

BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN HỢP NHẤT
Quý II năm 2014

STT	Chỉ tiêu	Thuyết minh	Số cuối kỳ	Số đầu kỳ
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)
A	TÀI SẢN			
I	Tiền mặt, vàng bạc, đá quý	V.1	249,190,490,159	177,721,241,239
II	Tiền gửi tại NHNN	V.2	409,676,263,803	1,080,116,284,019
III	Tiền, vàng gửi tại các TCTD khác và cho vay các TCTD khác	V.3	5,761,805,363,915	4,956,952,362,625
1	Tiền, vàng gửi tại các TCTD khác		3,765,996,832,665	4,336,445,498,041
2	Cho vay các TCTD khác		2,000,497,500,000	625,195,833,334
3	Dự phòng rủi ro cho vay các TCTD khác		(4,688,968,750)	(4,688,968,750)
IV	Chứng khoán kinh doanh		5,441,117,360	0
1	Chứng khoán kinh doanh		5,441,117,360	0
2	Dự phòng giảm giá chứng khoán kinh doanh (*)		0	0
V	Các công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác		4,917,745,093	3,354,992,208
VI	Cho vay khách hàng		17,619,548,780,849	13,266,269,639,456
1	Cho vay khách hàng	V.4	17,862,419,401,105	13,475,390,082,499
2	Dự phòng rủi ro cho vay khách hàng(*)	V.5	(242,870,620,256)	(209,120,443,043)
VII	Chứng khoán đầu tư	V.6	4,084,742,409,829	3,786,178,681,170
1	Chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán (2)		2,243,539,106,431	1,644,975,377,772
2	Chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn		1,841,203,303,398	2,141,203,303,398
3	Dự phòng giảm giá chứng khoán đầu tư (*)		0	0
VIII	Góp vốn, đầu tư dài hạn	V.7	965,042,944,565	972,542,944,565
1	Đầu tư vào công ty con		0	0
2	Vốn góp liên doanh		0	0
3	Đầu tư vào công ty liên kết		0	0
4	Đầu tư dài hạn khác		969,715,000,000	977,215,000,000
5	Dự phòng giảm giá đầu tư dài hạn(*)		(4,672,055,435)	(4,672,055,435)
IX	Tài sản cố định		1,052,170,673,747	1,044,268,497,431
1	Tài sản cố định hữu hình	V.8	219,773,779,406	211,080,292,394

BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN HỢP NHẤT
Quý II năm 2014

STT	Chỉ tiêu	Thuyết minh	Số cuối kỳ	Số đầu kỳ
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)
a	Nguyên giá TSCĐ		288,998,611,564	272,665,419,047
b	Hao mòn TSCĐ (*)		(69,224,832,158)	(61,585,126,653)
2	Tài sản cố định thuê tài chính		0	0
a	Nguyên giá TSCĐ thuê tài chính		0	0
b	Hao mòn TSCĐ thuê tài chính (*)		0	0
3	Tài sản cố định vô hình	V.9	832,396,894,341	833,188,205,037
a	Nguyên giá TSCĐ vô hình		840,340,199,321	840,340,199,321
b	Hao mòn TSCĐ vô hình (*)		(7,943,304,980)	(7,151,994,284)
X	Bất động sản đầu tư		0	0
a	Nguyên giá BĐSĐT		0	0
b	Hao mòn BĐSĐT(*)		0	0
XI	Tài sản Có khác	V.10	4,916,914,403,607	3,786,951,429,923
1	Các khoản phải thu		1,180,297,181,515	901,166,404,190
2	Các khoản lãi, phí phải thu		2,858,950,804,480	2,231,536,690,184
3	Tài sản thuế TNDN hoãn lại		0	0
4	Tài sản Có khác		877,666,417,612	654,248,335,549
	- Trong đó: Lợi thế thương mại		0	0
5	Các khoản dự phòng rủi ro cho các tài sản Có nội bảng khác(*)		0	0
	Tổng tài sản có		35,069,450,192,927	29,074,356,072,636

0

B	NỢ PHẢI TRẢ VÀ VỐN CHỦ SỞ HỮU			
I	Các khoản nợ Chính phủ và NHNN	V.11	0	0
II	Tiền gửi và vay các TCTD khác	V.12	6,691,758,088,914	5,008,553,588,509
1	Tiền gửi của các TCTD khác		3,270,109,088,914	4,000,944,388,509
2	Vay các TCTD khác		3,421,649,000,000	1,007,609,200,000
III	Tiền gửi của khách hàng	V.13	24,647,389,265,513	18,376,936,452,995



BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN HỢP NHẤT
Quý II năm 2014

STT	Chỉ tiêu	Thuyết minh	Số cuối kỳ	Số đầu kỳ
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)
IV	Các công cụ tài chính phái sinh và các khoản nợ tài chính khác		0	0
V	Vốn tài trợ, ủy thác đầu tư, cho vay TCTD chịu rủi ro	V.14	79,007,545,348	96,769,845,348
VI	Phát hành giấy tờ có giá	V.15	25,843,265,969	2,127,182,931,198
VII	Các khoản nợ khác	V.16	418,989,592,404	261,375,901,042
1	Các khoản lãi, phí phải trả		254,033,213,216	191,555,545,185
2	Thuế TNDN hoãn lại phải trả		0	0
3	Các khoản phải trả và công nợ khác		162,194,130,400	68,601,992,649
4	Dự phòng rủi ro khác(Dự phòng cho công nợ tiềm ẩn và cam kết ngoại bảng)		2,762,248,788	1,218,363,208
Tổng nợ phải trả			31,862,987,758,148	25,870,818,719,092
VIII	Vốn và các quỹ	V.17	3,206,462,434,779	3,203,537,353,544
1	Vốn của TCTD		2,980,571,140,030	2,980,571,140,030
a	Vốn điều lệ		3,010,215,520,000	3,010,215,520,000
b	Vốn đầu tư XD CB		0	0
c	Thặng dư vốn cổ phần		0	0
d	Cổ phiếu quỹ (*)		(29,644,379,970)	(29,644,379,970)
e	Cổ phiếu ưu đãi		0	0
g	Vốn khác		0	0
2	Quỹ của TCTD		142,133,430,192	123,342,300,530
3	Chênh lệch tỷ giá hối đoái(3)		0	0
4	Chênh lệch đánh giá lại tài sản		0	0
5	Lợi nhuận chưa phân phối/ Lỗ lũy kế		83,757,864,557	99,623,912,984
a	Lợi nhuận/ Lỗ năm nay		2,925,081,235	18,454,083,665
b	Lợi nhuận/ Lỗ lũy kế năm trước		80,832,783,322	81,169,829,319
IX	Lợi ích của cổ đông thiểu số		0	
Tổng nợ phải trả và vốn chủ sở hữu			35,069,450,192,927	29,074,356,072,636

9765
 HÀNG
 CỔ PH
 DÂN
 HỒ CH

BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN HỢP NHẤT
Quý II năm 2014

STT	Chỉ tiêu	Thuyết minh	Số cuối kỳ	Số đầu kỳ
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)

CÁC CHỈ TIÊU NGOÀI BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN

0

0

STT	Chỉ tiêu	Thuyết minh	Số cuối kỳ	Số đầu kỳ
I	Nghĩa vụ nợ tiềm ẩn	VIII.26	167,593,924,426	566,989,760,525
1	Bảo lãnh vay vốn		0	0
2	Cam kết trong nghiệp vụ L/C		13,685,249,718	19,670,342,880
3	Bảo lãnh khác		153,908,674,708	547,319,417,645
II	Các cam kết đưa ra		0	

TP HCM, ngày 30 tháng 07 năm 2014

Lập Bảng

Kế toán trưởng

Tổng Giám đốc





Nguyễn Thị Hiền

Huỳnh Vĩnh Phát

PHÓ TỔNG GIÁM ĐỐC
 NGUYỄN THỊ MAI

BÁO CÁO KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH HỢP NHẤT
Quý II năm 2014

Đơn vị: VND

STT	Chỉ tiêu	Thuyết minh	Quý II		Lũy kế từ đầu năm đến cuối quý	
			Năm nay	Năm trước	Năm nay	Năm trước
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)	(7)
1	Thu nhập lãi và các khoản thu nhập tương tự	VI.18	627,083,737,450	535,834,019,485	1,194,837,741,719	1,097,052,266,613
2	Chi phí lãi và các chi phí tương tự	VI.19	479,150,621,734	395,418,564,894	918,007,257,531	806,132,639,322
I	Thu nhập lãi thuần		147,933,115,716	140,415,454,591	276,830,484,188	290,919,627,291
3	Thu nhập từ hoạt động dịch vụ		3,368,499,310	4,037,117,470	7,676,335,124	7,492,343,014
4	Chi phí hoạt động dịch vụ		4,075,154,136	3,240,645,364	9,420,475,409	6,378,523,562
II	Lãi/ lỗ thuần từ hoạt động dịch vụ	VI.20	(706,654,826)	796,472,106	(1,744,140,285)	1,113,819,452
III	Lãi/ lỗ thuần từ hoạt động kinh doanh ngoại hối	VI.21	1,220,948,107	1,878,562,963	5,575,508,492	2,941,036,243
IV	Lãi/ lỗ thuần từ mua bán chứng khoán kinh doanh		0		0	
V	Lãi/ lỗ thuần từ mua bán chứng khoán đầu tư		24,135,656,861	(2,832,820,604)	32,315,406,554	(5,146,723,132)
5	Thu nhập từ hoạt động khác		2,312,127,145	5,870,446,901	2,604,364,791	5,954,635,610
6	Chi phí hoạt động khác		3,298,976,367	491,093,205	4,912,839,918	1,053,201,755
VI	Lãi/ lỗ thuần từ hoạt động khác		(986,849,222)	5,379,353,696	(2,308,475,127)	4,901,433,855
VII	Thu nhập từ góp vốn, mua cổ phần	VI.22	0	0	0	0
VIII	Chi phí hoạt động	VI.23	135,701,972,591	131,750,008,432	271,621,597,025	259,011,531,853
IX	Lợi nhuận thuần từ hoạt động kinh doanh trước chi phí dự phòng rủi ro tín dụng		35,894,244,045	13,887,014,320	39,047,186,797	35,717,661,856
X	Chi phí dự phòng rủi ro tín dụng		35,294,062,793	25,202,471,484	35,294,062,793	25,202,471,484
XI	Tổng lợi nhuận trước thuế		600,181,252	(11,315,457,164)	3,753,124,004	10,515,190,372
7	Chi phí thuế TNDN hiện hành		133,306,057	(2,828,864,291)	828,042,769	2,628,797,593
8	Chi phí thuế TNDN hoãn lại		0	0	0	0
XII	Chi phí thuế TNDN		133,306,057	(2,828,864,291)	828,042,769	2,628,797,593
XIII	Lợi nhuận sau thuế		466,875,195	(8,486,592,873)	2,925,081,235	7,886,392,779
XIV	Lợi ích của cổ đông thiểu số		0		0	
XV	Lãi cơ bản trên cổ phiếu		0		0	

Lập Bảng

Nguyễn Thị Hiền

Kế toán trưởng

Huỳnh Vinh Phát

TP HCM ngày 30 tháng 07 năm 2014

Tổng Giám đốc



PHÓ TỔNG GIÁM ĐỐC
NGUYỄN THỊ MAI

BÁO CÁO LƯU CHUYỂN TIỀN TỆ HỢP NHẤT

(Theo phương pháp trực tiếp)

Quý II năm 2014

ĐVT: Đồng

STT	Chỉ tiêu	Thuyết minh	Đến 30/06/2014	Đến 30/06/2013
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)
Lưu chuyển tiền từ hoạt động kinh doanh				
1	Thu nhập lãi và các khoản thu nhập tương tự nhận được		567,546,374,250	499,063,072,296
2	Chi phí lãi và các chi phí tương tự đã trả (*)		(855,652,336,326)	(794,607,165,338)
3	Thu nhập từ hoạt động dịch vụ nhận được		(1,744,140,285)	1,113,819,452
4	Chênh lệch số tiền thực thu/thực chi từ hoạt động kinh doanh (ngoại tệ, vàng bạc, chứng khoán)		37,890,915,046	(2,205,686,889)
5	Thu nhập khác		(2,463,582,858)	(840,353,139)
6	Tiền thu các khoản nợ đã được xử lý xóa, bù đắp, bằng nguồn rủi ro		130,100,000	4,000,000
7	Tiền chi trả cho nhân viên và hoạt động quản lý, công vụ (*)		(263,099,248,180)	(250,184,892,374)
8	Tiền thuế thu nhập thực nộp trong kỳ (*)		(20,630,456)	-
Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động kinh doanh trước những thay đổi về tài sản và vốn			(517,412,548,809)	(547,657,205,992)
Những thay đổi về tài sản hoạt động			-	
9	(Tăng)/ Giảm các khoản tiền, vàng gửi và cho vay các tổ chức tín dụng khác		-	
10	(Tăng)/ Giảm các khoản về kinh doanh chứng khoán		(304,004,846,019)	(496,393,257,855)
11	(Tăng)/ Giảm các công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác		(1,562,752,885)	(2,242,317,143)
12	(Tăng)/ Giảm các khoản cho vay khách hàng		(4,387,029,318,606)	(1,428,815,141,837)
13	Giảm nguồn dự phòng để bù đắp tổn thất các khoản		-	-
14	(Tăng)/ Giảm khác về tài sản hoạt động		(502,515,306,644)	(299,459,052,223)
Những thay đổi về công nợ hoạt động			-	
15	Tăng/ (Giảm) các khoản nợ chính phủ và NHNN		-	(732,185,695,526)
16	Tăng/ (Giảm) các khoản tiền gửi và vay các TCTD		1,683,204,500,405	(93,841,343,225)



BÁO CÁO LƯU CHUYỂN TIỀN TỆ HỢP NHẤT

(Theo phương pháp trực tiếp)

Quý II năm 2014

ĐVT: Đồng

STT	Chi tiêu	Thuyết minh	Đến 30/06/2014	Đến 30/06/2013
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)
17	Tăng/ (Giảm) tiền gửi của khách hàng (bao gồm cả Kho bạc Nhà nước)		6,270,452,812,518	6,229,548,875,193
18	Tăng/ (Giảm) phát hành giấy tờ có giá (ngoại trừ GTCG được tính vào hoạt động tài chính)		(2,101,339,665,229)	(3,572,594,472,564)
19	Tăng/ (Giảm) vốn tài trợ, uỷ thác đầu tư, cho vay mà TCTD phải chịu rủi ro		(17,762,300,000)	(37,955,401,789)
20	Tăng/ (Giảm) các công cụ TC phái sinh và các khoản nợ tài chính khác		-	-
21	Tăng/ (Giảm) khác về công nợ hoạt động		93,022,768,207	263,428,786,599
22	Chi từ các quỹ của TCTD (*)		-	-
I	LƯU CHUYỂN TIỀN THUẬN TỪ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH		215,053,342,938	(718,166,226,362)
Lưu chuyển tiền từ hoạt động đầu tư			-	-
1	Mua sắm TSCĐ (*)		(16,678,612,944)	(1,414,931,952)
2	Tiền thu từ thanh lý, nhượng bán TSCĐ		7,500,000	1,200,000
3	Tiền chi từ thanh lý, nhượng bán TSCĐ (*)		-	(43,583,302)
4	Mua sắm bất động sản đầu tư (*)		-	-
5	Tiền thu từ bán, thanh lý bất động sản đầu tư		-	-
6	Tiền chi ra do bán, thanh lý bất động sản đầu tư (*)		-	-
7	Tiền chi đầu tư, góp vốn vào các đơn vị khác (Chi đầu tư mua công ty con, góp vốn liên doanh, liên kết, và các khoản đầu tư dài hạn khác) (*)		-	-
8	Tiền thu đầu tư, góp vốn vào các đơn vị khác (Thu bán, thanh lý công ty con, góp vốn liên doanh, liên kết, các khoản đầu tư dài hạn khác)		7,500,000,000	-
9	Tiền thu cổ tức và lợi nhuận được chia từ các khoản đầu tư, góp vốn dài hạn		-	-
II	LƯU CHUYỂN TIỀN TỪ HOẠT ĐỘNG ĐẦU TƯ		(9,171,112,944)	(1,457,315,254)
Lưu chuyển tiền từ hoạt động tài chính			-	-
1	Tăng vốn cổ phần từ góp vốn và/ hoặc phát hành cổ phiếu		-	-



BÁO CÁO LƯU CHUYỂN TIỀN TỆ HỢP NHẤT

(Theo phương pháp trực tiếp)

Quý II năm 2014

ĐVT: Đồng

STT	Chỉ tiêu	Thuyết minh	Đến 30/06/2014	Đến 30/06/2013
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)
2	Tiền thu từ phát hành giấy tờ có giá dài hạn đủ điều kiện tính vào vốn tự có và các khoản vốn vay dài hạn khác		-	
3	Tiền chi thanh toán giấy tờ có giá dài hạn đủ điều kiện tính vào vốn tự có và các khoản vốn vay dài hạn khác (*)		-	
4	Cổ tức trả cho cổ đông, lợi nhuận đã chia (*)		-	-
5	Tiền chi ra mua cổ phiếu quỹ (*)		-	-
6	Tiền thu được do bán cổ phiếu quỹ		-	
III	Lưu chuyển tiền từ hoạt động tài chính		-	-
IV	Lưu chuyển tiền thuần trong kỳ		205,882,229,994	(719,623,541,616)
V	Tiền và các khoản tương đương tiền tại thời điểm đầu kỳ		6,219,478,856,633	1,862,789,183,218
VI	Điều chỉnh ảnh hưởng của thay đổi tỷ giá		-	
VII	Tiền và các khoản tương đương tiền tại thời điểm cuối kỳ		6,425,361,086,627	1,143,165,641,602

Lập Bảng

Kế toán trưởng

TP HCM, ngày 30 tháng 07 năm 2014

Tổng Giám đốc

Nguyễn Thị Hiền

Huỳnh Vĩnh Phát



Maue
PHÓ TỔNG GIÁM ĐỐC
NGUYỄN THỊ MAI

BẢN THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT Quý II năm 2014

I. Đặc điểm hoạt động của Tổ chức Tín dụng

1 Giấy phép thành lập và hoạt động

Ngân hàng thương mại cổ phần Quốc Dân trước đây có tên gọi là Ngân hàng TMCPNT Sông Kiên, là ngân hàng cổ phần được thành lập theo Giấy phép số 00057/NH-GP ngày 18 tháng 09 năm 1995 do Ngân hàng Nhà nước Việt Nam cấp và Giấy phép thành lập công ty số 1217/GP-UB ngày 17 tháng 10 năm 1995 do Ủy Ban nhân dân tỉnh Kiên Giang cấp. Ngân hàng hoạt động kinh doanh theo Giấy chứng nhận đăng ký kinh doanh số 1700169765 của Sở kế hoạch và đầu tư thành phố Hồ Chí Minh (đăng ký lần đầu theo Giấy chứng nhận đăng ký kinh doanh số 050046A ngày 02 tháng 11 năm 1995 của Ủy ban kế hoạch tỉnh Kiên Giang).

2 Hình thức sở hữu vốn: Công ty Cổ phần

3 Thành phần Hội đồng quản trị:

STT	Họ và tên	Chức danh
1.	Ông Vũ Hồng Nam	Chủ tịch
2.	Bà Nguyễn Thị Mai	Thành viên
3.	Ông Mukesh Lalitshanker Sharda	Thành viên độc lập

4 Thành phần Ban Tổng Giám đốc:

STT	Họ và tên	Chức danh
1.	Bà Trần Hải Anh	Tổng giám đốc
2.	Ông Đặng Quang Minh	Phó tổng giám đốc
3.	Bà Nguyễn Thị Mai	Phó tổng giám đốc
4.	Ông Nguyễn Chí Trung	Phó tổng giám đốc
5.	Ông Nguyễn Giang Nam	Phó tổng giám đốc
6.	Ông Nguyễn Cao Hữu Trí	Phó tổng giám đốc
7.	Ông Võ Văn Cường	Phó tổng giám đốc
8.	Ông Vũ Mạnh Tiến	Phó tổng giám đốc
9.	Ông Bùi Quốc Khánh	Phó tổng giám đốc
10.	Ông Huỳnh Vĩnh Phát	Kế toán trưởng

5 Trụ sở chính : Số 3-3A-3B-5 Sương Nguyệt Ánh; P.Bến Thành, Q.1, Tp. Hồ Chí Minh

- Số chi nhánh : 19

- Số công ty con : 1

6 Công ty con

Công ty TNHH Quản lý Nợ và Khai thác Tài sản Nam Việt Ngân hàng theo Giấy chứng nhận đăng ký kinh doanh số 0304767745 thay đổi lần thứ 1 ngày 21/08/2013 do Sở kế hoạch và Đầu tư TP. HCM cấp với tỷ lệ góp vốn của Ngân hàng TMCP Quốc Dân (NCB) là 100%. Ngành nghề kinh doanh chủ yếu là tiếp nhận, quản lý các khoản nợ tồn đọng của Ngân hàng TMCP Quốc Dân và tài sản đảm bảo nợ vay liên quan đến các khoản nợ để xử lý, thu hồi vốn nhanh nhất.

7 Tổng số cán bộ, công nhân viên : 1521

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

- Kỳ kế toán năm: bắt đầu từ ngày 01 tháng 01 và kết thúc vào ngày 31 tháng 12 hàng năm.

- Đơn vị tiền tệ sử dụng trong kế toán là Đồng Việt Nam (VND).

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

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

BẢN THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT Quý II năm 2014

- Báo cáo kế toán áp dụng theo Chế độ kế toán thống nhất ban hành theo Quyết định số 479/2004/QĐ-NHNN ngày 29/4/2004, Quyết định số 807/2005/QĐ-NHNN ngày 01/6/2005, Quyết định số 29/2006/QĐ-NHNN ngày 10/7/2006 và chế độ báo cáo tài chính đối với các Tổ chức tín dụng ban hành theo Quyết định số 16/2007/QĐ-NHNN ngày 18/04/2007 của Thống đốc Ngân hàng Nhà nước Việt Nam.

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

1 Chuyển đổi tiền tệ :

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

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

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

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

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

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

4 Kế toán các khoản thu từ phí và hoa hồng

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

5 Kế toán đối với cho vay khách hàng :

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

- Các nguyên tắc phân loại nợ và trích lập dự phòng rủi ro tín dụng: Kể từ ngày 01/06/2014 Ngân hàng áp dụng theo thông tư 02/2013/TT-NHNN ngày 21 tháng 01 năm 2013 về việc 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.

6 Kế toán tài sản cố định:

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

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

7 Tiền và các khoản tương đương tiền

BẢN THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT Quý II năm 2014

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

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

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

9 Vốn chủ sở hữu :

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

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

1 Tiền mặt, vàng bạc, đá quý

	30-06-2014	31-12-2013
	Đồng	Đồng
Tiền mặt bằng VND	204,020,049,448	134,793,121,391
Tiền mặt bằng ngoại tệ	44,122,930,711	41,926,959,848
Kim loại quý, đá quý khác	1,047,510,000	1,001,160,000
Tổng	249,190,490,159	177,721,241,239

2 Tiền gửi tại NHNN

	30-06-2014	31-12-2013
	Đồng	Đồng
Tiền gửi thanh toán tại NHNN	409,676,263,803	1,080,116,284,019
- Bằng VND	294,323,474,670	316,319,876,243
- Bằng ngoại tệ, vàng	115,352,789,133	763,796,407,776
Tổng	409,676,263,803	1,080,116,284,019

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

	30-06-2014	31-12-2013
	Đồng	Đồng
3.1 Tiền, vàng gửi tại các TCTD khác		
Tiền, vàng gửi không kỳ hạn	283,568,832,665	336,445,498,041
- Bằng VND	32,309,653,981	23,615,580,276
- Bằng ngoại tệ, vàng	251,259,178,684	312,829,917,765
Tiền, vàng gửi có kỳ hạn	3,482,428,000,000	4,000,000,000,000
- Bằng VND	3,100,000,000,000	4,000,000,000,000
- Bằng ngoại tệ, vàng	382,428,000,000	-
Tổng	3,765,996,832,665	4,336,445,498,041
3.2 Cho vay các TCTD khác		
- Bằng VND	2,000,497,500,000	625,195,833,334
- Bằng ngoại tệ, vàng	-	-
- Dự phòng rủi ro cho vay các TCTD khác	(4,688,968,750)	(4,688,968,750)
Tổng	1,995,808,531,250	620,506,864,584

BẢN THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT
Quý II năm 2014

Tổng tiền, vàng gửi tại các TCTD khác và cho vay các TCTD khác	5,761,805,363,915	4,956,952,362,625
4 Cho vay khách hàng		
	<i>30-06-2014</i>	<i>31-12-2013</i>
	<i>Đồng</i>	<i>Đồng</i>
Cho vay các tổ chức kinh tế, cá nhân trong nước	17,728,383,370,296	13,291,061,730,825
	2,479,216,986	616,060,296
Cho vay chiết khấu thương phiếu và các giấy tờ có giá		
Cho thuê tài chính		
Cho vay bằng vốn tài trợ, ủy thác đầu tư	131,049,754,424	183,712,291,378
Cho vay đối với các tổ chức, cá nhân nước ngoài	507,059,399	-
Tổng	17,862,419,401,105	13,475,390,082,499
- Phân tích chất lượng nợ cho vay		
	<i>30-06-2014</i>	<i>31-12-2013</i>
	<i>Đồng</i>	<i>Đồng</i>
Nợ đủ tiêu chuẩn	16,837,628,282,371	12,486,271,250,097
Nợ cần chú ý	162,585,634,334	171,527,671,319
Nợ dưới tiêu chuẩn	250,683,851,739	260,246,819,230
Nợ nghi ngờ	68,697,952,354	119,024,274,471
Nợ có khả năng mất vốn	542,823,680,307	438,320,067,382
Tổng	17,862,419,401,105	13,475,390,082,499
- Phân tích dư nợ theo thời gian		
	<i>30-06-2014</i>	<i>31-12-2013</i>
	<i>Đồng</i>	<i>Đồng</i>
Nợ ngắn hạn	9,751,285,026,911	7,479,164,997,054
Nợ trung hạn	3,707,052,989,021	2,917,064,173,972
Nợ dài hạn	4,404,081,385,173	3,079,160,911,473
Tổng	17,862,419,401,105	13,475,390,082,499
5 Đối với sự tăng, giảm của DPRR tín dụng		
	<u>Dự phòng chung</u>	<u>Dự phòng cụ thể</u>
<u>Kỳ này</u>		
Số dư đầu kỳ	98,884,778,258	114,924,633,535
Dự phòng rủi ro trích lập, hoàn nhập trong kỳ	23,958,721,847	9,791,455,366
Dự phòng giảm do xử lý các khoản nợ khó thu hồi bằng nguồn dự phòng	-	
Số dư cuối kỳ	122,843,500,105	124,716,088,901
<u>Kỳ trước</u>		
Số dư đầu kỳ	105,972,251,422	112,561,411,594
Dự phòng rủi ro trích lập, hoàn nhập trong kỳ	25,141,229,046	2,363,221,941
Dự phòng giảm do xử lý các khoản nợ khó thu hồi bằng nguồn dự phòng	(32,228,702,210)	
Số dư cuối kỳ	98,884,778,258	114,924,633,535

BẢN THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT
Quý II năm 2014

6 Chứng khoán đầu tư

	30-06-2014	31-12-2013
	Đồng	Đồng
6.1 Chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán		
a. Chứng khoán nợ	2,243,539,106,431	1,644,975,377,772
- Chứng khoán chính phủ	2,243,539,106,431	1,644,975,377,772
b. Chứng khoán vốn		
c. Dự phòng giảm giá chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn		
Tổng	2,243,539,106,431	1,644,975,377,772
6.2 Chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn		
- Chứng khoán nợ do các TCKT trong nước phát hành	1,841,203,303,398	2,141,203,303,398
Tổng	1,841,203,303,398	2,141,203,303,398

7 Góp vốn. Đầu tư dài hạn

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

	30-06-2014	31-12-2013
	Đồng	Đồng
Đầu tư vào công ty con (*)		
Các khoản đầu tư dài hạn khác	969,715,000,000	977,215,000,000
Dự phòng giảm giá đầu tư dài hạn	(4,672,055,435)	(4,672,055,435)
Tổng	965,042,944,565	972,542,944,565

8 Tài sản cố định hữu hình

8.1 Tài sản cố định hữu hình kỳ này

Γ : Triệu đồng

Khoản mục	Nhà cửa, vật kiến trúc	Máy móc thiết bị	Phương tiện vận tải, truyền dẫn	Thiết bị dụng cụ quản lý	TSCĐ khác	Tổng cộng
NGUYÊN GIÁ						
Số dư đầu kỳ	139,437	41,223	51,041	38,179	2,786	272,665
Mua trong kỳ	61	16,185		436	-	16,681
Thanh lý	(2)	-		(346)	-	(348)
Điều chỉnh giảm TT45						
Số dư cuối kỳ	139,496	57,407	51,041	38,269	2,786	288,999
HAO MÒN						-
Số dư đầu kỳ	868	15,566	20,765	22,826	1,560	61,585
Tăng trong kỳ	1,666	1,936	3,243	863	6	7,714
Giảm do thanh lý	-	-	-	-	(74)	(74)
Điều chỉnh giảm TT45						-
Điều chỉnh giảm khác						-
Số dư cuối kỳ	2,534	17,501	24,008	23,688	1,493	69,225
GIA TRỊ CÒN LẠI						-

BẢN THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT
Quý II năm 2014

Ngày đầu kỳ	138,569	25,657	30,275	15,353	1,226	211,080
Ngày cuối kỳ	136,961	39,906	27,033	14,580	1,294	219,774

8.2 Tài sản cố định hữu hình kỳ trước 31-12-2013

DVT : Triệu đồng

Khoản mục	Nhà cửa, vật kiến trúc	Máy móc thiết bị	Phương tiện vận tải, truyền dẫn	Thiết bị dụng cụ quản lý	TSCĐ khác	Tổng cộng
NGUYÊN GIÁ						
Số dư đầu kỳ	2,858	52,807	51,056	45,750	3,348	155,819
Mua trong kỳ	136,657	829	-	2,199	433	140,119
Thanh lý	-	(177)	-	(1,098)	(43)	(1,318)
Điều chỉnh giảm TT45	(78)	(12,236)	(16)	(8,672)	(952)	(21,954)
Số dư cuối kỳ	139,437	41,223	51,041	38,179	2,786	272,665
HAO MÓN						
Số dư đầu kỳ	796	17,620	15,692	23,369	1,803	59,280
Tăng trong kỳ	96	4,497	5,078	4,530	340	14,541
Giảm do thanh lý		(145)		(635)	(43)	(822)
Điều chỉnh giảm TT45	(24)	(6,407)	(5)	(4,441)	(540)	(11,417)
Điều chỉnh giảm khác						-
Số dư cuối kỳ	868	15,566	20,765	22,823	1,560	61,582
GIA TRỊ CÒN LẠI						
Ngày đầu kỳ	2,062	35,186	35,364	22,380	1,545	96,538
Ngày cuối kỳ	138,569	25,657	30,275	15,356	1,226	211,083

9 Tài sản cố định vô hình

9.1 Tài sản cố định vô hình kỳ này

Γ : Triệu đồng

Khoản mục	Quyền sử dụng đất có thời hạn	Bản quyền, bằng sáng chế	Phần mềm vi tính	TSCĐ vô hình khác	Tổng cộng
NGUYÊN GIÁ					
Số dư đầu kỳ	817,015		22,586	739	840,340
Tăng trong kỳ	-		-	-	-
Thanh lý	-		-	-	-
Điều chỉnh giảm theo TT45					-
Số dư cuối kỳ	817,015	-	22,586	739	840,340
HAO MÓN					
Số dư đầu kỳ	90		6,868	194	7,152
Trích khấu hao trong kỳ	12		751	28	791
Tăng do điều chỉnh khác					-
Giảm do thanh lý	-		-	-	-

BẢN THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT
Quý II năm 2014

Giảm do điều chỉnh theo TT45					-
Giảm do điều chỉnh khác					-
Số dư cuối kỳ	102	-	7,619	223	7,943
GIA TRỊ CÒN LẠI					
Ngày đầu kỳ	816,925	-	15,718	545	833,188
Ngày cuối kỳ	816,913	-	14,967	517	832,397

9.2 Tài sản cố định vô hình kỳ trước

31-12-2013

DVT: Triệu đồng

Khoản mục	Quyền sử dụng đất có thời hạn	Bản quyền, bằng sáng chế	Phần mềm vi tính	TSCĐ vô hình khác	Tổng cộng
NGUYỄN GIÁ					
Số dư đầu kỳ	48,334		24,074	580	72,988
Tăng trong kỳ	768,681			129	768,809
Thanh lý					-
Điều chỉnh giảm theo TT45			(1,438)	(20)	(1,458)
Số dư cuối kỳ	817,015	-	22,636	689	840,340
HAO MÓN					
Số dư đầu kỳ	66		5,850	155	6,070
Trích khấu hao trong kỳ	24		1,519	46	1,588
Tăng do điều chỉnh khác			38		38
Giảm do thanh lý					-
Giảm do điều chỉnh theo TT45	-		(501)	(5)	(506)
Giảm do điều chỉnh khác				(38)	(38)
Số dư cuối kỳ	90	-	6,905	157	7,152
GIA TRỊ CÒN LẠI					
Ngày đầu kỳ	48,268		18,205	426	66,899
Ngày cuối kỳ	816,925		15,731	532	833,188

10 Tài sản có khác

	30-06-2014	31-12-2013
	Đồng	Đồng
1. Chi phí xây dựng cơ bản dở dang	417,276,460,536	427,052,195,616
2. Các khoản phải thu	763,020,720,979	474,114,208,574
3. Lãi và phí phải thu	2,858,950,804,480	2,231,536,690,185
4. Tài sản có khác	877,666,417,612	654,248,335,549
Tổng	4,916,914,403,607	3,786,951,429,924

11 Các khoản nợ chính phủ và NHNN

	30-06-2014	31-12-2013
	Đồng	Đồng
1. Vay NHNN		
Vay cầm cố các giấy tờ có giá	-	-

BẢN THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT
Quý II năm 2014

Tổng	-	-
12 Tiền, vàng gửi và vay các TCTD khác		
	<i>30-06-2014</i>	<i>31-12-2013</i>
	<i>Đồng</i>	<i>Đồng</i>
12.1 Tiền, vàng gửi của các TCTD khác		
a. Tiền, vàng gửi không kỳ hạn	9,709,088,914	944,388,509
- Bằng VND	9,709,088,914	944,388,509
- Bằng vàng và ngoại tệ	-	-
b. Tiền, vàng gửi có kỳ hạn	3,260,400,000,000	4,000,000,000,000
- Bằng VND	3,260,400,000,000	4,000,000,000,000
- Bằng vàng và ngoại tệ	-	-
Tổng	3,270,109,088,914	4,000,944,388,509
12.2 Vay các TCTD khác	-	-
- Bằng VND	3,421,649,000,000	750,970,000,000
- Bằng vàng và ngoại tệ	-	256,639,200,000
Tổng	3,421,649,000,000	1,007,609,200,000
Tổng tiền, vàng gửi của và vay TCTD khác	6,691,758,088,914	5,008,553,588,509
13 Tiền gửi của khách hàng		
- Thuyết minh theo loại tiền gửi		
	<i>30-06-2014</i>	<i>31-12-2013</i>
	<i>Đồng</i>	<i>Đồng</i>
Tiền, vàng gửi không kỳ hạn	801,400,380,835	530,990,547,312
- Tiền gửi không kỳ hạn Bằng VND	794,578,952,926	518,097,200,215
- Tiền gửi không kỳ hạn bằng vàng, ngoại tệ	6,821,427,909	12,893,347,097
Tiền, vàng gửi có kỳ hạn	23,817,204,782,644	17,830,441,491,516
- Tiền gửi có kỳ hạn bằng VND	22,037,378,221,917	16,166,051,029,653
- Tiền gửi có kỳ hạn bằng vàng và ngoại tệ	1,779,826,560,727	1,664,390,461,863
Tiền gửi vốn chuyên dùng	13,832,883,530	13,881,285
Tiền gửi ký quỹ	14,951,218,504	15,490,532,882
Tổng	24,647,389,265,513	18,376,936,452,995
- Thuyết minh theo loại hình doanh nghiệp		
	<i>30-06-2014</i>	<i>31-12-2013</i>
	<i>Đồng</i>	<i>Đồng</i>
Tiền gửi của TCKT	2,740,813,109,821	2,640,142,745,684
Tiền gửi của cá nhân	21,906,576,155,692	15,734,519,392,644
Tiền gửi của các đối tượng khác	-	2,274,314,667
Tổng	24,647,389,265,513	18,376,936,452,995
14 Vốn tài trợ, ủy thác đầu tư, cho vay TCTD chịu rủi ro		
	<i>30-06-2014</i>	<i>31-12-2013</i>
	<i>Đồng</i>	<i>Đồng</i>

BẢN THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT Quý II năm 2014

Vốn nhận tài trợ, ủy thác đầu tư, cho vay bằng VND	79,007,545,348	96,769,845,348
Vốn nhận tài trợ, ủy thác đầu tư, cho vay bằng vàng, ngoại tệ	-	-
Tổng	79,007,545,348	96,769,845,348
15 Phát hành giấy tờ có giá thông thường		
	<i>30-06-2014</i>	<i>31-12-2013</i>
	<i>Đồng</i>	<i>Đồng</i>
Kỳ phiếu ngắn hạn bằng VND	25,330,406,437	1,900,728,578,945
Kỳ phiếu ngắn hạn bằng ngoại tệ	512,859,532	226,454,352,253
Tổng	25,843,265,969	2,127,182,931,198
16 Các khoản nợ khác		
	<i>30-06-2014</i>	<i>31-12-2013</i>
	<i>Đồng</i>	<i>Đồng</i>
Các khoản phải trả nội bộ	4,280,509,835	1,607,417,174
Các khoản phải trả bên ngoài	157,913,620,565	66,994,575,475
Lãi và phí phải trả	254,033,213,216	191,555,545,185
Dự phòng rủi ro khác	2,762,248,788	1,218,363,208
- Dự phòng đối với các cam kết đưa ra	2,762,248,788	1,218,363,208
Tổng	418,989,592,404	261,375,901,042
17 Vốn và quỹ của Tổ chức tín dụng		

17.1 Báo cáo tình hình thay đổi vốn chủ sở hữu

17.2 Chi tiết vốn đầu tư của TCTD

DVT : Triệu đồng

Nội dung	Kỳ này			Kỳ trước		
	Tổng số	Vốn CP thường	Vốn CP ưu đãi	Tổng số	Vốn CP thường	Vốn CP ưu đãi
Vốn đầu tư của nhà nước						
Vốn góp	3,010,216	3,010,216	-	3,010,216	3,010,216	
Thặng dư vốn cổ phần	-					
Cổ phiếu quỹ	(29,644)	(29,644)	-	(29,644)	(29,644)	-
Tổng	2,980,571	2,980,571		2,980,571	2,980,571	

17.3 Cổ phiếu

	<i>30-06-2014</i>	<i>31-12-2013</i>
- Số lượng cổ phiếu đăng ký phát hành	350,000,000	350,000,000
- Số lượng cổ phiếu được bán ra công chúng	301,021,552	301,021,552
+ Cổ phiếu phổ thông	301,021,552	301,021,552
+ Cổ phiếu ưu đãi		
- Số lượng cổ phiếu được mua lại	3,352,000	3,352,000
+ Cổ phiếu phổ thông	3,352,000	3,352,000
+ Cổ phiếu ưu đãi		
- Số lượng cổ phiếu đang lưu hành	297,669,552	297,669,552

BẢN THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT
Quý II năm 2014

+ Cổ phiếu phổ thông	297,669,552	297,669,552
+ Cổ phiếu ưu đãi		
* Mệnh giá cổ phiếu đang lưu hành: (đồng)	10,000	10,000

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

18 Thu nhập lãi và các khoản thu nhập tương tự:

	<u>Đến 30/06/2014</u>	<u>Đến 30/06/2013</u>
	Đồng	Đồng
Thu nhập lãi tiền gửi	92,440,580,276	16,329,411,339
Thu nhập lãi cho vay khách hàng	938,647,234,534	919,944,423,047
Thu lãi từ kinh doanh, đầu tư chứng khoán nợ	161,806,203,794	160,750,100,045
- Thu lãi từ chứng khoán kinh doanh	-	-
- Thu lãi từ chứng khoán đầu tư	161,806,203,794	160,750,100,045
Thu nhập lãi cho thuê tài chính	-	-
Thu khác từ hoạt động tín dụng	1,943,723,115	28,332,182
Tổng	1,194,837,741,719	1,097,052,266,613

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

	<u>Đến 30/06/2014</u>	<u>Đến 30/06/2013</u>
	Đồng	Đồng
Trả lãi tiền gửi	873,648,556,336	654,127,141,131
Trả lãi tiền vay	31,298,710,239	69,243,660,212
Trả lãi phát hành giấy tờ có giá	13,059,990,956	82,761,837,979
Trả lãi tiền thuê tài chính	-	-
Chi phí hoạt động tín dụng khác	-	-
Tổng	918,007,257,531	806,132,639,322

20 Lãi lỗ thuần từ hoạt động dịch vụ

20.1 Thu nhập từ hoạt động dịch vụ

	<u>Đến 30/06/2014</u>	<u>Đến 30/06/2013</u>
	Đồng	Đồng
Thu từ dịch vụ thanh toán	5,410,079,960	4,836,974,261
Thu từ nghiệp vụ bảo lãnh	-	1,316,416,789
Thu từ dịch vụ ngân quỹ	452,130,067	325,386,001
Thu khác	1,814,125,097	1,013,565,963
Tổng	7,676,335,124	7,492,343,014

20.2 Chi phí hoạt động dịch vụ

	<u>Đến 30/06/2014</u>	<u>Đến 30/06/2013</u>
	Đồng	Đồng
Chi dịch vụ thanh toán	1,522,631,601	1,260,809,926
Chi về ngân quỹ	1,620,539,854	1,327,945,268
Chi về ủy thác và đại lý	964,615,938	886,236,138
Chi khác	5,312,688,016	2,903,532,230
Tổng	9,420,475,409	6,378,523,562

BẢN THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT
Quý II năm 2014

20.3 Lãi lỗ thuần từ hoạt động dịch vụ	(1,744,140,285)	1,113,819,452
21 Lãi lỗ thuần từ hoạt động kinh doanh ngoại hối		
	<u>Đến 30/06/2014</u> Đồng	<u>Đến 30/06/2013</u> Đồng
Thu nhập từ hoạt động kinh doanh ngoại hối	31,469,213,342	11,176,304,944
- Thu từ kinh doanh ngoại tệ giao ngay	19,500,868,548	8,396,700,965
- Thu từ kinh doanh vàng	63,341,825	94,181,448
- Thu từ chênh lệch đánh giá lại ngoại tệ kinh doanh	11,905,002,969	2,685,422,531
- Thu từ các công cụ tài chính phái sinh tiền tệ	-	-
Chi phí hoạt động kinh doanh ngoại hối	25,893,704,850	8,235,268,701
- Chi từ kinh doanh ngoại tệ giao ngay	8,804,560,807	3,019,295,342
- Chi từ kinh doanh vàng	103,164,235	13,046,508
- Chi từ chênh lệch đánh giá lại ngoại tệ kinh doanh	16,985,979,808	5,202,926,851
- Chi về các công cụ tài chính phái sinh tiền tệ	-	-
Lãi/Lỗ thuần từ hoạt động kinh doanh ngoại hối	5,575,508,492	2,941,036,243
22 Thu nhập từ góp vốn, mua cổ phần		
	<u>Đến 30/06/2014</u> Đồng	<u>Đến 30/06/2013</u> Đồng
Cổ tức nhận được trong kỳ từ góp vốn, mua cổ phần	-	-
- Từ góp vốn, đầu tư dài hạn	-	-
Các khoản thu nhập khác	-	-
Tổng	-	-
23 Chi phí hoạt động		
	<u>Đến 30/06/2014</u> Đồng	<u>Đến 30/06/2013</u> Đồng
1. Chi nộp thuế và các khoản phí lệ phí	3,869,682,955	4,206,912,701
2. Chi phí cho nhân viên	90,880,205,339	97,470,745,885
Trong đó: - Chi lương và phụ cấp	76,864,197,272	84,936,301,752
- Các khoản chi đóng góp theo lương	8,292,264,569	8,246,467,346
- Chi trợ cấp	1,066,906,680	419,776,828
- Chi công tác xã hội	-	-
3. Chi về tài sản	53,707,977,011	53,927,768,792
- Trong đó khấu hao tài sản cố định	8,504,841,114	8,830,795,733

BẢN THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT
Quý II năm 2014

4. Chi cho hoạt động quản lý công vụ	111,215,721,386	93,023,702,474
Trong đó:		-
- Công tác phí	1,829,253,998	2,479,459,270
- Chi về các hoạt động đoàn thể của TCTD	-	-
5. Chi nộp phí bảo hiểm, bảo toàn tiền gửi của khách hàng	11,948,010,334	10,382,402,001
6. Chi phí dự phòng	-	-
Tổng	271,621,597,025	259,011,531,853

VIII. Các thông tin khác

24 Tình hình nhu nhập của cán bộ công nhân viên

DVT: Triệu đồng

Chi tiêu	Đến 30/06/2014	Đến 30/06/2013
I. Tổng số cán bộ, CNV	1,521	1,552
II. Thu nhập của cán bộ		
1. Tổng quỹ lương	77,590	76,707
2. Tiền thưởng	-	65
3. Thu nhập khác	5,333	4,467
4. Tổng thu nhập	82,923	81,239
5. Tiền lương bình quân	8.50	8.24
6. Thu nhập bình quân	9.09	8.72

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

DVT: Triệu đồng

Chi tiêu	31-12-2013	Phát sinh trong kỳ		30/06/2014
		Số phải nộp	Số đã nộp	
1. Thuế GTGT	324	1,014	540	798
2. Thuế TNDN	(32,710)	828		(31,882)
3. Các loại thuế khác	865	745	1,699	(89)
4. Các khoản phí, lệ phí và các khoản phải				
Tổng cộng	(31,521)	2,588	2,239	(31,172)

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

30-06-2014

31-12-2013

Đồng

Đồng

Nghĩa vụ nợ tiềm ẩn	167,593,924,426	566,989,760,525
Bảo lãnh vay vốn	-	-
Cam kết trong nghiệp vụ LC	13,685,249,718	19,670,342,880
Bảo lãnh khác	153,908,674,708	547,319,417,645

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

DVT: triệu đồng

BẢN THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT
Quý II năm 2014

	Tổng dư nợ cho vay	Tổng tiền gửi	Các cam kết tín dụng	CCTC phái sinh	Kinh doanh và đầu tư chứng khoán
Trong nước	19,862,917	4,424,864	167,594	4,918	4,090,184
Nước ngoài					

- IX Quản lý rủi ro tài chính
28 Rủi ro thị trường
28.1 Rủi ro tiền tệ
28.2 Rủi ro thanh khoản
28.3 Rủi ro lãi suất

Lập bảng

Nguyễn Thị Hiền

Kế toán trưởng

Huỳnh Vĩnh Phát

TP.HCM, ngày 30 tháng 07 năm 2014

Tổng giám đốc



PHÓ TỔNG GIÁM ĐỐC
NGUYỄN THỊ MAI

17.1 Báo cáo tình hình thay đổi vốn chủ sở hữu

Nội dung	Vốn góp/ Vốn điều lệ	Cổ phiếu quỹ	Quỹ đầu tư phát triển	Quỹ dự phòng tài chính	Quỹ dự trữ bổ sung vốn điều lệ	Quỹ khác thuộc vốn chủ sở hữu	Lợi nhuận sau thuế chưa phân phối/ Lỗ lũy kế	Tổng cộng
Số dư đầu kỳ	3,010,215,520,000	(29,644,379,970)	1,104,851,822	61,107,134,914	30,985,933,824	30,144,379,970	99,623,912,984	3,203,537,353,544
Tăng trong kỳ			-	9,455,526,408	9,335,603,254	-	2,925,081,235	21,716,210,897
Giảm trong kỳ			-	-	-	-	18,791,129,662	18,791,129,662
Số dư cuối kỳ	3,010,215,520,000	(29,644,379,970)	1,104,851,822	70,562,661,322	40,321,537,078	30,144,379,970	83,757,864,557	3,206,462,434,779

RỦI RO TIỀN TỆ

Số liệu báo cáo ngày 30/06/2014

ĐVT : triệu đồng

Chỉ tiêu	EUR được quy đổi	USD được quy đổi	Giá trị vàng tiền tệ được quy đổi	Các ngoại tệ khác được quy đổi	Tổng
Tài sản					
I- Tiền mặt vàng bạc, đá quý	210	43,548	1,048	357	45,162
II- Tiền gửi NHNN	-	115,353	-	-	115,353
III- Tiền gửi tại và cho vay các TCTD khác (*)	389	632,110	-	1,167	633,666
IV- Chứng khoán kinh doanh (*)	-	-	-	-	-
V- Công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác (*)	-	16,580	-	-	16,580
VI- Cho vay khách hàng (*)	-	1,289,287	5,284	-	1,294,571
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 (*)	-	198,286	3	-	198,289
Tổng tài sản	599	2,295,163	6,334	1,524	2,303,620
Nợ phải trả và vốn chủ sở hữu					
I- Tiền gửi của NHNN và từ vay TCTD khác	-	-	-	-	-
II- Tiền gửi của khách hàng	43	1,801,215	-	6	1,801,264
III- Công cụ tài chính phái sinh và các khoản nợ tài chính khác	-	-	-	-	-
IV- Vốn tài trợ, ủy thác đầu tư, cho vay mà TCTD chịu rủi ro	-	-	-	-	-
V- Phát hành giấy tờ có giá	-	513	-	-	513
VI- Các khoản nợ khác	10	223,688	-	-	223,697
VII- Vốn và các quỹ	-	-	-	-	-
Tổng nợ phải trả và vốn chủ sở hữu	53	2,025,416	-	6	2,025,474

Chi tiêu	Quá hạn		Trong hạn			Tổng cộng	
	Trên 3 tháng	Đến 3 tháng	Đến 1 tháng	Từ 1 - 3 tháng	Từ 3 - 6 tháng		Từ 6 - 12 tháng
TÀI SẢN							
Tiền mặt, vàng bạc, đá quý	-	-	249,190	-	-	-	249,190
Tiền gửi tại NHNN	-	-	409,676	-	-	-	409,676
Tiền, vàng gửi tại và cho vay các TCTD khác	-	-	1,715,997	4,050,498	-	-	5,766,494
Chứng khoán kinh doanh	-	-	-	5,441	-	-	5,441
Các công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác	-	-	4,918	-	-	-	4,918
Cho vay khách hàng	650,853	162,586	4,662,517	2,501,583	1,378,633	1,354,879	17,862,419
Chứng khoán đầu tư	-	-	-	-	-	-	4,084,742
Góp vốn, đầu tư dài hạn	-	-	-	-	-	-	965,043
Tài sản cố định và bất động sản đầu tư	-	-	-	-	-	-	1,052,171
Tài sản Có khác	-	-	3,404,378	784,615	55,748	3,506	668,667
Tổng Tài sản	650,853	162,586	10,446,677	7,342,136	1,434,381	1,358,385	13,921,992
NỢ PHẢI TRẢ							
Tiền gửi của và vay từ các TCTD khác	-	-	670,109	5,001,983	439,666	480,000	6,691,758
Vay NHNN	-	-	-	-	-	-	-
Tiền gửi của khách hàng	-	-	11,109,812	4,790,485	5,442,384	2,701,751	24,647,389
Các công cụ tài chính phái sinh và các khoản nợ tài chính khác	-	-	-	-	-	-	-
Vốn tài trợ, ủy thác đầu tư, cho vay TCTD chịu rủi ro	-	-	-	-	-	-	-
Phát hành GTCG	-	-	17,387	8,241	216	-	79,008
Các khoản nợ khác	-	-	790	374	4	-	25,843
Tổng nợ phải trả	-	-	11,798,098	9,801,083	5,882,271	3,181,751	1,199,786
Mức chênh lệch thanh khoản ròng	650,853	162,586	(1,351,421)	(2,458,946)	(4,447,889)	(1,823,366)	3,454,022

NGÂN HÀNG TMCP QUỐC DÂN

RỦI RO LÃI SUẤT

Số liệu báo cáo đến ngày 30/06/2014

ĐVT: Triệu đồng

Chỉ tiêu	Quá hạn	Không chịu lãi	Đến 1 tháng	Từ 1 - 3 tháng	Từ 3 - 12 tháng	Từ 1 - 5 năm	Trên 5 năm	Tổng cộng
TÀI SẢN								
Tiền mặt, vàng bạc, đá quý	-	249,190	-	-	-	-	-	249,190
Tiền gửi tại NHNN	-	(209,309)	-	618,985	-	-	-	409,676
Tiền, vàng gửi tại và cho vay các TCTD khác	-	283,569	1,432,428	4,050,498	-	-	-	5,766,494
Chứng khoán kinh doanh	-	5,441	-	-	-	-	-	5,441
Các công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác	-	-	4,918	-	-	-	-	4,918
Cho vay khách hàng	813,439	-	7,239,057	6,471,180	3,001,764	318,544	18,436	17,862,419
Chứng khoán đầu tư	-	-	-	-	-	4,084,742	-	4,084,742
Góp vốn, đầu tư dài hạn	-	965,043	-	-	-	-	-	965,043
Tài sản cố định và bất động sản đầu tư	-	1,052,171	-	-	-	-	-	1,052,171
Tài sản Có khác	-	4,916,914	-	-	-	-	-	4,916,914
Tổng Tài sản	813,439	7,263,020	8,676,402	11,140,662	3,001,764	4,403,287	18,436	35,317,010
NỢ PHẢI TRẢ								
Tiền gửi của và vay từ các TCTD khác	-	20,109	650,000	5,001,983	919,666	100,000	-	6,691,758
Vay NHNN	-	-	-	-	-	-	-	-
Tiền gửi của khách hàng	-	821,312	10,288,500	4,790,485	8,144,136	526,310	76,647	24,647,389
Các công cụ tài chính phái sinh và các khoản nợ tài chính khác	-	-	-	-	-	-	-	-
Vốn tài trợ, ủy thác đầu tư, cho vay TCTD chịu rủi ro	-	79,008	-	-	-	-	-	79,008
Phát hành GTCC	-	-	17,387	8,241	216	-	-	25,843
Các khoản nợ khác	-	418,990	-	-	-	-	-	418,990
Tổng nợ phải trả	-	1,339,419	10,955,886	9,800,708	9,064,017	626,310	76,647	31,862,988
Mức chênh lệch nhạy cảm với lãi suất nội bảng	813,439	5,923,601	(2,279,484)	1,339,954	(6,062,253)	3,776,977	(58,212)	3,454,022
Các cam kết ngoại bảng có tác động tới mức độ nhạy cảm với lãi suất của các tài sản và công nợ (tong)	-	-	-	-	-	-	-	-
Mức chênh lệch nhạy cảm với lãi suất nội bảng, ngoại bảng	813,439	5,923,601	(2,279,484)	1,339,954	(6,062,253)	3,776,977	(58,212)	3,454,022

