ | 534.247 | 294.878 |

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Kỹ thương Việt Nam

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)
cho giai đoạn từ ngày 01 tháng 01 năm 2018 đến ngày 31 tháng 03 năm 2018

Mẫu B05a/TCTD - HN

33. TIỀN VÀ CÁC KHOẢN TƯƠNG ĐƯƠNG TIỀN

| | 31/03/2018 | 31/03/2017 |
|--|-------------------|-------------------|
| | Triệu VNĐ | Triệu VNĐ |
| Tiền mặt và vàng (Thuyết minh 4) | 3.670.967 | 3.179.218 |
| Tiền gửi tại NHNNVN (Thuyết minh 5) | 3.523.522 | 4.127.426 |
| Tiền gửi tại các tổ chức tín dụng với kỳ hạn gốc không quá 3 tháng | 16.843.000 | 10.809.703 |
| | 24.037.489 | 18.116.347 |

34. CÁC GIAO DỊCH CHỦ YẾU VỚI CÁC BÊN LIÊN QUAN

Giao dịch với các bên liên quan là các giao dịch được thực hiện với các bên có liên quan với Ngân hàng. Một bên được coi là bên có liên quan với Ngân hàng nếu:

- Những doanh nghiệp kiểm soát, hoặc bị kiểm soát trực tiếp hoặc gián tiếp thông qua một hoặc nhiều bên trung gian, hoặc dưới quyền bị kiểm soát chung với Ngân hàng (bao gồm công ty mẹ, công ty con, các công ty con cùng tập đoàn);
- Các công ty liên kết (quy định tại Chuẩn mực kế toán số 07 “Kế toán các khoản đầu tư vào công ty liên kết”);
- Các cá nhân có quyền trực tiếp hoặc gián tiếp biểu quyết ở Ngân hàng dẫn đến có ảnh hưởng đáng kể tới Ngân hàng, kể cả các thành viên mật thiết trong gia đình của các cá nhân này. Thành viên mật thiết trong gia đình của một cá nhân là những người có thể chi phối hoặc bị chi phối bởi người đó khi giao dịch với Ngân hàng như quan hệ: bố, mẹ, vợ, chồng, con, anh, chị em ruột;
- Các nhân viên quản lý chủ chốt có quyền và trách nhiệm về việc lập kế hoạch, quản lý và kiểm soát các hoạt động của Ngân hàng, bao gồm những người lãnh đạo, các nhân viên quản lý của Ngân hàng và các thành viên mật thiết trong gia đình của các cá nhân này;
- Các doanh nghiệp do các cá nhân được nêu ở đoạn (c) hoặc (d) nắm trực tiếp hoặc gián tiếp phần quan trọng quyền biểu quyết hoặc thông qua việc này người đó có thể có ảnh hưởng đáng kể tới Ngân hàng. Trường hợp này bao gồm những doanh nghiệp được sở hữu bởi những người lãnh đạo hoặc các cổ đông chính của Ngân hàng và những doanh nghiệp có chung một thành viên quản lý chủ chốt với Ngân Hàng báo cáo.

Số dư và các giao dịch chủ yếu với các bên liên quan tại thời điểm 31/03/2018 và trong kỳ như sau:

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Kỹ thương Việt Nam

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)
cho giai đoạn từ ngày 01 tháng 01 năm 2018 đến ngày 31 tháng 03 năm 2018

Mẫu B05a/TCTD - HN

| <i>Bên liên quan</i> | | <i>Số dư</i> | |
|---|-------|---------------------------------------|--|
| | | <i>31/03/2018</i> <i>Triệu VND</i> | <i>31/12/2017</i> <i>Triệu VND</i> <i>(đã kiểm toán)</i> |
| Tiền cho vay của Ngân hàng | | | |
| Công ty Cổ phần Cửa sổ nhựa Châu Âu | (ii) | 498.755 | 394.097 |
| Công ty TNHH khai thác chế biến khoáng sản Núi Pháo | (ii) | 783.142 | 890.802 |
| <i>Trong đó: Tăng trong kỳ</i> | | <i>338.645</i> | <i>1.192.178</i> |
| <i>Giảm trong kỳ</i> | | <i>(446.305)</i> | <i>(938.358)</i> |
| Mệnh giá trái phiếu đầu tư của Ngân hàng | | | |
| Công ty Cổ phần Tập đoàn Masan | (i) | 262.300 | 274.155 |
| Công ty Cổ phần Masan | (ii) | 5.150 | 6.012 |
| Tiền gửi tại Ngân hàng | | | |
| Công ty Cổ phần Tập đoàn Masan | (i) | (298.658) | (172.521) |
| Công ty Cổ phần Masan | (ii) | (73.483) | (851) |
| Công ty Cổ phần Cửa sổ nhựa Châu Âu | (ii) | (23.612) | (23.793) |
| Công ty Cổ Phần tài nguyên Masan | (ii) | (2,292) | (484) |
| Công ty TNHH Khai thác Chế biến khoáng sản Núi Pháo | (iii) | (22.133) | (167.262) |
| Công ty Cổ phần Hàng tiêu dùng MaSan | (iii) | (1.163.526) | (311.562) |
| Công ty Cổ phần Nước khoáng Vĩnh Hảo | (iii) | (72.612) | (62.706) |
| Công ty Cổ phần Vinacafe Biên Hòa | (iii) | (30) | (1.486.643) |
| Công Ty TNHH MTV Masan Brewery HG | (iii) | (339) | (371) |
| Công ty TNHH MTV Masan consumer holdings | (iii) | (6.508) | (6.449) |
| Công ty TNHH MTV xây dựng Hoa Hướng Dương | (iii) | (722) | (724) |
| Công Ty TNHH MTV Masan Brewery PY | (iii) | (7.607) | (452) |

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Kỹ thương Việt Nam

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)
cho giai đoạn từ ngày 01 tháng 01 năm 2018 đến ngày 31 tháng 03 năm 2018

Mẫu B05a/TCTD - HN

| <i>Bên liên quan</i> | | <i>Giao dịch</i> | |
|---|-------|---|---|
| | | <i>Từ 01/01/2018 đến 31/03/2018 Triệu VND</i> | <i>Từ 01/01/2017 đến 31/03/2017 Triệu VND</i> |
| Thu nhập lãi | | | |
| Công ty Cổ phần Cửa sổ nhựa Châu Âu | (ii) | 9.755 | 7.997 |
| Công ty TNHH Khai thác chế biến khoáng sản Núi Pháo | (ii) | 11.019 | 8.720 |
| Chi phí lãi | | | |
| Công ty Cổ phần Tập đoàn Masan | (i) | (5.067) | (1.322) |
| Công ty Cổ phần Masan | (ii) | (3) | (3.295) |
| Công ty Cổ phần Cửa sổ nhựa Châu Âu | (ii) | (3) | (4) |
| Công ty TNHH Khai thác Chế biến khoáng sản Núi Pháo | (ii) | (858) | (171) |
| Công ty Cổ phần Hàng tiêu dùng MaSan | (ii) | (6.472) | (33.357) |
| Công ty Cổ phần Nước khoáng Vĩnh Hảo | (iii) | (1.498) | (1.397) |
| Công ty Cổ phần Vinacafe Biên Hòa | (iii) | (6.378) | (3.446) |
| Công ty TNHH MTV Masan consumer holdings | (iii) | (84) | (85) |

(i) Cổ đông và bên liên quan có thành viên trong Hội đồng Quản trị

(ii) Bên liên quan có thành viên trong Hội đồng Quản trị

(iii) Bên liên quan có thành viên là người liên quan của thành viên Hội đồng Quản trị, hoặc Ban Điều hành hoặc Ban Kiểm soát của Ngân hàng

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Kỹ thương Việt Nam

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)
cho giai đoạn từ ngày 01 tháng 01 năm 2018 đến ngày 31 tháng 03 năm 2018

Mẫu B05a/TCTD - HN

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

Tại ngày 31 tháng 03 năm 2018

| | Tổng dư nợ cho vay Triệu VNĐ | Tổng tiền gửi Triệu VNĐ | Tổng cam kết tín dụng | CCTC phái sinh Triệu VNĐ | Kinh doanh và đầu tư chứng khoán Triệu VNĐ |
|------------|------------------------------------|----------------------------|--------------------------|--------------------------------|---|
| Trong nước | 179.013.321 | 198.612.174 | 53.799.131 | 121.527.575 | 57.300.854 |
| Nước ngoài | 2.435 | 651.811 | - | - | - |
| | 179.015.756 | 199.263.985 | 53.799.131 | 121.527.575 | 57.300.854 |

Tại ngày 31 tháng 12 năm 2017 (đã kiểm toán)

| | Tổng dư nợ cho vay Triệu VNĐ | Tổng tiền gửi Triệu VNĐ | Tổng cam kết tín dụng | CCTC phái sinh Triệu VNĐ | Kinh doanh và đầu tư chứng khoán Triệu VNĐ |
|------------|------------------------------------|----------------------------|--------------------------|--------------------------------|---|
| Trong nước | 174.754.632 | 191.691.596 | 48.421.531 | 130.891.961 | 58.509.000 |
| Nước ngoài | 7.158 | 553.612 | - | - | - |
| | 174.761.790 | 192.245.208 | 48.421.531 | 130.891.961 | 58.509.000 |

36. TÌNH HÌNH THU NHẬP CỦA CÁN BỘ NHÂN VIÊN

| | Từ 01/01/2018 đến 31/03/2018 Triệu VNĐ | Từ 01/01/2017 đến 31/03/2017 Triệu VNĐ |
|--|--|--|
| Tổng số cán bộ, nhân viên tại ngày 31 tháng 03 (người) | 8.544 | 7.684 |
| Số lượng cán bộ, nhân viên bình quân trong kỳ (người) | 8.436 | 7.736 |
| Thu nhập của cán bộ, nhân viên | | |
| 1. Lương (triệu VNĐ) | 594.126 | 407.563 |
| 2. Các khoản phụ cấp và thu nhập khác (triệu VNĐ) | 132.674 | 198.934 |
| | 726.800 | 606.497 |
| Tiền lương bình quân tháng/người (triệu VNĐ) | 23 | 18 |
| Thu nhập bình quân tháng/người (triệu VNĐ) | 29 | 26 |

ms

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Kỹ thương Việt Nam

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)
cho giai đoạn từ ngày 01 tháng 01 năm 2018 đến ngày 31 tháng 03 năm 2018

Mẫu B05a/TCTD - HN

37. TÌNH HÌNH THỰC HIỆN NGHĨA VỤ VỚI NGÂN SÁCH NHÀ NƯỚC

Cho giai đoạn từ ngày 01 tháng 01 năm 2018 đến ngày 31 tháng 03 năm 2018

| Triệu VNĐ | 01/01/2018 | Số phát sinh trong kỳ | Điều chỉnh | Số đã nộp trong kỳ | 31/03/2018 |
|----------------------------|----------------|-----------------------|-------------|--------------------|----------------|
| Thuế giá trị gia tăng | 10.406 | 39.055 | 3 | (37.730) | 11.734 |
| Thuế thu nhập doanh nghiệp | 866.900 | 517.983 | - | (850.636) | 534.247 |
| Các loại thuế khác | 51.087 | 170.378 | (74) | (175.636) | 45.755 |
| | 928.393 | 727.416 | (71) | (1.064.002) | 591.736 |

Cho giai đoạn từ ngày 01 tháng 01 năm 2017 đến ngày 31 tháng 12 năm 2017 (đã kiểm toán):

| Triệu VNĐ | 01/01/2017 | Số phát sinh trong kỳ | Điều chỉnh | Số đã nộp trong kỳ | 31/12/2017 |
|----------------------------|----------------|-----------------------|----------------|--------------------|----------------|
| Thuế giá trị gia tăng | 13.438 | 308.343 | - | (311.375) | 10.406 |
| Thuế thu nhập doanh nghiệp | 336.613 | 1.564.816 | - | (1.034.529) | 866.900 |
| Các loại thuế khác | 26.816 | 341.851 | (2.370) | (315.210) | 51.087 |
| | 376.867 | 2.215.010 | (2.370) | (1.661.114) | 928.393 |

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Kỹ thương Việt Nam

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)
cho giai đoạn từ ngày 01 tháng 01 năm 2018 đến ngày 31 tháng 03 năm 2018

Mẫu B05a/TCTD - HN

38. QUẢN LÝ RỦI RO TÀI CHÍNH

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

(i) Chính sách quản lý rủi ro

Định hướng của Ngân hàng là trở thành một tập đoàn tài chính đa năng. Do vậy, việc sử dụng các công cụ tài chính, bao gồm huy động vốn từ khách hàng (bằng sản phẩm tiền gửi và phát hành giấy tờ có giá) và đầu tư vào các tài sản tài chính có chất lượng cao đã trở thành hoạt động mang tính then chốt giúp Ngân hàng đạt được mức chênh lệch lãi suất cần thiết. Xét từ khía cạnh quản lý rủi ro, Ngân hàng phải duy trì cơ cấu danh mục tài sản, công nợ và nguồn vốn (bao gồm các khoản mục nội bảng và ngoại bảng) vì mục tiêu an toàn, giảm thiểu rủi ro trong hoạt động ngân hàng. Bên cạnh đó, Ngân hàng thực hiện đầu tư vào các chứng khoán hay cấp tín dụng cho các ngân hàng khác. Những rủi ro liên quan đến trao đổi ngoại tệ và thay đổi lãi suất được quản lý thông qua áp dụng hạn mức trạng thái nhằm hạn chế sự tập trung quá mức đồng thời tham gia vào các hoạt động có tác dụng cân bằng lẫn nhau để giảm thiểu rủi ro. Thông qua việc nắm giữ nhiều tài sản là các công cụ tài chính có chất lượng cao, cơ cấu bảng cân đối kế toán hợp nhất của Ngân hàng có đủ khả năng phòng ngừa rủi ro trọng yếu trong quá trình hoạt động kinh doanh và đảm bảo khả năng thanh khoản. Thêm vào đó, Ngân hàng cũng tham gia vào nhiều giao dịch phòng ngừa rủi ro liên quan đến các công cụ tài chính như các cam kết hoán đổi ngoại tệ cho mục đích quản lý rủi ro lãi suất.

Trong quá trình quản lý rủi ro tín dụng, Ngân hàng đã sử dụng có hiệu quả Cẩm nang Tín dụng trong đó quy định chi tiết các chính sách và thủ tục cho vay cũng như các hướng dẫn thực hiện để chuẩn hóa các hoạt động tín dụng của Ngân hàng. Rủi ro thanh khoản được hạn chế thông qua việc nắm giữ một số lượng tiền mặt và các khoản tương đương tiền dưới dạng tài khoản Nostro ở mức độ hợp lý, các khoản tiền gửi có kỳ hạn tại Ngân hàng Nhà nước và các tổ chức tín dụng khác và các giấy tờ có giá. Các tỷ lệ an toàn có tính đến yếu tố rủi ro cũng được sử dụng để quản lý rủi ro thanh khoản. Ngân hàng thường tiến hành đánh giá chênh lệch lãi suất, so sánh với các thị trường trong nước và quốc tế để có những điều chỉnh kịp thời. Thêm vào đó, việc áp dụng các quy trình quản lý rủi ro nội bộ cũng trở nên hiệu quả hơn nhờ việc triển khai Hệ thống Quản lý Vốn Tập trung và Hệ thống Thanh toán Tập trung, theo đó toàn bộ các giao dịch vốn và thanh toán của Ngân hàng đều do Hội sở chính thực hiện. Việc đó cho phép Ngân hàng giám sát hiệu quả hơn các biến đổi về vốn và giảm các sai sót có thể xảy ra cũng như những thủ tục phức tạp không cần thiết.

(ii) Rủi ro tín dụng

Rủi ro tín dụng là rủi ro vốn có trong hoạt động kinh doanh của các ngân hàng. Rủi ro tín dụng là khả năng xảy ra tổn thất do khách hàng không thực hiện hoặc không có khả năng thực hiện nghĩa vụ của mình theo cam kết.

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Kỹ thương Việt Nam

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)
cho giai đoạn từ ngày 01 tháng 01 năm 2018 đến ngày 31 tháng 03 năm 2018

Mẫu B05a/TCTD - HN

Ngân hàng đã duy trì một chính sách quản lý rủi ro tín dụng đảm bảo những nguyên tắc cơ bản sau:

- ▶ Thiết lập một môi trường quản lý rủi ro tín dụng phù hợp;
- ▶ Hoạt động theo một quy trình cấp tín dụng lành mạnh;
- ▶ Duy trì một quy trình quản lý, đo lường và giám sát tín dụng phù hợp; và
- ▶ Đảm bảo kiểm soát đầy đủ đối với rủi ro tín dụng.

Ngân hàng tiến hành xét duyệt tín dụng qua nhiều cấp để đảm bảo một khoản tín dụng được xem xét một cách độc lập; đồng thời, việc phê duyệt các khoản vay được thực hiện trên cơ sở hạn mức tín dụng được giao cho từng cấp có thẩm quyền. Bên cạnh đó, mô hình phê duyệt tín dụng của Ngân hàng có sự tham gia của Hội đồng Tín dụng để đảm bảo hoạt động phê duyệt tín dụng được tập trung với chất lượng cao nhất.

Chi tiết về các tài sản đảm bảo của Ngân hàng nắm giữ làm tài sản thế chấp như sau:

| | 31/03/2018 | 31/12/2017 |
|--------------------------|--------------------|--------------------|
| | Triệu VNĐ | Triệu VNĐ |
| | | (đã kiểm toán) |
| Bất động sản | 189.145.103 | 182.200.811 |
| Máy móc thiết bị | 52.532.465 | 52.230.799 |
| Giấy tờ có giá | 88.946.940 | 74.638.896 |
| Các tài sản đảm bảo khác | 113.396.390 | 99.198.221 |
| | <u>444.020.898</u> | <u>408.268.727</u> |

(iii) Rủi ro thanh khoản

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

Thời gian đáo hạn của các tài sản và công nợ thể hiện thời hạn còn lại của tài sản và công nợ tính từ ngày lập báo cáo tài chính hợp nhất đến lần thanh toán cuối cùng theo quy định trong hợp đồng hoặc trong điều khoản phát hành.

Các giả định và điều kiện sau được áp dụng trong phân tích thời gian đến hạn của các tài sản và công nợ của Ngân hàng:

- ▶ Tiền gửi tại Ngân hàng Nhà nước được xếp loại tiền gửi thanh toán, trong đó bao gồm tiền gửi dự trữ bắt buộc. Số dư của tiền gửi dự trữ bắt buộc phụ thuộc vào thành phần và kỳ hạn của các khoản tiền gửi khách hàng của Ngân hàng;
- ▶ Thời gian đáo hạn của chứng khoán đầu tư được tính dựa trên ngày đáo hạn của từng loại chứng khoán; Trong đó, các khoản chứng khoán do chính phủ phát hành được chính phủ bảo lãnh, mặc dù được xếp vào các kỳ hạn dài theo kỳ hạn còn lại, nhưng là tài sản thanh khoản trên thị trường, hoàn toàn có thể chuyển thành tiền trong một khoảng thời gian ngắn mà không phát sinh chi phí đáng kể;

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Kỹ thương Việt Nam

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)
cho giai đoạn từ ngày 01 tháng 01 năm 2018 đến ngày 31 tháng 03 năm 2018

Mẫu B05a/TCTD - HN

- ▶ Thời gian đáo hạn của các khoản tiền gửi tại và cho vay các TCTD khác và các khoản cho vay khách hàng được xác định dựa vào ngày đáo hạn của hợp đồng. Thời gian đến hạn thực tế có thể thay đổi do các kế ước cho vay được gia hạn/trả trước;
- ▶ Thời gian đáo hạn của các khoản đầu tư góp vốn mua cổ phần được coi là hơn năm năm do các khoản đầu tư này không có thời gian đáo hạn xác định;
- ▶ Các khoản tiền gửi và vay của các TCTD khác và các khoản tiền gửi của khách hàng được xác định dựa vào tính chất của các khoản này hoặc thời gian đáo hạn trên hợp đồng. Tài khoản tiền gửi thanh toán được thực hiện giao dịch theo yêu cầu của khách hàng và là tiền gửi không kỳ hạn, tuy nhiên, tỷ trọng lớn loại tiền gửi này của khách hàng được duy trì ổn định tại ngân hàng với thời gian trên 1 năm. Thời gian đáo hạn đối với các khoản vay và tiền gửi kỳ hạn được xác định dựa trên ngày đến hạn theo hợp đồng. Trong thực tế, các khoản này có thể được quay vòng và do đó duy trì trong thời gian dài hơn thời gian đáo hạn ban đầu;
- ▶ Thời gian đáo hạn của tài sản cố định được xác định dựa vào thời gian sử dụng hữu ích còn lại của tài sản;
- ▶ Thời gian đáo hạn của khoản mục phát hành giấy tờ có giá dựa trên thời gian đáo hạn thực tế của từng loại giấy tờ có giá;
- ▶ Thời gian đáo hạn của các khoản nợ khác được xếp loại theo thời gian đáo hạn thực tế của từng khoản nợ.

Bảng dưới đây trình bày phân tích tài sản và công nợ tài chính của Ngân hàng theo các nhóm kỳ đáo hạn như sau:

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Kỹ thương Việt Nam

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)
cho giai đoạn từ ngày 01 tháng 01 năm 2018 đến ngày 31 tháng 03 năm 2018

Mẫu B05a/TCTD - HN

| <i>Tại ngày 31 tháng 03 năm 2018 (Triệu VNĐ)</i> | <i>Quá hạn dưới 3 tháng</i> | <i>Quá hạn trên 3 tháng</i> | <i>Đến 1 tháng</i> | <i>Từ 1 đến 3 tháng</i> | <i>Từ 3 đến 12 tháng</i> | <i>Từ 1 đến 5 năm</i> | <i>Trên 5 năm</i> | <i>Tổng cộng</i> |
|---|-------------------------------------|-------------------------------------|------------------------|-----------------------------|------------------------------|---------------------------|-------------------|--------------------|
| Tài sản | | | | | | | | |
| Tiền mặt và vàng | - | - | 3.670.967 | - | - | - | - | 3.670.967 |
| Tiền gửi tại NHNNVN | - | - | 3.523.522 | - | - | - | - | 3.523.522 |
| Tiền gửi và cho vay các tổ chức tín dụng khác - gộp | - | - | 14.833.223 | 14.870.528 | 2.216.489 | 64.966 | - | 31.985.206 |
| Chứng khoán kinh doanh - gộp | - | - | - | - | 38.400 | 762.930 | 2.777.854 | 3.579.184 |
| <i>Trong đó: Trái phiếu Chính phủ và trái phiếu được Chính phủ bảo lãnh</i> | - | - | - | - | - | 138.969 | 2.777.854 | 2.916.823 |
| Các công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác | - | - | (215.986) | 218.836 | 87.561 | 23.484 | - | 113.895 |
| Cho vay khách hàng - gộp | 2.801.989 | 3.068.900 | 6.757.137 | 16.212.415 | 46.047.336 | 41.441.579 | 47.618.998 | 163.948.354 |
| Mua nợ - gộp | 470 | 1.212 | - | - | - | - | - | 1.682 |
| Chứng khoán đầu tư - gộp | - | - | 126.050 | 2.079.789 | 9.311.860 | 27.798.005 | 14.405.966 | 53.721.670 |
| <i>Trong đó: Trái phiếu Chính phủ và trái phiếu được Chính phủ bảo lãnh</i> | - | - | 80.114 | 17.080 | 3.710.943 | 11.280.745 | 11.842.970 | 26.931.852 |
| Góp vốn, đầu tư dài hạn - giá gốc | - | - | - | - | - | - | 12.084 | 12.084 |
| Tài sản cố định và bất động sản đầu tư | - | - | 41.256 | 914 | 27.996 | 299.705 | 2.340.924 | 2.710.795 |
| Tài sản có khác - gộp | - | 39.720 | 5.168.587 | 1.701.581 | 3.299.218 | 2.329.330 | 431.727 | 12.970.163 |
| | 2.802.459 | 3.109.832 | 33.904.756 | 35.084.063 | 61.028.860 | 72.719.999 | 67.587.553 | 276.237.522 |
| Nợ phải trả | | | | | | | | |
| Các khoản nợ Chính phủ | - | - | 1.000.000 | 1.000.000 | - | - | - | 2.000.000 |
| Tiền gửi và tiền vay các tổ chức tín dụng khác | - | - | 19.091.114 | 2.392.742 | 3.014.404 | 858.835 | 43.876 | 25.400.971 |
| Tiền gửi của khách hàng | - | - | 92.480.839 | 28.547.669 | 46.732.775 | 13.559.172 | 70.098 | 181.390.553 |
| Phát hành giấy tờ có giá | - | - | 100.005 | - | 1.451.769 | 15.324.289 | 3.198.000 | 20.074.063 |
| Các khoản nợ phải trả khác | - | - | 4.563.579 | 699.209 | 1.361.313 | 30.901 | 16.308 | 6.671.310 |
| | - | - | 117.235.537 | 32.639.620 | 52.560.261 | 29.773.197 | 3.328.282 | 235.536.897 |
| Mức chênh thanh khoản ròng | 2.802.459 | 3.109.832 | (83.330.781) | 2.444.443 | 8.468.599 | 42.946.802 | 64.259.271 | 40.700.625 |

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Kỹ thương Việt Nam

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)
cho giai đoạn từ ngày 01 tháng 01 năm 2018 đến ngày 31 tháng 03 năm 2018

Mẫu B05a/TCTD - HN

(iv) Rủi ro thị trường

Rủi ro lãi suất

Rủi ro lãi suất phát sinh khi có sự chênh lệch về thời hạn định giá lãi suất giữa tài sản có và tài sản nợ. Tất cả các hoạt động cho vay, huy động, đầu tư của ngân hàng đều tạo ra rủi ro lãi suất.

Dựa trên cơ sở trạng thái “nhạy cảm với lãi suất” theo từng kỳ thay đổi lãi suất, các chỉ tiêu là tài sản, nguồn vốn và các tài sản ngoại bảng được xếp vào các kỳ hạn của của bảng “khe hở lãi suất” của toàn ngân hàng.

Thời hạn định lại lãi suất đối với các khoản mục có lãi suất cố định là thời gian còn lại cho đến khi đáo hạn của tài sản, còn đối với lãi suất thả nổi là thời gian còn lại cho đến kỳ thay đổi lãi suất gần nhất.

Các giá định và điều kiện sau được áp dụng trong xây dựng bảng “khe hở lãi suất”:

- ▶ Tiền mặt và vàng; góp vốn, đầu tư dài hạn, tài sản cố định và các khoản nợ phải thu, phải trả khác được xếp loại vào khoản mục “Không nhạy cảm lãi suất”;
- ▶ Tiền gửi tại Ngân hàng Nhà nước, tiền gửi tại và cho vay các TCTD khác không kỳ hạn, tiền gửi không kỳ hạn được xếp loại vào khoản mục “Không nhạy cảm lãi suất”;
- ▶ Thời gian định lại lãi suất của chứng khoán đầu tư được tính dựa trên thời gian đáo hạn thực tế tại thời điểm lập báo cáo tài chính nếu chứng khoán đó có lãi suất cố định hoặc dựa trên thời gian định giá lại lãi suất nếu chứng khoán đó có lãi suất thả nổi;
- ▶ Thời gian định lại lãi suất của các khoản tiền gửi tại và cho vay các TCTD khác; các khoản cho vay khách hàng; các khoản nợ Chính phủ và Ngân hàng Nhà nước Việt Nam; các khoản tiền gửi và vay của các TCTD khác và khoản mục tiền gửi của khách hàng được xác định như sau:
 - Các khoản mục có lãi suất cố định trong suốt thời gian của hợp đồng: thời gian định lại lãi suất dựa trên thời gian đáo hạn thực tế tính từ thời điểm lập báo cáo tài chính hợp nhất;
 - Các khoản mục có lãi suất thả nổi: thời gian định lại lãi suất dựa trên kỳ định lại lãi suất gần nhất tính từ thời điểm lập báo cáo tài chính hợp nhất.
- ▶ Thời gian định lại lãi suất của khoản mục phát hành giấy tờ có giá dựa trên thời gian đáo hạn thực tế của từng loại giấy tờ có giá nếu giấy tờ có giá có lãi suất cố định hoặc dựa trên thời gian định giá lại lãi suất nếu là lãi suất thả nổi;

Bảng dưới đây trình bày các tài sản và công nợ của Ngân hàng theo mô hình “Khe hở lãi suất” tại ngày kết thúc kỳ kế toán.

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Kỹ thương Việt Nam

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)
cho giai đoạn từ ngày 01 tháng 01 năm 2018 đến ngày 31 tháng 03 năm 2018

Mẫu B05a/TCTD - HN

| Tại ngày 31 tháng 03 năm 2018 (Triệu VNĐ) | Quá hạn | Không ảnh hưởng bởi lãi suất | Đến 1 tháng | Từ 1 đến 3 tháng | Từ 3 đến 6 tháng | Từ 6 tháng đến 1 năm | Từ 1 đến 5 năm | Trên 5 năm | Tổng cộng |
|---|------------------|------------------------------------|-------------------|---------------------|---------------------|-------------------------|-------------------|-------------------|--------------------|
| Tài sản | | | | | | | | | |
| Tiền mặt và vàng | - | 3.670.967 | - | - | - | - | - | - | 3.670.967 |
| Tiền gửi tại NHNNVN | - | 3.523.522 | - | - | - | - | - | - | 3.523.522 |
| Tiền gửi và cho vay tại các tổ chức tín dụng - gộp | - | 4.875.868 | 9.871.051 | 14.956.831 | 1.407.428 | 809.062 | 64.966 | - | 31.985.206 |
| Chứng khoán kinh doanh - gộp | - | - | - | 596.961 | 65.400 | - | 138.969 | 2.777.854 | 3.579.184 |
| <i>Trong đó: Trái phiếu Chính phủ và trái phiếu được Chính phủ bảo lãnh</i> | - | - | - | - | - | - | 138.969 | 2.777.854 | 2.916.823 |
| Các công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác | - | - | (237) | (1.974.533) | 39.510 | 50.674 | 1.998.481 | - | 113.895 |
| Cho vay khách hàng - gộp | 5.870.889 | - | 74.506.704 | 30.312.669 | 11.543.319 | 18.747.156 | 20.585.374 | 2.382.243 | 163.948.354 |
| Mua nợ - gộp | 1.682 | - | - | - | - | - | - | - | 1.682 |
| Chứng khoán đầu tư - gộp | - | 2.033.793 | 7.777.725 | 6.303.449 | 3.578.494 | 7.560.403 | 15.669.550 | 10.798.256 | 53.721.670 |
| <i>Trong đó: Trái phiếu Chính phủ và trái phiếu được Chính phủ bảo lãnh</i> | - | 1.985.903 | 80.000 | 79.709 | 414.600 | 3.128.244 | 10.445.140 | 10.798.256 | 26.931.852 |
| Góp vốn đầu tư dài hạn – giá gốc | - | 12.084 | - | - | - | - | - | - | 12.084 |
| Tài sản cố định và bất động sản đầu tư | - | 2.710.795 | - | - | - | - | - | - | 2.710.795 |
| Tài sản có khác - gộp | 39.720 | 12.930.443 | - | - | - | - | - | - | 12.970.163 |
| | 5.912.291 | 29.757.472 | 92.155.243 | 50.195.377 | 16.634.151 | 27.167.295 | 38.457.340 | 15.958.353 | 276.237.522 |
| Nợ phải trả | | | | | | | | | |
| Các khoản nợ Chính phủ và NHNN | - | - | 1.000.000 | 1.000.000 | - | - | - | - | 2.000.000 |
| Tiền gửi và tiền vay các tổ chức tín dụng khác | - | 3.027.878 | 16.061.935 | 2.594.043 | 2.647.687 | 166.716 | 888.586 | 14.126 | 25.400.971 |
| Tiền gửi của khách hàng | - | 42.574.799 | 53.642.117 | 30.110.592 | 24.159.642 | 24.748.122 | 6.138.771 | 16.510 | 181.390.553 |
| Phát hành giấy tờ có giá | - | - | 2.800.000 | - | 2.601.768 | 1.850.000 | 9.624.295 | 3.198.000 | 20.074.063 |
| Các khoản nợ phải trả khác | - | 6.671.310 | - | - | - | - | - | - | 6.671.310 |
| | - | 52.273.987 | 73.504.052 | 33.704.635 | 29.409.097 | 26.764.838 | 16.651.652 | 3.228.636 | 235.536.897 |
| Mức chênh lệch cảm với lãi suất | 5.912.291 | (22.516.515) | 18.651.191 | 16.490.742 | (12.774.946) | 402.457 | 21.805.688 | 12.729.717 | 40.700.625 |

Mb

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Kỹ thương Việt Nam

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)
cho giai đoạn từ ngày 01 tháng 01 năm 2018 đến ngày 31 tháng 03 năm 2018

Mẫu B05a/TCTD - HN

Rủi ro tiền tệ

Rủi ro tiền tệ là rủi ro mà giá trị của các công cụ tài chính bị biến động xuất phát từ biến động tỷ giá. Ngân hàng được thành lập và hoạt động tại Việt Nam với đồng tiền báo cáo là VND. Đồng tiền giao dịch chính của Ngân hàng cũng là VND. Cấu trúc tài sản – nợ phải trả của Ngân hàng bao gồm các loại ngoại tệ khác nhau (như USD, EUR, AUD...) là nguyên nhân dẫn đến rủi ro tiền tệ. Ngân hàng đã thiết lập hạn mức trạng thái cho từng loại tiền tệ dựa trên hệ thống đánh giá rủi ro nội bộ của Ngân hàng và các quy định của NHNNVN. Trạng thái đồng tiền được quản lý hàng ngày và chiến lược phòng ngừa rủi ro được Ngân hàng sử dụng để đảm bảo trạng thái đồng tiền được duy trì trong hạn mức đã thiết lập.

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Kỹ thương Việt Nam

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)
cho giai đoạn từ ngày 01 tháng 01 năm 2018 đến ngày 31 tháng 03 năm 2018

Mẫu B05a/TCTD - HN

Tại ngày 31 tháng 03 năm 2018
(Triệu VND)

| | USD | EUR | Vàng | Khác | Tổng cộng |
|---|-------------------|------------------|---------------|----------------|-------------------|
| Tài sản | | | | | |
| Tiền mặt và vàng | 395.919 | 56.481 | 21.313 | 70.057 | 543.770 |
| Tiền gửi tại Ngân hàng Nhà nước Việt Nam | 1.517 | - | - | - | 1.517 |
| Tiền gửi và cho vay các tổ chức tín dụng khác - gộp | 9.074.231 | 364.353 | - | 447.098 | 9.885.682 |
| Các công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác | (1.282.971) | 34.438 | - | 21.023 | (1.227.510) |
| Cho vay khách hàng - gộp | 9.905.605 | 48.730 | - | - | 9.954.335 |
| Tài sản có khác - gộp | 2.606.941 | 34.478 | - | 8.616 | 2.650.035 |
| | 20.701.242 | 538.480 | 21.313 | 546.794 | 21.807.829 |
| Nợ phải trả | | | | | |
| Tiền gửi và vay các tổ chức tín dụng khác | 7.956.153 | 34.126 | - | - | 7.990.279 |
| Tiền gửi của khách hàng | 10.396.297 | 458.655 | - | 528.597 | 11.383.549 |
| Các khoản nợ khác | 132.520 | 32.875 | - | 8.334 | 173.729 |
| | 18.484.970 | 525.656 | - | 536.931 | 19.547.557 |
| Trạng thái tiền tệ nội bảng | 2.216.272 | 12.824 | 21.313 | 9.863 | 2.260.272 |
| Trạng thái tiền tệ ngoại bảng | 9.388.570 | 1.803.468 | - | 232.554 | 11.424.592 |
| Trạng thái tiền tệ nội, ngoại bảng | 11.604.842 | 1.816.292 | 21.313 | 242.417 | 13.684.864 |

Ms

39. SỐ LIỆU SO SÁNH

BÁO CÁO KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH HỢP NHẤT

| <i>Triệu VNĐ</i> | <i>Quý 1/2017</i> | |
|---|---------------------------------|------------------------|
| | <i>(theo báo cáo trước đây)</i> | <i>(phân loại lại)</i> |
| Chi phí lãi và các chi phí tương tự | (2.215.742) | (2.217.555) |
| Chi phí từ hoạt động dịch vụ | (121.631) | (97.524) |
| Lãi thuần từ mua bán chứng khoán đầu tư | 448.598 | 93.406 |
| Thu nhập từ góp vốn, mua cổ phần | - | 355.192 |
| Chi phí hoạt động | (1.058.054) | (1.080.393) |
| Chi phí dự phòng rủi ro tín dụng | <u>(1.270.281)</u> | <u>(1.270.236)</u> |

BÁO CÁO LƯU CHUYỂN TIỀN TỆ HỢP NHẤT

| <i>Triệu VNĐ</i> | <i>Quý 1/2017</i> | <i>Quý 1/2017</i> |
|--|---------------------------------|------------------------|
| | <i>(theo báo cáo trước đây)</i> | <i>(phân loại lại)</i> |
| Chi phí lãi và các chi phí tương tự đã trả | (1.985.343) | (1.987.156) |
| Thu nhập từ hoạt động dịch vụ nhận được | 521.859 | 545.966 |
| Tiền chi trả cho nhân viên và hoạt động quản lý, công vụ | <u>(1.398.615)</u> | <u>(1.420.909)</u> |

Người lập

Bà Bùi Thị Khánh Vân
 Kế toán Trưởng
 20-04-2018

Bà Thái Hà Linh
 Giám đốc Kế toán
 Chính sách tài chính



Phạm Quang Cường
 TỔNG GIÁM ĐỐC