

BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT ĐÃ ĐƯỢC KIỂM TOÁN

Năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2016

**NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN
QUỐC DÂN**



MỤC LỤC

---oOo---

	Trang
1- BÁO CÁO CỦA BAN TỔNG GIÁM ĐỐC	01-03
2- BÁO CÁO KIỂM TOÁN ĐỘC LẬP	04-05
3- BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN HỢP NHẤT	06-09
4- BÁO CÁO KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH HỢP NHẤT	10
5- BÁO CÁO LƯU CHUYỂN TIỀN TỆ HỢP NHẤT	11-13
6- THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT	14-51

NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN QUỐC DÂN

BÁO CÁO CỦA BAN TỔNG GIÁM ĐỐC

Năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2016

Ban Tổng Giám đốc Ngân hàng Thương mại Cổ phần Quốc Dân (dưới đây gọi tắt là Ngân hàng) trình bày báo cáo này và các báo cáo tài chính hợp nhất đã được kiểm toán của Ngân hàng năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2016.

1. Thông tin chung về Ngân hàng

Thành lập:

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Quốc Dân được đổi tên từ Ngân hàng Thương mại Cổ phần Nam Việt vào ngày 06 tháng 05 năm 2014. Trước đây Ngân hàng có tên gọi là Ngân hàng TMCPNT Sông Kiên, là Ngân hàng Cổ phần được thành lập theo giấy phép số 00057/NH-GP ngày 18 tháng 9 năm 1995 do Ngân hàng Nhà nước Việt Nam cấp và giấy phép thành lập số 1217/GP-UB ngày 17 tháng 10 năm 1995 do Ủy ban Nhân dân tỉnh Kiên Giang cấp. Ngân hàng hoạt động kinh doanh theo giấy chứng nhận đăng ký kinh doanh số 1700169765 của Sở Kế hoạch và Đầu tư Thành phố Hà Nội (đăng ký lần đầu theo giấy chứng nhận đăng ký kinh doanh số 050046 ngày 02 tháng 11 năm 1995 của Ủy ban kế hoạch tỉnh Kiên Giang), giấy đăng ký kinh doanh thay đổi lần thứ 15 ngày 14 tháng 12 năm 2016.

Ngân hàng nắm quyền kiểm soát toàn bộ Công ty con là Công ty TNHH Quản lý nợ và Khai thác Tài sản Ngân hàng Quốc Dân, được thành lập theo Quyết định số 2406/QĐ-NHNN ngày 19/12/2006 của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam. Công ty hoạt động theo giấy chứng nhận đăng ký kinh doanh số 0304767745 của Sở Kế hoạch và Đầu tư Thành phố Hồ Chí Minh (đăng ký lần đầu ngày 28/12/2006, đăng ký thay đổi lần 4 ngày 31/12/2014) với mức vốn điều lệ là 50.000.000.000 đồng, hoạt động 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.

Thời gian hoạt động của ngân hàng là 50 năm kể từ ngày cấp giấy phép đầu tiên.

Tính đến ngày 31 tháng 12 năm 2016, vốn điều lệ của Ngân hàng là: 3.010.215.520.000 đồng.

Hoạt động chính của Ngân Hàng:

- Huy động vốn ngắn hạn, trung hạn và dài hạn của mọi tổ chức thuộc các thành phần kinh tế và dân cư dưới hình thức tiền gửi có kỳ hạn và không kỳ hạn;
- Tiếp nhận vốn ủy thác đầu tư và phát triển của các tổ chức tín dụng trong nước;
- Cho vay ngắn hạn, trung hạn và dài hạn đối với các tổ chức và cá nhân tùy theo tính chất và khả năng nguồn vốn;
- Chiết khấu thương phiếu, trái phiếu và giấy tờ có giá;
- Hùn vốn liên doanh và mua cổ phần theo pháp luật hiện hành;
- Làm dịch vụ thanh toán giữa các khách hàng;
- Thực hiện kinh doanh ngoại tệ, vàng bạc và thanh toán quốc tế, huy động các loại vốn từ nước ngoài và các dịch vụ ngân hàng khác trong quan hệ với nước ngoài khi được Ngân hàng Nhà Nước cho phép.

Mã chứng khoán niêm yết: NVB

Trụ sở chính của Ngân hàng: số 28C-D, Bà Triệu, Phường Hàng Bài, Quận Hoàn Kiếm, Tp Hà Nội.

Cho đến thời điểm lập báo cáo này, Ngân hàng có 1 Hội sở chính, 24 chi nhánh, 66 phòng giao dịch. Các chi nhánh được mở trên địa bàn miền Bắc, miền Trung và miền Nam. Ngân hàng có 1 Công ty con.

2. Tình hình tài chính và kết quả hoạt động kinh doanh

Tình hình tài chính và kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất trong năm của Ngân hàng được trình bày trong báo cáo tài chính hợp nhất đính kèm.

BÁO CÁO CỦA BAN TỔNG GIÁM ĐỐC

Năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2016

3. Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát, Ban Tổng Giám đốc và Kế toán trưởng

Hội đồng Quản trị, Ban Kiểm soát, Ban Tổng Giám đốc và Kế toán trưởng trong kỳ và đến ngày lập báo cáo tài chính hợp nhất gồm có:

Hội đồng quản trị		Ngày bổ nhiệm	Ngày miễn nhiệm
Bà TRẦN HẢI ANH	Chủ tịch	12-09-16	
Ông VŨ HỒNG NAM	Chủ tịch	24-04-15	12-09-16
	Thành viên thường trực	12-09-16	
Bà NGUYỄN THỊ MAI	Thành viên thường trực	24-04-15	
Bà ĐẶNG THỊ XUÂN HỒNG	Thành viên thường trực	24-04-15	26-04-16
Ông LÊ XUÂN NGHĨA	Thành viên độc lập	24-04-15	
Ông NGUYỄN TUẤN HẢI	Thành viên	24-04-15	
Ban kiểm soát			
Bà DƯƠNG THỊ LỆ HÀ	Trưởng ban	24-04-15	
Bà VŨ KIM PHƯƠNG	Phó ban	24-04-15	
Ông LÊ TRỌNG HIẾU	Thành viên	24-04-15	
Ban Tổng Giám đốc và Kế toán trưởng			
Ông ĐÀO TRỌNG KHANH	Tổng Giám đốc	11-12-15	01-09-16
Ông VŨ MẠNH TIẾN	Phó Tổng giám đốc thường trực	11-11-13	
Ông NGUYỄN GIANG NAM	Phó Tổng giám đốc	20-06-06	23-07-16
Bà NGUYỄN THỊ MAI	Phó Tổng giám đốc	06-02-13	
Ông TẠ NGỌC ĐA	Phó Tổng giám đốc	10-10-15	
Ông ĐẶNG MINH HẢI	Phó Tổng giám đốc	25-05-16	
Ông LÊ HỒNG PHƯƠNG	Phó Tổng giám đốc	18-06-16	
Bà ĐỖ THỊ THANH HƯỜNG	Kế toán trưởng	01-08-16	

Người đại diện theo pháp luật

Người đại diện theo pháp luật của Ngân hàng là Bà Trần Hải Anh - Chủ tịch HĐQT.

Theo giấy ủy quyền số 58/2016/UQ-TGD ngày 12 tháng 12 năm 2016, bà Trần Hải Anh đã ủy quyền cho ông Vũ Mạnh Tiến - Phó Tổng Giám đốc ký báo cáo tài chính cho năm 2016.

4 Kiểm toán độc lập

Công ty TNHH Kiểm toán và Dịch vụ Tin Học TP. Hồ Chí Minh (AISC) được chỉ định là kiểm toán viên Báo cáo tài chính hợp nhất năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2016.

BÁO CÁO CỦA BAN TỔNG GIÁM ĐỐC

Năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2016

5. Cam kết của Ban Tổng Giám đốc

Ban Tổng Giám đốc chịu trách nhiệm lập các báo cáo tài chính hợp nhất thể hiện trung thực và hợp lý tình hình tài chính hợp nhất của Ngân hàng tại ngày 31 tháng 12 năm 2016, kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất và các luồng lưu chuyển tiền tệ hợp nhất của năm tài chính kết thúc tại ngày 31 tháng 12 năm 2016. Trong việc soạn lập các báo cáo tài chính hợp nhất này, Ban Tổng Giám đốc đã xem xét và tuân thủ các vấn đề sau đây:

- Chọn lựa các chính sách kế toán thích hợp và áp dụng các chính sách này một cách nhất quán;
- Thực hiện các xét đoán và các ước tính một cách hợp lý và thận trọng;
- Các báo cáo tài chính hợp nhất được lập trên cơ sở hoạt động liên tục, trừ trường hợp không thể giả định rằng Ngân hàng sẽ tiếp tục hoạt động liên tục.

Ban Tổng Giám đốc chịu trách nhiệm đảm bảo rằng các số sách kế toán thích hợp đã được thiết lập và duy trì để thể hiện tình hình tài chính hợp nhất của Ngân hàng với độ chính xác hợp lý tại mọi thời điểm và làm cơ sở để soạn lập các báo cáo tài chính hợp nhất phù hợp với chế độ kế toán được nêu ở Thuyết minh Báo cáo tài chính hợp nhất. Ban Tổng Giám đốc cũng chịu trách nhiệm đối với việc bảo vệ các tài sản của Ngân hàng và thực hiện các biện pháp hợp lý để phòng ngừa và phát hiện các hành vi gian lận và các vi phạm khác.

6. Xác nhận

Theo ý kiến của Ban Tổng Giám đốc, chúng tôi xác nhận rằng các Báo cáo tài chính hợp nhất bao gồm Bảng cân đối kế toán hợp nhất tại ngày 31 tháng 12 năm 2016, Báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất, Báo cáo lưu chuyển tiền tệ hợp nhất và các Thuyết minh báo cáo tài chính hợp nhất đính kèm được soạn thảo đã thể hiện quan điểm trung thực và hợp lý về tình hình tài chính cũng như kết quả hoạt động kinh doanh và các luồng lưu chuyển tiền tệ hợp nhất của Ngân hàng của năm tài chính kết thúc tại ngày 31 tháng 12 năm 2016.

Báo cáo tài chính hợp nhất của Ngân hàng được lập phù hợp với chuẩn mực kế toán Việt Nam và hệ thống kế toán Việt Nam áp dụng cho các tổ chức tín dụng do Ngân hàng Nhà nước Việt Nam ban hành.

TP Hà Nội, ngày 30 tháng 03 năm 2017

Phó Tổng Giám đốc



Vũ Mạnh Tiến



CÔNG TY TNHH KIỂM TOÁN & DỊCH VỤ TIN HỌC TP.HCM
Auditing & Informatic Services Company Limited
Office: 389A Điện Biên Phủ, Phường 4, Quận 3, TP.Hồ Chí Minh
Tel: (84.8) 3832 8964 (10 Lines) Fax: (84.8) 3834 2957
Email: info@aisc.com.vn Website: www.aisc.com.vn



Số: 06.16.205/AISC-DNI HN
Kính gửi :

BÁO CÁO KIỂM TOÁN ĐỘC LẬP
Hội đồng Quản trị và Ban Tổng Giám đốc.
Ngân hàng Thương mại Cổ phần Quốc Dân

Chúng tôi đã kiểm toán báo cáo tài chính hợp nhất kèm theo của Ngân hàng Thương Mại Cổ Phần Quốc Dân ("Ngân hàng"), được lập ngày 30 tháng 03 năm 2017, từ trang 06 đến trang 51, bao gồm Bảng cân đối kế toán hợp nhất tại ngày 31 tháng 12 năm 2016, Báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất, Báo cáo lưu chuyển tiền tệ hợp nhất cho năm tài chính kết thúc cùng ngày và Bản thuyết minh báo cáo tài chính hợp nhất.

Trách nhiệm của Ban Tổng Giám đốc

Ban Tổng Giám đốc Ngân hàng chịu trách nhiệm về việc lập và trình bày trung thực và hợp lý báo cáo tài chính hợp nhất của Ngân hàng theo chuẩn mực kế toán, chế độ kế toán Ngân hàng Việt Nam và các quy định pháp lý có liên quan đến việc lập và trình bày báo cáo tài chính hợp nhất và chịu trách nhiệm về kiểm soát nội bộ mà Ban Tổng Giám đốc xác định là cần thiết để đảm bảo cho việc lập và trình bày báo cáo tài chính hợp nhất không có sai sót trọng yếu do gian lận hoặc nhầm lẫn.

Trách nhiệm của Kiểm toán viên

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

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

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

Ý kiến của Kiểm toán viên

Theo ý kiến của chúng tôi, báo cáo tài chính hợp nhất đã phản ánh trung thực và hợp lý, trên các khía cạnh trọng yếu tình hình tài chính của Ngân hàng Thương Mại Cổ Phần Quốc Dân tại ngày 31 tháng 12 năm 2016, cũng như kết quả hoạt động kinh doanh và tình hình lưu chuyển tiền tệ hợp nhất cho năm tài chính kết thúc cùng ngày, phù hợp với chuẩn mực kế toán, chế độ kế toán của Ngân hàng Việt Nam và các quy định pháp lý có liên quan đến việc lập và trình bày báo cáo tài chính.

Vấn đề cần nhấn mạnh

Chúng tôi lưu ý người đọc đến Thuyết minh mục IV.7 về chính sách kế toán đối với cho vay khách hàng, hoạt động mua bán nợ và mục IV.8.2 về chính sách kế toán bán nợ cho Công ty TNHH MTV Quản lý tài sản của Tổ chức tín dụng Việt Nam ("VAMC"), công ty mua bán nợ và các tổ chức khác trong mục IV.9.2 về dự phòng các khoản đầu tư dài hạn của bản thuyết minh báo cáo tài chính. Theo đó, việc phân loại nợ vay; dự phòng đầu tư của một số khách hàng cũ; ghi nhận các khoản chênh lệch giữa giá bán nợ với giá gốc và các khoản khác trước giai đoạn tái cấu trúc sẽ được xử lý dần theo năng lực tài chính của Ngân hàng. Các chính sách này nằm trong đề án tái cấu trúc Ngân hàng đang được trình với các cơ quan có thẩm quyền phê duyệt.

TP. HCM, ngày 30 tháng 03 năm 2017

KIỂM TOÁN VIÊN



TRẦN HẢI SƠN

GCNĐKHN Số : 2172-2013-05-01

Bộ Tài Chính Việt Nam cấp



TỔNG GIÁM ĐỐC

PHẠM VĂN VINH

GCNĐKHN Số : 0112-2013-05-01

Bộ Tài Chính Việt Nam cấp

BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN HỢP NHẤT

Tại ngày 31 tháng 12 năm 2016

Đơn vị tính: Triệu đồng Việt Nam

CHỈ TIÊU	Thuyết minh	31/12/2016	01/01/2016
A. TÀI SẢN			
I. Tiền mặt, vàng bạc, đá quý	V.01	281.946	285.712
II. Tiền gửi tại ngân hàng nhà nước	V.02	1.626.960	1.812.435
III. Tiền gửi và cho vay các TCTD khác	V.03	11.518.329	6.421.902
1. Tiền gửi tại các TCTD khác		9.168.006	6.036.902
2. Cho vay các TCTD khác		2.350.323	385.000
3. Dự phòng rủi ro		-	-
IV. Chứng khoán kinh doanh		-	-
1. Chứng khoán kinh doanh		-	-
2. Dự phòng giảm giá chứng khoán kinh doanh		-	-
V. Các công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác		33.755	-
VI. Cho vay khách hàng		25.061.907	20.222.031
1. Cho vay khách hàng	V.04	25.352.217	20.431.441
2. Dự phòng rủi ro cho vay khách hàng	V.05	(290.310)	(209.410)
VII. Chứng khoán đầu tư	V.06	19.105.820	10.046.019
1. Chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán		11.233.021	4.466.278
2. Chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn		7.892.799	5.579.741
3. Dự phòng giảm giá chứng khoán đầu tư		(20.000)	-
VIII. Góp vốn, đầu tư dài hạn	V.07	862.682	870.049
1. Đầu tư vào công ty con		-	-
2. Vốn góp liên doanh		-	-
3. Đầu tư vào công ty liên kết		-	-
4. Đầu tư dài hạn khác		869.600	873.967
5. Dự phòng giảm giá đầu tư dài hạn		(6.918)	(3.918)

BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN HỢP NHẤT

Tại ngày 31 tháng 12 năm 2016

Đơn vị tính: Triệu đồng Việt Nam

CHỈ TIÊU	Thuyết minh	31/12/2016	01/01/2016
IX. Tài sản cố định		1.182.576	1.168.506
1. Tài sản cố định hữu hình	V.08	237.610	231.116
a. Nguyên giá tài sản cố định		339.370	318.360
b. Hao mòn tài sản cố định		(101.760)	(87.244)
2. Tài sản cố định thuê tài chính		-	-
a. Nguyên giá tài sản cố định		-	-
b. Hao mòn tài sản cố định		-	-
3. Tài sản cố định vô hình	V.09	944.966	937.391
a. Nguyên giá tài sản cố định		960.327	948.490
b. Hao mòn tài sản cố định		(15.361)	(11.099)
X. Bất động sản đầu tư		-	-
XI. Tài sản có khác	V.10	9.337.032	7.403.346
1. Các khoản phải thu	V.10.1, 2	3.044.831	2.213.410
2. Các khoản lãi, phí phải thu		3.101.018	2.410.073
3. Tài sản thuế TNDN hoãn lại		-	-
4. Tài sản Có khác	V.10.3	3.220.042	2.808.722
- Trong đó: Lợi thế thương mại		-	-
5. Các khoản dự phòng rủi ro cho các tài sản Có nội bảng khác		(28.859)	(28.859)
TỔNG TÀI SẢN CÓ		69.011.008	48.230.002

BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN HỢP NHẤT

Tại ngày 31 tháng 12 năm 2016

Đơn vị tính: Triệu đồng Việt Nam

CHỈ TIÊU	Thuyết minh	31/12/2016	01/01/2016
B. NỢ PHẢI TRẢ VÀ VỐN CHỦ SỞ HỮU			
I. Các khoản nợ chính phủ và Ngân hàng Nhà nước		1.209.304	
II. Tiền gửi và vay các TCTD khác		V.11	20.697.013
1. Tiền gửi của các TCTD khác		16.349.471	8.189.698
2. Vay các TCTD khác		4.347.542	1.801.250
III. Tiền gửi của khách hàng		V.12	41.791.705
IV. Các công cụ tài chính phái sinh và các khoản nợ tài chính khác		-	8.050
V. Vốn tài trợ, Ủy thác đầu tư, cho vay TCTD chịu rủi ro		V.13	185.439
VI. Phát hành giấy tờ có giá		V.14	918.687
VII. Các khoản nợ khác		V.15	980.697
1. Các khoản lãi, phí phải trả		862.837	610.683
2. Thuế TNDN hoãn lại phải trả		-	-
3. Các khoản phải trả và công nợ khác		117.860	58.042
4. Dự phòng rủi ro khác (DP cho công nợ tiềm ẩn và cam kết ngoại bảng)		-	-
TỔNG NỢ PHẢI TRẢ		65.782.845	45.012.676

BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN HỢP NHẤT

Tại ngày 31 tháng 12 năm 2016

Đơn vị tính: Triệu đồng Việt Nam

CHỈ TIÊU	Thuyết minh	31/12/2016	01/01/2016
VIII. Vốn và các quỹ	V.16	3,228,165	3,217,326
1. Vốn của TCTD		2,980,572	2,980,572
a. Vốn điều lệ		3,010,216	3,010,216
b. Vốn đầu tư XD/CB		-	-
c. Thặng dư vốn cổ phần		-	-
d. Cổ phiếu quỹ		(29,644)	(29,644)
2. Quỹ của TCTD		155,944	149,454
3. Chênh lệch tỷ giá hối đoái		-	-
4. Chênh lệch đánh giá lại tài sản		-	-
5. Lợi nhuận chưa phân phối		91,649	87,300
Lợi nhuận / lỗ năm nay		10,839	6,490
Lợi nhuận / lỗ năm trước		80,810	80,810
TỔNG NỢ PHẢI TRẢ VÀ VỐN CHỦ SỞ HỮU		69,011,009	48,230,002

CÁC CHỈ TIÊU NGOÀI BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN

CHỈ TIÊU	Thuyết minh	31/12/2016	01/01/2016
1. Bảo lãnh vay vốn	V.30	1,640	-
2. Cam kết giao dịch hối đoái		8,766,598	5,341,160
2.1 Cam kết mua ngoại tệ		422,419	175,120
2.2 Cam kết bán ngoại tệ		355,859	109,450
2.3 Cam kết giao dịch hoán đổi		7,988,320	5,056,590
2.4 Cam kết giao dịch tương lai		-	-
3. Cam kết cho vay không hủy ngang		-	-
4. Cam kết trong nghiệp vụ L/C		303,816	298,838
5. Bảo lãnh khác		3,453,605	2,078,517
6. Các cam kết khác		75,278	189,297

Người lập bảng


Hà Thị Hiếu

Kế toán trưởng


Đỗ Thị Thanh Hương

TP Hà Nội, ngày 03 tháng 03 năm 2017



BÁO CÁO KẾT QUẢ KINH DOANH HỢP NHẤT

Năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2016

Đơn vị tính: Triệu đồng Việt Nam

CHỈ TIÊU	Thuyết minh	Năm 2016	Năm 2015
1. Thu nhập lãi và các khoản thu nhập tương tự	VI.17	3.561.013	2.751.284
2. Chi phí lãi và các chi phí tương tự	VI.18	2.608.149	1.988.405
I. Thu nhập lãi thuần		952.864	762.879
3. Thu nhập từ hoạt động dịch vụ		38.222	29.535
4. Chi phí hoạt động dịch vụ		34.664	25.911
II. Lãi/lỗ thuần từ hoạt động dịch vụ	VI.19	3.558	3.624
III. Lãi/lỗ thuần từ hoạt động kinh doanh ngoại hối	VI.20	(60.346)	(15.506)
IV. Lãi/lỗ thuần từ mua bán chứng khoán kinh doanh		-	-
V. Lãi/lỗ thuần từ mua bán chứng khoán đầu tư	VI.21	28.007	20.037
5. Thu nhập từ hoạt động khác		165.870	23.152
6. Chi phí hoạt động khác		15.665	30.404
VI. Lãi/lỗ thuần từ hoạt động khác	VI.22	150.206	(7.252)
VII. Thu nhập từ góp vốn, mua cổ phần		-	2.875
VIII. Chi phí hoạt động	VI.23	863.133	655.265
IX. Lợi nhuận thuần từ hoạt động kinh doanh trước chi phí dự phòng rủi ro tín dụng		211.156	111.392
X. Chi phí dự phòng rủi ro tín dụng		82.705	31.516
X.2 Các khoản xử lý theo đề án tái cấu trúc NH		114.903	72.403
XI. Tổng lợi nhuận trước thuế		13.548	7.473
7. Chi phí thuế TNDN hiện hành		2.709	983
8. Chi phí thuế TNDN hoãn lại		-	-
XII. Chi phí thuế Thu nhập doanh nghiệp	VI.24	2.709	983
XIII. Lợi nhuận sau thuế Thu nhập doanh nghiệp		10.839	6.490
XIV. Lợi ích của cổ đông thiểu số		-	-
XV. Lãi cơ bản trên cổ phiếu (VNĐ)	VI.16.2	36	22

TP Hà Nội, ngày 30 tháng 03 năm 2017

Người lập bảng



Hà Thị Hiếu

Kế toán trưởng



Đỗ Thị Thanh Hương



Vũ Mạnh Tiến

BÁO CÁO LƯU CHUYỂN TIỀN TỆ HỢP NHẤT

(Theo phương pháp trực tiếp)

Năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2016

Đơn vị tính: Triệu đồng Việt Nam

CHỈ TIÊU	Thuyết minh	Năm 2016	Năm 2015
LƯU CHUYỂN TIỀN TỬ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH			
01. Thu nhập lãi và các khoản thu nhập tương tự nhận được		2.760.576	1.795.284
02. Chi phí lãi và các khoản thu nhập tương tự đã trả		(2.355.999)	(1.767.437)
03. Thu nhập từ hoạt động dịch vụ nhận được		3.558	3.624
04. Chênh lệch số tiền thực thu/ thực chi từ hoạt động kinh doanh (ngoại tệ, vàng bạc, chứng khoán)		(32.339)	4.531
05. Thu nhập khác		148.592	(40.851)
06. Tiền thu các khoản nợ đã được xử lý hoá, bù đắp bằng nguồn rủi ro		500	2.178
07. Tiền chi trả cho nhân viên và hoạt động quản lý, công vụ		(837.545)	(634.028)
08. Tiền thuế thu nhập thực nộp trong kỳ		(288)	(2.000)
<i>Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động kinh doanh trước những thay đổi về tài sản và vốn lưu động</i>		(312.946)	(638.700)
<i>Những thay đổi về tài sản hoạt động</i>			
09. (Tăng)/Giảm các khoản tiền, vàng gửi và cho vay các TCTD khác		(1.965.323)	2.115.000
10. (Tăng)/Giảm các khoản về kinh doanh chứng khoán		(9.079.801)	(4.887.226)
11. (Tăng)/Giảm các công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác		(33.755)	3.407
12. (Tăng)/Giảm các khoản cho vay khách hàng		(4.920.776)	(3.644.785)
13. Giảm nguồn dự phòng để bù đắp tổn thất các khoản		(1.806)	(22.934)
14. (Tăng)/Giảm khác về tài sản hoạt động		(1.085.333)	(1.038.961)

BÁO CÁO LƯU CHUYỂN TIỀN TỆ HỢP NHẤT

(Theo phương pháp trực tiếp)

Năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2016

Đơn vị tính: Triệu đồng Việt Nam

CHỈ TIÊU	Thuyết minh	Năm 2016	Năm 2015
<i>Những thay đổi về công nợ hoạt động</i>			
15. Tăng/(Giảm) các khoản nợ chính phủ và NHNN		1.209.304	-
16. Tăng/(Giảm) các khoản tiền gửi và vay các TCTD		10.706.066	1.292.153
17. Tăng/(Giảm) tiền gửi của khách hàng (bao gồm cả Kho bạc Nhà nước)		7.760.733	9.444.614
18. Tăng/(Giảm) phát hành giấy tờ có giá (ngoại trừ GTCG được tính vào hoạt động tài chính)		718.590	200.097
19. Tăng/(Giảm) vốn tài trợ, ủy thác đầu tư, cho vay mà TCTD chịu rủi ro		71.555	42.231
20. Tăng/(Giảm) các công cụ tài chính phái sinh và các khoản nợ tài chính khác		(8.050)	8.050
21. Tăng/(Giảm) khác về công nợ hoạt động		(88.115)	28.347
22. Chi từ các quỹ của tổ chức tín dụng		-	-
I. Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động kinh doanh		2.970.343	2.901.294
LƯU CHUYỂN TIỀN TỪ HOẠT ĐỘNG ĐẦU TƯ			
01. Mua sắm TSCĐ		(32.847)	(45.683)
02. Tiền thu từ thanh lý, nhượng bán TSCĐ		-	3.168
03. Tiền chi từ thanh lý, nhượng bán TSCĐ		-	(3.852)
04. Mua sắm bất động sản đầu tư		-	-
05. Tiền thu từ bán, thanh lý bất động sản đầu tư		-	-
06. Tiền chi ra do bán, thanh lý bất động sản đầu tư		-	-
07. Tiền chi đầu tư, góp vốn vào các đơn vị khác		-	-
08. Tiền thu đầu tư, góp vốn vào các đơn vị khác		4.367	55.238
09. Tiền thu cổ tức và lợi nhuận được chia từ các khoản đầu tư, góp vốn dài hạn		-	2.875
II. Lưu chuyển tiền từ hoạt động đầu tư		(28.480)	11.745

BÁO CÁO LƯU CHUYỂN TIỀN TỆ HỢP NHẤT

(Theo phương pháp trực tiếp)

Năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2016

Đơn vị tính: Triệu đồng Việt Nam

CHỈ TIÊU	Thuyết minh	Năm 2016	Năm 2015
LƯU CHUYỂN TIỀN TỪ HOẠT ĐỘNG TÀI CHÍNH			
01. Tăng vốn cổ phần từ góp vốn và/hoặc phát hành cổ phiếu		-	-
02. 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		-	-
03. 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		-	-
04. Cổ tức trả cho cổ đông, lợi nhuận đã chia		-	-
05. Tiền chi ra mua cổ phiếu quỹ		-	-
06. Tiền thu được do bán cổ phiếu quỹ		-	-
III. Lưu chuyển tiền từ hoạt động tài chính		-	-
IV. Lưu chuyển tiền thuần trong kỳ		2.941.863	2.913.039
V. Tiền và các khoản tương đương tiền đầu kỳ		8.135.049	5.222.010
VI. Điều chỉnh của ảnh hưởng thay đổi tỷ giá		-	-
VII. Tiền và các khoản tương đương tiền cuối kỳ	VII.25	11.076.912	8.135.049

TP Hà Nội, ngày 30 tháng 03 năm 2017

Người lập bảng



Hà Thị Hiếu

Kế toán trưởng



Đỗ Thị Thanh Hương



Vũ Mạnh Tiên

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT

Năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2016

Đơn vị tính: Triệu đồng Việt Nam

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 Quốc Dân được đổi tên từ Ngân hàng Thương mại Cổ phần Nam Việt vào ngày 06 tháng 05 năm 2014. Trước đây Ngân hàng có tên gọi là Ngân hàng TMCPNT Sông Kiên, là Ngân hàng Cổ phần được thành lập theo giấy phép số 00057/NH-GP ngày 18 tháng 9 năm 1995 do Ngân hàng Nhà nước Việt Nam cấp và giấy phép thành lập số 1217/GP-UB ngày 17 tháng 10 năm 1995 do Ủy ban Nhân dân tỉnh Kiên Giang cấp. Ngân hàng hoạt động kinh doanh theo giấy chứng nhận đăng ký kinh doanh số 1700169765 của Sở Kế hoạch và Đầu tư Thành phố Hà Nội (đăng ký lần đầu theo giấy chứng nhận đăng ký kinh doanh số 050046 ngày 02 tháng 11 năm 1995 của Ủy ban kế hoạch tỉnh Kiên Giang), giấy đăng ký kinh doanh thay đổi lần thứ 15 ngày 14 tháng 12 năm 2016.

Ngân hàng nắm quyền kiểm soát toàn bộ Công ty con là Công ty TNHH Quản lý nợ và Khai thác Tài sản Ngân hàng Quốc Dân, được thành lập theo Quyết định số 2406/QĐ-NHNN ngày 19/12/2006 của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam. Công ty hoạt động theo giấy chứng nhận đăng ký kinh doanh số 0304767745 của Sở Kế hoạch và Đầu tư Thành phố Hồ Chí Minh (đăng ký lần đầu ngày 28/12/2006, đăng ký thay đổi lần 4 ngày 31/12/2014) với mức vốn điều lệ là 50.000.000.000 đồng, hoạt động 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.

2. Hình thức sở hữu vốn: Cổ phần

3. Hoạt động chính của ngân hàng

- Huy động vốn ngắn hạn, trung hạn và dài hạn của mọi tổ chức thuộc các thành phần kinh tế và dân cư dưới hình thức tiền gửi có kỳ hạn và không kỳ hạn;
- Tiếp nhận vốn ủy thác đầu tư và phát triển của các tổ chức tín dụng trong nước;
- Cho vay ngắn hạn, trung hạn và dài hạn đối với các tổ chức và cá nhân tùy theo tính chất và khả năng nguồn vốn;
- Chiết khấu thương phiếu, trái phiếu và giấy tờ có giá;
- Hùn vốn liên doanh và mua cổ phần theo pháp luật hiện hành;
- Làm dịch vụ thanh toán giữa các khách hàng;
- Thực hiện kinh doanh ngoại tệ, vàng bạc và thanh toán quốc tế, huy động các loại vốn từ nước ngoài và các dịch vụ ngân hàng khác trong quan hệ với nước ngoài khi được Ngân hàng Nhà nước cho phép.

4. Trụ sở chính:

Trụ sở chính của Ngân hàng: số 28C-D, Bà Triệu, Phường Hàng Bài, Quận Hoàn Kiếm, Tp Hà Nội.

Tính đến ngày 31 tháng 12 năm 2016, vốn điều lệ của Ngân hàng là: 3.010.215.520.000 đồng.

Cho đến thời điểm lập báo cáo này, Ngân hàng có 1 Hội sở chính, 1 Sở giao dịch, 19 chi nhánh, 68 phòng giao dịch và 2 quỹ tiết kiệm. Các chi nhánh được mở trên địa bàn miền Bắc, miền Trung và miền Nam.

5. Công ty con được hợp nhất:

Công ty TNHH quản lý nợ và Khai thác Tài sản Ngân hàng Quốc Dân được thành lập theo Quyết định số 2406/QĐ-NHNN ngày 19/12/2006 của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam; Công ty hoạt động theo giấy chứng nhận đăng ký kinh doanh số 0304767745 do Sở kế hoạch và Đầu tư TP.HCM cấp (đăng ký lần đầu ngày 28/12/2006, đăng ký thay đổi lần 4 ngày 31/12/2014) với tỷ lệ góp vốn của Ngân hàng là 100%

Ngành nghề kinh doanh chủ yếu của Công ty con là tiếp nhận, quản lý các khoản tồn đọng của ngân hàng TMCP Quốc Dân và tài sản đảm bảo nợ vay liên quan đến các khoản nợ xử lý, thu hồi vốn nhanh nhất.

6. Tổng số cán bộ, công nhân viên đến ngày 31/12/2016: 2.340 người. (Tổng số nhân viên đến ngày 30/06/2015: 2.098 người).

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT

Năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2016

Đơn vị tính: Triệu đồng Việt Nam

II. Niên độ kế toán, đơn vị tiền tệ sử dụng trong kế toán

1. Niên độ kế toán: bắt đầu từ ngày 01 tháng 01 kết thúc vào ngày 31 tháng 12 hàng năm.
2. Đơn vị tiền tệ sử dụng trong kế toán: Việt Nam đồng.

III. Chuẩn mực và Chế độ kế toán áp dụng tại ngân hàng

Báo cáo về tuân thủ các chuẩn mực kế toán Việt Nam (VAS) hoặc các quy định hiện hành:

Các báo cáo tài chính của Ngân hàng kèm theo được lập theo quy ước giá gốc và phù hợp các Chuẩn mực Kế toán Việt Nam, Hệ thống Kế toán Việt Nam và các quy định pháp lý có liên quan áp dụng cho các ngân hàng và các tổ chức tín dụng khác hoạt động tại nước CHXHCN Việt Nam. Do đó các báo cáo tài chính đính kèm không nhằm mục đích phản ánh tình hình tài chính, kết quả hoạt động kinh doanh và lưu chuyển tiền tệ theo các nguyên tắc và thông lệ kế toán được thừa nhận chung ở các nước ngoài phạm vi Việt Nam. Các nguyên tắc và thực hành kế toán sử dụng tại nước CHXHCN Việt Nam có thể khác với thông lệ tại các nước khác.

Chế độ và hình thức kế toán áp dụng:

Ngân hàng áp dụng chế độ kế toán Ngân hàng Việt Nam ban hành theo Quyết định số 479/2004/QĐ-NHNN ngày 29/4/2004, chế độ báo cáo tài chính đối với các tổ chức tín dụng theo quyết định số 16/2007/QĐ-NHNN, ngày 18/4/2007, thông tư 10/2014/TT-NHNN ngày 20/03/2014 và thông tư 49/2014/TT-NHNN ngày 31/12/2014 của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam và các chuẩn mực kế toán có liên quan.

IV. Chính sách kế toán áp dụng tại Ngân hàng

1. Các thay đổi về chính sách kế toán

Ngân hàng đã áp dụng theo Thông tư 49/2014/TT-NHNN do Ngân hàng Nhà Nước ban hành ngày 31/12/2014, thông tư này 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.

Ngân hàng Nhà Nước đã ban hành các thông tư như sau: Thông tư số 02/2013/TT-NHNN ngày 21 tháng 1 năm 2013, quy định về phân loại tài sản có, mức trích, phương pháp trích lập dự phòng rủi ro và việc sử dụng dự phòng để xử lý rủi ro trong hoạt động của tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài ("Thông tư 02") thay thế cho Quyết định 493/2005/QĐ-NHNN ngày 22/4/2005 và thông tư số 09/2014/TT-NHNN ngày 18 tháng 3 năm 2014 của NHNNVN sửa đổi và bổ sung một số điều của Thông tư 02 ("Thông tư 09") có hiệu lực thi hành ngày 1 tháng 6 năm 2014 và trên cơ sở phi hồi tố.

Theo công văn số 7239/NHNN-TTGSNH ngày 02 tháng 10 năm 2014 của Ngân hàng Nhà Nước, Ngân hàng đã được giãn thời gian thực hiện quy định các thông tư trên đến ngày 31 tháng 12 năm 2015 để thực hiện theo đề án tái cấu trúc Ngân hàng để xử lý các công nợ tồn đọng. Cho đến thời điểm hiện tại, Ngân hàng vẫn chưa áp dụng các thông tư trên và đang trình trong đề án tái cấu trúc mới cho các cơ quan có thẩm quyền phê duyệt.

2. Chuyển đổi tiền tệ

Nghiệp vụ phát sinh trong kỳ bằng tiền 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 tiền tệ có gốc ngoại tệ phải được đánh giá lại theo tỷ giá giao dịch bình quân trên thị trường ngoại tệ liên ngân hàng do Ngân hàng Nhà nước Việt Nam công bố tại thời điểm lập báo cáo tài chính.

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

Tỷ giá quy đổi tại ngày 31/12/2016

22.159 VND/USD	190.62 VND/JPY
16.573 VND/CAD	15.877 VND/AUD
23.594 VND/EUR	15.481 VND/SGD
27.500 VND/GBP	21.848 VND/CHF
3.386.000 VND/1 CHỈ VÀNG	

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT

Năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2016

Đơn vị tính: Triệu đồng Việt Nam

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

Công ty con là những công ty mà Ngân hàng có quyền quyết định các chính sách tài chính và chính sách hoạt động. Báo cáo tài chính của các công ty con được hợp nhất vào báo cáo Ngân hàng kể từ ngày Ngân hàng nắm quyền kiểm soát các công ty con và sẽ không được hợp nhất từ ngày Ngân hàng không còn kiểm soát các công ty con này.

Ngân hàng hạch toán việc hợp nhất kinh doanh theo phương pháp mua. Giá phí mua bao gồm giá trị hợp lý tại ngày diễn ra trao đổi của các tài sản, các công cụ vốn do bên mua phát hành và các khoản nợ phải trả đã phát sinh hoặc đã thừa nhận cộng với các chi phí liên quan trực tiếp đến việc mua công ty con.

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

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

Các công cụ tài chính phái sinh được ghi nhận trên bảng cân đối kế toán theo giá trị hợp đồng vào ngày giao dịch, và sau đó được đánh giá lại theo tỷ giá vào ngày cuối tháng. Lợi nhuận hoặc lỗ khi các công cụ tài chính phái sinh đã thực hiện được ghi nhận trong báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh. Lợi nhuận hoặc lỗ chưa thực hiện được ghi nhận vào khoản mục chênh lệch tỷ giá hối đoái trên bảng cân đối kế toán vào cuối mỗi tháng và được kết chuyển vào báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh vào thời điểm cuối năm.

5. 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 trích trước. Lãi của các khoản cho vay quá hạn không được ghi dự thu mà được ghi nhận trên cơ sở thực thu. Khi một khoản cho vay trở thành quá hạn thì số lãi trích trước được xuất toán và được 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.

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

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 bảo lãnh, phí từ cung cấp dịch vụ môi giới chứng khoán và các dịch vụ khác. Thu nhập phí từ các khoản bảo lãnh và cung cấp 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 nhận.

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

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

Các khoản vay ngắn hạn có kỳ hạn đến 01 năm. Các khoản vay trung hạn có kỳ hạn từ trên 01 năm đến 05 năm và các khoản vay dài hạn có kỳ hạn trên 05 năm.

Phân loại nợ và dự phòng rủi ro tín dụng

Việc phân loại các khoản cho vay và trích lập rủi ro tín dụng được thực hiện theo quy định của Thông tư 02/2013/TT-NHNN ngày 21 tháng 01 năm 2013 của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam quy định về phân loại tài sản có, mức trích, phương pháp trích lập dự phòng rủi ro và việc sử dụng dự phòng để xử lý rủi ro trong hoạt động của tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài; và Thông tư số 09/2014/TT-NHNN ngày 18 tháng 3 năm 2014 của NHNNVN sửa đổi và bổ sung một số điều của Thông tư 02.

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.

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT

Năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2016

Đơn vị tính: Triệu đồng Việt Nam

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

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

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

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

Chỉ khi các điều kiện trên được đáp ứng, Ngân hàng thực hiện cơ cấu lại thời hạn trả nợ của các khoản cho vay khách hàng và giữ nguyên nhóm nợ của các khoản cho vay khách hàng như đã được phân loại hiện tại. Khoản 3a, điều 10 của Thông tư 09 có hiệu lực thi hành từ ngày 20 tháng 3 năm 2014 và hết hiệu lực thi hành vào ngày 01 tháng 4 năm 2015. Các khoản nợ được cơ cấu lại thời hạn trả nợ sau ngày 01 tháng 4 năm 2015 không được giữ nguyên nhóm nợ và được phân loại vào nhóm nợ tương ứng theo quy định của Thông tư 02.

Đối với các khoản nợ liên quan đến một số khách hàng cũ và một số khoản tín dụng thuộc nhóm nợ xấu trong giai đoạn trước khi tái cấu trúc, Ngân hàng đã được Ngân hàng nhà nước chấp thuận đề án về việc được gia hạn thời gian xử lý đến hết năm 2020 theo lộ trình do NCB xây dựng, được giữ nguyên nhóm nợ trong thời gian xử lý và không tiếp tục hạch toán lãi dự thu đối với các khoản nợ này.

Dự phòng rủi ro tín dụng bao gồm dự phòng cụ thể và dự phòng chung

Dự phòng cụ thể được trích lập cho những tổn thất có thể xảy ra đối với từng khoản nợ cụ thể, theo các tỷ lệ tương ứng với từng nhóm như sau:

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

Dự phòng cụ thể được tính theo số dư cho vay từng khách hàng được phân loại rủi ro tín dụng tại ngày cuối quý (riêng quý 4, Dự phòng cụ thể được tính theo số dư cho vay từng khách hàng được phân loại rủi ro tín dụng tại ngày làm việc cuối của tháng 11) trừ đi giá trị của tài sản đảm bảo đã được chiết khấu theo các tỷ lệ được quy định trong Thông tư 02

Dự phòng chung được tính bằng 0,75% tổng số dư của các khoản nợ từ nhóm 1 đến nhóm 4, trừ các khoản sau đây:

- 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.
- Khoản cho vay, mua có kỳ hạn giấy tờ có giá đối với tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài khác tại Việt Nam.

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT

Năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2016

Đơn vị tính: Triệu đồng Việt Nam

Xử lý rủi ro tín dụng

Theo Thông tư 02, Ngân hàng phải thành lập Hội đồng xử lý rủi ro để quyết định việc sử dụng dự phòng để xử lý rủi ro trong các trường hợp:

- Khách hàng là tổ chức kinh tế bị giải thể, phá sản theo quy định của pháp luật, cá nhân bị chết, mất tích;
- Các khoản nợ được phân loại vào nhóm 5.

Bán nợ cho Công ty TNHH MTV Quản lý tài sản của Tổ chức tín dụng Việt Nam ("VAMC"), công ty mua bán nợ và các tổ chức khác

Ngân hàng thực hiện việc bán nợ cho VAMC theo Nghị định số 53/2013/NĐ-CP do Chính phủ ban hành ngày 18 tháng 5 năm 2013, Nghị định 34/2015/NĐ-CP do Chính phủ ban hành ngày 31 tháng 3 năm 2015 sửa đổi và bổ sung một số điều của Nghị định 53/2013/NĐ-CP, thông tư 19/2013/TT-NHNN do Ngân hàng Nhà nước Việt Nam ban hành ngày 06 tháng 9 năm 2013 quy định về việc mua, bán, xử lý nợ xấu của Công ty quản lý tài sản của các Tổ chức tín dụng Việt Nam.

Trái phiếu đặc biệt phát hành bởi VAMC tương ứng với khoản nợ xấu mà Ngân hàng bán, được ghi nhận là chứng khoán nợ giữ đến ngày đáo hạn.

Khoản chênh lệch giữa giá bán và giá trị sổ sách của các khoản nợ đã bán được ghi nhận là khoản chi phí chờ phân bổ và phân bổ trong thời hạn 10 năm theo năng lực tài chính. Ngân hàng đang trình với các cơ quan có thẩm quyền phê duyệt trong đề án tái cấu trúc Ngân hàng.

8. Kế toán các nghiệp vụ kinh doanh và đầu tư chứng khoán

8.1. Nghiệp vụ kinh doanh chứng khoán

Chứng khoán kinh doanh là chứng khoán được mua và nắm giữ cho mục đích kinh doanh trong ngắn hạn nhằm thu lợi từ việc chênh lệch giá.

Nguyên tắc ghi nhận giá trị chứng khoán kinh doanh: Chứng khoán kinh doanh ban đầu được ghi nhận theo giá thực tế mua chứng khoán (giá gốc), bao gồm giá mua cộng (+) các chi phí mua (nếu có). Sau đó, các chứng khoán này được ghi nhận theo giá gốc trừ dự phòng giảm giá chứng khoán.

Lãi hoặc lỗ từ kinh doanh chứng khoán được ghi nhận trên báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh theo số thuần.

Dự phòng giảm giá chứng khoán kinh doanh được lập khi giá trị thuần có thể thực hiện được (giá thị trường) của chứng khoán kinh doanh giảm xuống thấp hơn giá gốc.

Đối với các loại chứng khoán vốn kinh doanh đã niêm yết, giá thị trường là giá đóng cửa tại Sở Giao dịch chứng khoán Thành phố Hồ Chí Minh hoặc giá bình quân tại Sở Giao dịch chứng khoán Hà Nội tại ngày kết thúc kỳ kế toán.

Đối với các loại chứng khoán vốn kinh doanh chưa niêm yết, nhưng đã đăng ký giao dịch trên Thị trường giao dịch Upcom, giá thị trường là giá bình quân của Thị trường Upcom tại ngày kết thúc kỳ kế toán.

Đối với các loại chứng khoán vốn kinh doanh chưa niêm yết và chưa đăng ký giao dịch trên Thị trường giao dịch Upcom nhưng được tự do mua bán trên thị trường, giá thị trường là giá bình quân của các giao dịch tại ngày kết thúc kỳ kế toán được cung cấp bởi ba công ty chứng khoán.

Đối với các loại chứng khoán nợ kinh doanh đã niêm yết, giá thị trường được xác định dựa trên tỷ suất sinh lợi được niêm yết trên Sở Giao dịch Chứng khoán Hà Nội tại ngày kết thúc kỳ kế toán.

Các chứng khoán không được phép mua bán tự do trên thị trường hoặc không thể xác định được giá trị thị trường thì không được lập dự phòng và phản ánh theo giá gốc.

Thu nhập thu được trong thời gian nắm giữ chứng khoán kinh doanh được ghi nhận trong báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh trên cơ sở thực thu.

8.2. Nghiệp vụ đầu tư chứng khoán

Chứng khoán đầu tư gồm các chứng khoán giữ đến ngày đáo hạn và các chứng khoán sẵn sàng để bán.

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT

Năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2016

Đơn vị tính: Triệu đồng Việt Nam

Chứng khoán giữ đến ngày đáo hạn

Chứng khoán giữ đến ngày đáo hạn là các chứng khoán có kỳ hạn cố định và các khoản thanh toán cố định hoặc có thể xác định được và Ban Tổng Giám đốc có ý định và có khả năng giữ đến ngày đáo hạn.

Trái phiếu doanh nghiệp chưa niêm yết giữ đến ngày đáo hạn được ghi nhận theo giá gốc trừ dự phòng rủi ro tín dụng. Việc phân loại nợ và trích lập dự phòng rủi ro tín dụng của trái phiếu doanh nghiệp chưa niêm yết được thực hiện theo chính sách áp dụng đối với khoản cho vay khách hàng như thuyết minh tại mục 5.

Các chứng khoán giữ đến ngày đáo hạn khác được ghi nhận theo giá gốc trừ đi dự phòng giảm giá. Dự phòng giảm giá được trích lập khi giá thị trường của chứng khoán giảm xuống thấp hơn giá trị ghi sổ hoặc khi có dấu hiệu sụt giảm giá trị theo đánh giá của Ban Tổng Giám đốc.

Giá trị phụ trội và giá trị chiết khấu phát sinh từ việc mua các chứng khoán giữ đến ngày đáo hạn được phân bổ vào báo cáo kết quả kinh doanh của Ngân hàng theo phương pháp đường thẳng tính từ ngày mua chứng khoán đến ngày đáo hạn của chứng khoán đó.

Thu nhập lãi sau khi mua của chứng khoán giữ đến ngày đáo hạn được ghi nhận trong báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh trên cơ sở dồn tích.

Trái phiếu đặc biệt do VAMC phát hành

Trái phiếu đặc biệt do VAMC phát hành là giấy tờ có giá có thời hạn do VAMC phát hành để mua nợ xấu của Ngân hàng, và được ghi nhận là chứng khoán nợ giữ đến ngày đáo hạn.

Trái phiếu đặc biệt được ghi nhận theo mệnh giá vào ngày giao dịch và được phản ánh theo mệnh giá trừ đi dự phòng cụ thể trong thời gian nắm giữ.

Mệnh giá của trái phiếu đặc biệt là giá trị tương ứng với giá trị ghi sổ dư nợ gốc của khoản nợ xấu sau khi khấu trừ số tiền dự phòng cụ thể đã trích lập chưa sử dụng của khoản nợ xấu đó.

Dự phòng cụ thể các trái phiếu đặc biệt được trích lập theo đề án tái cấu trúc Ngân hàng đang trình các cơ quan có thẩm quyền phê duyệt.

Chứng khoán sẵn sàng để bán

Chứng khoán sẵn sàng để bán là các chứng khoán nợ hoặc chứng khoán vốn được giữ trong thời gian không ấn định trước, có thể được bán bất cứ lúc nào.

- Chứng khoán vốn

Chứng khoán vốn được ghi nhận theo giá gốc trừ dự phòng giảm giá chứng khoán.

Dự phòng giảm giá chứng khoán đầu tư được lập khi giá trị thuần có thể thực hiện được (giá thị trường) của chứng khoán đầu tư giảm xuống thấp hơn giá gốc. Việc trích lập dự phòng chứng khoán vốn đầu tư sẵn sàng để bán tương tự như chứng khoán kinh doanh được nêu ở thuyết minh mục số 7.1.

Lãi hoặc lỗ từ chứng khoán sẵn sàng để bán được ghi nhận trên Báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh theo số thuần. Thu nhập lãi từ chứng khoán nợ giữ đến ngày đáo hạn được ghi nhận trên Báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh trên cơ sở dự thu. Lãi được hưởng trước khi Ngân hàng nắm giữ được ghi giảm trừ vào giá vốn tại thời điểm mua.

- Chứng khoán nợ

Trái phiếu doanh nghiệp chưa niêm yết sẵn sàng để bán được ghi nhận theo giá gốc trừ dự phòng rủi ro tín dụng. Việc phân loại nợ và trích lập dự phòng rủi ro tín dụng của trái phiếu doanh nghiệp chưa niêm yết được thực hiện theo chính sách áp dụng đối với khoản cho vay khách hàng như thuyết minh tại mục 5.

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT*Năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2016**Đơn vị tính: Triệu đồng Việt Nam*

Giá trị phụ trội và giá trị chiết khấu phát sinh từ việc mua các chứng khoán sẵn sàng để bán được phân bổ vào báo cáo kết quả kinh doanh của Ngân hàng theo phương pháp đường thẳng tính từ ngày mua chứng khoán đến ngày đáo hạn của chứng khoán đó. Nếu chứng khoán được bán trước ngày đáo hạn thì giá trị chiết khấu và giá trị phụ trội chưa phân bổ được ghi nhận toàn bộ vào báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh tại ngày bán.

Thu nhập lãi sau khi mua của chứng khoán sẵn sàng để bán được ghi nhận trong báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh trên cơ sở dồn tích.

9. Góp vốn, đầu tư dài hạn**9.1. Kế toán các khoản đầu tư dài hạn khác**

Đầu tư dài hạn khác là các khoản đầu tư với tỷ lệ thấp hơn hoặc bằng 11% phần vốn của các tổ chức kinh tế mà Ngân hàng là cổ đông sáng lập, hoặc là đối tác chiến lược, hoặc có khả năng chi phối nhất định vào quá trình thành lập, quyết định các chính sách tài chính và hoạt động của doanh nghiệp đó thông qua văn bản thỏa thuận cử nhân sự tham gia vào Hội đồng Quản trị hoặc Ban Điều hành. Các khoản đầu tư dài hạn ghi nhận ban đầu theo giá gốc.

9.2. Dự phòng giảm giá đầu tư dài hạn

Dự phòng tổn thất các khoản đầu tư tài chính dài hạn được lập khi Ngân hàng xác định được các tổ chức kinh tế mà Ngân hàng đầu tư bị lỗ (trừ trường hợp bị lỗ theo kế hoạch đã được xác định trong phương án kinh doanh trước khi đầu tư) theo quy định tại Thông tư số 228/2009/TT-BTC do Bộ Tài chính ban hành ngày 07 tháng 12 năm 2009, và Thông tư số 89/2013/TT-BTC do Bộ Tài chính ban hành ngày 28 tháng 6 năm 2013 sửa đổi, bổ sung Thông tư 228/2009/TT-BTC. Theo đó, mức trích lập dự phòng tổn thất các khoản đầu tư tài chính dài hạn là chênh lệch giữa vốn góp thực tế của các bên tại tổ chức kinh tế và vốn chủ sở hữu thực có nhân (x) với tỷ lệ vốn đầu tư của Ngân hàng so với tổng vốn góp thực tế của các bên tại tổ chức kinh tế.

Riêng các khoản đầu tư vào các công ty là công ty liên quan của một số khách hàng cũ, Ngân hàng đang chủ động thực hiện thoái vốn các khoản đầu tư này. Khoản dự phòng cho các khoản đầu tư này được trích lập dự phòng tùy theo năng lực tài chính hàng năm của Ngân hàng trong thời gian đến hết năm 2020 sẽ trích lập đầy đủ trong trường hợp chưa thoái vốn. Ngân hàng đang trình với các cơ quan có thẩm quyền phê duyệt trong đề án tái cấu trúc mới của Ngân hàng.

10. Nguyên tắc ghi nhận TSCĐ hữu hình:

Tài sản cố định hữu hình được ghi nhận theo nguyên giá trừ đi (-) giá trị hao mòn lũy kế. Nguyên giá là toàn bộ các chi phí mà Ngân hàng phải bỏ ra để có được tài sản cố định tính đến thời điểm đưa tài sản đó vào trạng thái sẵn sàng sử dụng theo dự tính. Các chi phí phát sinh sau ghi nhận ban đầu chỉ được ghi tăng nguyên giá tài sản cố định nếu các chi phí này chắc chắn làm tăng lợi ích kinh tế trong tương lai do sử dụng tài sản đó. Các chi phí không thỏa mãn điều kiện trên được ghi nhận là chi phí trong kỳ.

Khi tài sản cố định được bán hoặc thanh lý, nguyên giá và khấu hao lũy kế được xóa sổ và bất kỳ khoản lãi lỗ nào phát sinh từ việc thanh lý đều được tính vào thu nhập hay chi phí trong kỳ.

Xác định nguyên giá trong từng trường hợp

Tài sản cố định hữu hình mua sắm

Nguyên giá tài sản cố định bao gồm giá mua (trừ (-) các khoản được chiết khấu thương mại hoặc giảm giá), các khoản thuế (không bao gồm các khoản thuế được hoàn lại) và các chi phí liên quan trực tiếp đến việc đưa tài sản vào trạng thái sẵn sàng sử dụng, như chi phí lắp đặt, chạy thử, chuyên gia và các chi phí liên quan trực tiếp khác.

Tài sản cố định hình thành do đầu tư xây dựng theo phương thức giao thầu, nguyên giá là giá quyết toán công trình đầu tư xây dựng, các chi phí liên quan trực tiếp khác và lệ phí trước bạ (nếu có).

Tài sản cố định là nhà cửa, vật kiến trúc gắn liền với quyền sử dụng đất thì giá trị quyền sử dụng đất được xác định riêng biệt và ghi nhận là tài sản cố định vô hình.

11. Nguyên tắc ghi nhận TSCĐ vô hình:

Tài sản cố định vô hình được ghi nhận theo nguyên giá trừ đi (-) giá trị hao mòn lũy kế. Nguyên giá tài sản cố định vô hình là toàn bộ các chi phí mà Ngân hàng phải bỏ ra để có được tài sản cố định vô hình tính đến thời điểm đưa tài sản đó vào sử dụng theo dự kiến.

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT

Năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2016

Đơn vị tính: Triệu đồng Việt Nam

Xác định nguyên giá trong từng trường hợp

Mua tài sản cố định vô hình riêng biệt

Nguyên giá tài sản cố định vô hình mua riêng biệt bao gồm giá mua (trừ (-) các khoản được chiết khấu thương mại hoặc giảm giá), các khoản thuế (không bao gồm các khoản thuế được hoàn lại) và các chi phí liên quan trực tiếp đến việc đưa tài sản vào trạng thái sẵn sàng sử dụng. Khi quyền sử dụng đất được mua cùng với nhà cửa, vật kiến trúc trên đất thì giá trị quyền sử dụng đất được xác định riêng biệt và ghi nhận là tài sản cố định vô hình.

Tài sản cố định vô hình là quyền sử dụng đất

Nguyên giá tài sản cố định vô hình là quyền sử dụng đất là số tiền trả khi nhận chuyển nhượng quyền sử dụng đất hợp pháp từ người khác, chi phí đền bù, giải phóng mặt bằng, san lấp mặt bằng, lệ phí trước bạ..., hoặc giá trị quyền sử dụng đất nhận góp vốn liên doanh.

Phần mềm máy vi tính

Phần mềm máy tính là toàn bộ các chi phí mà Ngân hàng đã chi ra tính đến thời điểm đưa phần mềm vào sử dụng.

12. Phương pháp khấu hao TSCĐ:

Tài sản cố định được khấu hao theo phương pháp đường thẳng dựa trên thời gian sử dụng ước tính của tài sản. Thời gian hữu dụng ước tính là thời gian mà tài sản phát huy được tác dụng cho sản xuất kinh doanh.

Thời gian hữu dụng ước tính của các TSCĐ như sau:

<i>Nhà xưởng, vật kiến trúc</i>	<i>5 - 40 năm</i>
<i>Máy móc, thiết bị</i>	<i>3 - 5 năm</i>
<i>Phương tiện vận tải, truyền dẫn</i>	<i>8 năm</i>
<i>Phần mềm kế toán</i>	<i>5 năm</i>
<i>TSCĐ khác</i>	<i>5 năm</i>

Quyền sử dụng đất có thời hạn được khấu hao phù hợp với thời hạn trên giấy chứng nhận quyền sử dụng đất.

Quyền sử dụng đất vô thời hạn được ghi nhận theo giá gốc và không tính khấu hao.

13. Tiền và các khoản tương đương tiền:

Trên báo cáo lưu chuyển tiền tệ, tiền và các khoản tương đương tiền bao gồm tiền, kim loại quý và đá quý, tiền gửi thanh toán tại Ngân hàng Nhà nước Việt nam, tiền gửi không kỳ hạn và có kỳ hạn tại TCTD khác có thời hạn không quá 90 ngày kể từ ngày gửi, trái phiếu chính phủ và các giấy tờ có giá ngắn hạn khác đủ điều kiện tái chiết khấu với Ngân hàng Nhà nước, chứng khoán có thời hạn thu hồi hoặc đáo hạn không quá 3 tháng kể từ ngày mua.

14. Các khoản dự phòng:

Các khoản dự phòng được ghi nhận khi: Ngân hàng có một nghĩa vụ hiện tại phát sinh từ các sự kiện đã qua; Có thể đưa đến sự giảm sút những lợi ích kinh tế cần thiết để thanh toán nghĩa vụ nợ; Giá trị của nghĩa vụ nợ đó được ước tính một cách đáng tin cậy. Dự phòng không được ghi nhận cho các khoản lỗ hoạt động trong tương lai.

Khi có nhiều nghĩa vụ nợ tương tự nhau thì khả năng giảm sút lợi ích kinh tế do việc thanh toán nghĩa vụ nợ được xác định thông qua việc xem xét toàn bộ nhóm nghĩa vụ nói chung. Dự phòng cũng được ghi nhận cho dù khả năng giảm sút lợi ích kinh tế do việc thanh toán từng nghĩa vụ nợ là rất nhỏ.

Dự phòng được tính ở giá trị hiện tại của các khoản chi phí dự tính để thanh toán nghĩa vụ nợ với suất chiết khấu trước thuế và phản ánh những đánh giá theo thị trường hiện tại về thời giá của tiền tệ và rủi ro cụ thể của khoản nợ đó. Khoản tăng lên trong dự phòng do thời gian trôi qua được ghi nhận là chi phí tiền lãi.

Dự phòng trợ cấp thôi việc: Theo luật lao động Việt Nam, nhân viên của Ngân hàng được hưởng khoản trợ cấp thôi việc căn cứ vào số năm làm việc tính từ ngày bắt đầu làm việc đến ngày 31 tháng 12 năm 2008. Khoản trợ cấp này được trả một lần khi người lao động thôi làm việc cho Ngân hàng. Ngân hàng đang trích lập dự phòng trợ cấp thôi việc căn cứ vào Thông tư 180/2012/TT-BTC ngày 24 tháng 10 năm 2012 của Bộ Tài chính.

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT

Năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2016

Đơn vị tính: Triệu đồng Việt Nam

15. Nguyên tắc và phương pháp ghi nhận chi phí thuế TNDN hiện hành, chi phí thuế TNDN hoãn lại:

Chi phí thuế thu nhập doanh nghiệp được xác định gồm tổng chi phí thuế thu nhập doanh nghiệp hiện hành và chi phí thuế thu nhập doanh nghiệp hoãn lại khi xác định lợi nhuận hoặc lỗ của một kỳ kế toán.

Chi phí thuế thu nhập doanh nghiệp hiện hành: là số thuế thu nhập doanh nghiệp phải nộp (hoặc thu hồi được) tính trên thu nhập chịu thuế và thuế suất thuế thu nhập doanh nghiệp của năm hiện hành theo luật thuế TNDN hiện hành được ghi nhận.

Chi phí 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 giữa cơ sở tính thuế thu nhập của các tài sản, nợ phải trả và giá trị ghi sổ của chúng cho mục đích báo cáo tài chính và giá trị sử dụng cho mục đích thuế. Thuế thu nhập hoãn lại phải trả được ghi nhận cho tất cả các khoản chênh lệch tạm thời, còn tài sản thuế thu nhập hoãn lại chỉ được ghi nhận khi chắc chắn có đủ lợi nhuận tính thuế trong tương lai để khấu trừ các khoản chênh lệch tạm thời.

Giá trị ghi sổ của tài sản thuế thu nhập doanh nghiệp hoãn lại phải được xem xét lại vào ngày kết thúc niên độ kế toán và phải giảm giá trị ghi sổ của tài sản thuế thu nhập 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 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 niên độ 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 hoãn lại chưa ghi nhận này.

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

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

Các khoản thuế phải nộp ngân sách nhà nước sẽ được quyết toán cụ thể với cơ quan thuế. Chênh lệch giữa số thuế phải nộp theo sổ sách và số liệu kiểm tra quyết toán sẽ được điều chỉnh khi có quyết toán chính thức với cơ quan thuế.

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

Chi phí đi vay là lãi tiền vay và các chi phí khác phát sinh liên quan trực tiếp đến các khoản vay của Ngân hàng. Chi phí đi vay được ghi nhận vào chi phí trả lãi trong kỳ, khi phát sinh liên quan trực tiếp đến việc đầu tư xây dựng hoặc tài sản dở dang thì chi phí đi vay được tính trực tiếp vào giá trị của tài sản đó theo quy định của chuẩn mực kế toán Việt Nam.

17. Vốn chủ sở hữu

Nguồn vốn kinh doanh được hình thành từ số tiền mà các cổ đông đã góp vốn mua cổ phần, cổ phiếu, hoặc được bổ sung từ lợi nhuận sau thuế theo Nghị Quyết của Đại Hội Đồng cổ đông hoặc theo quy định trong điều lệ hoạt động của Ngân hàng. Nguồn vốn kinh doanh được ghi nhận theo số vốn thực tế đã góp bằng tiền hoặc bằng tài sản tính theo mệnh giá của cổ phiếu đã phát hành khi mới thành lập, hoặc huy động thêm để mở rộng quy mô hoạt động của Ngân hàng.

Cổ phiếu quỹ là cổ phiếu của Ngân hàng đã phát hành và được Ngân hàng mua lại. Khoản tiền đã trả để mua cổ phiếu, bao gồm các chi phí có liên quan trực tiếp, được giảm trừ vào vốn chủ sở hữu đến khi các cổ phiếu quỹ được hủy bỏ hoặc tái phát hành. Số tiền thu do tái phát hành hoặc bán cổ phiếu quỹ trừ đi các chi phí liên quan trực tiếp đến việc tái phát hành hoặc bán cổ phiếu quỹ được tính vào phần vốn chủ sở hữu.

Vốn khác: Phản ánh số vốn kinh doanh được hình thành do bổ sung từ kết quả hoạt động kinh doanh hoặc được tặng, biếu, tài trợ, đánh giá lại tài sản.

Lợi nhuận chưa phân phối.

Nguyên tắc ghi nhận lợi nhuận chưa phân phối: được ghi nhận là số lợi nhuận (hoặc lỗ) từ kết quả hoạt động kinh doanh của doanh nghiệp sau khi trừ (-) chi phí thuế thu nhập doanh nghiệp của kỳ hiện hành và các khoản điều chỉnh do áp dụng hồi tố thay đổi chính sách kế toán và điều chỉnh hồi tố sai sót trọng yếu của các năm trước.

Việc phân phối lợi nhuận và trích lập các quỹ được căn cứ vào điều lệ của Ngân hàng và tờ trình Hội đồng quản trị được thông qua Đại hội đồng cổ đông hàng năm.

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT

Năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2016

Đơn vị tính: Triệu đồng Việt Nam

18. Các hoạt động ủy thác chịu rủi ro của Tổ chức tín dụng

Ngân hàng thực hiện các hoạt động nhận ủy thác vốn để cho vay thay mặt cho tổ chức kinh tế hoặc tổ chức tín dụng khác.

Giá trị vốn đầu tư bằng nguồn ủy thác và vốn nhận ủy thác được ghi nhận khi hợp đồng ủy thác đã được ký kết và vốn ủy thác đã được thực hiện. Các quyền lợi và nghĩa vụ của bên nhận ủy thác và bên ủy thác đối với lợi nhuận, phân chia lợi nhuận, phí ủy thác và các quyền lợi và nghĩa vụ khác được quy định trong hợp đồng ủy thác.

Các hoạt động nhận ủy thác của Ngân hàng bao gồm:

Các hoạt động nhận ủy thác Ngân hàng không chịu rủi ro

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

Các hoạt động nhận ủy thác Ngân hàng chịu rủi ro

Ngân hàng thực hiện các hoạt động nhận ủy thác cho vay để cho vay lại khách hàng. Ngân hàng ghi nhận dư nợ cho vay từ nguồn vốn nhận ủy thác vào khoản cho vay khách hàng. Chính sách kế toán đối với cho vay lại khách hàng được thực hiện theo quy định của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam, như đề cập tại thuyết minh mục số 5.

19. Lãi trên cổ phiếu

Lãi cơ bản trên cổ phiếu được tính bằng cách chia lợi nhuận hoặc lỗ phân bổ cho cổ đông sở hữu cổ phiếu phổ thông của Ngân hàng sau khi trích lập Quỹ khen thưởng và phúc lợi cho số lượng bình quân gia quyền của số cổ phiếu phổ thông đang lưu hành trong kỳ.

Lãi suy giảm trên cổ phiếu được tính bằng cách chia lợi nhuận hoặc lỗ sau thuế phân bổ cho cổ đông sở hữu cổ phiếu phổ thông của Ngân hàng (sau khi đã điều chỉnh cho cổ tức của cổ phiếu ưu đãi có quyền chuyển đổi) cho số lượng bình quân gia quyền của số cổ phiếu phổ thông đang lưu hành trong kỳ và số lượng bình quân gia quyền của cổ phiếu phổ thông sẽ được phát hành trong trường hợp tất cả các cổ phiếu phổ thông tiềm năng có tác động suy giảm đều được chuyển thành cổ phiếu phổ thông.

20. Các bên liên quan

Các bên liên quan là các doanh nghiệp, các cá nhân, trực tiếp hay gián tiếp qua một hay nhiều trung gian, có quyền kiểm soát ngân hàng hoặc chịu sự kiểm soát của Ngân hàng. Các bên liên kết, các cá nhân nào trực tiếp hoặc gián tiếp nắm giữ quyền biểu quyết của Ngân hàng mà có ảnh hưởng đáng kể đối với ngân hàng, những chức trách quản lý chủ chốt như ban tổng giám đốc, hội đồng quản trị, những thành viên thân cận trong gia đình của những cá nhân hoặc các bên liên kết hoặc những công ty liên kết với cá nhân này cũng được coi là các bên liên quan. Trong việc xem xét từng mối quan hệ giữa các bên liên quan, bản chất của mối quan hệ được chú ý chứ không phải là hình thức pháp lý.

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

1. Tiền mặt, vàng bạc, đá quý	31/12/2016	01/01/2016
Tiền mặt bằng VND	231.470	216.820
Tiền mặt bằng ngoại tệ	45.851	64.267
Kim loại quý, đá quý khác	4.625	4.625
Tổng cộng	281.946	285.712
2. Tiền gửi tại Ngân hàng Nhà nước	31/12/2016	01/01/2016
Tiền gửi thanh toán tại Ngân hàng Nhà nước	1.626.960	1.812.435
<i>Bằng VND</i>	<i>1.374.336</i>	<i>1.552.442</i>
<i>Bằng ngoại tệ</i>	<i>252.624</i>	<i>259.993</i>
Tổng cộng	1.626.960	1.812.435

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT

Năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2016

Đơn vị tính: Triệu đồng Việt Nam

Dự trữ bắt buộc phải được gửi tại NHNN Việt Nam. Số dư được tính trước cho 30 ngày, được điều chỉnh mỗi tháng 1 lần và được tính bằng 3% số dư bình quân tiền gửi của khách hàng bằng đồng Việt Nam có kỳ hạn dưới một năm và 1% số dư bình quân tiền gửi bằng đồng Việt Nam có kỳ hạn từ một năm trở lên, bằng 8% số dư bình quân tiền gửi của khách hàng bằng ngoại tệ có kỳ hạn dưới một năm và 6% số dư bình quân tiền gửi của khách hàng bằng ngoại tệ có kỳ hạn từ một năm trở lên, bằng 1% số dư bình quân tiền gửi bằng ngoại tệ của Ngân hàng ở nước ngoài, tất cả đều được tính trên số dư bình quân tiền gửi của tháng trước. Tài khoản tại NHNN Việt Nam còn bao gồm tiền gửi để thanh toán bù trừ và thanh toán khác.

3. Tiền gửi tại các TCTD khác và cho vay các TCTD khác

	31/12/2016	01/01/2016
3.1. Tiền gửi tại các TCTD khác		
Tiền gửi không kỳ hạn	6.792.725	343.922
<i>Bằng VND</i>	6.543.926	195.000
<i>Bằng ngoại hối</i>	248.799	148.922
Tiền gửi có kỳ hạn	2.375.281	5.692.980
<i>Bằng VND (*)</i>	1.500.000	5.670.000
<i>Bằng ngoại hối</i>	875.281	22.980
Cộng	9.168.006	6.036.902

(*) Chi tiết các khoản gửi có kỳ hạn bằng VNĐ tại các tổ chức tín dụng như sau:

	Số tiền	Ngày đáo hạn
Công ty Tài chính cổ phần Điện lực	500.000	16-01-2017
Ngân hàng TMCP Việt Á	500.000	06-01-2017
Ngân hàng TMCP Bưu điện Liên Việt	200.000	03-01-2017
	300.000	01-03-2017
Tổng cộng	1.500.000	

	31/12/2016	01/01/2016
3.2. Cho vay các tổ chức tín dụng khác		
Cho vay ngắn hạn	2.350.323	385.000
<i>Bằng VND (*)</i>	2.184.130	385.000
<i>Bằng ngoại hối</i>	166.193	-
Dự phòng rủi ro cho vay các TCTD khác	-	-
Cộng	2.350.323	385.000
Tổng cộng	11.518.329	6.421.902

(*) Chi tiết các khoản cho vay các tổ chức tín dụng như sau:

	Số tiền	Ngày đáo hạn
Ngân hàng TMCP An Bình	145.000	30-06-2017
	40.000	07-06-2017
Ngân hàng TMCP Tiên Phong	350.000	13-02-2017
	500.000	10-02-2017
	150.000	13-02-2017
Công ty tài chính CP Điện lực	210.000	21-06-2017
	220.000	15-09-2017
Ngân hàng TMCP Việt Á	299.168	17-04-2017
	269.962	18-04-2017
Cộng	2.184.130	

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT

Năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2016

Đơn vị tính: Triệu đồng Việt Nam

Phân tích chất lượng dư nợ cho vay, tiền gửi các TCTD khác	31/12/2016	01/01/2016
- Nợ đủ tiêu chuẩn	11.518.328	6.421.903
Tổng cộng	11.518.328	6.421.903
4. Cho vay khách hàng	31/12/2016	01/01/2016
Cho vay các tổ chức kinh tế, cá nhân trong nước	25.098.067	20.274.307
Cho vay chiết khấu công cụ chuyển nhượng và các giấy tờ có giá	26.180	9.284
Cho vay bằng vốn tài trợ, ủy thác đầu tư	227.970	147.850
Tổng cộng	25.352.217	20.431.441
4.1. Phân tích chất lượng nợ cho vay	31/12/2016	01/01/2016
Nợ đủ tiêu chuẩn	23.493.409	19.422.339
Nợ cần chú ý	1.482.433	569.885
Nợ dưới tiêu chuẩn	150.144	156.676
Nợ nghi ngờ	22.298	29.278
Nợ có khả năng mất vốn	203.933	253.263
Tổng cộng	25.352.217	20.431.441
4.2. Phân tích dư nợ theo thời gian	31/12/2016	01/01/2016
Nợ ngắn hạn	8.079.759	7.494.877
Nợ trung hạn	8.855.917	6.984.459
Nợ dài hạn	8.416.542	5.952.105
Tổng cộng	25.352.217	20.431.441
4.3 Phân tích dư nợ cho vay theo ngành	31/12/2016	01/01/2016
Nông nghiệp và lâm nghiệp	-	377.000
Khai khoáng	-	66.954
Công nghiệp chế biến, chế tạo	492.610	1.485.510
Sản xuất và phân phối điện, khí đốt, nước nóng,	528.630	314.296
Xây dựng	8.376.886	7.812.359
Bán buôn và bán lẻ; sửa chữa ô tô, mô tô, xe máy và động cơ khác	1.348.705	1.770.978
Dịch vụ lưu trú và ăn uống	632.546	615.102
Vận tải kho bãi	421.929	1.477.077
Hoạt động tài chính, ngân hàng và bảo hiểm	5.419	9.500
Hoạt động chuyên môn, khoa học và công nghệ	-	165.745
Hoạt động của ĐCS, tổ chức CT-XH, quản lý NN, an ninh QP; bảo đảm XH bắt buộc	-	34.629

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT

Năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2016

Đơn vị tính: Triệu đồng Việt Nam

	31/12/2016	01/01/2016
Giáo dục và đào tạo	-	226.617
Y tế và hoạt động trợ giúp xã hội	42.982	115.289
Hoạt động dịch vụ khác	9.811.996	4.381.209
Sản xuất sản phẩm vật chất và dịch vụ tiêu dùng của hộ gia đình	3.690.514	1.579.176
Tổng cộng	25.352.217	20.431.441
5. Đối với sự thay đổi (tăng/giảm) của Dự phòng rủi ro tín dụng		
Năm nay	Dự phòng chung	Dự phòng cụ thể
Số dư đầu năm	160.493	48.917
Dự phòng rủi ro trích lập / hoàn nhập trong năm	39.141	43.565
Sử dụng dự phòng rủi ro tín dụng trong năm	(1.806)	-
Số dư cuối năm	197.828	92.482
Năm trước		
Số dư đầu năm	124.468	75.606
Dự phòng rủi ro trích lập/ hoàn nhập trong năm	58.205	(26.689)
Sử dụng dự phòng rủi ro tín dụng trong năm	(22.180)	-
Số dư cuối năm	160.493	48.917
Chi tiết số dư dự phòng cuối năm	31/12/2016	30/06/2015
Dự phòng chung tín dụng khác đối với các TCTD trong nước	-	-
Dự phòng rủi ro cho vay khách hàng	290.310	209.410
+ Dự phòng chung	197.828	160.493
+ Dự phòng cụ thể	92.482	48.917
Cộng	290.310	209.410
6. Chứng khoán đầu tư	31/12/2016	01/01/2016
6.1. Chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán		
a. Chứng khoán Nợ	11.233.021	4.466.278
- Chứng khoán Chính phủ	10.183.021	4.466.278
- Chứng khoán do các TCTD khác trong nước phát hành	1.050.000	-
Cộng	11.233.021	4.466.278
6.2. Chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn		
- Chứng khoán Nợ do các TCKT trong nước phát hành (*)	7.892.799	5.579.741
- Dự phòng giảm giá chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn	(20.000)	-
Cộng	7.872.799	5.579.741
Tổng cộng	19.105.820	10.046.019

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT

Năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2016

Đơn vị tính: Triệu đồng Việt Nam

(*) Khoản đầu tư vào trái phiếu của các công ty sau:

Công ty phát hành	Ngày đáo hạn	Lãi suất	Số lượng trái phiếu	Giá trị đầu tư
Cty CP Đầu tư Sài Gòn Đà Nẵng	30-06-18	11,5%/năm	3.431.320	400.000
Cty CP Phát triển Đô thị Sài Gòn Tây Bắc	18-12-19	12,5%/năm	2.128.930	89.134
CTY TNHH MTV MasanConsumerHoldings	10-06-20	8%/năm	200	200.000
Công ty CP XNK tổng hợp Hà Nội	15-04-19	10%/năm	350	350.000
Công ty CP công nghiệp quốc tế Hoàng Anh Gia Lai	17-12-18	10,5%/năm	300	300.000
Công ty Mua bán nợ và tài sản tồn đọng của doanh nghiệp (DATC)	Năm 2023	8,9%/năm	315.540	31.554
Công ty CP Hoàng Anh Đà Lạt			250.000	250.000
Công ty T&C			450.000	450.000
Cty TNHH 1 thành viên quản lý tài sản của các TCTD Việt Nam	Năm 2018	0%/năm	35 mã	690.293
	Năm 2019	0%/năm	20 mã	35.250
	Năm 2020	0%/năm	145 mã	3.858.924
	Năm 2021	0%/năm	145 mã	1.237.645
Tổng cộng				7.892.799
7. Góp vốn, đầu tư dài hạn			31/12/2016	01/01/2016
- Phân tích giá trị đầu tư theo loại hình đầu tư				
Đầu tư vào công ty con			-	-
Các khoản đầu tư dài hạn khác			869.600	873.967
Dự phòng giảm giá đầu tư dài hạn			(6.918)	(3.918)
Tổng cộng			862.682	870.049

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT

Năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2016

Đơn vị tính: Triệu đồng Việt Nam

7. Góp vốn, đầu tư dài hạn:

- Chi tiết các khoản đầu tư dài hạn của Ngân hàng

Tên	31/12/2016			01/01/2016		
	Giá gốc	Dự phòng	Tỷ lệ phần vốn (%)	Giá gốc	Dự phòng	Tỷ lệ phần vốn (%)
Đầu tư dài hạn khác	869.600	(6.918)		873.967	(3.918)	
Công ty CP khoáng sản Sài Gòn - Quy Nhơn	273.700	-	3,18%	273.700	-	3,18%
Công ty CP ĐT Sài Gòn (SGI)	338.200	(3.000)	11,00%	338.200	-	11,00%
Quỹ CK Y tế Bản Việt	-	-	-	4.367	-	3,00%
Công ty CP Chứng khoán Navibank	17.700	(3.918)	10,99%	17.700	(3.918)	10,99%
Công ty CP Đô Thị Du Lịch Cần Giờ	150.000	-	10,00%	150.000	-	10,00%
Công ty CP Đầu tư Phát triển nhà máy điện Sài Gòn - Bình Thuận	90.000	-	9,00%	90.000	-	9,00%
Tổng cộng	869.600	(6.918)		873.967	(3.918)	

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT

Năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2016

Đơn vị tính: Triệu Đồng Việt Nam

8. Tài sản cố định hữu hình

- Tăng giảm tài sản cố định hữu hình kỳ này:

Khoản mục	Nhà cửa, vật kiến trúc	Máy móc thiết bị	Phương tiện vận tải truyền dẫn	Thiết bị dụng cụ quản lý	Tài sản cố định khác	Tổng cộng
Nguyên giá TSCĐ hữu hình						
Số dư đầu kỳ	154.050	77.107	46.414	37.963	2.826	318.360
- Mua trong kỳ	37	7.322	4.861	15.965	334	28.518
- Tăng khác	59	-	48	1.775	-	1.882
- Thanh lý, nhượng bán	-	(3.061)	(2.160)	(1.432)	(45)	(6.698)
- Giảm khác	-	(1.351)	-	(349)	(992)	(2.692)
Số dư cuối kỳ	154.145	80.017	49.163	53.922	2.123	339.370
Giá trị hao mòn lũy kế						
Số dư đầu kỳ	7.912	25.886	26.831	24.976	1.639	87.244
- Khấu hao trong kỳ	4.159	6.666	4.422	4.614	178	20.038
- Tăng khác	-	-	28	1.413	-	1.441
- Thanh lý, nhượng bán	-	(2.715)	(1.665)	(1.078)	(45)	(5.502)
- Giảm khác	-	(443)	-	(302)	(716)	(1.461)
Số dư cuối kỳ	12.071	29.393	29.616	29.623	1.056	101.760
Giá trị còn lại của TSCĐ hữu hình						
Số dư đầu kỳ	146.136	51.222	19.583	12.988	1.188	231.116
Số dư cuối kỳ	142.074	50.624	19.547	24.299	1.067	237.610

31/12/2016

01/01/2016

- Các thông tin khác về tài sản cố định hữu hình:

* Cam kết mua TSCĐ có giá trị lớn trong tương lai

222.846

248.844

* Nguyên giá tài sản cố định đã khấu hao hết nhưng vẫn còn sử dụng

13.041

24.695



THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT

Năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2016

Đơn vị tính: Triệu Đồng Việt Nam

- Tăng giảm tài sản cố định hữu hình năm trước:

Khoản mục	Nhà cửa, vật kiến trúc	Máy móc thiết bị	Phương tiện vận tải truyền dẫn	Thiết bị dụng cụ quản lý	Tài sản cố định khác	Tổng cộng
Nguyên giá TSCĐ hữu hình						
Số dư đầu năm	140.663	64.216	51.082	37.038	2.578	295.578
- Mua trong năm	13.419	13.871	1.355	5.163	599	34.407
- Đầu tư XDCB hoàn thành	-	-	-	-	-	-
- Tăng do điều chuyển nội bộ	-	-	-	-	-	-
- Thanh lý, nhượng bán	(33)	(980)	(6.023)	(4.238)	(351)	(11.625)
- Giảm khác	-	-	-	-	-	-
Số dư cuối năm	154.050	77.107	46.414	37.963	2.826	318.360
Giá trị hao mòn lũy kế						
Số dư đầu năm	4.452	20.001	25.814	24.517	1.707	76.491
- Khấu hao trong năm	3.471	6.450	5.339	2.687	232	18.179
- Tăng do điều chuyển nội bộ	-	-	-	-	-	-
- Thanh lý, nhượng bán	(11)	(565)	(4.322)	(2.228)	(299)	(7.425)
- Giảm theo TT45	-	-	-	-	-	-
Số dư cuối năm	7.912	25.886	26.831	24.976	1.639	87.244
Giá trị còn lại của TSCĐ hữu hình						
Số dư đầu năm	136.211	44.215	25.268	12.521	871	219.087
Số dư cuối năm	146.137	51.221	19.583	12.987	1.187	231.116

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT

Năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2016

Đơn vị tính: Triệu Đồng Việt Nam

9. Tài sản cố định vô hình

- Tăng giảm tài sản cố định vô hình kỳ này:

Khoản mục	Quyền sử dụng đất có thời hạn	Phần mềm máy vi tính	TSCĐ vô hình khác	Tổng cộng
Nguyên giá TSCĐ vô hình				
Số dư đầu kỳ	913.439	33.911	1.140	948.490
- Mua trong kỳ	600	11.177	189	11.966
- Giảm khác	-	-	(129)	(129)
Số dư cuối kỳ	914.039	45.088	1.200	960.327
Giá trị hao mòn lũy kế				
Số dư đầu kỳ	151	10.698	250	11.099
- Khấu hao trong kỳ	38	4.131	128	4.298
- Giảm khác	-	-	(36)	(36)
Số dư cuối kỳ	189	14.829	343	15.361
Giá trị còn lại của TSCĐ vô hình				
Số dư đầu kỳ	913.288	23.213	890	937.391
Số dư cuối kỳ	913.850	30.259	857	944.966

- Các thông tin về TSCĐ vô hình đặc biệt:

Khoản mục	Nguyên giá/ Giá trị hợp lý khi ghi nhận ban đầu	Giá trị khấu hao lũy kế	Giá trị còn lại	Thời gian khấu hao còn lại
Nguyên giá của TSCĐ vô hình khấu hao hết nhưng vẫn còn sử dụng	12.517	12.517	-	-

- Tăng giảm tài sản cố định vô hình năm trước:

Khoản mục	Quyền sử dụng đất có thời hạn	Phần mềm máy vi tính	TSCĐ vô hình khác	Tổng cộng
Nguyên giá TSCĐ vô hình				
Số dư đầu năm	913.439	23.085	689	937.213
- Mua trong năm	-	10.826	451	11.277
Số dư cuối năm	913.439	33.911	1.140	948.490
Giá trị hao mòn lũy kế				
Số dư đầu năm	113	8.461	169	8.744
- Khấu hao trong năm	38	2.237	81	2.355
Số dư cuối năm	151	10.698	250	11.099
Giá trị còn lại của TSCĐ vô hình				
Số dư đầu năm	913.326	14.624	520	928.470
Số dư cuối năm	913.288	23.213	890	937.391

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT

Năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2016

Đơn vị tính: Triệu đồng Việt Nam

10. Tài sản cố khác	31/12/2016	01/01/2016
1. Chi phí xây dựng cơ bản dở dang	222.846	248.845
2. Các khoản phải thu	2.821.985	1.964.567
3. Các khoản lãi, phí phải thu	3.101.018	2.410.073
4. Tài sản cố khác	3.220.042	2.808.722
5. Các khoản dự phòng rủi ro cho các tài sản cố nội bảng khác	(28.859)	(28.859)
Tổng cộng	9.337.032	7.403.346
10.1 Chi phí xây dựng cơ bản dở dang	31/12/2016	01/01/2016
Trong đó: Những công trình lớn:		
- Tòa nhà Navibank Kiên Giang	1.839	1.839
- Nhà số 3 - 5 Sương Nguyệt Ánh P7, Q3, TPHCM	19.738	19.738
- Nhà số 699, KP 01, Phường Thảo Điền, Q 2, HCM	115.835	115.835
- Mua đất từ Công ty Kinh Bắc	72.732	72.732
- Mua đất tại Hải Phòng	11	11
- Mua đất tại Ngô Quyền Đà Nẵng	-	25.067
- Mua sắm TSCĐ khác	12.691	13.623
Cộng	222.846	248.845
10.2 Các khoản phải thu	31/12/2016	01/01/2016
- Các khoản phải thu nội bộ	110.276	116.848
- Các khoản phải thu bên ngoài	2.711.710	1.847.719
<i>Cty TNHH TM-DV Nông Sản Bắc Hà</i>	200.000	200.000
<i>Công ty TNHH MTV Quản lý nợ và khai thác TS AB Bank</i>	184.431	754.466
<i>Công ty CP Mua bán nợ Việt Nam Thịnh Vượng</i>	576.586	-
<i>Cty CP Thương mại và Công nghệ Phú Bình</i>	15.887	-
<i>Công ty CP DV và ĐT TC An Bình</i>	1.097.395	-
<i>Ký quỹ Công ty CP chứng khoán An Bình</i>	40.000	40.000
<i>Công ty CP chứng khoán Vietcombank</i>	512	99.234
<i>Công ty TNHH hệ thống thông tin FPT</i>	-	24.469
<i>Ký quỹ Công ty CP chứng khoán BIDV</i>	16.051	21.213
<i>Các khoản phải thu bên ngoài khác</i>	580.848	708.337
Cộng	2.821.985	1.964.567
10.3 Tài sản cố khác	31/12/2016	01/01/2016
- Tài sản khác	10.527	9.101
- Chi phí chờ phân bổ	3.186.687	2.799.621
- Thanh toán chuyển tiền	22.828	-
Cộng	3.220.042	2.808.722

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT

Năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2016

Đơn vị tính: Triệu đồng Việt Nam

	31/12/2016	01/01/2016
10.4 Dự phòng rủi ro cho các tài sản Có nội bảng khác	31/12/2016	01/01/2016
- Dự phòng rủi ro các khoản nợ phải thu khó đòi	(28.859)	(28.859)
Cộng	(28.859)	(28.859)
11. Tiền gửi và vay các TCTD khác	31/12/2016	01/01/2016
11.1. Tiền gửi của các TCTD khác		
a. Tiền gửi không kỳ hạn	6.697.206	61.247
- Bằng VND	6.697.144	61.247
- Bằng ngoại hối	62	-
b. Tiền gửi có kỳ hạn	9.652.265	8.128.451
- Bằng VND	9.652.265	8.128.451
Cộng	16.349.471	8.189.698
11.2. Vay các TCTD khác		
- Bằng VND	3.904.362	1.801.250
- Bằng ngoại hối	443.180	-
Cộng	4.347.542	1.801.250
Tổng cộng tiền gửi của và vay TCTD khác	20.697.013	9.990.948
12. Tiền gửi của khách hàng		
- Thuyết minh theo loại tiền gửi	31/12/2016	01/01/2016
Tiền, vàng gửi không kỳ hạn	2.276.865	1.570.054
- Bằng VND	2.236.499	1.487.588
- Bằng ngoại hối	40.366	82.466
Tiền, vàng gửi có kỳ hạn	39.320.096	32.346.920
- Bằng VND	37.083.598	29.265.047
- Bằng ngoại hối	2.236.498	3.081.873
Tiền gửi vốn chuyên dùng	216	214
Tiền gửi kỳ quỹ	194.529	113.784
- Bằng VND	171.352	74.503
- Bằng ngoại hối	23.176	39.281
Tổng cộng	41.791.705	34.030.972
- Thuyết minh theo đối tượng khách hàng, loại hình doanh nghiệp	31/12/2016	01/01/2016
Tiền gửi của TCKT	6.672.727	5.105.049
Doanh nghiệp nhà nước	955.768	930.926
Công ty CP, TNHH, Hợp danh, Tài chính	4.454.015	2.804.943
Công ty Tư nhân	1.176.171	1.073.955
Doanh nghiệp tư nhân, Kinh tế tập thể	62.844	191.544
Doanh nghiệp có vốn đầu tư nước ngoài	23.928	103.682
Tiền gửi của cá nhân	35.118.978	28.925.923
Tổng cộng	41.791.705	34.030.972

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT

Năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2016

Đơn vị tính: Triệu đồng Việt Nam

13. Vốn tài trợ, ủy thác đầu tư, cho vay TCTD chịu rủi ro

	31/12/2016	01/01/2016
Vốn nhận tài trợ, ủy thác đầu tư, cho vay bằng VND	185.439	113.884
Vốn nhận tài trợ, ủy thác đầu tư, cho vay bằng vàng, ngoại tệ	-	-
Tổng cộng vốn tài trợ, ủy thác đầu tư, cho vay TCTD chịu rủi ro	185.439	113.884

Vốn nhận từ Hiệp định vay vốn số VNXII-1 cho Dự án Tài trợ doanh nghiệp vừa và nhỏ được ký kết giữa Chính phủ nước Cộng hòa Xã hội Chủ nghĩa Việt Nam và Ngân hàng hợp tác Quốc tế Nhật Bản (JBIC). Giải ngân theo thỏa thuận khung được ký kết giữa Ngân hàng Nhà nước và Ngân hàng TMCP Nam Việt ngày 17/03/2010.

14. Phát hành giấy tờ có giá thông thường

	31/12/2016	01/01/2016
Chứng chỉ tiền gửi thời hạn dưới 12 tháng	918.687	200.097
- Bằng VND	918.687	200.097
Tổng cộng	918.687	200.097

15. Các khoản nợ khác

	31/12/2016	01/01/2016
Các khoản phải trả nội bộ	5.420	345
Các khoản phải trả bên ngoài	112.440	57.697
Lãi và phí phải trả	862.837	610.683
Dự phòng rủi ro khác	-	-
Tổng cộng	980.697	668.725

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT

Năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2016

Đơn vị tính: Triệu đồng Việt Nam

16. Vốn quỹ của Tổ chức tín dụng

16.1. Báo cáo tình hình thay đổi vốn chủ sở hữu

CHỈ TIÊU	Vốn góp chủ sở hữu	Cổ phiếu quỹ	Chênh lệch tỷ giá hối đoái	Quỹ khác	Quỹ đầu tư phát triển	Quỹ dự phòng tài chính	Quỹ dự trữ bổ sung vốn điều lệ	Lợi nhuận chưa phân phối	Tổng
Số dư tại ngày 01/01/2015	3.010.216	(29.644)	-	29.644	1.105	71.063	40.322	88.967	3.211.672
Tăng trong năm	-	-	-	-	-	3.660	3.660	(1.667)	5.654
- Lợi nhuận tăng trong năm	-	-	-	-	-	-	-	6.490	6.490
- Trích lập các quỹ	-	-	-	-	-	3.660	3.660	(8.157)	(836)
Giảm trong năm	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Số dư tại ngày 31/12/2015	3.010.216	(29.644)	-	29.644	1.105	74.723	43.982	87.300	3.217.326
Số dư tại ngày 01/01/2016	3.010.216	(29.644)	-	29.644	1.105	74.723	43.982	87.300	3.217.326
- Lợi nhuận tăng trong kỳ	-	-	-	-	-	-	-	10.839	10.839
- Trích lập các quỹ	-	-	-	-	-	3.245	3.245	(6.490)	-
Số dư tại ngày 31/12/2016	3.010.216	(29.644)	-	29.644	1.105	77.968	47.227	91.649	3.228.165

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT

Năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2016

Đơn vị tính: Triệu đồng Việt Nam

Vốn quỹ của Tổ chức tín dụng

Theo Nghị định số 57/2012/NĐ-CP ngày 20 tháng 7 năm 2012 do Chính Phủ ban hành, các Ngân hàng thương mại phải trích lập các quỹ trước khi chia cổ tức và sau khi chia lãi cho các thành viên liên kết theo quy định của hợp đồng (nếu có), bù đắp khoản lỗ của các năm trước đã hết thời hạn được trừ vào lợi nhuận trước thuế thu nhập doanh nghiệp như sau:

- Trích lập quỹ dự trữ bổ sung vốn điều lệ 5% lợi nhuận sau thuế, số dư tối đa số dư tối đa của quỹ này bằng vốn điều lệ hiện có của các tổ chức tín dụng. Quỹ này sẽ được chuyển sang vốn điều lệ khi có sự phê chuẩn của ngân hàng Nhà nước Việt nam và Ủy Ban Chứng Khoán Nhà Nước.
- Trích 10% vào quỹ dự phòng tài chính; số dư tối đa của quỹ này không vượt quá 25% vốn điều lệ hiện có của các tổ chức tín dụng. Quỹ dự phòng tài chính dùng để bù đắp phần còn lại của những tổn thất, thiệt hại về tài sản xảy ra trong quá trình kinh doanh sau khi đã được bù đắp bằng tiền bồi thường của các tổ chức, cá nhân gây ra tổn thất, của tổ chức bảo hiểm và sử dụng dự phòng trích lập trong chi phí.
- Trích các quỹ khác như quỹ đầu tư XD CB, quỹ khen thưởng phúc lợi...do Ban lãnh đạo Ngân hàng đề xuất và do Đại hội đồng cổ đông phê duyệt.

16.2. Thu nhập trên một cổ phiếu

Đơn vị tính: Đồng Việt Nam

	Năm 2016	Năm 2015
- Lợi nhuận hoặc lỗ để tính lãi cơ bản trên cổ phiếu	10.839.450.000	6.490.161.635
- Số bình quân gia quyền cổ phiếu phổ thông để tính lãi cơ bản	297.669.552	297.669.552
- Lãi cơ bản trên cổ phiếu	36	22

16.3. Chi tiết vốn đầu tư của TCTD

	31/12/2016			01/01/2016		
	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 các thành viên khác	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 cộng	2.980.572	2.980.572	-	2.980.572	2.980.572	-

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT

Năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2016

Đơn vị tính: Triệu đồng Việt Nam

16.4. Cổ tức

	Năm 2016	Năm 2015
- Cổ tức đã công bố sau ngày kết thúc niên độ kế toán:		
+ Cổ tức đã công bố trên cổ phiếu phổ thông:	-	-
+ Cổ tức đã công bố trên cổ phiếu ưu đãi:	-	-
- Cổ tức của cổ phiếu ưu đãi lũy kế chưa được ghi nhận:	-	-

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT

Năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2016

Đơn vị tính: Triệu đồng Việt Nam

16.4. Cổ phiếu

	Năm 2016	Năm 2015
- Số lượng cổ phiếu đăng ký phát hành	350	350
- Số lượng cổ phiếu đã bán ra công chúng	301	301
+ Cổ phiếu phổ thông	301	301
+ Cổ phiếu ưu đãi	-	-
- Số lượng cổ phiếu được mua lại	3	3
+ Cổ phiếu phổ thông	3	3
+ Cổ phiếu ưu đãi	-	-
- Số lượng cổ phiếu đang lưu hành	298	298
+ Cổ phiếu phổ thông	298	298
+ Cổ phiếu ưu đãi	-	-

* Mệnh giá cổ phiếu đang lưu hành 10.000 đồng/CP.

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

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

	Năm 2016	Năm 2015
Thu nhập lãi tiền gửi	66.039	88.608
Thu nhập lãi cho vay khách hàng	2.727.173	2.126.571
Thu từ lãi kinh doanh, đầu tư chứng khoán nợ	626.934	504.831
Thu từ nghiệp vụ bảo lãnh	49.093	26.910
Thu khác từ hoạt động tín dụng	91.774	4.365
Tổng cộng	3.561.013	2.751.284

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

	Năm 2016	Năm 2015
Trả lãi tiền gửi	2.465.309	1.889.730
Trả lãi tiền vay	84.571	79.001
Trả lãi phát hành giấy tờ có giá	13.455	2.070
Chi phí hoạt động tín dụng khác	44.814	17.604
Tổng cộng	2.608.149	1.988.405

19. Lãi/lỗ thuần từ hoạt động dịch vụ

	Năm 2016	Năm 2015
Thu phí dịch vụ	38.222	29.535
Thu dịch vụ thanh toán	18.661	16.141
Thu dịch vụ ngân quỹ	1.883	1.631
Thu khác về dịch vụ	17.678	11.763

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT

Năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2016

Đơn vị tính: Triệu đồng Việt Nam

	Năm 2016	Năm 2015
Chi phí từ hoạt động dịch vụ	34.664	25.911
Chi dịch vụ thanh toán	4.642	4.147
Chi về dịch vụ ngân quỹ	2.997	3.171
Chi khác về dịch vụ	27.025	18.592
Lãi/(lỗ) thuần từ hoạt động dịch vụ	3.558	3.624
20. Lãi/lỗ thuần từ hoạt động kinh doanh ngoại hối		
	Năm 2016	Năm 2015
Thu nhập từ hoạt động kinh doanh ngoại hối	421.876	200.156
<i>Thu từ kinh doanh ngoại tệ giao ngay</i>	<i>259.556</i>	<i>172.807</i>
<i>Thu từ kinh doanh vàng</i>	<i>30</i>	<i>396</i>
<i>Thu từ chênh lệch đánh giá lại ngoại tệ KD</i>	<i>162.290</i>	<i>26.952</i>
Chi phí hoạt động kinh doanh ngoại hối	482.222	215.662
<i>Chi về kinh doanh ngoại tệ giao ngay</i>	<i>292.454</i>	<i>173.902</i>
<i>Chi về kinh doanh vàng</i>	<i>30</i>	<i>2.139</i>
<i>Chi từ chênh lệch đánh giá lại ngoại tệ KD</i>	<i>189.737</i>	<i>39.621</i>
Lãi/(lỗ) thuần từ hoạt động kinh doanh ngoại hối	(60.346)	(15.506)
21. Lãi/ lỗ thuần từ hoạt động kinh doanh (mua bán) chứng khoán đầu tư		
	Năm 2016	Năm 2015
Thu nhập từ mua bán chứng khoán đầu tư	150.890	30.366
Chi phí về mua bán chứng khoán đầu tư	122.883	10.329
Lãi/ lỗ thuần từ hoạt động mua bán chứng khoán đầu tư	28.007	20.037
22. Lãi/lỗ thuần từ các hoạt động kinh doanh khác		
	Năm 2016	Năm 2015
Thu nhập từ hoạt động khác	165.871	23.152
Chi phí từ hoạt động khác	15.665	30.404
Lãi/lỗ thuần từ các hoạt động kinh doanh khác	150.206	(7.252)
23. Chi phí hoạt động		
	Năm 2016	Năm 2015
1. Chi nộp thuế và các khoản phí, lệ phí	10.382	8.940
2. Chi phí cho nhân viên	404.811	279.215
Trong đó:		
<i>Chi lương và phụ cấp</i>	<i>353.139</i>	<i>238.594</i>
<i>Các khoản chi đóng góp theo lương</i>	<i>31.677</i>	<i>22.331</i>
<i>Chi trợ cấp</i>	<i>1.343</i>	<i>1.589</i>
<i>Chi công tác xã hội</i>	-	-

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT

Năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2016

Đơn vị tính: Triệu đồng Việt Nam

	Năm 2016	Năm 2015
3. Chi về tài sản	175.387	129.873
<i>Trong đó: Khấu hao tài sản cố định</i>	24.473	20.188
4. Chi cho hoạt động quản lý công vụ	229.825	203.396
<i>Trong đó:</i>		
<i>Công tác phí</i>	8.995	7.391
<i>Chi về các hoạt động đoàn thể của TCTD</i>	67	109
5. Chi nộp phí bảo hiểm, bảo toàn tiền gửi của khách hàng	42.729	33.236
6. Chi phí dự phòng (<i>không tính chi phí dự phòng rủi ro tín dụng nội và ngoại bảng; chi phí dự phòng giảm giá chứng khoán</i>)	-	-
7. Chi phí hoạt động khác	-	605
Tổng cộng	863.133	655.265
24. Chi phí thuế thu nhập doanh nghiệp		
	Năm 2016	Năm 2015
24.1. Chi phí thuế thu nhập doanh nghiệp hiện hành:		
1. Lợi nhuận trước thuế TNDN	13.548	7.473
2. Các khoản mục điều chỉnh thu nhập chịu thuế:		
Trừ thu nhập được miễn thuế TNDN:	-	2.875
<i>Thu nhập từ góp vốn liên doanh mua cổ phần</i>	-	2.875
Cộng chi phí không được khấu trừ khi xác định lợi nhuận tính thuế:	-	-
3. Thu nhập chịu thuế	13.548	4.598
Thu nhập chịu thuế suất 20%	13.548	1.443
Thu nhập chịu thuế suất 22%		3.155
4. Chi phí thuế TNDN tính trên thu nhập chịu thuế kỳ hiện hành	2.709	983
5. Điều chỉnh chi phí thuế thu nhập doanh nghiệp của các năm trước vào chi phí thuế thu nhập hiện hành kỳ này	-	-
6. Tổng chi phí thuế thu nhập doanh nghiệp hiện hành	2.709	983

VII. Thông tin bổ sung một số khoản mục trình bày trên Báo cáo lưu chuyển tiền tệ

	31/12/2016	01/01/2016
25. Tiền và các khoản tương đương tiền		
Tiền mặt và các khoản tương đương tiền tại quỹ	281.946	285.712
Tiền gửi tại NHNN	1.626.960	1.812.435
Tiền, vàng gửi tại các TCTD khác và cho vay các TCTD khác (không kỳ hạn và kỳ hạn < 3 tháng)	9.168.006	6.036.902
Chứng khoán có thời hạn thu hồi hoặc đáo hạn không quá 3 tháng kể từ ngày mua	-	-
Tổng cộng	11.076.912	8.135.049

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT

Năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2016

Đơn vị tính: Triệu đồng Việt Nam

VIII. Các thông tin khác

26. Tình hình thu nhập của cán bộ, công nhân viên	Năm 2016	Năm 2015
I. Tổng số cán bộ, công nhân viên	2.601	2.051
II. Thu nhập của cán bộ, công nhân viên		
1. Tổng quỹ lương	354.931	226.534
2. Tiền thưởng	-	-
3. Thu nhập khác	1.343	13.497
4. Tổng thu nhập (1+2+3)	356.274	240.031
5. Tiền lương bình quân (đồng/người/tháng)	11,37	9,37
6. Thu nhập bình quân (đồng/người/tháng)	<u>11,41</u>	<u>9,93</u>

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

Chỉ tiêu	Số dư đầu kỳ	Phát sinh trong kỳ		Số dư cuối kỳ
		Số phải nộp	Số đã nộp	
1. Thuế GTGT	758	7.715	7.347	1.126
2. Thuế TNDN	(30.209)	2.709	288	(27.788)
3. Các loại thuế khác	367	13.368	13.348	388
Tổng cộng	(29.084)	23.792	20.983	(26.276)

28. Loại hình và giá trị tài sản thế chấp của khách hàng	Giá trị đến 31/12/2016	Giá trị đến 01/01/2016
Loại tài sản đảm bảo		
Bất động sản	36.528.284	32.292.716
Bảo lãnh của Ngân hàng Phát triển Việt Nam	11.000	11.000
Chứng khoán của các Tổ chức tín dụng khác	310.453	30.136
Chứng khoán của doanh nghiệp	5.261.426	4.761.277
Chứng khoán do TCTD khác phát hành niêm yết trên SGDCK, TTGDCK	-	1.143.570
Chứng khoán do các DN phát hành niêm yết trên SGDCK, TTGDCK	-	983.422
Hàng hóa, nguyên liệu, nhiên liệu, vật liệu	5.468.075	4.704.888
Máy móc thiết bị chuyên dùng	1.536.473	931.081
Phương tiện vận tải	9.233.998	5.318.694
Số dư tiền gửi, Sổ Tiết kiệm bằng VND tại TCTD	321.661	1.170.196
Số dư tiền gửi, kỳ phiếu, chứng chỉ tiền gửi bằng VND tại NCB	-	1.035.458
Số dư tiền gửi USD tại NCB	2.572.004	421
Vàng, Số dư tiền gửi, Sổ Tiết kiệm bằng Ngoại tệ tại TCTD	40.651	27.664
Loại khác	23.720.775	19.945.642
Tổng	<u>85.004.800</u>	<u>72.356.165</u>

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT

Năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2016

Đơn vị tính: Triệu đồng Việt Nam

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

Chi tiêu	31/12/2016	01/01/2016
Bảo lãnh vay vốn	1.640	-
Cam kết giao dịch ngoại hối	8.766.598	5.341.160
<i>Cam kết mua ngoại tệ</i>	422.419	175.120
<i>Cam kết bán ngoại tệ</i>	355.859	109.450
<i>Cam kết giao dịch hoán đổi</i>	7.988.320	5.056.590
Cam kết trong nghiệp vụ L/C	303.816	298.838
<i>Cam kết thanh toán trong nghiệp vụ L/C</i>	303.816	298.838
Các bảo lãnh khác	3.453.605	2.078.517
<i>Bảo lãnh thanh toán</i>	739.714	220.945
<i>Bảo lãnh thực hiện hợp đồng</i>	843.856	337.524
<i>Bảo lãnh dự thầu</i>	218.932	212.593
<i>Cam kết bảo lãnh khác</i>	1.651.103	1.307.455
Các cam kết khác	75.278	189.297
Tổng cộng	12.600.937	7.907.811

30. Giao dịch với các bên liên quan

Các giao dịch và số dư trọng yếu với các bên liên quan trong năm như sau:

Bên liên quan	Mối quan hệ	Tính chất giao dịch	Phát sinh trong năm	Số dư tại 31/12/2016 Phải thu (Phải trả)
Ban điều hành	Bên liên quan	Lương thưởng Ban Tổng Giám đốc	14.684	-
		Lương Ban tái cấu trúc	1.697	-
		Thù lao HĐQT, BKS	8.126	-

31. Các sự kiện sau ngày lập bảng cân đối kế toán

Ban Tổng Giám Đốc khẳng định rằng không có sự kiện nào phát sinh sau niên độ ảnh hưởng trọng yếu đến tình hình tài chính của Ngân hàng cần được thuyết minh, công bố trên Báo cáo tài chính này.

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

Bộ phận theo khu vực địa lý: Là một bộ phận có thể phân biệt được của ngân hàng tham gia vào quá trình cung cấp sản phẩm, dịch vụ trong phạm vi một môi trường kinh tế cụ thể mà bộ phận này có chịu rủi ro và lợi ích kinh tế khác với các bộ phận kinh doanh trong các môi trường kinh tế khác. Một khu vực địa lý không bao gồm các hoạt động trong môi trường kinh tế có rủi ro và lợi ích kinh tế khác biệt đáng kể. Một khu vực địa lý có thể là một quốc gia, hai hay nhiều quốc gia hoặc một, hai hay nhiều tỉnh, thành phố trong cả nước.

	Tổng dư nợ cho vay	Tổng tiền gửi	Các cam kết tín dụng	CCTC phát sinh (Tổng giá trị giao dịch theo hợp đồng)	Kinh doanh và đầu tư chứng khoán
Trong nước	27.702.541	10.755.714	3.757.421	33.755	19.105.821
Ngoài nước	-	39.252	-	-	-

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT

Năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2016

Đơn vị tính: Triệu đồng Việt Nam

33. Quản lý rủi ro tài chính

Các rủi ro tài chính mà Ngân hàng phải chịu bao gồm rủi ro tín dụng, rủi ro thị trường và rủi ro hoạt động.

33.1 Rủi ro tín dụng

Rủi ro tín dụng là rủi ro mà một bên tham gia trong một công cụ tài chính hoặc hợp đồng, khách hàng không thực hiện các nghĩa vụ của mình, dẫn đến tổn thất về tài chính. Rủi ro tín dụng phát sinh từ hoạt động cho vay và bảo lãnh dưới nhiều hình thức.

Ngân hàng cũng chịu các rủi ro tín dụng khác phát sinh từ các khoản đầu tư vào chứng khoán nợ và các rủi ro khác trong hoạt động giao dịch của Ngân hàng ('rủi ro giao dịch'), bao gồm các tài sản trên danh mục giao dịch không thuộc vốn chủ sở hữu, các công cụ phái sinh và số dư thanh toán với các đối tác.

Rủi ro tín dụng là rủi ro lớn nhất cho hoạt động kinh doanh của Ngân hàng; do đó Ban lãnh đạo quản lý rủi ro tín dụng cho Ngân hàng một cách rất cẩn trọng. Việc quản lý và kiểm soát rủi ro tín dụng được tập trung vào một bộ phận quản lý rủi ro tín dụng chịu trách nhiệm báo cáo thường xuyên cho Ban Tổng Giám Đốc và người đứng đầu mỗi đơn vị kinh doanh.

33.1.1 Đo lường rủi ro tín dụng xác định tổn thất và lập dự phòng

(a) Cho vay và bảo lãnh

Việc đo lường rủi ro tín dụng được thực hiện trước và trong thời gian cho vay.

Ngân hàng đã xây dựng các mô hình hỗ trợ việc định lượng rủi ro tín dụng. Các mô hình xếp hạng và chấm điểm này được sử dụng cho mọi danh mục tín dụng trọng yếu và hình thành cơ sở cho việc đo lường các rủi ro vi phạm thanh toán trước và trong khi cho vay.

Dựa trên việc đo lường trên, Ngân hàng phân loại các khoản vay và trích lập dự phòng theo Thông tư 02/2013/TT-NHNN ngày 21 tháng 01 năm 2013 và Thông tư số 09/2014/TT-NHNN ngày 18 tháng 3 năm 2014 của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam để đo lường và phân loại các khoản cho vay và bảo lãnh như đã trình bày trong Thuyết minh IV.6.

(b) Chứng khoán nợ

Các khoản đầu tư của Ngân hàng vào chứng khoán nợ là các công cụ nợ do Chính phủ và các tổ chức tín dụng và kinh tế có uy tín phát hành. Rủi ro tín dụng được ước tính theo từng khoản nợ cụ thể khi Ngân hàng đánh giá có sự thay đổi về rủi ro tín dụng của bên đối tác. Các khoản đầu tư vào các chứng khoán này được xem là cách để đảm bảo hoạch định chất lượng tín dụng tốt hơn và đồng thời duy trì nguồn tín dụng sẵn sàng để đáp ứng yêu cầu cấp vốn.

33.1.2 Các chính sách kiểm soát và giảm thiểu rủi ro tín dụng

Ngân hàng kiểm soát rủi ro tín dụng bằng việc áp dụng các hạn mức đối với các rủi ro (cho cả rủi ro nội bảng và rủi ro ngoại bảng) liên quan đến từng khách hàng vay vốn, hoặc nhóm khách hàng vay vốn theo đúng các quy định của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam. Thêm vào đó, rủi ro tín dụng cũng được kiểm soát thông qua việc rà soát định kỳ các nhóm tài sản thế chấp và phân tích khả năng trả nợ lãi và vốn của các khách hàng vay vốn và các khách hàng tiềm năng.

Ngân hàng có một số các chính sách và cách thức thực hành để giảm thiểu rủi ro tín dụng. Cách thức truyền thống nhất là nắm giữ các tài sản đảm bảo cho các khoản tạm ứng vốn, một cách thức phổ biến. Các loại tài sản đảm bảo cho các khoản cho vay và ứng trước gồm có:

- Thế chấp đối với các bất động sản là nhà ở;
- Quyền đối với các tài sản hoạt động như trụ sở, máy móc thiết bị, hàng tồn kho, các khoản phải thu;
- Quyền đối với các công cụ tài chính như chứng khoán nợ và chứng khoán vốn.

Đối với các khoản cho vay có đảm bảo, tài sản thế chấp được định giá một cách độc lập bởi Ngân hàng với việc áp dụng các tỷ lệ chiết khấu cụ thể để xác định giá trị có thể cho vay tối đa. Tỷ lệ chiết khấu cho mỗi loại tài sản thế chấp được hướng dẫn trong Thông tư 02/2013/TT-NHNN ngày 21 tháng 01 năm 2013 và Thông tư số 09/2014/TT-NHNN ngày 18 tháng 3 năm 2014 của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam và được Ngân hàng điều chỉnh cho từng trường hợp cụ thể. Khi giá trị hợp lý của các tài sản thế chấp bị giảm, Ngân hàng sẽ yêu cầu khách hàng vay vốn phải thế chấp thêm tài sản để duy trì mức độ an toàn đối với rủi ro của khoản cho vay.

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT*Năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2016**Đơn vị tính: Triệu đồng Việt Nam*

Rủi ro tín dụng đối với các cam kết chủ yếu bao gồm thư tín dụng và các hợp đồng bảo lãnh tài chính có tính chất tương tự như rủi ro tín dụng đối với các khoản cho vay. Thư tín dụng kèm chứng từ và thư tín dụng thương mại - là các cam kết bằng văn bản của Ngân hàng thay mặt cho khách hàng thanh toán cho bên thứ ba lên đến số tiền quy định theo các điều khoản và điều kiện cụ thể - được đảm bảo bằng chính hàng hóa liên quan và do đó rủi ro thấp hơn so với các khoản cho vay trực tiếp. Việc phát hành thư tín dụng và các hợp đồng bảo lãnh tài chính được thực hiện theo các quy trình đánh giá và phê duyệt tín dụng như đối với các khoản cho vay và tạm ứng cho khách hàng trừ khi khách hàng ký quỹ 100% cho các cam kết có liên quan.

33.2 Rủi ro thị trường

Rủi ro thị trường là rủi ro mà giá trị hợp lý của các luồng tiền trong tương lai của một công cụ tài chính sẽ biến động theo những thay đổi của giá thị trường. Rủi ro thị trường phát sinh từ trạng thái mở của lãi suất, các sản phẩm tiền tệ và công cụ vốn, tất cả các sản phẩm này đều chịu tác động từ biến động trên thị trường nói chung và từng loại thị trường nói riêng và sự thay đổi của mức độ biến động của giá thị trường như: rủi ro lãi suất, rủi ro tiền tệ và rủi ro về giá khác.

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT

Năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2016

Đơn vị tính: Triệu Đồng Việt Nam

33.2.1 Rủi ro lãi suất

Rủi ro lãi suất là rủi ro mà dòng tiền trong tương lai của một công cụ tài chính bị biến động do tác động của các thay đổi về lãi suất của thị trường. Ngân hàng quản lý rủi ro lãi suất thông qua việc kiểm soát mức chênh lệch lãi suất theo kỳ hạn hàng tháng.

Bảng dưới đây tóm tắt rủi ro lãi suất của Ngân hàng tại ngày 31 tháng 12 năm 2016:

Chỉ tiêu	Quá hạn	Không chịu lãi	Đến 1 tháng	Từ 1 đến 3 tháng	Từ 3 đến 6 tháng	Từ 6 đến 12 tháng	Từ 1 đến 5 năm	Trên 5 năm	Tổng
Tiền mặt, vàng bạc, đá quý	-	281.946	-	-	-	-	-	-	281.946
Tiền gửi tại ngân hàng Nhà nước	-	-	1.626.961	-	-	-	-	-	1.626.961
Tiền, vàng gửi tại và cho vay các TCTD khác (*)	-	-	8.757.211	1.410.795	929.926	420.397	-	-	11.518.329
Chứng khoán kinh doanh (*)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Các công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác (*)	-	-	33.755	-	-	-	-	-	33.755
Cho vay khách hàng (*)	3.596.550	-	1.102.978	1.752.760	2.507.557	2.710.647	6.901.243	6.780.483	25.352.218
Chứng khoán đầu tư (*)	-	109.021	40.000	-	250.000	-	16.714.498	2.012.301	19.125.820
Góp vốn, đầu tư dài hạn (*)	-	862.682	-	-	-	-	-	-	862.682
Tài sản cố định và Bất động sản đầu tư	-	1.182.576	-	-	-	-	-	-	1.182.576
Tài sản Có khác (*)	-	9.365.891	-	-	-	-	-	-	9.365.891
Tổng Tài sản	3.596.550	11.802.116	11.560.905	3.163.555	3.687.483	3.131.044	23.615.741	8.792.784	69.350.178
Nợ phải trả									
Tiền gửi của và vay từ NHNN và các TCTD khác	-	-	14.306.190	6.493.791	832.745	273.590	-	-	21.906.316
Tiền gửi của khách hàng	-	-	11.613.618	8.973.439	9.684.042	7.972.587	3.547.965	55	41.791.706
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	-	-	185.439	-	-	-	-	-	185.439
Phát hành giấy tờ có giá	-	-	18.700	5.000	30.987	14.000	-	850.000	918.687
Các khoản nợ khác	-	-	306.047	220.594	232.335	168.910	52.810	-	980.696
Tổng Nợ phải trả	-	-	26.429.995	15.692.824	10.780.110	8.429.087	3.600.775	850.055	65.782.844
Mức chênh lệch nhạy cảm với lãi suất nội bảng	3.596.550	11.802.116	(14.869.090)	(12.529.269)	(7.092.627)	(5.298.042)	20.014.966	7.942.729	3.567.334
Các cam kết ngoại bảng có tác động tới mức độ nhạy cảm với lãi suất của các tài sản và công nợ (ròng)	-	303.816	-	-	-	-	-	-	303.816
Mức chênh lệch nhạy cảm với lãi suất nội, ngoại bảng	3.596.550	12.105.932	(14.869.090)	(12.529.269)	(7.092.627)	(5.298.042)	20.014.966	7.942.729	3.871.150

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT

Năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2016

Đơn vị tính: Triệu Đồng Việt Nam

Bảng dưới đây tóm tắt rủi ro lãi suất của Ngân hàng tại ngày 01 tháng 01 năm 2016:

Chỉ tiêu	Quá hạn	Không chịu lãi	Đến 1 tháng	Từ 1 đến 3 tháng	Từ 3 đến 6 tháng	Từ 6 đến 12 tháng	Từ 1 đến 5 năm	Trên 5 năm	Tổng
Tiền mặt, vàng bạc, đá quý	-	285.712	-	-	-	-	-	-	285.712
Tiền gửi tại ngân hàng Nhà nước	-	1.812.435	-	-	-	-	-	-	1.812.435
Tiền, vàng gửi tại và cho vay các TCTD khác (*)	-	366.902	4.280.000	1.660.000	40.000	-	75.000	-	6.421.902
Chứng khoán kinh doanh (*)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Các công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác (*)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Cho vay khách hàng (*)	1.009.102	-	4.937.868	8.265.575	3.100.054	3.045.004	73.568	269	20.431.440
Chứng khoán đầu tư (*)	-	-	450.000	-	-	150.000	4.097.000	5.349.019	10.046.019
Góp vốn, đầu tư dài hạn (*)	-	873.967	-	-	-	-	-	-	873.967
Tài sản cố định và Bất động sản đầu tư	-	1.168.506	-	-	-	-	-	-	1.168.506
Tài sản Có khác (*)	-	7.432.205	-	-	-	-	-	-	7.432.205
Tổng Tài sản	1.009.102	11.939.727	9.667.868	9.925.575	3.140.054	3.195.004	4.245.568	5.349.288	48.472.186
Nợ phải trả									
Tiền gửi của và vay từ NHNN và các TCTD khác	-	61.247	7.075.260	2.709.955	144.488	-	-	-	9.990.950
Tiền gửi của khách hàng	-	3.869.543	10.279.443	5.432.364	-	13.321.116	1.128.458	50	34.030.974
Các công cụ tài chính phái sinh và các khoản nợ tài chính khác	-	-	-	-	-	-	-	8.050	8.050
Vốn tài trợ, ủy thác đầu tư, cho vay TCTD chịu rủi ro	-	-	-	-	-	-	-	113.884	113.884
Phát hành giấy tờ có giá	-	-	178.657	21.440	-	-	-	-	200.097
Các khoản nợ khác	-	668.726	-	-	-	-	-	-	668.726
Tổng Nợ phải trả	-	4.599.516	17.533.360	8.163.759	144.488	13.321.116	1.128.458	121.984	45.012.681
Mức chênh lệch nhạy cảm với lãi suất nội bảng	1.009.102	7.340.213	(7.865.492)	1.761.817	2.995.566	(10.126.111)	3.117.110	5.227.304	3.459.509
Các cam kết ngoại bảng có tác động tới mức độ nhạy cảm với lãi suất của các tài sản và công nợ (ròng)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Mức chênh lệch nhạy cảm với lãi suất nội, ngoại bảng	1.009.102	7.340.213	(7.865.492)	1.761.817	2.995.566	(10.126.111)	3.117.110	5.227.304	3.459.509

(*) Khoản mục này không bao gồm số dư dự phòng rủi ro.

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT

Năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2016

Đơn vị tính: Triệu Đồng Việt Nam

33.2 Rủi ro thị trường

33.2.2 Rủi ro tiền tệ

Rủi ro tiền tệ là rủi ro mà giá trị của các công cụ tài chính bị biến động xuất phát từ biến động tỷ giá. Ngân hàng được thành lập và hoạt động tại Việt Nam với đồng tiền sử dụng là đồng Việt Nam. Đồng tiền giao dịch chính của Ngân hàng cũng là đồng Việt Nam. Các khoản cho vay và ứng trước cho khách hàng của Ngân hàng chủ yếu bằng đồng Việt Nam và đô la Mỹ. Tuy nhiên, một số tài sản khác của Ngân hàng bằng ngoại tệ khác đồng Việt Nam và đô la Mỹ. Ban Tổng Giám đốc của Ngân hàng đã thiết lập hạn mức trạng thái cho từng loại tiền tệ. Trạng thái đồng tiền được giám sát hàng ngày và chiến lược phòng ngừa rủi ro được Ngân hàng sử dụng để đảm bảo trạng thái đồng tiền được duy trì trong hạn mức đã thiết lập.

Bảng dưới đây trình bày các tài sản và công nợ của Ngân hàng theo loại tiền tệ được quy đổi sang VND tại ngày 31 tháng 12 năm 2016

Chỉ tiêu	USD được quy đổi	EUR được quy đổi	Giá trị vàng tiền tệ được quy đổi	Các ngoại tệ khác được quy đổi	Tổng
Tài sản					
Tiền mặt, vàng bạc, đá quý	45.211	104	4.625	536	50.476
Tiền gửi tại ngân hàng Nhà nước	252.624	-	-	-	252.624
Tiền, vàng gửi tại và cho vay các TCTD khác (*)	1.281.276	1.691	-	7.305	1.290.272
Chứng khoán kinh doanh (*)	-	-	-	-	-
Các công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác (*)	272.121	-	-	-	272.121
Cho vay khách hàng (*)	278.958	-	-	-	278.958
Chứng khoán đầu tư (*)	-	-	-	-	-
Góp vốn, đầu tư dài hạn (*)	-	-	-	-	-
Tài sản cố định và Bất động sản đầu tư	-	-	-	-	-
Tài sản Có khác (*)	42.376	-	-	-	42.376
Tổng Tài sản	2.172.566	1.795	4.625	7.841	2.186.826
Nợ phải trả và Vốn chủ sở hữu					
Tiền gửi của và vay từ NHNN và các TCTD khác	443.180	62	-	-	443.242
Tiền gửi của khách hàng	2.298.380	830	-	850	2.300.060
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 giấy tờ có giá	-	-	-	-	-
Các khoản nợ khác	2.899	-	-	-	2.899
Vốn và các quỹ	-	-	-	-	-
Tổng Nợ phải trả và Vốn chủ sở hữu	2.744.460	891	-	850	2.746.201
Trạng thái tiền tệ nội bảng	(571.893)	904	4.625	6.991	(559.375)
Trạng thái tiền tệ ngoại bảng	9.043.709	25.860	-	1.398	9.070.967
Trạng thái tiền tệ nội, ngoại bảng	8.471.816	26.764	4.625	8.389	8.511.592

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT

Năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2016

Đơn vị tính: Triệu Đồng Việt Nam

Bảng dưới đây trình bày các tài sản và công nợ của Ngân hàng theo loại tiền tệ được quy đổi sang VND tại ngày 01 tháng 01 năm 2016

Chỉ tiêu	USD được quy đổi	EUR được quy đổi	Giá trị vàng tiền tệ được quy đổi	Các ngoại tệ khác được quy đổi	Tổng
Tài sản					
Tiền mặt, vàng bạc, đá quý	63.629	237	6.331	401	70.599
Tiền gửi tại ngân hàng Nhà nước	259.993	-	-	-	259.993
Tiền, vàng gửi tại và cho vay các TCTD khác (*)	167.689	1.176	-	1.971	170.837
Chứng khoán kinh doanh (*)	-	-	-	-	-
Các công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác (*)	1.702.612	-	-	-	1.702.612
Cho vay khách hàng (*)	983.064	-	-	-	983.064
Chứng khoán đầu tư (*)	-	-	-	-	-
Góp vốn, đầu tư dài hạn (*)	-	-	-	-	-
Tài sản cố định và Bất động sản đầu tư	-	-	-	-	-
Tài sản Có khác (*)	263.527	-	-	-	263.527
Tổng Tài sản	3.440.515	1.413	6.331	2.373	3.450.631
Nợ phải trả và Vốn chủ sở hữu					
Tiền gửi của và vay từ NHNN và các TCTD khác	-	-	-	-	-
Tiền gửi của khách hàng	3.198.912	1.152	-	902	3.200.967
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 giấy tờ có giá	-	-	-	-	-
Các khoản nợ khác	1.922	6	-	-	1.929
Vốn và các quỹ	-	-	-	-	-
Tổng Nợ phải trả và Vốn chủ sở hữu	3.200.835	1.158	-	902	3.202.895
Trạng thái tiền tệ nội bảng	239.680	255	6.331	1.470	247.736
Trạng thái tiền tệ ngoại bảng	-	-	-	-	-
Trạng thái tiền tệ nội, ngoại bảng	239.680	255	6.331	1.470	247.736

(*) Khoản mục này không bao gồm số dư dự phòng rủi ro.

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT

Năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2016

Đơn vị tính: Triệu Đồng Việt Nam

33.2 Rủi ro thị trường

33.2.3 Rủi ro thanh khoản

Rủi ro thanh khoản là rủi ro mà Ngân hàng không thể thực hiện được nghĩa vụ chi trả liên quan đến công nợ tài chính khi đến hạn và không có nguồn vốn thay thế khi khách hàng rút vốn. Hậu quả có thể dẫn đến việc Ngân hàng không còn khả năng thanh toán đối với người gửi tiền và không thực hiện được các cam kết cho vay. Ngân hàng quản lý rủi ro thông qua:

- Kiểm soát hoạt động huy động vốn và cho vay hàng ngày
- Duy trì danh mục đầu tư bao gồm các chứng khoán dễ dàng chuyển đổi thành tiền mặt
- Kiểm soát các chỉ số thanh khoản dựa trên báo cáo tình hình tài chính đảm bảo tuân thủ theo các quy định của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam.

Bảng dưới đây tóm tắt các khoản tài sản và nợ của Ngân hàng theo nhóm kỳ hạn tính từ ngày 31 tháng 12 năm 2016 đến ngày đáo hạn:

Chi tiêu	Quá hạn		Trong hạn				Tổng	
	Trên 3 tháng	Đến 3 tháng	Đến 1 tháng	Từ 1 - 3 tháng	Từ 3 - 6 tháng	Từ 6 - 12 tháng		Trên 1 năm
Tiền mặt, vàng bạc, đá quý	-	-	281.946	-	-	-	-	281.946
Tiền gửi tại ngân hàng Nhà nước	-	-	1.626.961	-	-	-	-	1.626.961
Tiền, vàng gửi tại và cho vay các TCTD khác (*)	-	-	8.757.211	1.410.795	1.350.323	-	-	11.518.329
Chứng khoán kinh doanh (*)	-	-	-	-	-	-	-	-
Các công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác (*)	-	-	33.755	-	-	-	-	33.755
Cho vay khách hàng (*)	389.880	3.206.671	1.075.503	1.756.242	5.238.716	6.904.568	6.780.639	25.352.217
Chứng khoán đầu tư (*)	-	-	40.032	-	251.378	16.813.686	2.020.724	19.125.821
Góp vốn, đầu tư dài hạn (*)	-	-	-	-	-	-	869.600	869.600
Tài sản cố định và Bất động sản đầu tư	-	-	-	-	-	-	1.182.576	1.182.576
Tài sản Cố khác (*)	-	-	9.365.891	-	-	-	-	9.365.891
Tổng Tài sản	389.880	3.206.671	21.181.299	3.167.037	6.840.417	23.718.254	10.853.538	69.357.096
Nợ phải trả								
Tiền gửi của và vay từ các TCTD khác	-	-	13.096.886	6.493.791	1.106.335	-	-	20.697.012
Tiền vay từ Chính phủ và NHNN	-	-	1.209.304	-	-	-	-	1.209.304
Tiền gửi của khách hàng	-	-	11.587.679	8.999.378	17.656.629	3.547.965	55	41.791.705
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	-	-	-	-	-	-	185.439	185.439
Phát hành giấy tờ có giá	-	-	18.700	5.000	44.987	-	850.000	918.687
Các khoản nợ khác	-	-	155.495	195.656	407.123	52.810	169.613	980.697
Tổng Nợ phải trả	-	-	26.068.064	15.693.824	19.215.074	3.600.775	1.205.107	65.782.844
Mức chênh lệch thanh khoản ròng	389.880	3.206.671	(4.886.765)	(12.526.788)	(12.374.656)	20.117.478	9.648.431	3.574.251

Thuyết minh này là bộ phận hợp thành các Báo cáo tài chính

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT

Năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2016

Đơn vị tính: Triệu Đồng Việt Nam

Bảng dưới đây tóm tắt các khoản tài sản và nợ của Ngân hàng theo nhóm kỳ hạn tính từ ngày 01 tháng 01 năm 2016 đến ngày đáo hạn:

Chỉ tiêu	Quá hạn		Trong hạn					Tổng
	Trên 3 tháng	Đến 3 tháng	Đến 1 tháng	Từ 1 - 3 tháng	Từ 3 - 6 tháng	Từ 6 - 12 tháng	Trên 1 năm	
Tiền mặt, vàng bạc, đá quý	-	-	285.712	-	-	-	-	285.712
Tiền gửi tại ngân hàng Nhà nước	-	-	1.812.435	-	-	-	-	1.812.435
Tiền, vàng gửi tại và cho vay các TCTD khác (*)	-	-	4.646.902	1.660.000	40.000	75.000	-	6.421.902
Chứng khoán kinh doanh (*)	-	-	-	-	-	-	-	-
Các công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác (*)	-	-	-	-	-	-	-	-
Cho vay khách hàng (*)	1.009.102	-	2.955.175	1.847.525	2.303.288	2.892.128	9.424.222	20.431.441
Chứng khoán đầu tư (*)	-	-	450.000	-	-	150.000	9.446.019	10.046.019
Góp vốn, đầu tư dài hạn (*)	-	-	-	-	-	-	873.967	873.967
Tài sản cố định và Bất động sản đầu tư	-	-	-	-	-	-	1.168.506	1.168.506
Tài sản Có khác (*)	-	-	7.346.937	19.703	56.903	8.414	248	7.432.205
Tổng Tài sản	1.009.102	-	17.497.161	3.527.228	2.400.191	3.125.542	20.912.962	48.472.187
Nợ phải trả								
Tiền gửi của và vay từ NHNN và các TCTD khác	-	-	7.136.506	2.709.955	144.488	-	-	9.990.948
Tiền vay từ Chính phủ và NHNN	-	-	-	-	-	-	-	-
Tiền gửi của khách hàng	-	-	14.149.985	5.431.364	8.465.437	4.855.678	1.128.508	34.030.972
Các công cụ tài chính phái sinh và các khoản nợ tài chính khác	-	-	8.050	-	-	-	-	8.050
Vốn tài trợ, ủy thác đầu tư, cho vay TCTD chịu rủi ro	-	-	-	-	-	-	113.884	113.884
Phát hành giấy tờ có giá	-	-	178.657	21.440	-	-	-	200.097
Các khoản nợ khác	-	-	3.347	90	-	-	665.289	668.726
Tổng Nợ phải trả	-	-	21.476.546	8.162.848	8.609.925	4.855.678	1.907.681	45.012.678
Mức chênh thanh khoản ròng	1.009.102	-	(3.979.384)	(4.635.620)	(6.209.733)	(1.730.136)	19.005.281	3.459.509

(*) Khoản mục này không bao gồm số dự phòng rủi ro.

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT

Năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2016

Đơn vị tính: Đồng Việt Nam

33. Quản lý rủi ro tài chính (tiếp theo)

33.3 Giá trị hợp lý của các tài sản tài chính và công nợ tài chính

Các tài sản tài chính và công nợ tài chính của Ngân hàng đang được ghi nhận theo nguyên tắc giá gốc trừ đi các khoản dự phòng giảm giá tài sản. Do vậy, giá trị ghi sổ của các tài sản tài chính và công nợ tài chính của Ngân hàng có thể có các khác biệt đối với giá trị hợp lý của chúng.

Hiện tại, Ngân hàng chưa thực hiện xác định giá trị hợp lý của tất cả các tài sản tài chính và công nợ tài chính của mình. Ngân hàng sẽ thực hiện việc trình bày giá trị hợp lý của tài sản tài chính và công nợ tài chính khi có các hướng dẫn chi tiết của các cơ quan quản lý.

TP Hà Nội, ngày 30 tháng 03 năm 2017

Người lập bảng



Hà Thị Hiếu

Kế toán trưởng



Đỗ Thị Thanh Hương

