

Ngân hàng TMCP Đầu tư và Phát triển Việt Nam

Báo cáo tài chính hợp nhất Quý I năm 2015 theo các Chuẩn mực
Kế toán Việt Nam và Hệ thống Kế toán các Tổ chức Tín dụng
Việt Nam

BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN HỢP NHẤT

Quý I năm 2015

Tại ngày 31 tháng 03 năm 2015

Đơn vị: Triệu đồng VN

STT	Chỉ tiêu	Thuyết minh	31/03/2015	31/12/2014
	(1)	(2)	(3)	(4)
A	Tài sản			
I	Tiền mặt, vàng bạc, đá quý		5,688,195	5,393,484
II	Tiền gửi tại NHNN		13,506,646	23,097,743
III	Tiền, vàng gửi tại và cho vay TCTD khác		42,726,263	50,062,372
1	Tiền, vàng gửi tại TCTD khác		28,797,014	36,339,130
2	Cho vay các TCTD khác		13,988,557	13,780,539
3	Dự phòng rủi ro cho vay các TCTD khác		(59,308)	(57,297)
IV	Chứng khoán kinh doanh	V.01	12,475,047	8,430,766
1	Chứng khoán kinh doanh		12,511,164	8,461,171
2	Dự phòng giảm giá chứng khoán KD		(36,117)	(30,405)
V	Các công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác	V.02	81,772	-
VI	Cho vay khách hàng		457,574,958	439,070,127
1	Cho vay khách hàng	V.03	465,174,747	445,693,100
2	Dự phòng rủi ro cho vay khách hàng	V.04	(7,599,789)	(6,622,973)
VII	Chứng khoán đầu tư	V.05	95,913,981	91,816,995
1	Chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán		76,404,660	73,993,126
2	Chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn		21,210,949	19,528,127
3	Dự phòng giảm giá chứng khoán đầu tư		(1,701,628)	(1,704,258)
VIII	Góp vốn, đầu tư dài hạn	V.06	4,600,920	4,782,587
1	Đầu tư vào công ty con		-	-
2	Vốn góp liên doanh		3,771,274	3,783,631
3	Đầu tư vào công ty liên kết		547,035	516,381
4	Đầu tư dài hạn khác		421,871	621,835
5	Dự phòng giảm giá đầu tư dài hạn		(139,260)	(139,260)
IX	Tài sản cố định		6,597,852	6,672,040
1	Tài sản cố định hữu hình		3,390,731	3,458,405
a	Nguyên giá TSCĐ		6,218,725	6,197,128
b	Hao mòn TSCĐ		(2,827,994)	(2,738,723)
2	Tài sản cố định vô hình		3,207,121	3,213,635
a	Nguyên giá TSCĐ		3,730,652	3,718,900
b	Hao mòn TSCĐ		(523,531)	(505,265)
X	Bất động sản đầu tư		-	-
a	Nguyên giá Bất động sản đầu tư		-	-
b	Hao mòn Bất động sản đầu tư		-	-

STT	Chỉ tiêu	Thuyết minh	31/03/2015	31/12/2014
	(1)	(2)	(3)	(3)
XI	Tài sản có khác		23,040,055	21,014,259
1	Các khoản phải thu		11,630,531	10,437,365
2	Các khoản lãi, phí phải thu		9,129,669	8,306,487
4	Tài sản Có khác		2,381,380	2,373,045
5	Các khoản dự phòng rủi ro cho các tài sản Có nội bảng khác		(101,525)	(102,638)
	TỔNG TÀI SẢN CÓ		662,205,689	650,340,373
B	Nợ phải trả và vốn chủ sở hữu			
I	Các khoản nợ Chính phủ và NHNN	V.7	14,830,009	20,120,993
II	Tiền gửi và vay các TCTD khác	V.8	87,986,471	86,186,209
1	Tiền gửi của các TCTD khác	V.8.1	27,782,587	18,288,358
2	Vay các TCTD khác	V.8.2	60,203,884	67,897,851
III	Tiền gửi của khách hàng	V.9	463,566,173	440,471,589
IV	Các công cụ tài chính phái sinh và các công nợ tài chính khác	V.02	-	74,760
V	Vốn tài trợ, uỷ thác đầu tư, cho vay mà TCTD chịu rủi ro		31,403,272	35,445,267
VI	Phát hành giấy tờ có giá	V.10	15,462,751	20,077,031
VII	Các khoản nợ khác		13,705,639	14,358,325
1	Các khoản lãi, phí phải trả		7,324,941	7,260,649
2	Thuế TNDN hoãn lại phải trả	V.12.2	71	71
3	Các khoản phải trả và công nợ khác	V.11	6,380,627	7,097,605
4	Dự phòng rủi ro khác (Dự phòng cho công nợ tiềm ẩn và cam kết ngoại bảng)		-	-
VIII	Vốn và các quỹ	V.13	34,905,840	33,271,267
1	Vốn của TCTD		28,142,332	28,142,332
a	Vốn điều lệ		28,112,026	28,112,026
b	Vốn đầu tư XD CB		-	-
c	Thặng dư vốn cổ phần		30,306	30,306
d	Cổ phiếu quỹ		-	-
e	Cổ phiếu ưu đãi		-	-
g	Vốn khác		-	-
2	Quỹ của TCTD		1,656,813	1,656,813
3	Chênh lệch tỷ giá hối đoái		(9,708)	(44,885)
4	Chênh lệch đánh giá lại tài sản		-	-
5	Lợi nhuận chưa phân phối/ Lỗ lũy kế		5,116,403	3,517,007
IX	Lợi ích của cổ đông thiểu số		345,534	334,932
	TỔNG NỢ PHẢI TRẢ VÀ VỐN CHỦ SỞ HỮU		662,205,689	650,340,373

CÁC CHỈ TIÊU NGOÀI BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN

Tại ngày 31 tháng 03 năm 2015


STT	Chỉ tiêu (1)	Thuyết minh	31/03/2015	31/12/2014 (*)
		(2)	(3)	(4)
1	Bảo lãnh vay vốn		956,817	1,000,860
2	Cam kết giao dịch hối đoái		1,393,044	2,406,529
	- Cam kết mua ngoại tệ		395,267	1,193,927
	- Cam kết bán ngoại tệ		997,777	1,212,603
	- Cam kết giao dịch hoán đổi		-	-
	- Cam kết giao dịch trong tương lai		-	-
3	Cam kết cho vay không hủy ngang		-	-
4	Cam kết trong nghiệp vụ L/C		31,521,065	29,066,777
5	Bảo lãnh khác		65,815,588	66,994,864
6	Các cam kết khác		21,640,587	21,583,099

(*) Số đầu kỳ là số liệu trên báo cáo kiểm toán hợp nhất cho năm tài chính kết thúc ngày 31/12/2014

Lập bảng


 Vương Thị Thanh Hoa

Kế Toán Trưởng


 Tạ Thị Hạnh

Phó Tổng Giám đốc




 Trần Xuân Hoàng

BÁO CÁO KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH HỢP NHẤT

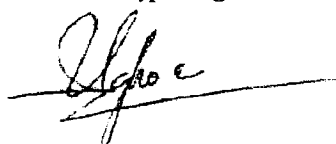
Quý I năm 2015

Đơn vị: Triệu đồng VN

STT	Chỉ tiêu (1)	Thuyết minh (2)	Năm nay	Năm trước
			(từ ngày 01/01/2015 đến ngày 31/03/2015) (3)	(từ ngày 01/01/2014 đến ngày 31/03/2014) (4)
1	Thu nhập lãi và các khoản thu nhập tương tự	VI.14	11,392,173	11,181,500
2	Chi phí lãi và các chi phí tương tự	VI.15	(6,800,706)	(7,440,004)
I	Thu nhập lãi thuần		4,591,467	3,741,496
3	Thu nhập từ hoạt động dịch vụ		786,371	598,877
4	Chi phí hoạt động dịch vụ		(330,311)	(237,284)
II	Lãi/ lỗ thuần từ hoạt động dịch vụ		456,060	361,593
III	Lãi/ lỗ thuần từ hoạt động kinh doanh ngoại hối		21,255	202,793
IV	Lãi/ lỗ thuần từ hoạt động mua bán chứng khoán kinh doanh	VI.16	(36,644)	60,787
V	Lãi/ lỗ thuần từ hoạt động mua bán chứng khoán đầu tư	VI.17	(9,615)	(21,581)
5	Thu nhập từ hoạt động khác		481,283	249,775
6	Chi phí hoạt động khác		(258,788)	(84,698)
VI	Lãi/ lỗ thuần từ hoạt động khác		222,495	165,077
VII	Thu nhập từ góp vốn mua cổ phần	VI.18	33,662	92,930
VIII	Chi phí hoạt động	VI.19	(2,026,739)	(1,959,431)
IX	Lợi nhuận thuần từ hoạt động kinh doanh trước chi phí dự phòng rủi ro tín dụng		3,251,941	2,643,664
X	Chi phí dự phòng rủi ro tín dụng		(978,825)	(694,876)
XI	Tổng lợi nhuận trước thuế		2,273,116	1,948,788
7	Chi phí thuế TNDN hiện hành		(408,080)	(404,073)
8	Chi phí thuế TNDN hoãn lại		-	-
XII	Chi phí thuế TNDN		(408,080)	(404,073)
XIII	Lợi nhuận sau thuế (*)		1,865,036	1,544,716
XIV	Lợi ích của cổ đông thiểu số		(10,387)	(8,237)
XV	Lãi cơ bản trên cổ phiếu			
XVI	LỢI NHUẬN RÒNG TRONG NĂM		1,854,649	1,536,478

(*) LNST quý I/2015 tăng so với cùng kỳ năm trước do điều chỉnh các khoản chi phí nội bộ giữa Ngân hàng và Công ty con.

Lập bảng



Vuong Thi Thanh Hoa

Kế Toán Trưởng



Ta Thi Hanh



BÁO CÁO LƯU CHUYỂN TIỀN TỆ HỢP NHẤT

(Theo phương pháp trực tiếp)

Quý I năm 2015

Đơn vị: Triệu đồng VN

STT	Chi tiêu (1)	Thuyết minh (2)	Năm nay	Năm trước
			(từ ngày 01/01/2015 đến ngày 31/03/2015) (3)	(từ ngày 01/01/2014 đến ngày 31/03/2014) (4)
Lưu chuyển tiền từ hoạt động kinh doanh				
1	Thu nhập lãi và các khoản thu nhập tương đương		10,568,991	10,245,126
2	Chi phí lãi và các khoản chi phí tương đương		(6,736,414)	(7,130,000)
3	Thu nhập từ hoạt động dịch vụ nhận được		456,060	361,593
4	Chênh lệch số tiền thực thu/thực chi từ hoạt động kinh doanh (ngoại tệ, vàng bạc, chứng		(21,922)	236,026
5	Thu nhập khác		(111,591)	(44,889)
6	Tiền thu các khoản nợ đã được xử lý xóa, bù đắp bằng nguồn dự phòng rủi ro		333,999	209,966
7	Tiền chi trả cho nhân viên và hoạt động quản lý công vụ		(2,376,844)	(1,744,372)
8	Tiền thuế TNDN thực nộp trong kỳ	V.12	(375,175)	(573,636)
Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động kinh doanh trước những thay đổi về tài sản và vốn lưu động			1,737,104	1,559,814
Những thay đổi về tài sản hoạt động				
9	(Tăng)/ Giảm các khoản tiền, vàng gửi và cho vay các TCTD khác		(314,755)	(880,123)
10	(Tăng)/ Giảm các khoản về kinh doanh chứng khoán		(10,121,941)	(9,796,921)
11	(Tăng)/ Giảm các công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác		(156,532)	43,579
12	(Tăng)/ Giảm các khoản cho vay khách hàng		(19,481,647)	(7,251,775)
13	Giảm nguồn dự phòng để bù đắp tổn thất các khoản (tín dụng, chứng khoán, đầu tư dài hạn)		-	-
14	Giảm nguồn dự phòng để tất toán số dư nợ đã bán cho VAMC	V.4	-	(237,926)
15	(Tăng)/ Giảm khác về tài sản hoạt động		(804,131)	(1,679,844)
Những thay đổi về công nợ hoạt động				
16	Tăng/ (Giảm) các khoản nợ Chính phủ và NHNN		643,824	(2,315,874)
17	Tăng/ (Giảm) các khoản tiền gửi, tiền vay các TCTD		1,800,262	12,734,155
18	Tăng/ (Giảm) tiền gửi của khách hàng (bao gồm cả KBNN)		17,159,776	18,592,942
19	Tăng/ (Giảm) phát hành giấy tờ có giá (ngoại trừ giấy tờ có giá phát hành được tính vào hoạt động tài chính)		(4,614,280)	(2,975,026)
20	Tăng/ (Giảm) vốn tài trợ, uỷ thác đầu tư, cho vay mà TCTD chịu rủi ro		(4,041,995)	(4,756,998)
21	Tăng/ (Giảm) các công cụ tài chính phái sinh và các khoản nợ tài chính khác		-	-
22	Tăng/ (Giảm) công nợ khác		(533,203)	879,873
23	Chi từ các quỹ của TCTD (*)		-	-
I Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động KD			(18,727,518)	3,915,876

STT	Chi tiêu (1)	Thuyết minh (2)	Năm nay	Năm trước
			(từ ngày 01/01/2015 đến ngày 31/03/2015) (3)	(từ ngày 01/01/2014 đến ngày 31/03/2014) (4)
Lưu chuyển tiền từ hoạt động đầu tư				
1	Mua sắm tài sản cố định (*)		(424,367)	(370,328)
2	Tiền thu từ thanh lý, nhượng bán TSCĐ		94	16
3	Tiền chi từ thanh lý, nhượng bán TSCĐ (*)		(7)	(17)
4	Mua sắm bất động sản đầu tư		-	-
5	Tiền thu từ bán, thanh lý bất động sản đầu tư		-	-
6	Tiền chi ra do bán, thanh lý bất động sản đầu tư		-	-
7	Tiền chi đầu tư, góp vốn vào các đơn vị khác		-	-
8	Tiền thu đầu tư, góp vốn vào các đơn vị khác		199,964	27,883
9	Tiền thu cổ tức và lợi nhuận được chia từ các khoản đầu tư, góp vốn dài hạn	VI.18	29,002	3,494
II Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động đầu tư			(195,314)	(338,952)
Lưu chuyển tiền từ hoạt động tài chính				
1	Tăng /Giảm vốn điều lệ		-	-
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		-	-
3	Tiền chi thanh toán giấy tờ có giá dài hạn có đủ điều kiện tính vào vốn tự có và các khoản vốn vay dài hạn khác		-	-
4	Cổ tức trả cho cổ đông, lợi nhuận đã chia		-	-
5	Tiền chi ra mua cổ phiếu ngân quỹ		-	-
6	Tiền thu được do bán cổ phiếu ngân quỹ		-	-
III Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động tài chính			-	-
IV Lưu chuyển tiền thuần trong kỳ			(18,922,832)	3,576,924
V Tiền và các khoản tương đương tiền tại thời điểm đầu kỳ			50,202,708	41,632,741
VII Điều chỉnh ảnh hưởng của thay đổi tỷ giá			-	-
VIII Tiền và các khoản tương đương tiền tại thời điểm cuối kỳ			31,279,876	45,209,665

Lập bảng



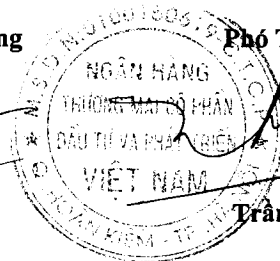
Vương Thị Thanh Hoa

Kế Toán Trưởng



Tạ Thị Hạnh

Phó Tổng Giám đốc




Trần Xuân Hoàng

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT

I- Đặc điểm hoạt động của Tổ chức tín dụng

1. Giấy phép thành lập và hoạt động, thời hạn có giá trị

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Đầu tư và Phát triển Việt Nam được thành lập vào ngày 27 tháng 4 năm 2012 theo Giấy phép Thành lập và Hoạt động số 84/GP-NHNN ngày 23 tháng 4 năm 2012 do Ngân hàng Nhà nước cấp và Giấy Chứng nhận Đăng ký Doanh nghiệp số 0100150619, đăng ký thay đổi lần thứ 13 do Sở Kế hoạch và Đầu tư Thành phố Hà Nội cấp vào ngày 27 tháng 4 năm 2012.

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Đầu tư và Phát triển Việt Nam được thành lập trên cơ sở thực hiện cổ phần hóa Ngân hàng Đầu tư và Phát triển Việt Nam, ngân hàng thương mại nhà nước được thành lập ngày 26 tháng 4 năm 1957 theo Quyết định số 177/TTg của Thủ tướng Chính phủ với tên gọi là Ngân hàng Kiến thiết Việt Nam. Ngày 24 tháng 6 năm 1981, Ngân hàng Kiến thiết Việt Nam được đổi tên thành Ngân hàng Đầu tư và Xây dựng Việt Nam trực thuộc Ngân hàng Nhà nước Việt Nam theo Quyết định số 259/CP của Hội đồng Chính phủ. Vào ngày 14 tháng 11 năm 1990, Ngân hàng được đổi tên thành Ngân hàng Đầu tư và Phát triển Việt Nam theo Quyết định số 401/CT của Chủ tịch Hội đồng Bộ trưởng. Sau đó, để thực hiện chủ trương cơ cấu lại các doanh nghiệp nhà nước theo Quyết định số 90/TTg ngày 7 tháng 3 năm 1994 của Thủ tướng Chính phủ, Ngân hàng được chuyển sang hoạt động theo mô hình Tổng công ty Nhà nước với thời hạn hoạt động là 99 năm tính từ ngày 21 tháng 9 năm 1996 theo Quyết định số 287/QĐ-NH5 của Thống đốc Ngân hàng Nhà nước Việt Nam (“NHNN”).

2. Hình thức sở hữu vốn

Căn cứ Quyết định số 2589/QĐ-NHNN ngày 01/12/2011 về việc công bố giá trị doanh nghiệp để cổ phần hóa BIDV và Quyết định số 278/QĐ-TTg ngày 07/03/2012 về việc điều chỉnh mức vốn điều lệ và cơ cấu vốn điều lệ của Ngân hàng Thương mại Cổ phần Đầu tư và Phát triển Việt Nam, giá trị vốn nhà nước tại thời điểm xác định giá trị doanh nghiệp 31/12/2010 là 22.036.078 triệu đồng, giá trị vốn điều lệ sau IPO và bán cổ phần ưu đãi cho người lao động là 23.011.705 triệu đồng, trong đó Nhà nước nắm giữ 95.76%, người lao động nắm giữ 0.56%, cổ đông khác nắm giữ 3.68%.

Đến ngày 31 tháng 03 năm 2015, số vốn điều lệ của Ngân hàng là 28.112.026 triệu đồng, trong đó phần vốn Nhà nước là 26.920.240 triệu đồng (chiếm 95.76% vốn điều lệ) và phần vốn của các cổ đông khác là 1.191.786 triệu đồng (chiếm 4.24% vốn điều lệ).

3. Thành phần Hội đồng quản trị và Ban Kiểm soát

3.1. Thành phần Hội đồng quản trị

Họ tên	Chức vụ	Ngày bổ nhiệm/miễn nhiệm
Ông Trần Bắc Hà	Chủ tịch	Bổ nhiệm ngày 01 tháng 05 năm 2012
Ông Trần Anh Tuấn	Ủy viên	Bổ nhiệm ngày 01 tháng 05 năm 2012
Ông Phan Đức Tú	Ủy viên	Bổ nhiệm ngày 01 tháng 05 năm 2012
Ông Nguyễn Huy Tựa	Ủy viên	Bổ nhiệm ngày 01 tháng 05 năm 2012
Ông Lê Đào Nguyên	Ủy viên	Bổ nhiệm ngày 01 tháng 05 năm 2012
Ông Hoàng Huy Hà	Ủy viên	Bổ nhiệm ngày 01 tháng 05 năm 2012
Bà Lê Thị Kim Khuyên	Ủy viên	Bổ nhiệm ngày 01 tháng 05 năm 2012
Ông Trần Thanh Vân	Ủy viên	Bổ nhiệm ngày 26 tháng 04 năm 2013
Bà Phan Thị Chính	Ủy viên	Bổ nhiệm ngày 25 tháng 04 năm 2014
Ông Nguyễn Văn Hà	Ủy viên độc lập	Bổ nhiệm ngày 26 tháng 04 năm 2013

3.2. Thành phần Ban Kiểm soát

Họ tên	Chức vụ	Ngày bổ nhiệm/miễn nhiệm
Ông Trần Văn Bé	Trưởng Ban Kiểm soát	Bổ nhiệm ngày 01 tháng 05 năm 2012
Ông Cao Cự Trí	Thành viên chuyên trách	Bổ nhiệm ngày 01 tháng 05 năm 2012
Bà Nguyễn Thị Tâm	Thành viên chuyên trách	Bổ nhiệm ngày 01 tháng 05 năm 2012

4. Thành phần Ban Điều hành và Kế toán trưởng

Họ tên	Chức vụ	Ngày bổ nhiệm/miễn nhiệm
Ông Phan Đức Tú	Tổng Giám đốc	Bổ nhiệm ngày 01 tháng 05 năm 2012
Ông Quách Hùng Hiệp	Phó Tổng Giám đốc	Bổ nhiệm ngày 01 tháng 05 năm 2012
Ông Phạm Quang Tùng	Phó Tổng Giám đốc	Bổ nhiệm ngày 01 tháng 05 năm 2012
Ông Trần Lục Lang	Phó Tổng Giám đốc	Bổ nhiệm ngày 01 tháng 05 năm 2012
Ông Trần Xuân Hoàng	Phó Tổng Giám đốc	Bổ nhiệm ngày 01 tháng 05 năm 2012
Ông Trần Phương	Phó Tổng Giám đốc	Bổ nhiệm ngày 01 tháng 05 năm 2012
Ông Đoàn Ánh Sáng	Phó Tổng Giám đốc	Bổ nhiệm ngày 15 tháng 01 năm 2013
Ông Lê Kim Hòa	Phó Tổng Giám đốc	Bổ nhiệm ngày 16 tháng 09 năm 2013
Ông Lê Trung Thành	Phó Tổng Giám đốc	Bổ nhiệm ngày 15 tháng 07 năm 2014
Ông Lê Ngọc Lâm	Phó Tổng Giám đốc	Bổ nhiệm ngày 15 tháng 01 năm 2015
Bà Tạ Thị Hạnh	Kế toán Trưởng	Bổ nhiệm ngày 01 tháng 05 năm 2012

5. Trụ sở chính, số lượng chi nhánh

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Đầu tư và Phát triển Việt Nam có trụ sở chính đặt tại Tháp BIDV, 35 Hàng Vôi, Quận Hoàn Kiếm, Thành phố Hà Nội, Việt Nam. Ngân hàng đã phát triển mạng lưới truyền thống và hiện đại rộng khắp, phủ kín 63 tỉnh thành phố trong cả nước, nâng tổng số điểm mạng lưới của Ngân hàng đến đầu ngày 31 tháng 03 năm 2015 lên một trăm ba sáu (136) chi nhánh và sở giao dịch, sáu trăm mười một (611) phòng giao dịch, quỹ tiết kiệm và là một trong 3 ngân hàng thương mại có mạng lưới rộng nhất Việt Nam.

6. Công ty con

Ngân hàng có năm (06) công ty con như sau:

STT	Tên công ty con	Ngày cấp giấy chứng nhận đăng ký kinh doanh	Loại hình kinh doanh	Tỷ lệ sở hữu
1	Công ty Cho thuê Tài chính TNHH một thành viên BIDV ("BLC")	0100777569 ngày 15 tháng 11 năm 2011 của Sở Kế hoạch và Đầu tư Thành phố Hồ Chí Minh	Cho thuê Tài chính	100%
2	Công ty TNHH Quản lý Nợ và Khai thác Tài sản BIDV ("BAMC")	0101196750 ngày 12 tháng 01 năm 2011 của Sở Kế hoạch và Đầu tư Hà Nội	Tài chính/ Ngân hàng	100%
3	Công ty Cổ phần Chứng khoán BIDV ("BSC")	111/GP-UBCK ngày 31 tháng 12 năm 2010 của Ủy ban Chứng Khoán Nhà nước	Thị trường vốn	88.12%
4	Tổng Công ty Cổ phần Bảo hiểm BIDV ("BIC")	11/GPDDC7/KDBH ngày 01 tháng 10 năm 2010 của Bộ Tài chính	Bảo hiểm	78.38%
5	Công ty TNHH BIDV Quốc tế ("BIDVI")	39283570-000-04-08-8 ngày 17 tháng 04 năm 2008 tại Hồng Kông và Giấy chứng nhận đầu tư số 111/BKH-ĐTRNN ngày 20 tháng 3 năm 2008 của Bộ Kế hoạch và Đầu tư	Tài chính	100%
6	Công ty Liên doanh Bảo hiểm Lào Việt ("LVI") (*)	077-08/ĐT ngày 09 tháng 6 năm 2008 do Bộ Kế hoạch Đầu tư của nước CHDCND Lào cấp	Bảo hiểm	53.50%

(*): Sở hữu gián tiếp qua công ty con.

7. Tổng số cán bộ, công nhân viên

Tổng số cán bộ công nhân viên của Ngân hàng và các công ty con tại ngày 31 tháng 03 năm 2015 là 19.183 người.

II- Kỳ kế toán, đơn vị tiền tệ sử dụng trong kế toán

1. Kỳ kế toán năm

Kỳ kế toán quý của Ngân hàng bắt đầu từ ngày 01 tháng 01 năm 2015 và kết thúc vào ngày 31 tháng 03 năm 2015.

2. Đơn vị tiền tệ sử dụng trong kế toán

Đơn vị tiền tệ sử dụng trong công tác kế toán của Ngân hàng và các công ty con là đồng Việt Nam

III- Chuẩn mực và Chế độ kế toán áp dụng

Các báo cáo tài chính hợp nhất của Ngân hàng được trình bày theo đơn vị đồng Việt Nam (“đồng”), 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 1 tháng 1 năm 2005 và các quyết định bổ sung, Quyết định số 16/2007/QĐ-NHNN ngày 18 tháng 4 năm 2007 của Thống đốc Ngân hàng Nhà nước Việt Nam, thông tư 49/2014/TT-NHNN ngày 31/12/2014 sửa đổi, bổ sung một số điều khoản của 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 18/04/2007 và hệ thống tài khoản kế toán các tổ chức tín dụng ban hành kèm theo quyết định số 479/2004/QĐ-NHNN ngày 29/04/2004 của Thống đốc Ngân hàng Nhà nước 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).

Các báo cáo tài chính hợp nhất kèm theo được lập trên cơ sở tuân thủ các nguyên tắc và thông lệ kế toán được chấp nhận tại Việt Nam, Bảng cân đối kế toán hợp nhất, báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất, báo cáo lưu chuyển tiền tệ hợp nhất và các thuyết minh đi kèm cũng như việc sử dụng các báo cáo này không dành cho những ai không thông hiểu các thông lệ, thủ tục và nguyên tắc kế toán Việt Nam và hơn nữa, những báo cáo này không được lập nhằm thể hiện tình hình tài chính và kết quả hoạt động kinh doanh và lưu chuyển tiền tệ của Ngân hàng theo những nguyên tắc và thông lệ kế toán được chấp nhận rộng rãi ở các quốc gia và thể chế bên ngoài Việt Nam.

Các cơ sở đánh giá và các ước tính kế toán áp dụng

Việc trình bày các báo cáo tài chính hợp nhất yêu cầu Ban Điều hành phải thực hiện các ước tính và giả 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 giả 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.

Ban Điều hành 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, các báo cáo tài chính hợp nhất này được lập trên cơ sở giả định hoạt động liên tục.

IV- Chính sách kế toán áp dụng

1. Chuyển đổi tiền tệ

Theo hệ thống kế toán của Ngân hàng, tất cả các nghiệp vụ phát sinh của Ngân hàng được hạch toán theo nguyên tệ. Tại thời điểm lập báo cáo, tài sản và công nợ có nguồn gốc ngoại tệ được quy đổi sang VNĐ theo tỷ giá bình quân liên ngân hàng đối với Đô la Mỹ và tỷ giá mua chuyển khoản của Ngân hàng đối với các ngoại tệ khác tại ngày lập bảng cân đối kế toán hợp nhất, xem chi tiết tỷ giá các loại ngoại tệ áp dụng vào ngày 31 tháng 03 năm 2015 tại Thuyết minh số 25.

Các khoản thu nhập và chi phí bằng ngoại tệ của Ngân hàng được quy đổi ra VNĐ theo tỷ giá vào ngày phát sinh giao dịch. Chênh lệch tỷ giá do đánh giá lại các tài sản và công nợ bằng ngoại tệ sang Việt Nam đồng được ghi nhận vào khoản mục “*Chênh lệch tỷ giá hối đoái*” trên Bảng cân đối kế toán hợp nhất và được kết chuyển vào “*Lãi/Lỗ thuần từ hoạt động kinh doanh ngoại hối*” trên Báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh vào cuối năm tài chính.

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

Các báo cáo tài chính hợp nhất bao gồm các báo cáo tài chính của Ngân hàng và của các công ty con tại ngày 31 tháng 03 năm 2015. Báo cáo tài chính của các công ty con có cùng kỳ lập báo cáo và sử dụng các chính sách kế toán một cách nhất quán với Ngân hàng.

Tất cả các số dư và các giao dịch nội bộ, kể cả các khoản lãi chưa thực hiện phát sinh từ các giao dịch nội bộ đã được loại trừ hoàn toàn.

Báo cáo tài chính hợp nhất được trình bày bằng Đồng Việt Nam (VND), theo nguyên tắc giá gốc, phù hợp với chuẩn mực kế toán, chế độ kế toán áp dụng cho các tổ chức tín dụng tại Việt Nam và các quy định pháp lý có liên quan đến việc lập và trình bày báo cáo tài chính. Tuy nhiên, do quy mô hoạt động của Ngân hàng rất lớn, cho mục đích lập báo cáo tài chính hợp nhất này, các số liệu được làm tròn đến hàng triệu và trình bày theo đơn vị triệu VND. Việc trình bày này không ảnh hưởng trọng yếu đến báo cáo tài chính hợp nhất về tình hình tài chính hợp nhất, kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất cũng như tình hình lưu chuyển tiền tệ hợp nhất của Ngân hàng và các công ty con.

Lợi ích của cổ đông thiểu số là một phần của kết quả hoạt động thuần và giá trị tài sản thuần của một công ty con được xác định tương ứng cho các phần lợi ích không phải do công ty mẹ sở hữu một cách trực tiếp hay gián tiếp thông qua các công ty con. Lợi ích của cổ đông thiểu số được trình bày trong bảng cân đối kế toán hợp nhất thành chỉ tiêu tách biệt với nợ phải trả và vốn chủ sở hữu của Ngân hàng. Phần sở hữu của cổ đông thiểu số trong thu nhập của hệ thống Ngân hàng cũng được trình bày thành chỉ tiêu riêng biệt.

Đồng tiền báo cáo của công ty Liên doanh Bảo hiểm Lào Việt và Ngân hàng Liên doanh Lào Việt là đồng Lào Kíp (“LAK”). Đồng tiền báo cáo của Ngân hàng Liên doanh VID PUBLIC và Công ty CP Cho thuê máy bay VALC là đồng Đô la Mỹ. Để phục vụ cho mục đích hợp nhất theo phương pháp vốn chủ sở hữu đối với khoản đầu tư vào các công ty liên doanh, liên kết trong các báo cáo tài chính hợp nhất của Ngân hàng, tài sản và công nợ được chuyển đổi sang đồng Việt Nam theo tỷ giá tại ngày lập bảng cân đối kế toán, tài khoản vốn được quy đổi sang đồng Việt Nam theo tỷ giá của ngày phát sinh giao dịch, và báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh được chuyển đổi theo tỷ giá bình quân của năm. Chênh lệch tỷ giá phát sinh do chuyển đổi báo cáo sang đồng Việt Nam được ghi nhận vào khoản mục “*Chênh lệch tỷ giá hối đoái*” trên bảng cân đối kế toán hợp nhất.

3. Công cụ tài chính phái sinh và kế toán phòng ngừa rủi ro

3.1. Các hợp đồng kỳ hạn, hoán đổi và hợp đồng tương lai tiền tệ

Đối với các hợp đồng kỳ hạn và hoán đổi tiền tệ, chênh lệch giữa giá trị VND 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 tại khoản mục “*Các khoản lãi, phí phải thu*” hoặc “*Các khoản lãi, phí phải trả*” trên bảng cân đối kế toán hợp nhất. Chênh lệch này sau đó được phân bổ tuyến tính vào khoản mục “*Lãi/(Lỗ) thuần từ hoạt động kinh doanh vàng và ngoại hối*” trong suốt kỳ hạn của hợp đồng. Tại thời điểm lập báo cáo tài chính hợp nhất, cam kết theo các hợp đồng kỳ hạn được đánh giá lại theo tỷ giá bình quân liên ngân hàng đô la Mỹ do

NHNN công bố và tỷ giá mua chuyển khoản của Ngân hàng với các ngoại tệ khác. Chênh lệch tỷ giá do đánh giá lại số dư ngoại tệ của các hợp đồng kỳ hạn được hạch toán vào khoản mục “Lãi/(Lỗ) thuần từ hoạt động kinh doanh vàng và ngoại hối” trên báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh.

3.2. Các hợp đồng hoán đổi lãi suất

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

Đối với các hợp đồng hoán đổi lãi suất hai đồng tiền có hoán đổi gốc đầu kỳ, giá trị các cam kết được ghi nhận trên bảng cân đối kế toán. Các khoản thu nhập và chi phí phát sinh từ các ảnh hưởng lãi suất được ghi nhận theo nguyên tắc dự thu, dự chi.

Đối với các hợp đồng hoán đổi lãi suất hai đồng tiền không hoán đổi gốc đầu kỳ, giá trị các cam kết chỉ được ghi nhận trên bảng cân đối kế toán tại ngày hoán đổi gốc. Các khoản thu nhập/chi phí phát sinh từ các ảnh hưởng lãi suất được ghi nhận theo nguyên tắc dự thu, dự chi.

4. Kế toán thu nhập lãi, chi phí lãi và ngừng dự thu lãi

Doanh thu từ lãi cho vay và chi phí trả lãi vay được ghi nhận trong báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất trên cơ sở dự thu, dự chi. Lãi dự thu phát sinh từ các khoản cho vay phân loại từ nhóm 2 đến nhóm 5 theo Thông tư 02 và Thông tư 09 sẽ không được ghi nhận vào báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất. Lãi dự thu của các khoản nợ này được chuyển ra theo dõi ở tài khoản ngoại bảng và được ghi nhận vào báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất khi Ngân hàng thực nhận.

Doanh thu lãi và chi phí lãi của các khoản chứng khoán đầu tư được hạch toán theo nguyên tắc dự thu, dự chi. Đối với các khoản lãi dự thu phát sinh từ các khoản chứng khoán đầu tư bị quá hạn sẽ không được hạch toán vào báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất trong kỳ và các khoản dự thu này được chuyển ra theo dõi ở tài khoản ngoại bảng và được ghi nhận vào báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất khi Ngân hàng thực nhận.

5. Kế toán các khoản thu từ phí và hoa hồng

Các khoản phí dịch vụ được ghi nhận theo nguyên tắc dự thu, dự chi.

6. Kế toán đối với cho vay khách hàng, hoạt động mua nợ

Các khoản cho vay và ứng trước khách hàng được công bố và trình bày theo số dư nợ gốc tại thời điểm lập báo cáo.

6.1 Phân loại nợ và đánh giá rủi ro tín dụng

Theo Luật các Tổ chức Tín dụng số 47/2010/QH12 có hiệu lực từ ngày 01 tháng 01 năm 2011, Quyết định số 1627/2001/QĐ-NHNN ngày 31 tháng 12 năm 2001 của Thống đốc Ngân hàng Nhà nước về việc ban hành Quy chế cho vay của Tổ chức Tín dụng đối với khách hàng, Quyết định số 127/2005/QĐ-NHNN ngày 03 tháng 02 năm 2005 về việc sửa đổi, bổ sung một số điều của Quy chế cho vay của tổ chức tín dụng đối với khách hàng ban hành theo Quyết định số 1627/2001/QĐ-NHNN, Thông tư số 02/2013/TT-NHNN ngày 21 tháng 01 năm 2013 (“Thông tư 02”) của Ngân hàng Nhà nước về việc quy định về phân loại tài sản Có, mức trích, phương pháp trích lập dự phòng rủi ro và việc sử dụng dự phòng rủi ro trong hoạt động của tổ chức tín dụng, chi nhánh Ngân hàng nước ngoài do Thống đốc Ngân hàng Nhà nước Việt Nam ban hành; và Thông tư số 09/2014/TT-NHNN ngày 18 tháng 3 năm 2014 (“Thông tư 09”) về việc sửa đổi Thông tư 02 về phân loại tài sản có, mức trích, phương pháp trích lập dự phòng rủi ro và việc sử dụng dự phòng để xử lý rủi ro trong hoạt động của tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài do Thống đốc Ngân hàng Nhà nước Việt Nam ban hành, tổ chức tín dụng phải thực hiện phân loại nợ, trích lập dự phòng rủi ro tín dụng. Việc phân loại nợ và trích lập dự phòng rủi ro tín dụng theo quy định của Thông tư 02 và Thông tư 09 được áp dụng với các tài sản Có bao gồm:

- Cho vay;
- Cho thuê tài chính;
- Chiết khấu, tái chiết khấu công cụ chuyển nhượng và giấy tờ có giá khác;
- Bao thanh toán;
- Các khoản cấp tín dụng dưới hình thức phát hành thẻ tín dụng;

- Các khoản trả thay theo cam kết ngoại bảng;
- Số tiền mua và ủy thác mua trái phiếu doanh nghiệp chưa niêm yết trên thị trường chứng khoán hoặc chưa đăng ký giao dịch trên thị trường giao dịch của các công ty đại chúng chưa niêm yết (Upcom) (sau đây gọi tắt là trái phiếu chưa niêm yết), không bao gồm mua trái phiếu chưa niêm yết bằng nguồn vốn ủy thác mà bên ủy thác chịu rủi ro;
- Ủy thác cấp tín dụng;
- Tiền gửi (trừ tiền gửi thanh toán) tại tổ chức tín dụng trong nước, chi nhánh ngân hàng nước ngoài tại Việt Nam theo quy định của pháp luật và tiền gửi tại tổ chức tín dụng nước ngoài.

Ngân hàng thực hiện việc phân loại các khoản cho vay theo phương pháp định tính dựa trên các quy định tại Điều 11 của Thông tư 02 bằng việc áp dụng hệ thống xếp hạng tín dụng nội bộ. Đối với các khách hàng không đủ điều kiện xếp hạng tín dụng nội bộ, Ngân hàng thực hiện việc phân loại các khoản cho vay theo phương pháp định lượng dựa trên các quy định tại Điều 10 của Thông tư 02. Theo đó, các khoản cho vay khách hàng được phân loại theo các mức độ rủi ro như sau: Nợ đủ tiêu chuẩn, Nợ cần chú ý, Nợ dưới tiêu chuẩn, Nợ nghi ngờ và Nợ có khả năng mất vốn dựa vào tình trạng quá hạn và các yếu tố định tính khác của khoản cho vay.

Các khoản nợ được phân loại là Nợ dưới tiêu chuẩn, Nợ nghi ngờ và Nợ có khả năng mất vốn được coi là nợ xấu.

Theo Thông tư 02 các khoản nợ được phân loại vào thời điểm cuối mỗi quý cho ba quý đầu năm và vào ngày 30 tháng 11 cho quý bốn trong năm tài chính. Theo đó, các khoản nợ trình bày trong báo cáo tài chính hợp nhất này được thực hiện phân loại và trích lập dự phòng tại ngày 31 tháng 03 năm 2015.

Tại ngày 31 tháng 03 năm 2015, Ngân hàng Thương mại Cổ phần Đầu tư và Phát triển Việt Nam đã thực hiện phân loại nợ theo Thông tư 02. Theo đó nhóm nợ của khách hàng là nhóm nợ có rủi ro cao hơn khi thực hiện phân loại nợ theo Điều 10 và Điều 11 của Thông tư 02. Trong đó, Điều 10 của Thông tư 02 phân loại nợ và cam kết ngoại bảng theo phương pháp định lượng; Điều 11 Thông tư 02 phân loại nợ và cam kết ngoại bảng theo hệ thống xếp hạng tín dụng nội bộ của Ngân hàng để phân loại các khoản cho vay và ứng trước khách hàng đã được Ngân hàng Nhà nước cho phép áp dụng.

Các khoản vay của Ngân hàng được phân loại theo mức độ rủi ro như sau:

STT	Xếp hạng	Nhóm nợ	Mô tả
1	AAA	Nhóm 1	Nợ đủ tiêu chuẩn
2	AA	Nhóm 1	Nợ đủ tiêu chuẩn
3	A	Nhóm 1	Nợ đủ tiêu chuẩn
4	BBB	Nhóm 2	Nợ cần chú ý
5	BB	Nhóm 2	Nợ cần chú ý
6	B	Nhóm 3	Nợ dưới tiêu chuẩn
7	CCC	Nhóm 3	Nợ dưới tiêu chuẩn
8	CC	Nhóm 4	Nợ nghi ngờ
9	C	Nhóm 4	Nợ nghi ngờ
10	D	Nhóm 5	Nợ có khả năng mất vốn

Dự phòng cụ thể được trích lập dựa trên rủi ro tín dụng thuần của các khoản cho vay theo các tỷ lệ tương ứng với từng nhóm như sau:

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

Rủi ro tín dụng thuần của các khoản cho vay khách hàng được tính bằng giá trị còn lại của khoản cho vay trừ giá trị của tài sản bảo đảm đã được chiết khấu theo các tỷ lệ được quy định trong Thông tư 02.

Theo Thông tư 02, dự phòng chung được trích lập để dự phòng cho những tổn thất chưa được xác định trong quá trình phân loại nợ và trích lập dự phòng cụ thể và trong các trường hợp các tổ chức tín dụng gặp khó khăn về tài chính khi chất lượng các khoản nợ suy giảm. Theo đó, Ngân hàng phải thực hiện trích lập và duy trì dự phòng chung bằng 0,75% tổng giá trị các khoản nợ được phân loại từ nhóm 1 đến nhóm 4 trừ tiền gửi thanh toán và khoản cho vay, mua bán có kỳ hạn giấy tờ có giá đối với tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài tại Việt Nam.

6.2 Xử lý rủi ro tín dụng

Dự phòng được ghi nhận như một khoản chi phí trên báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh riêng và được sử dụng để xử lý các khoản nợ xấu. Theo Thông tư 02 Ngân hàng thành lập Hội đồng Xử lý Rủi ro để xử lý các khoản nợ xấu nếu như chúng được phân loại vào nhóm 5, hoặc nếu khách hàng vay là pháp nhân giải thể, phá sản, hoặc là cá nhân bị chết hoặc mất tích.

7. Kế toán các nghiệp vụ kinh doanh, đầu tư chứng khoán

7.1 Chứng khoán kinh doanh

Chứng khoán kinh doanh là những chứng khoán nợ, chứng khoán vốn, chứng khoán khác 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 theo giá gốc vào ngày giao dịch và luôn được phản ánh theo giá gốc trong thời gian nắm giữ tiếp theo.

Tiền lãi và cổ tức bằng tiền thu được trong thời gian nắm giữ chứng khoán kinh doanh được ghi nhận vào báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất trên cơ sở thực thu.

Các chứng khoán này được xem xét khả năng giảm giá tại thời điểm lập các báo cáo tài chính hợp nhất. 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 228/2009/TT-BTC ngày 7 tháng 12 năm 2009 và thông tư 89/2013/TT-BTC ngày 28 tháng 06 năm 2013. Trong trường hợp không thể xác định được giá trị thị trường của chứng khoán, các chứng khoán sẽ không được trích lập dự phòng. Dự phòng giảm giá được ghi nhận vào báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất trên khoản mục "*Lãi/(Lỗ) thuần từ hoạt động mua bán chứng khoán kinh doanh*".

7.2 Chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán

Chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán bao gồm các chứng khoán nợ và chứng khoán vốn mà Ngân hàng nắm giữ dưới 20% quyền biểu quyết với mục đích đầu tư và sẵn sàng để bán, không thuộc loại chứng khoán mua vào bán ra thường xuyên nhưng có thể bán bất cứ lúc nào xét thấy có lợi và Ngân hàng không phải là cổ đông sáng lập; hoặc là đối tác chiến lược; hoặc có khả năng chi phối nhất định vào quá trình lập, quyết định các chính sách tài chính và hoạt động của doanh nghiệp nhận đầu tư thông qua văn bản thỏa thuận cử nhân sự tham gia Hội đồng Quản trị/Ban Điều hành.

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.

Chứng khoán nợ được ghi nhận theo mệnh giá vào ngày giao dịch, lãi dự thu của chứng khoán trước khi mua (đối với chứng khoán nợ trả lãi sau) hoặc lãi nhận trước chờ phân bổ (đối với chứng khoán nợ trả lãi trước) được phản ánh trên một tài khoản riêng. Phần chiết khấu/phụ trội là chênh lệch âm/dương giữa giá gốc với giá trị của khoản tiền gồm mệnh giá cộng (+) lãi dồn tích trước khi mua (nếu có) hoặc trừ (-) lãi nhận trước chờ phân bổ (nếu có), cũng được phản ánh trên một tài khoản riêng.

Trong khoảng thời gian nắm giữ chứng khoán tiếp theo, các chứng khoán này được ghi nhận theo mệnh giá, chiết khấu/phụ trội (nếu có) của chứng khoán sẵn sàng để bán được phân bổ vào báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất theo phương pháp đường thẳng trong suốt thời gian còn lại ước tính của chứng khoán. Số tiền lãi trả sau được ghi nhận theo nguyên tắc: Số tiền lãi dồn tích trước khi mua được ghi giảm giá trị của chính chứng khoán đó, đối ứng với tài khoản lãi dự thu; và số tiền lãi dồn tích sau thời điểm mua được ghi nhận vào thu nhập của Ngân hàng theo phương pháp cộng dồn. Số tiền lãi nhận trước được hạch toán phân bổ vào thu lãi đầu tư chứng khoán theo phương pháp đường thẳng cho quãng thời gian đầu tư chứng khoán.

Định kỳ, chứng khoán sẵn sàng để bán sẽ được xem xét về khả năng giảm giá. Chứng khoán 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 228/2009/TT-BTC ngày 07 tháng 12 năm 2009 và thông tư 89/2013/TT-BTC ngày 28 tháng 06 năm 2013. Dự phòng giảm giá được ghi nhận vào báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất trên khoản mục "*Lãi/(lỗ) thuần từ hoạt động mua bán chứng khoán đầu tư*".

Theo Thông tư 02, Ngân hàng phải thực hiện việc phân loại nợ và trích lập dự phòng cụ thể cho khoản đầu tư trái phiếu doanh nghiệp chưa niêm yết trên thị trường chứng khoán hoặc chưa đăng ký giao dịch trên thị trường giao dịch của các công ty đại chúng chưa niêm yết (Upcom) (sau đây gọi tắt là trái phiếu chưa niêm yết), không bao gồm mua trái phiếu chưa niêm yết bằng nguồn vốn ủy thác mà bên ủy thác chịu rủi ro.

7.4 Chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn

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

Chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn được ghi nhận tương tự như chứng khoán nợ sẵn sàng để bán.

Định kỳ, chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn sẽ được xem xét về khả năng giảm giá. Chứng khoán được phân loại là tài sản Có được trích lập dự phòng theo Thông tư 02. Chứng khoán không được phân loại là tài sản Có được trích 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 do Bộ Tài chính ban hành. Trong trường hợp không thể xác định được giá trị thị trường của chứng khoán, các chứng khoán sẽ không được trích lập dự phòng. Dự phòng giảm giá được ghi nhận vào báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh trên khoản mục "*Lãi/(Lỗ) thuần từ mua bán chứng khoán đầu tư*".

Đối với trái phiếu phát sinh từ nghiệp vụ mua bán nợ với Công ty TNHH Một thành viên Quản lý tài sản của các tổ chức tín dụng Việt Nam, Ngân hàng trích lập dự phòng theo hướng dẫn của Ngân hàng Nhà nước tại Công văn số 8499/NHNN-TCKT ngày 14 tháng 11 năm 2013 và theo các văn bản khác có liên quan của cơ quan Nhà nước có thẩm quyền.

8. Tiền và các khoản tương đương tiền

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

9. Dự phòng, công nợ tiềm ẩn và tài sản chưa xác định

Theo Thông tư 02/2013/TT-NHNN của Ngân hàng Nhà nước, Ngân hàng thực hiện phân loại, cam kết ngoại bảng với các khoản bảo lãnh, chấp nhận thanh toán và cam kết cho vay không hủy ngang vô điều kiện và có thời điểm thực hiện cụ thể (gọi chung là các khoản cam kết ngoại bảng) vào các nhóm quy định tại Điều 10 hoặc Điều 11, Thông tư 02. Theo đó, các khoản cam kết ngoại bảng được phân loại theo các mức độ rủi ro như sau: *Nợ đủ tiêu chuẩn*, *Nợ cần chú ý*, *Nợ dưới tiêu chuẩn*, *Nợ nghi ngờ* và *Nợ có khả năng mất vốn* dựa vào tình trạng quá hạn và các yếu tố định tính khác.

Ngoài ra, theo Thông tư 02, Ngân hàng không phải thực hiện trích lập dự phòng chung và dự phòng cụ thể đối với các khoản cam kết ngoại bảng.

10. Nguyên tắc và phương pháp ghi nhận thuế thu nhập doanh nghiệp và chi phí thuế thu nhập doanh nghiệp:

Thuế thu nhập doanh nghiệp hiện hành

Tài sản thuế thu nhập doanh nghiệp và thuế thu nhập doanh nghiệp phải nộp cho kỳ hiện hành và các kỳ trước được xác định bằng giá trị dự kiến phải nộp cho (hoặc được thu hồi từ) cơ quan thuế, áp dụng mức thuế suất và các luật thuế có hiệu lực vào ngày lập bảng cân đối kế toán riêng.

Thuế thu nhập doanh nghiệp hiện hành được ghi nhận vào báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh riêng ngoài trừ trường hợp thuế thu nhập doanh nghiệp phát sinh liên quan đến một khoản mục được ghi thẳng vào vốn chủ sở hữu, trong trường hợp này, thuế thu nhập doanh nghiệp hiện hành cũng được ghi nhận trực tiếp vào vốn chủ sở hữu.

Ngân hàng chỉ được bù trừ các tài sản thuế thu nhập doanh nghiệp hiện hành và thuế thu nhập doanh nghiệp hiện hành phải trả khi Ngân hàng có quyền hợp pháp được bù trừ giữa tài sản thuế thu nhập doanh nghiệp hiện hành với thuế thu nhập doanh nghiệp hiện hành phải trả và Ngân hàng dự định thanh toán thuế thu nhập doanh nghiệp hiện hành phải trả và tài sản thuế thu nhập doanh nghiệp hiện hành trên cơ sở thuần.

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 các báo cáo tài chính riêng có thể sẽ bị thay đổi theo quyết định cuối cùng của cơ quan thuế.

Thuế thu nhập doanh nghiệp hoãn lại

Thuế thu nhập doanh nghiệp hoãn lại được xác định cho các khoản chênh lệch tạm thời tại ngày lập bảng cân đối kế toán riêng giữa cơ sở tính thuế của các tài sản và nợ phải trả và giá trị ghi sổ của chúng được trình bày trên các báo cáo tài chính riêng.

Thuế thu nhập doanh nghiệp hoãn lại phải trả được ghi nhận cho tất cả những chênh lệch tạm thời chịu thuế, ngoại trừ:

Thuế thu nhập doanh nghiệp hoãn lại phải trả phát sinh từ ghi nhận ban đầu của một tài sản hay nợ phải trả từ một giao dịch mà giao dịch này không có ảnh hưởng đến lợi nhuận kế toán hoặc lợi nhuận tính thuế thu nhập doanh nghiệp (hoặc lỗ tính thuế) tại thời điểm phát sinh giao dịch;

Các chênh lệch tạm thời chịu thuế gắn liền với các khoản đầu tư vào công ty con, công ty liên kết và các khoản vốn góp liên doanh khi có khả năng kiểm soát thời gian hoàn nhập khoản chênh lệch tạm thời và chắc chắn khoản chênh lệch tạm thời sẽ không được hoàn nhập trong tương lai có thể dự đoán.

Tài sản thuế thu nhập doanh nghiệp hoãn lại được ghi nhận cho tất cả những chênh lệch tạm thời được khấu trừ, giá trị được khấu trừ chuyển sang các kỳ sau của các khoản lỗ tính thuế và các khoản ưu đãi thuế chưa sử dụng, khi chắc chắn trong tương lai sẽ có lợi nhuận tính thuế để sử dụng những chênh lệch được khấu trừ, các khoản lỗ tính thuế và các ưu đãi thuế chưa sử dụng này, ngoại trừ:

Tài sản thuế thu nhập doanh nghiệp hoãn lại phát sinh từ ghi nhận ban đầu của một tài sản hoặc nợ phải trả từ một giao dịch mà giao dịch này không có ảnh hưởng đến lợi nhuận kế toán hoặc lợi nhuận tính thuế thu nhập (hoặc lỗ tính thuế) tại thời điểm phát sinh giao dịch;

Tất cả các chênh lệch tạm thời được khấu trừ phát sinh từ các khoản đầu tư vào các công ty con, công ty liên kết và các khoản vốn góp liên doanh khi chắc chắn là chênh lệch tạm thời sẽ được hoàn nhập trong tương lai có thể dự đoán được và có lợi nhuận chịu thuế để sử dụng được khoản chênh lệch tạm thời đó.

Giá trị ghi sổ của tài sản thuế thu nhập doanh nghiệp hoãn lại phải được xem xét lại vào ngày kết thúc kỳ kế toán và phải giảm giá trị ghi sổ của tài sản thuế thu nhập doanh nghiệp hoãn lại đến mức bảo đảm chắc chắn có đủ lợi nhuận tính thuế cho phép lợi ích của một phần hoặc toàn bộ tài sản thuế thu nhập doanh nghiệp hoãn lại được sử dụng. Các tài sản thuế thu nhập doanh nghiệp hoãn lại chưa ghi nhận trước đây được xem xét lại vào ngày kết thúc kỳ kế toán và được ghi nhận khi chắc chắn có đủ lợi nhuận tính thuế để có thể sử dụng các tài sản thuế thu nhập doanh nghiệp hoãn lại chưa ghi nhận này.

Tài sản thuế thu nhập doanh nghiệp hoãn lại và thuế thu nhập doanh nghiệp hoãn lại phải trả được xác định theo thuế suất dự tính sẽ áp dụng cho kỳ kế toán khi tài sản được thu hồi hay công nợ được thanh toán, dựa trên các mức thuế suất và luật thuế có hiệu lực vào ngày kết thúc kỳ kế toán.

Thuế thu nhập doanh nghiệp hoãn lại được ghi nhận vào báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh riêng ngoài trừ trường hợp thuế thu nhập doanh nghiệp hoãn lại phát sinh liên quan đến một khoản mục được ghi thẳng vào vốn chủ sở hữu, trong trường hợp này, thuế thu nhập doanh nghiệp hoãn lại cũng được ghi nhận trực tiếp vào vốn chủ sở hữu.

Ngân hàng chỉ được bù trừ các tài sản thuế thu nhập doanh nghiệp hoãn lại và thuế thu nhập doanh nghiệp hoãn lại phải trả khi Ngân hàng có quyền hợp pháp được bù trừ giữa tài sản thuế thu nhập doanh nghiệp hiện hành với thuế thu nhập doanh nghiệp hiện hành phải trả và các tài sản thuế thu nhập doanh nghiệp hoãn lại và thuế thu nhập doanh nghiệp hoãn lại phải trả liên quan tới thuế thu nhập doanh nghiệp hoãn lại được quản lý bởi cùng một cơ quan thuế đối với cùng một đơn vị chịu thuế và Ngân hàng dự định thanh toán thuế thu nhập doanh nghiệp hiện hành phải trả và tài sản thuế thu nhập doanh nghiệp hiện hành trên cơ sở thuần.

11. Kế toán các khoản vốn vay, phát hành chứng khoán nợ, công cụ vốn

- Nguyên tắc ghi nhận chi phí đi vay: Các khoản vốn vay được công bố và trình bày theo số dư nợ gốc tại thời điểm lập báo cáo

- Kỳ phiếu, trái phiếu phát hành (GTCC): thực hiện theo quy định của chuẩn mực kế toán “Chi phí đi vay” được phản ánh trên Bảng cân đối kế toán hợp nhất theo giá trị thuần (xác định bằng GTCC theo mệnh giá trừ (-) chiết khấu GTCC cộng (+) phụ trội GTCC. Lãi dự trả được tính theo phương pháp đường thẳng.

12. Vốn chủ sở hữu

Cổ phiếu phổ thông

Cổ phiếu phổ thông được phân loại là vốn chủ sở hữu.

Thặng dư vốn cổ phần

Khi nhận vốn từ cổ đông, chênh lệch giữa giá phát hành và mệnh giá của cổ phiếu được ghi nhận vào thặng dư vốn cổ phần trong vốn chủ sở hữu. Các chi phí phát sinh trực tiếp liên quan đến việc phát hành cổ phiếu phổ thông được ghi nhận là một khoản giảm trừ vào thặng dư vốn cổ phần.

Cổ phiếu quỹ

Khi mua lại cổ phiếu đã phát hành, tổng số tiền thanh toán, bao gồm các chi phí liên quan trực tiếp cho việc mua lại cổ phiếu, sau khi trừ các loại thuế, được ghi nhận là cổ phiếu quỹ và được trình bày là một khoản giảm trừ trong vốn chủ sở hữu.

Trích lập và sử dụng các quỹ từ lợi nhuận sau thuế

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

- Quỹ dự trữ bổ sung vốn điều lệ: 5% lợi nhuận sau thuế, tối đa không vượt quá vốn điều lệ của Ngân hàng;
- Quỹ dự phòng tài chính: 10% lợi nhuận sau thuế, tối đa không vượt quá 25% vốn điều lệ của Ngân hàng;
- Các quỹ khác (nếu có) sẽ do Đại hội đồng cổ đông quyết định

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

(Đơn vị: Triệu đồng VN)

1. Chứng khoán kinh doanh hợp nhất

	31/03/2015	31/12/2014
1.1. Chứng khoán Nợ	12,195,245	8,228,076
- Chứng khoán Chính phủ, chính quyền địa phương	12,195,245	8,228,076
- Chứng khoán do các TCTD khác trong nước phát hành	-	-
- Chứng khoán do các TCKT trong nước phát hành	-	-
- Chứng khoán Nợ nước ngoài	-	-
1.2. Chứng khoán Vốn	315,919	233,095
- Chứng khoán do các TCTD khác trong nước phát hành	1,531	96
- Chứng khoán do các TCKT trong nước phát hành	314,388	232,999
- Chứng khoán nước ngoài	-	-
1.3. Chứng khoán kinh doanh khác	-	-
1.4. Dự phòng giảm giá chứng khoán kinh doanh	(36,117)	(30,405)
Tổng	12,475,047	8,430,766

2. Công cụ tài chính phái sinh và các tài sản phái sinh khác

	Tổng giá trị ghi sổ kế toán (theo tỷ giá ngày lập báo cáo)	
	Tài sản	Công Nợ
Tai 31/03/2015	93,767	11,995
Công cụ tài chính phái sinh tiền tệ	93,767	7,551
-Giao dịch kỳ hạn tiền tệ		7,551
-Giao dịch hoán đổi tiền tệ	93,767	
Công cụ tài chính phái sinh khác		4,444
-Giao dịch hoán đổi lãi suất		4,444
Tai 31/12/2014	49,671	124,431
Công cụ tài chính phái sinh tiền tệ	47,151	124,431
-Giao dịch kỳ hạn tiền tệ		124,431
-Giao dịch hoán đổi tiền tệ	47,151	
Công cụ tài chính phái sinh khác	2,520	
-Giao dịch hoán đổi lãi suất	2,520	

3. Cho vay khách hàng

	<u>31/03/2015</u>	<u>31/12/2014</u>
Cho vay các tổ chức kinh tế, cá nhân trong nước	455,211,053	436,087,054
Cho vay chiết khấu thương phiếu và các giấy tờ có giá	1,500	77,833
Cho thuê tài chính	1,634,561	1,681,629
Các khoản trả thay khách hàng	1,037,165	888,175
Cho vay bằng vốn tài trợ, ủy thác đầu tư	736	736
Cho vay đối với các tổ chức, cá nhân nước ngoài	7,220,725	6,884,104
Cho vay theo chỉ định của Chính phủ	69,007	73,569
Tổng	<u>465,174,747</u>	<u>445,693,100</u>

- Phân tích chất lượng nợ cho vay

	<u>31/03/2015</u>	<u>31/12/2014</u>
Nợ đủ tiêu chuẩn	433,336,483	417,287,729
Nợ cần chú ý	21,453,079	19,347,802
Nợ dưới tiêu chuẩn	5,282,967	4,714,212
Nợ nghi ngờ	1,270,350	1,075,813
Nợ có khả năng mất vốn	3,831,132	3,266,808
Tổng	<u>465,174,011</u>	<u>445,692,364</u>
Cho vay bằng vốn ODA	736	736
Tổng	<u>465,174,747</u>	<u>445,693,100</u>

- Phân tích dư nợ cho vay theo thời gian

	<u>31/03/2015</u>	<u>31/12/2014</u>
Nợ ngắn hạn	266,415,367	256,607,128
Nợ trung hạn	64,857,166	62,186,943
Nợ dài hạn	133,902,214	126,899,029
Tổng	<u>465,174,747</u>	<u>445,693,100</u>

4. Đối với sự thay đổi (tăng/giảm) của Dự phòng rủi ro tín dụng hợp nhất

	<u><i>Dự phòng chung</i></u>	<u><i>Dự phòng cụ thể</i></u>
Số dư tại ngày 01/01/2015	3,139,114	3,483,859
Dự phòng rủi ro trích lập trong kỳ/(Hoàn nhập dự phòng trong kỳ)	321,329	655,487
Số dư tại ngày 31/03/2015	<u>3,460,443</u>	<u>4,139,346</u>
Số dư tại ngày 01/01/2014	2,664,868	3,480,347
Dự phòng rủi ro trích lập trong kỳ/(Hoàn nhập dự phòng trong kỳ)	16,409	653,919
Dự phòng giảm để tất toán số dư nợ đã bán cho VAMC		(237,926)
Số dư tại ngày 31/03/2014	<u>2,681,277</u>	<u>3,896,340</u>

5. Chứng khoán đầu tư hợp nhất

	<u>31/03/2015</u>	<u>31/12/2014</u>
5.1. Chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán	75,833,072	73,418,158
a. Chứng khoán Nợ	75,505,767	73,007,886
b. Chứng khoán Vốn	898,893	985,240
c. Dự phòng giảm giá chứng khoán sẵn sàng để bán	(571,588)	(574,968)
5.2. Chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn	20,080,909	18,398,837
a. Giá trị chứng khoán	21,210,949	19,528,127
b. Dự phòng rủi ro trái phiếu đầu tư giữ đến ngày đáo hạn	(1,130,040)	(1,129,290)
Tổng	<u>95,913,981</u>	<u>91,816,995</u>

6. Góp vốn, đầu tư dài hạn

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

	<u>31/03/2015</u>	<u>31/12/2014</u>
Đầu tư vào công ty con	-	-
Các khoản đầu tư vào công ty liên doanh	3,771,274	3,783,631
Các khoản đầu tư vào công ty liên kết	547,035	516,381
Các khoản đầu tư dài hạn khác	421,871	621,835
Dự phòng giảm giá đầu tư dài hạn	(139,260)	(139,260)
Tổng	<u>4,600,920</u>	<u>4,782,587</u>

- Danh sách các công ty liên doanh, liên kết quan trọng

	<u>31/03/2015</u>			<u>31/12/2014</u>		
	Giá gốc	Giá trị hiện tại	Tỷ lệ sở hữu của ngân hàng	Giá gốc	Giá trị hiện tại	Tỷ lệ sở hữu của ngân hàng
Đầu tư vào TCTD khác	2,882,034	3,213,100		2,882,034	3,227,296	
Ngân hàng liên doanh VID Public	476,235	816,019	50%	476,235	804,018	50%
Ngân hàng liên doanh Lào Việt	900,745	1,022,283	65%	900,745	1,075,873	65%
Ngân hàng liên doanh Việt Nga	1,505,054	1,374,798	50%	1,505,054	1,347,405	50%
Đầu tư vào các DN khác	891,584	1,105,209		891,584	1,072,716	
Công ty liên doanh Tháp BIDV	115,089	149,966	55%	115,089	143,160	55%
Công ty liên doanh Quản lý Đầu tư BIDV - Việt Nam Partners	12,482	22,920	50%	12,482	24,082	50%
Công ty TNHH Bảo hiểm nhân thọ BIDV Metlife	400,000	385,288	38.92%	400,000	389,093	38.92%
Công ty cổ phần cho thuê máy bay Việt Nam	364,013	547,035	27.24%	364,013	516,381	27.24%
Tổng	<u>3,773,618</u>	<u>4,318,309</u>		<u>3,773,618</u>	<u>4,300,012</u>	

7. Các khoản nợ Chính phủ và NHNN

	<u>31/03/2015</u>	<u>31/12/2014</u>
1. Vay NHNN	2,489,134	1,760,748
2. Tiền gửi của KBNN	7,114,025	13,048,833
3. Tiền gửi của Bộ Tài chính	5,226,850	5,311,412
Tổng	<u>14,830,009</u>	<u>20,120,993</u>

8. Tiền, vàng gửi và vay các TCTD khác

	<u>31/03/2015</u>	<u>31/12/2014</u>
8.1. Tiền, vàng gửi của các TCTD khác		
a. Tiền vàng gửi không kỳ hạn	7,184,141	4,560,691
- Bằng VND	4,773,005	2,971,279
- Bằng vàng và ngoại tệ	2,411,136	1,589,412
b. Tiền, vàng gửi có kỳ hạn	20,598,446	13,727,667
- Bằng VND	14,440,000	11,295,000
- Bằng vàng và ngoại tệ	6,158,446	2,432,667
Tổng	27,782,587	18,288,358
8.2. Vay các TCTD khác		
- Bằng VND	18,732,007	25,769,158
<i>Trong đó đi vay dưới hình thức bán kỳ hạn GTCG</i>	<i>8,750,985</i>	<i>10,533,331</i>
- Bằng vàng và ngoại tệ	41,471,877	42,128,693
Tổng	<u>60,203,884</u>	<u>67,897,851</u>
Tổng tiền, vàng gửi và vay TCTD khác	<u>87,986,471</u>	<u>86,186,209</u>

9. Tiền gửi của khách hàng

- Thuyết minh theo loại tiền gửi:

	<u>31/03/2015</u>	<u>31/12/2014</u>
Tiền, vàng gửi không kỳ hạn	63,806,718	78,415,230
- Tiền, vàng gửi không kỳ hạn bằng VND	56,796,765	70,148,536
- Tiền, vàng gửi không kỳ hạn bằng vàng, ngoại tệ	7,009,953	8,266,694
Tiền, vàng gửi có kỳ hạn	397,279,289	360,224,674
- Tiền, vàng gửi có kỳ hạn bằng VND	369,171,248	333,002,214
- Tiền, vàng gửi có kỳ hạn bằng vàng, ngoại tệ	28,108,041	27,222,460
Tiền gửi vốn chuyên dùng	2,480,166	1,831,685
Tiền gửi ký quỹ	-	-
Tổng	<u>463,566,173</u>	<u>440,471,589</u>

10. Phát hành giấy tờ có giá thông thường (không bao gồm công cụ tài chính phức hợp)

	<u>31/03/2015</u>	<u>31/12/2014</u>
Chứng chỉ tiền gửi	40,980	4,655,264
Dưới 12 tháng	29,941	4,652,447
Từ 12 tháng đến dưới 5 năm	8,872	671
Từ 5 năm trở lên	2,167	2,146
Kỳ phiếu	730	726
Dưới 12 tháng	351	349
Từ 12 tháng đến dưới 5 năm	379	377
Từ 5 năm trở lên	-	-
Trái phiếu	1,730,473	1,730,473
Dưới 12 tháng	-	-
Từ 12 tháng đến dưới 5 năm	1,730,060	1,730,060
Từ 5 năm trở lên	413	413
Trái phiếu tăng vốn BIDV	13,690,568	13,690,568
Tổng	<u>15,462,751</u>	<u>20,077,031</u>

11. Các khoản nợ khác

	<u>31/03/2015</u>	<u>31/12/2014</u>
Các khoản phải trả nội bộ	1,330,424	1,503,536
Các khoản phải trả bên ngoài	4,292,455	4,709,036
Dự phòng rủi ro khác:	-	-
- Dự phòng đối với các cam kết đưa ra	-	-
- Dự phòng cho các dịch vụ thanh toán	-	-
- Dự phòng rủi ro khác (<i>dự phòng rủi ro hoạt động không bao gồm dự phòng đối với tài sản có nội bảng</i>)	-	-
Quỹ khen thưởng phúc lợi	757,749	885,033
Tổng	<u>6,380,628</u>	<u>7,097,605</u>

12. Tình hình thực hiện nghĩa vụ với NSNN và thuế thu nhập hoãn lại

12.1. Tình hình thực hiện nghĩa vụ với NSNN

	<u>31/12/2014</u>	Phát sinh trong kỳ		<u>31/03/2015</u>
		Số phải nộp	Số đã nộp	
1. Thuế GTGT	44,609	72,852	(73,509)	43,952
2. Thuế TNDN	370,751	407,067	(375,175)	402,643
3. Các loại thuế khác	30,902	73,524	(82,992)	21,434
4. Các khoản phí, lệ phí và	125,700	12,362	(10,945)	127,117
Tổng	<u>571,962</u>	<u>565,805</u>	<u>(542,621)</u>	<u>595,146</u>

12.2. Thuế thu nhập hoãn lại phải trả

	<u>Cuối kỳ</u>	<u>Đầu kỳ</u>
Thuế TNDN hoãn lại phải trả phát sinh từ các khoản chênh lệch tạm thời chịu thuế	71	71
Khoản hoãn nhập thuế TNDN hoãn lại phải trả đã được ghi nhận từ các kỳ trước	-	-
Thuế TNDN hoãn lại phải trả	<u>71</u>	<u>71</u>

13. Vốn và quỹ của Tổ chức tín dụng

13.1. Báo cáo tình hình thay đổi vốn chủ sở hữu:

	Vốn điều lệ	Thặng dư vốn cổ phần	Chênh lệch tỷ giá hối đoái	Quỹ đầu tư phát triển	Quỹ dự phòng tài chính	Quỹ dự trữ bổ sung VĐL	Lợi nhuận sau thuế	Lợi ích cổ đông thiểu số	Tổng cộng
Số dư tại thời điểm 31/12/2014	28,112,026	30,306	(44,885)	765	1,097,914	558,134	3,517,007	334,932	33,606,199
Tăng trong kỳ	-	-	35,177	-	-	-	1,855,435	10,605	1,901,217
- Lợi nhuận tăng trong kỳ							1,854,648	10,387	1,865,035
- Chênh lệch tỷ giá do chuyển đổi báo cáo tài chính của công ty liên doanh, liên kết			35,177						35,177
- Tăng khác							787	218	1,005
Giảm trong kỳ	-	-	-	-	-	-	(256,039)	(3)	(256,042)
- BSC chi trả thù lao HĐQT							(12)	(1)	(13)
- BIDV sử dụng trong kỳ							(1,017)		(1,017)
- BIDV tạm trích Quỹ khen thưởng phúc lợi							(255,000)		(255,000)
- Các khoản giảm khác							(10)	(2)	(12)
Số dư tại thời điểm 31/03/2015	28,112,026	30,306	(9,708)	765	1,097,914	558,134	5,116,403	345,534	35,251,374

VI_ Thông tin bổ sung cho các khoản mục trình bày trong Báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh

Đơn vị: Triệu đồng VN

14. Thu nhập lãi và các khoản thu nhập tương tự

	Năm nay (từ ngày 01/01/2015 đến ngày 31/03/2015)	Năm nay (từ ngày 01/01/2014 đến ngày 31/03/2014)
Thu nhập lãi tiền gửi	286,674	283,854
Thu nhập lãi cho vay khách hàng	8,895,555	9,101,562
Thu lãi từ kinh doanh, đầu tư chứng khoán Nợ	1,882,465	1,525,967
- Thu lãi từ chứng khoán kinh doanh	227,972	43,300
- Thu lãi từ chứng khoán đầu tư	1,654,493	1,482,667
Thu phí từ nghiệp vụ bảo lãnh	293,324	243,572
Thu nhập lãi cho thuê tài chính	34,077	26,400
Thu khác từ hoạt động tín dụng	78	145
	11,392,173	11,181,500

15. Chi phí lãi và các khoản chi phí tương tự

	Năm nay (từ ngày 01/01/2015 đến ngày 31/03/2015)	Năm nay (từ ngày 01/01/2014 đến ngày 31/03/2014)
Trả lãi tiền gửi	5,463,811	5,192,685
Trả lãi tiền vay	942,778	1,013,073
Trả lãi phát hành giấy tờ có giá	365,855	752,985
Trả lãi tiền thuê tài chính	-	-
Chi phí hoạt động tín dụng khác	28,262	481,261
Tổng	6,800,706	7,440,004

16. Lãi/lỗ thuần từ hoạt động kinh doanh (mua/bán) chứng khoán kinh doanh

	Năm nay (từ ngày 01/01/2015 đến ngày 31/03/2015)	Năm nay (từ ngày 01/01/2014 đến ngày 31/03/2014)
Thu nhập từ mua bán chứng khoán kinh doanh	88,296	73,801
Chi phí về mua bán chứng khoán kinh doanh	(119,232)	(18,809)
Chi phí/Hoàn nhập dự phòng giảm giá chứng khoán kinh doanh	(5,708)	5,795
Tổng	(36,644)	60,787

17. Lãi/lỗ thuần từ hoạt động kinh doanh (mua/bán) chứng khoán đầu tư

	Năm nay (từ ngày 01/01/2015 đến ngày 31/03/2015)	Năm nay (từ ngày 01/01/2014 đến ngày 31/03/2014)
Thu nhập từ mua bán chứng khoán đầu tư	23,482	348
Chi phí về mua bán chứng khoán đầu tư	(35,723)	(21,929)
Chi phí/Hoàn nhập dự phòng giảm giá chứng khoán đầu tư	2,626	-
Tổng	(9,615)	(21,581)

18. Thu nhập từ góp vốn, mua cổ phần

	Năm nay (từ ngày 01/01/2015 đến ngày 31/03/2015)	Năm nay (từ ngày 01/01/2014 đến ngày 31/03/2014)
Cổ tức nhận được; lãi được chia trong kỳ từ góp vốn, mua cổ phần:	29,002	3,494
- Từ chứng khoán <i>Vốn kinh doanh</i>	976	1,306
- Từ chứng khoán <i>Vốn đầu tư</i>	384	2,188
- Từ góp vốn, đầu tư dài hạn	27,642	-
Các khoản thu nhập khác (Phân chia lãi/lỗ theo phương pháp vốn CSH của các khoản đầu tư vào các công ty liên doanh, liên kết)	4,660	89,436
Tổng	33,662	92,930

19. Chi phí hoạt động

	Năm nay (từ ngày 01/01/2015 đến ngày 31/03/2015)	Năm nay (từ ngày 01/01/2014 đến ngày 31/03/2014)
1. Chi nộp thuế và các khoản phí, lệ phí	5,858	6,823
2. Chi phí cho nhân viên:	1,163,295	1,130,536
<i>Trong đó:</i> - Chi lương và phụ cấp	1,062,607	1,040,234
- Các khoản chi đóng góp theo lương	43,906	34,097
- Chi trợ cấp	3,410	2,750
- Chi công tác xã hội	-	-
3. Chi về tài sản	380,856	363,196
<i>Trong đó, khấu hao Tài sản cố định</i>	108,478	92,867
4. Chi cho hoạt động quản lý công vụ:	389,511	385,600
<i>Trong đó:</i> - Công tác phí	24,045	20,306
- Chi hoạt động đoàn thể của TCTD	755	1,234
5. Chi nộp phí bảo hiểm, bảo toàn tiền gửi của khách hàng	86,917	69,422
6. Chi phí dự phòng rủi ro (<i>không tính dự phòng rủi ro tín dụng nội và ngoại bảng; chi phí dự phòng giảm giá chứng khoán</i>)	302	(236)
7. Chi phí hoạt động khác	-	4,090
Tổng	2,026,739	1,959,431

VII – Thông tin khác

21. Giao dịch các bên liên quan

Bên liên quan	Quan hệ	Các giao dịch	Số tiền
NHNN Việt Nam	Quản lý trực tiếp	Tiền gửi tại NHNN	13,506,646
NHNN Việt Nam	Quản lý trực tiếp	Các khoản vay tại NHNN	2,489,134
KBNN	Quản lý trực tiếp	Tiền gửi tại KBNN	7,114,025
Bộ Tài chính	Sở hữu trực tiếp	Tiền gửi của BTC tại BIDV	5,226,850
Công ty liên doanh Quản lý đầu tư BIDV - Vietnam Partners	Liên doanh	Tiền gửi thanh toán tại BIDV	605
		Tiền gửi có kỳ hạn tại BIDV	47,948
Công ty liên doanh Tháp BIDV	Liên doanh	Tiền gửi thanh toán tại BIDV	14,421
		Tiền gửi có kỳ hạn tại BIDV	47,363
		Tiền vay tại BIDV	238,965
Ngân hàng liên doanh Lào Việt (LVB)	Liên doanh	Tiền gửi thanh toán tại BIDV	486,597
		Tiền gửi thanh toán của BIDV tại LVB	1,250,206
		Tiền gửi có kỳ hạn của BIDV tại LVB	4,935,340
Ngân hàng liên doanh VID Public	Liên doanh	Tiền gửi thanh toán tại BIDV	3,083
		Tiền gửi có kỳ hạn tại BIDV	100,000
		Tiền gửi thanh toán của BIDV tại VID	2,657
		Tiền BIDV vay VID	278,954
Ngân hàng liên doanh Việt Nga (VRB)	Liên doanh	Tiền gửi thanh toán tại BIDV	22,100
		Tiền gửi thanh toán của BIDV tại VRB	10,081
		Tiền gửi có kỳ hạn của BIDV tại VRB	1,000,000
		Tiền BIDV vay VRB	300,412
Công ty TNHH Bảo hiểm nhân thọ Metlife	Liên doanh	Tiền gửi thanh toán tại BIDV	4,795
		Tiền gửi có kỳ hạn tại BIDV	913,582
Công ty Cổ Phần Cho thuê Máy bay	Liên kết	Tiền gửi thanh toán tại BIDV	260,611
		Tiền gửi có kỳ hạn tại BIDV	377,309
		Tiền vay tại BIDV	1,218,471

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

	Tổng dư nợ cho vay	Tổng tiền gửi	CCTC phái sinh	Kinh doanh và đầu tư chứng khoán
Trong nước	479,163,304	503,689,635	81,772	110,126,773
Nước ngoài	-	-	-	-

VIII- Quản lý rủi ro tài chính

23. Chính sách quản lý rủi ro liên quan đến các công cụ tài chính:

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 nhận tiền gửi của khách hàng 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 thu nhập cần thiết từ lãi. Xét từ khía cạnh quản lý rủi ro, điều này đòi hỏi Ngân hàng kết hợp một cách cân đối giữa các cam kết ngoại bảng (như bảo lãnh và thư tín dụng) với các khoản cho vay (bằng đồng nội tệ cũng như ngoại tệ) đối với các cá nhân và tổ chức thuộc các mức độ tin cậy khác nhau. Bên cạnh đó, Ngân hàng cũng đầu tư một phần vốn lưu động vào cho các ngân hàng khác vay. Để phòng ngừa rủi ro ngoại hối, rủi ro lãi suất, ngân hàng tham gia vào các giao dịch đối nghịch trạng thái và sử dụng các công cụ phái sinh như cam kết hoán đổi tiền tệ, hoán đổi lãi suất. Đồng thời, Ngân hàng thực hiện quản lý rủi ro ngoại hối, rủi ro lãi suất thông qua việc thiết lập và tuân thủ các hạn mức như hạn mức trạng thái ngoại tệ, giới hạn về khe hở tài sản nhạy cảm lãi suất và các hạn mức liên quan khác. 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.

Trong quá trình quản lý rủi ro tín dụng, Ngân hàng đã ban hành và triển khai thực hiện có hiệu quả các chính sách, quy trình tín dụng nội bộ để chuẩn hóa các hoạt động tín dụng của Ngân hàng, nhằm hạn chế tối đa rủi ro tín dụng phát sinh. Rủi ro thanh khoản được hạn chế thông qua việc nắm giữ một số lượng đủ lớn tiền mặt và các khoản tương đương tiền dưới dạng tài khoản Nostro, 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. Ngoài ra, Ngân hàng còn thực hiện quản lý rủi ro thanh khoản thông qua việc tuân thủ chặt chẽ các quy định về đảm bảo an toàn trong hoạt động của Ngân hàng Nhà nước cũng như những quy định nội bộ của Ngân hàng. 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.

24. Rủi ro thị trường

24.1. Rủi ro lãi suất

Chỉ tiêu	Quá hạn	Không chịu lãi	Đến 1 tháng	Từ 1 đến 3 tháng	Từ 3 – 6 tháng	Từ 6 -12 T	Từ 1 – 5 năm	Trên 5 năm	Tổng
Tài sản									
I- Tiền mặt vàng bạc, đá quý	-	5,688,195	-	-	-	-	-	-	5,688,195
II- Tiền gửi tại NHNN	-	-	13,506,646	-	-	-	-	-	13,506,646
III- Tiền gửi tại và cho vay các TCTD khác (*)	-	-	28,455,565	6,535,393	2,095,875	5,054,998	643,740	-	42,785,571
IV- Chứng khoán kinh doanh (*)	-	-	548,281	639,421	150,174	11,173,288	-	-	12,511,164
V- Các công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác (*)	-	81,772	-	-	-	-	-	-	81,772
VI- Cho vay khách hàng (*)	16,908,143	736	135,955,307	147,734,751	101,704,862	40,375,897	9,929,862	12,565,189	465,174,747
VII- Chứng khoán đầu tư (*)	-	14,054,632	7,456,429	8,736,850	12,546,534	11,611,940	22,393,837	20,815,387	97,615,609
VIII- Góp vốn, đầu tư dài hạn (*)	-	4,740,180	-	-	-	-	-	-	4,740,180
IX- Tài sản cố định và bất động sản đầu tư	-	6,597,852	-	-	-	-	-	-	6,597,852
X- Tài sản Có khác (*)	-	23,141,580	-	-	-	-	-	-	23,141,580
Tổng tài sản (1)	16,908,143	54,304,947	185,922,228	163,646,415	116,497,445	68,216,123	32,967,439	33,380,576	671,843,316
Nợ phải trả									
I- Tiền gửi của và vay từ NHNN và các TCTD khác	-	-	55,802,811	14,892,309	22,153,068	5,676,692	4,291,600	-	102,816,480
II- Tiền gửi của khách hàng	-	-	162,876,075	121,485,185	65,059,891	94,496,961	19,397,978	250,083	463,566,173
III- Các công cụ tài chính phái sinh và các khoản nợ tài chính khác	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IV- Vốn tài trợ, uỷ thác đầu tư, cho vay mà TCTD chịu rủi ro	-	12,403,272	7,999,149	851	11,000,000	-	-	-	31,403,272
V- Phát hành giấy tờ có giá	-	-	21,534	689	230,155	11,605	2,696,831	12,501,937	15,462,751
VI- Các khoản nợ khác	-	13,705,640	-	-	-	-	-	-	13,705,640
Tổng nợ phải trả (2)	-	26,108,912	226,699,569	136,379,034	98,443,114	100,185,257	26,386,409	12,752,020	626,954,316
Mức chênh lệch cảm với LS nội bảng	16,908,143	28,196,035	(40,777,340)	27,267,381	18,054,330	(31,969,134)	6,581,030	20,628,556	44,889,000

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

24.2. Rủi ro tiền tệ

Chỉ tiêu	EUR được quy đổi	USD được quy đổi	Giá trị Vàng TT được QĐ	Các loại ngoại tệ khác đã QĐ	Tổng
Tài sản					
I- Tiền mặt vàng bạc, đá quý	277,639	1,256,320	18,227	78,472	1,630,658
II- Tiền gửi tại NHNN	-	2,735,745	-	-	2,735,745
III- Tiền gửi tại và cho vay các TCTD khác	586,425	15,922,901	-	412,852	16,922,178
IV- Chứng khoán kinh doanh (*)	-	-	-	-	-
V- Công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác (*)	1,613,120	-	-	-	1,613,120
VI- Cho vay khách hàng (*)	438,977	62,371,881	-	7,549	62,818,407
VII- Chứng khoán đầu tư (*)	-	-	-	-	-
VIII- Góp vốn, đầu tư dài hạn (*)	-	-	-	-	-
IX- Tài sản cố định và bất động sản đầu tư	-	-	-	-	-
X- Các tài sản Có khác (*)	30,855	7,876,619	-	3,114	7,910,588
Tổng tài sản	2,947,016	90,163,466	18,227	501,987	93,630,696
Nợ phải trả và vốn chủ sở hữu					
I. Tiền gửi của và vay từ NHNN & các TCTD khác	88,149	52,990,272	-	40,737	53,119,158
II- Tiền gửi của khách hàng	2,480,955	33,782,123	-	223,315	36,486,393
III- Các CCTCPS & các khoản nợ TC khác	-	4,124,081	-	120,112	4,244,193
IV- Vốn tài trợ, UTĐT, CV TCTD chịu RR	325,619	3,064,276	-	-	3,389,895
V- Phát hành giấy tờ có giá	-	2,966	-	-	2,966
VI- Các khoản nợ khác	49,612	1,739,302	-	30,352	1,819,266
VII- Vốn và các quỹ	-	-	-	-	-
Tổng nợ phải trả và vốn chủ sở hữu	2,944,335	95,703,020	-	414,516	99,061,871
Trạng thái tiền tệ nội bảng	2,681	(5,539,554)	18,227	87,471	(5,431,175)
Trạng thái tiền tệ ngoại bảng	760	(362,319)	-	(240,951)	(602,510)
Trạng thái tiền tệ nội, ngoại bảng	3,441	(5,901,873)	18,227	(153,480)	(6,033,685)

Ghi chú: (*) Các khoản mục này không bao gồm số DPRR

24.3. Rủi ro thanh khoản

Chỉ tiêu	Quá hạn		Trong hạn					Tổng
	Trên 3 tháng	Đến 3 tháng	Đến 1 tháng	Từ 1 – 3 tháng	Từ 3 – 12 tháng	Từ 1 – 5 năm	Trên 5 năm	
Tài sản								
I- Tiền mặt vàng bạc, đá quý	-	-	5,688,195	-	-	-	-	5,688,195
II- Tiền gửi tại NHNN	-	-	13,506,646	-	-	-	-	13,506,646
III- Tiền gửi tại và cho vay các TCTD khác (*)	-	-	17,299,160	6,855,526	6,718,942	10,483,877	1,428,066	42,785,571
IV- Chứng khoán kinh doanh (*)	-	-	548,281	639,421	893,834	9,648,928	780,700	12,511,164
V- Các công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác (*)	-	-	81,772	-	-	-	-	81,772
VI- Cho vay khách hàng (*)	5,862,146	11,045,997	19,826,437	105,135,395	146,649,338	74,500,799	102,154,635	465,174,747
VII- Chứng khoán đầu tư (*)	-	-	5,146,021	5,735,077	17,825,042	46,294,082	22,615,387	97,615,609
VIII- Góp vốn, đầu tư dài hạn (*)	-	-	-	-	-	-	4,740,180	4,740,180
IX- Tài sản cố định và bất động sản đầu tư	-	-	-	-	-	-	6,597,852	6,597,852
X - Tài sản Có khác (*)	-	-	4,162,738	5,874,180	6,230,085	5,800,424	1,074,153	23,141,580
Tổng tài sản (1)	5,862,146	11,045,997	66,259,250	124,239,599	178,317,241	146,728,110	139,390,973	671,843,316
Nợ phải trả								
I- Tiền gửi của và vay từ NHNN, KBNN, BTC và các TCTD khác	-	-	56,847,638	13,684,106	22,588,005	9,696,731	-	102,816,480
II- Tiền gửi của khách hàng	-	-	110,692,902	176,923,579	156,497,939	19,451,753	-	463,566,173
III- Các công cụ tài chính phái sinh và các khoản nợ tài chính khác	-	-	-	-	-	-	-	-
IV- Vốn tài trợ, uỷ thác đầu tư, cho vay mà TCTD chịu rủi ro	-	-	-	7,999,150	11,000,851	10,630,900	1,772,371	31,403,272
V- Phát hành giấy tờ có giá	-	-	-	-	230,000	2,730,815	12,501,936	15,462,751
VI- Các khoản nợ khác (*)	-	-	1,177,877	4,746,536	3,608,685	2,819,285	1,353,257	13,705,640
Tổng nợ phải trả (2)	-	-	168,718,417	203,353,371	193,925,480	45,329,484	15,627,564	626,954,316
Mức chênh thanh khoản ròng = (1) – (2)	5,862,146	11,045,997	(102,459,167)	(79,113,772)	(15,608,239)	101,398,626	123,763,409	44,889,000

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

25. Tỷ giá một số loại ngoại tệ vào thời điểm cuối kỳ báo cáo:

Loại tiền tệ	31/03/2015	31/12/2014
USD	21,458	21,246
EUR	23,037	25,910
GBP	31,647	33,177
CHF	22,038	21,555
JPY	178.31	178.17
SGD	15,588	16,133
CAD	16,828	18,368
AUD	16,311	17,439

Lập bảng



Vương Thị Thanh Hoa

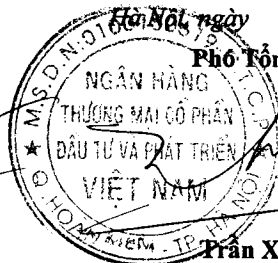
Kế Toán Trưởng



Tạ Thị Hạnh

Hà Nội, ngày tháng năm 2015

Phó Tổng Giám đốc



Trần Xuân Hoàng