

NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN
SÀI GÒN THƯƠNG TÍN

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

Số: ~~222~~ 2014/CV-KT

TP. Hồ Chí Minh, ngày 30 tháng 10 năm 2014.

V/v: Giải trình BCTC hợp nhất quý 3/2014
của NH TMCP Sài Gòn Thương Tín.

Kính gửi: - Ủy Ban Chứng khoán Nhà nước
- Sở Giao dịch chứng khoán TP.HCM

Căn cứ Thông tư số 52/2012/TT-BTC ngày 05/04/2012 của Bộ Tài Chính hướng dẫn về việc công bố thông tin trên thị trường chứng khoán, Ngân hàng TMCP Sài Gòn Thương Tín xin giải trình về tình hình hoạt động kinh doanh quý 3 năm 2014 như sau:

So với quý 3/2013, lợi nhuận sau thuế hợp nhất quý 3/2014 của Ngân hàng TMCP Sài Gòn Thương Tín đạt 607,6 đồng, tăng 99 tỷ đồng (tăng 19,44%). Nguyên nhân:

a) Thu nhập lãi thuần tăng 251 tỷ đồng do:

- + Chi phí trả lãi tiền gửi và tiền vay giảm làm thu nhập lãi tăng 264,7 tỷ đồng.
 - Tiền gửi của khách hàng tăng 26.916 tỷ đồng nhưng lãi suất huy động giảm nên chi phí trả lãi giảm 222,6 tỷ đồng;
 - Phát hành giấy tờ có giá giảm 451 tỷ đồng nên chi phí trả lãi giảm 36 tỷ đồng;
 - Tiền vay tăng 1.125 tỷ đồng nhưng lãi suất vay giảm nên chi phí trả lãi vay giảm 5,2 tỷ đồng;
 - Chi phí khác giảm 0,8 tỷ đồng.
- + Thu nhập lãi giảm 13,8 tỷ đồng.
 - Dự nợ cho vay tăng 14.528 tỷ đồng nhưng lãi suất cho vay giảm nên thu nhập lãi giảm 117 tỷ đồng;
 - Tiền gửi tại các TCTD giảm 2.070 tỷ đồng nên thu lãi tiền gửi giảm 37,8 tỷ đồng;
 - Đầu tư chứng khoán nợ tăng 13.291 tỷ nên thu lãi từ chứng khoán nợ tăng 101,8 tỷ đồng;
 - Thu nhập lãi khác tăng 39,2 tỷ đồng.

b) Thu nhập từ các hoạt động khác tăng 8,4 tỷ đồng. Cụ thể: Thu hoạt động kinh doanh ngoại hối giảm 49,7 tỷ đồng; thu từ hoạt động dịch vụ giảm 73,7 tỷ đồng; thu nhập từ góp vốn mua cổ phần tăng 18,7 tỷ đồng; thu từ kinh doanh chứng khoán tăng 198,4 tỷ đồng; thu từ hoạt động khác giảm 85,3 tỷ đồng.

c) Chi từ các hoạt động khác tăng 160,4 tỷ đồng. Cụ thể: Chi phí dự phòng tín dụng tăng 302,8 tỷ đồng; chi phí hoạt động giảm 122,1 tỷ đồng; chi phí thuế thu nhập doanh nghiệp giảm 20,4 tỷ đồng.

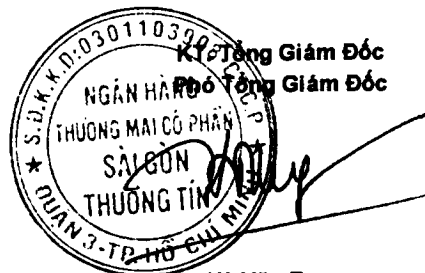
Như vậy, tổng (a) + (b) - (c) = 99 tỷ đồng.

Trên đây là nội dung giải trình về kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất quý 3/2014 tăng so với quý 3/2013 của Ngân hàng TMCP Sài Gòn Thương Tín. *nh*

Trân trọng,

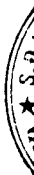
Nơi nhận:

- Như trên.
- HĐQT, BKS "để báo cáo".
- Ban TGD "để biết".
- PKT, PĐN "để biết và thực hiện".
- Lưu.



Hà Văn Trung

**NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN SÀI GÒN THƯƠNG TÍN
BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT
CHO QUÝ III NĂM 2014 KẾT THÚC TẠI NGÀY 30 THÁNG 9 NĂM 2014**



BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN HỢP NHẤT
Tại thời điểm cuối ngày 30 tháng 09 năm 2014

Đơn vị tính : triệu VND

STT	Chỉ tiêu	Thuyết minh	Số cuối quý	Số đầu năm
	(1)	(2)	(3)	(4)
A	TÀI SẢN			
I	Tiền mặt, vàng bạc, đá quý		5,322,593	4,228,779
II	Tiền gửi tại NHNN		3,852,944	3,300,559
III	Tiền, vàng gửi tại các TCTD khác và cho vay các TCTD khác		5,730,938	7,469,881
1	Tiền, vàng gửi tại các TCTD khác		4,662,127	4,978,350
2	Cho vay các TCTD khác		1,068,811	2,505,842
3	Dự phòng rủi ro cho vay các TCTD khác		-	(14,311)
IV	Chứng khoán kinh doanh	V.1	12,345,055	2,651,437
1	Chứng khoán kinh doanh		12,451,122	2,877,307
2	Dự phòng giảm giá chứng khoán kinh doanh		(106,067)	(225,870)
V	Các công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác	V.2	9,874	43,996
VI	Cho vay khách hàng		122,952,226	109,214,229
1	Cho vay khách hàng	V.3	124,474,970	110,565,799
2	Dự phòng rủi ro cho vay khách hàng	V.4	(1,522,744)	(1,351,570)
VII	Chứng khoán đầu tư	V.5	20,547,036	19,893,888
1	Chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán		18,648,022	19,434,485
2	Chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn		2,183,169	628,689
3	Dự phòng giảm giá chứng khoán đầu tư		(284,155)	(169,286)
VIII	Góp vốn, đầu tư dài hạn	V.6	253,800	318,860
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		402,249	462,929
5	Dự phòng giảm giá đầu tư dài hạn		(148,450)	(144,069)
IX	Tài sản cố định		5,180,310	5,306,520
1	Tài sản cố định hữu hình		2,804,602	2,907,070
a	Nguyên giá TSCĐ hữu hình		4,011,505	3,932,139
b	Hao mòn TSCĐ hữu hình		(1,206,902)	(1,025,069)
2	Tài sản cố định thuê tài chính		218	743
a	Nguyên giá TSCĐ tài chính		595	1,607
b	Hao mòn TSCĐ tài chính		(377)	(864)
3	Tài sản cố định vô hình		2,375,489	2,398,707
a	Nguyên giá TSCĐ vô hình		2,850,195	2,792,774
b	Hao mòn TSCĐ vô hình		(474,706)	(394,067)
X	Bất động sản đầu tư		-	-
a	Nguyên giá BĐS đầu tư		-	-
b	Hao mòn BĐS đầu tư		-	-
XI	Tài sản Có khác		10,438,733	8,949,464
1	Các khoản phải thu		3,874,164	3,493,606
2	Các khoản lãi, phí phải thu		5,179,983	3,808,787
3	Tài sản thuế TNDN hoãn lại		104,246	104,246
4	Tài sản Có khác		1,775,443	1,848,229
	- Trong đó: Lợi thế thương mại		15,630	17,159
5	Các khoản dự phòng rủi ro cho các tài sản Có nội bảng khác		(495,102)	(305,404)
	Tổng tài sản Có		186,633,509	161,377,613

MU

STT	Chi tiêu	Thuyết minh	Số cuối quý	Số đầu năm
	(1)	(2)	(3)	(4)
B	NỢ PHẢI TRẢ VÀ VỐN CHỦ SỞ HỮU			
I	Các khoản nợ Chính phủ và NHNN	V.7	-	-
II	Tiền gửi và tiền vay các TCTD khác	V.8	5,946,476	5,007,207
1	Tiền gửi của các TCTD khác		1,882,063	3,197,163
2	Vay các TCTD khác		4,064,412	1,810,044
III	Tiền gửi của khách hàng	V.9	156,041,021	131,644,622
IV	Các công cụ tài chính phái sinh và các khoản nợ tài chính khác		-	-
V	Vốn tài trợ ủy thác đầu tư, cho vay TCTD chịu rủi ro		3,497,056	4,405,174
VI	Phát hành giấy tờ có giá	V.10	600	501,147
VII	Các khoản nợ khác	V.11	3,443,326	2,755,737
1	Các khoản lãi, phí phải trả		1,848,632	1,804,882
2	Thuế TNDN hoãn lại phải trả		868	-
3	Các khoản phải trả và công nợ khác		1,593,826	878,751
4	Dự phòng rủi ro phải trả khác		-	72,104
	Tổng nợ phải trả		168,928,478	144,313,887
VIII	Vốn và các quỹ	V.13	17,705,021	17,063,718
1	Vốn của TCTD		12,590,878	12,590,879
a	Vốn điều lệ		12,425,116	12,425,116
b	Vốn đầu tư XDCB		795	795
c	Thặng dư vốn cổ phần		1,671,693	1,671,693
d	Cổ phiếu quỹ		(1,506,878)	(1,506,878)
e	Cổ phiếu ưu đãi		-	-
g	Vốn khác		153	153
2	Quỹ của TCTD		1,930,744	1,621,303
3	Chênh lệch tỷ giá hối đoái		74,632	96,870
4	Chênh lệch đánh giá lại tài sản		-	-
5	Lợi nhuận chưa phân phối/ Lỗ lũy kế		3,108,767	2,754,666
IX	Lợi ích của cổ đông thiểu số		11	8
	Tổng nợ phải trả và vốn chủ sở hữu		186,633,509	161,377,613

CÁC CHỈ TIÊU NGOÀI BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN

STT	Chi tiêu	Thuyết minh	Số cuối quý	Số đầu năm
	(1)	(2)	(3)	(4)
I	Nghĩa vụ nợ tiềm ẩn		12,387,867	9,902,855
1	Bảo lãnh vay vốn		495,199	335,111
2	Cam kết trong nghiệp L/C		8,096,591	6,854,436
3	Bảo lãnh khác		3,796,077	2,713,308
II	Các cam kết đưa ra		458,780	803,013
1	Các cam kết tài trợ cho khách hàng		-	-
2	Cam kết khác		458,780	803,013

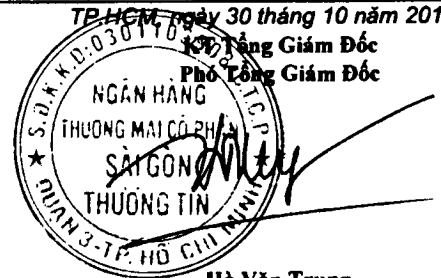
TP. HCM, ngày 30 tháng 10 năm 2014

Người lập

Kế toán trưởng

Lưu Văn Hòa

Huỳnh Thanh Giang



BÁO CÁO KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH
Quý 3 năm 2014

Đơn vị tính : triệu VND

STT	Chỉ tiêu	Thuyết minh	Quý 3/2014	Quý 3/2013	Lũy kế từ đầu năm đến cuối quý này	
					Năm nay	Năm trước
	(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)
1	Thu nhập lãi và các khoản thu nhập tương tự	VI.14	4,018,016	4,031,789	11,860,117	12,387,423
2	Chi phí lãi và các chi phí tương tự	VI.15	2,160,138	2,424,870	6,549,450	7,338,756
I	Thu nhập thuần từ lãi		1,857,878	1,606,919	5,310,667	5,048,667
3	Thu nhập từ hoạt động dịch vụ		363,295	485,578	1,042,429	1,180,037
4	Chi phí hoạt động dịch vụ		135,943	184,501	364,917	405,898
II	Lãi / lỗ thuần từ hoạt động dịch vụ		227,352	301,077	677,512	774,139
III	Lãi lỗ thuần từ hoạt động kinh doanh ngoại hối		23,349	73,083	152,167	(203,046)
IV	Lãi lỗ thuần từ mua bán chứng khoán kinh doanh	VI.16	103,726	(44,389)	119,071	(22,731)
V	Lãi lỗ thuần từ mua bán chứng khoán đầu tư	VI.17	48,961	(1,346)	(64,590)	98,285
5	Thu nhập từ hoạt động khác		28,579	108,971	161,370	121,647
6	Chi phí hoạt động khác		11,953	7,016	41,476	9,812
VI	Lãi / lỗ thuần từ hoạt động khác		16,625	101,954	119,894	111,835
VII	Thu nhập từ góp vốn, mua cổ phần	VI.18	27,752	9,060	40,559	54,094
VIII	Chi phí hoạt động	VI.19	1,061,043	1,183,155	3,181,518	3,231,385
IX	Lợi nhuận thuần từ hoạt động kinh doanh trước dự phòng rủi ro tín dụng		1,244,600	863,204	3,173,761	2,629,858
X	Chi phí dự phòng rủi ro tín dụng		466,436	163,587	771,317	412,819
XI	Tổng lợi nhuận trước thuế		778,164	699,617	2,402,443	2,217,039
7	Chi phí thuế TNDN hiện hành	VI.12	170,538	190,897	525,132	559,290
8	Chi phí thuế thu nhập DN hoãn lại		-	-	(561)	-
XII	Chi phí thuế TNDN		170,538	190,897	524,571	559,290
XIII	Lợi nhuận sau thuế		607,626	508,720	1,877,873	1,657,749
XIV	Lợi ích của cổ đông thiểu số		3	(0)	(0.25)	(0.56)
XV	Lợi nhuận thuần cho các cổ đông của Ngân hàng		607,623	508,720	1,877,873	1,657,749
XVI	Lãi cơ bản trên cổ phiếu (EPS) (đồng/cổ phiếu)				1,644	1,632

Người lập

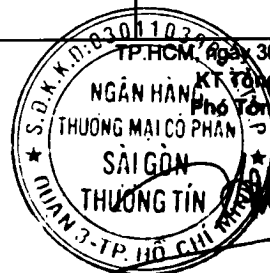


Lưu Văn Hòa

Kế toán trưởng



Huỳnh Thanh Giang



TP.HCM, ngày 30 tháng 10 năm 2014

KT Tổng Giám Đốc
Phó Tổng Giám Đốc

Hà Văn Trung

BÁO CÁO LƯU CHUYỂN TIỀN TỆ HỢP NHẤT
(Theo phương pháp trực tiếp)
Quý 3 năm 2014

Đơn vị tính: triệu VND

STT	Chi tiêu (1)	Lũy kế từ đầu năm đến cuối quý này	
		Năm nay (*) (3)	Năm trước (**) (4)
	Lưu chuyển tiền từ hoạt động kinh doanh		
01	Thu nhập lãi và các khoản thu nhập tương tự nhận được	10,497,899	11,152,165
02	Chi phí lãi và các chi phí tương tự đã trả	(6,478,636)	(6,711,101)
03	Thu nhập từ hoạt động dịch vụ nhận được	739,159	844,870
04	Chênh lệch số tiền thực thu/ thực chi từ hoạt động kinh doanh (ngoại tệ, vàng bạc, chứng khoán)	163,917	(121,799)
05	Thu nhập khác	40,132	113,611
06	Tiền thu các khoản nợ đã được xử lý xóa, bù đắp bằng nguồn rủi ro	-	-
07	Tiền chi trả cho nhân viên và hoạt động quản lý công vụ	(2,811,232)	(2,798,400)
08	Tiền thuế thu nhập thực nộp trong kỳ	(305,511)	(466,830)
	Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động kinh doanh trước những thay đổi về tài sản và vốn lưu động	1,845,729	2,012,515
	Những thay đổi về tài sản hoạt động		
09	(Tăng)/ Giảm các khoản tiền, vàng gửi và cho vay các TCTD khác	1,437,032	2,921,877
10	(Tăng)/ Giảm các khoản về kinh doanh chứng khoán	(1,148,072)	2,206,880
11	(Tăng) / Giảm các công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác	34,122	383,377
12	(Tăng)/ Giảm các khoản cho vay khách hàng	(15,536,136)	(13,371,300)
13	Giảm nguồn dự phòng để bù đắp tổn thất các khoản	(43,467)	-
14	(Tăng)/ Giảm khác về tài sản hoạt động	(32,165)	1,746,598
	Những thay đổi về công nợ hoạt động		
15	Tăng/ (Giảm) các khoản nợ Chính phủ và NHNN	-	-
16	Tăng/ (Giảm) các khoản tiền gửi và vay các TCTD	939,269	116,555
17	Tăng/ (Giảm) tiền gửi của khách hàng (bao gồm cả Kho bạc Nhà nước)	24,396,399	20,678,930
18	Tăng/ (Giảm) phát hành giấy tờ có giá (ngoại trừ GTCG được tính vào hoạt động tài chính)	(500,547)	(7,325,163)
19	Tăng/ (Giảm) vốn tài trợ, ủy thác đầu tư, cho vay mà TCTD phải chịu rủi ro	(908,118)	(86,640)
20	Tăng/ (Giảm) các công cụ tài chính phái sinh và các khoản nợ tài chính khác	-	5,948
21	Tăng/ (Giảm) khác về công nợ hoạt động	468,853	(9,843,660)
22	Chi từ các quỹ của TCTD	(204,507)	(111,619)
I	Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động kinh doanh	10,748,389	(665,702)
	Lưu chuyển tiền từ hoạt động đầu tư		
01	Mua sắm TSCĐ	(349,931)	(309,662)
02	Tiền thu từ thanh lý, nhượng bán TSCĐ	16,343	3,015

STT	Chi tiêu (1)	Luỹ kế từ đầu năm đến cuối quý này	
		Năm nay (*) (3)	Năm trước (**) (4)
03	Tiền chi từ thanh lý, nhượng bán TSCĐ	-	-
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 (Chi đầu tư mua công ty con, góp vốn liên doanh, liên kết, và các khoản đầu tư dài hạn khác)	-	-
08	Tiền thu đầu tư, góp vốn vào các đơn vị khác (Thu bán thanh lý công ty con, góp vốn liên doanh, liên kết, các khoản đầu tư dài hạn khác)	-	15,000
09	Tiền thu cổ tức và lợi nhuận được chia từ các khoản đầu tư, góp vốn dài hạn	44,940	71,691
II	Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động đầu tư	(288,648)	(219,956)
	Lưu chuyển tiền từ hoạt động tài chính		
01	Tăng vốn cổ phần từ góp vốn và/ hoặc phát hành cổ phiếu	-	322,190
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	(34,617)	(584,381)
05	Tiền chi ra mua cổ phiếu quỹ	-	-
06	Tiền thu được do bán cổ phiếu quỹ	-	-
III	Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động tài chính	(34,617)	(262,190)
IV	Lưu chuyển tiền thuần trong kỳ	10,425,123	(1,147,848)
V	Tiền và các khoản tương đương tiền tại thời điểm đầu kỳ	15,299,928	17,133,531
VI	Điều chỉnh ảnh hưởng của thay đổi tỷ giá	(22,238)	(54,120)
	Giảm tiền và các khoản tương đương tiền do thanh lý các công ty con		-
VII	Tiền và các khoản tương đương tiền tại thời điểm cuối kỳ	25,702,813	15,931,562

(*) cột năm nay là sự biến động của dòng tiền trong giai đoạn từ ngày 01/01/2014 đến ngày 30/09/2014.

(**) cột năm trước là sự biến động của dòng tiền trong giai đoạn từ ngày 01/01/2013 đến ngày 30/09/2013.

Ngày 30 tháng 10 năm 2014

Lập biểu

Lưu Văn Hòa

Kế toán trưởng

Huỳnh Thanh Giang



Kiểm soát Giám Đốc
Phó Tổng Giám Đốc

Hà Văn Trung

Mã chứng khoán : STB

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT

Cho quý 3 năm 2014 kết thúc ngày 30 tháng 9 năm 2014

I. Đặc điểm hoạt động của tổ chức tín dụng

- Ngân Hàng Thương Mại Cổ Phần Sài Gòn Thương Tín (“Ngân hàng”) do Ngân Hàng Nhà Nước Việt Nam cấp giấy phép hoạt động theo Giấy Phép Ngân Hàng số 0006/NH-GP ngày 5 tháng 12 năm 1991. Ngân hàng bắt đầu hoạt động từ ngày 21 tháng 12 năm 1991. Thời hạn hoạt động của Ngân hàng là 100 năm kể từ ngày có giấy phép sửa đổi.

2. Hình thức sở hữu vốn: cổ phần.
3. Thành phần Hội đồng Quản trị :

Họ và Tên	Ngày tham gia HĐQT	Chức danh hiện tại	Ngày bổ nhiệm
Ông Kiều Hữu Dũng	Ngày 26/5/2012	Chủ tịch	Ngày 24 tháng 03 năm 2014
Ông Trầm Bê	Ngày 26/5/2012	Phó Chủ tịch thường trực	Ngày 5 tháng 11 năm 2012
Ông Phan Huy Khang	Ngày 26/5/2012	Phó Chủ tịch kiêm Tổng Giám đốc	Ngày 15 tháng 11 năm 2013
Ông Nguyễn Miên Tuấn	Ngày 26/5/2012	Phó Chủ tịch	Ngày 15 tháng 11 năm 2013
Ông Trầm Khải Hòa	Ngày 26/5/2012	Thành viên HĐQT	Ngày 26 tháng 5 năm 2012
Bà Dương Hoàng Quỳnh Như	Ngày 26/5/2012	Thành viên HĐQT	Ngày 26 tháng 5 năm 2012
Ông Nguyễn Gia Định	Ngày 25/4/2013	Thành viên HĐQT	Ngày 25 tháng 4 năm 2013
Bà Nguyễn Thị Lệ An	Ngày 25/4/2013	Thành viên HĐQT	Ngày 25 tháng 4 năm 2013
Ông Nguyễn Văn Cựu	Ngày 25/4/2013	Thành viên Hội đồng Quản trị độc lập	Ngày 25 tháng 4 năm 2013

Họ và Tên	Ngày tham gia HĐQT	Chức danh	Ngày từ nhiệm
Ông Phạm Hữu Phú	Ngày 26/5/2012	Chủ tịch	Ngày 24 tháng 03 năm 2014

4. Thành phần Ban Kiểm soát :

Họ và Tên	Ngày tham gia BKS	Chức danh hiện tại	Ngày bổ nhiệm
Ông Nguyễn Tấn Thành	Ngày 2/4/2011	Trưởng Ban Kiểm soát	Ngày 2 tháng 4 năm 2011
Ông Nguyễn Vạn Lý	Ngày 26/5/2012	Phó Trưởng Ban	Ngày 26 tháng 5 năm 2012
Ông Lê Văn Tông	Ngày 2/4/2011	Thành viên	Ngày 2 tháng 4 năm 2011
Bà Nguyễn Thị Thanh Mai	Ngày 2/4/2011	Thành viên	Ngày 2 tháng 4 năm 2011

5. Thành phần Ban Tổng Giám đốc:

Họ và Tên	Chức vụ	Ngày bổ nhiệm
Ông Phan Huy Khang	Tổng Giám đốc	Bổ nhiệm vào ngày 3 tháng 7 năm 2012
Bà Dương Hoàng Quỳnh Như	Phó Tổng Giám đốc	Bổ nhiệm vào ngày 14 tháng 6 năm 2012
Ông Nguyễn Minh Tâm	Phó Tổng Giám đốc	Bổ nhiệm vào ngày 6 tháng 8 năm 2007
Ông Lý Hoài Văn	Phó Tổng Giám đốc	Bổ nhiệm vào ngày 30 tháng 8 năm 2010
Bà Quách Thanh Ngọc Thủy	Phó Tổng Giám đốc	Bổ nhiệm vào ngày 5 tháng 2 năm 2010
Ông Bùi Văn Dũng	Phó Tổng Giám đốc	Bổ nhiệm vào ngày 29 tháng 3 năm 2012
Ông Phan Đình Tuệ	Phó Tổng Giám đốc	Bổ nhiệm vào ngày 14 tháng 6 năm 2012
Bà Nguyễn Thị Lệ An	Phó Tổng Giám đốc	Bổ nhiệm vào ngày 24 tháng 7 năm 2012
Ông Hà Văn Trung	Phó Tổng Giám đốc	Bổ nhiệm vào ngày 10 tháng 10 năm 2012
Ông Hà Tôn Trung Hạnh	Phó Tổng Giám đốc	Bổ nhiệm vào ngày 28 tháng 2 năm 2013
Ông Đào Nguyên Vũ	Phó Tổng Giám đốc	Bổ nhiệm vào ngày 26 tháng 6 năm 2007
Ông Lê Minh Tâm	Phó Tổng Giám đốc	Bổ nhiệm vào ngày 26 tháng 3 năm 2013
Ông Nguyễn Bá Trị	Phó Tổng Giám đốc	Bổ nhiệm vào ngày 26 tháng 7 năm 2012
Bà Hà Quỳnh Anh	Phó Tổng Giám đốc	Bổ nhiệm vào ngày 28 tháng 6 năm 2012
Ông Võ Anh Nhuệ	Phó Tổng Giám đốc	Bổ nhiệm vào ngày 1 tháng 10 năm 2012
Ông Hồ Doãn Cường	Phó Tổng Giám đốc	Bổ nhiệm vào ngày 1 tháng 10 năm 2012
Ông Nguyễn Xuân Vũ	Phó Tổng Giám đốc	Bổ nhiệm vào ngày 28 tháng 8 năm 2013
Ông Lê Trọng Trí	Phó Tổng Giám đốc	Bổ nhiệm vào ngày 2 tháng 1 năm 2014
Ông Trần Minh Khoa	Phó Tổng Giám đốc	Bổ nhiệm vào ngày 2 tháng 1 năm 2014
Bà Nguyễn Đức Thạch Diễm	Phó Tổng Giám đốc	Bổ nhiệm vào ngày 7 tháng 4 năm 2014
Ông Hoàng Thanh Hải	Phó Tổng Giám đốc	Bổ nhiệm vào ngày 7 tháng 4 năm 2014
Ông Huỳnh Thanh Giang	Kế toán Trưởng	Bổ nhiệm vào ngày 1 tháng 6 năm 2012

6. Trụ sở chính : 266-268 Nam Kỳ Khởi Nghĩa, Quận 3, TP.Hồ Chí Minh, Việt Nam. Ngân hàng có 1 Trụ sở chính, 1 Sở giao dịch, 72 chi nhánh (bao gồm một chi nhánh tại Lào) và 346 Phòng giao dịch (bao gồm 2 Phòng giao dịch tại Lào), 1 quỹ tiết kiệm trải đều khắp cả nước. Ngoài ra, Ngân hàng có 5 công ty con; 02 công ty con của công ty Vàng bạc đá quý Ngân hàng Sài Gòn Thương Tín là công ty TNHH MTV TM HYPERTEK, công ty Vàng bạc đá quý Ngân hàng Sài Gòn Thương Tín Cambodia.

7. Công ty con và công ty liên kết	<u>Giấy phép hoạt động</u>	<u>Tỷ lệ sở hữu của NH</u>	<u>Tỷ lệ sở hữu gián tiếp qua cty con</u>
a. Công ty con:			
- Công ty TNHH Quản lý và khai thác Tài sản Ngân hàng Sài Gòn Thương Tín (SBA)	4104000053	100%	0%
- Công ty TNHH Một Thành viên Cho thuê Tài chính Ngân hàng Sài Gòn Thương Tín. (SBL)	04/GP-NHNN	100%	0%
- Công ty TNHH MTV Kiều Hối Ngân hàng Sài Gòn Thương Tín	90/QĐ-NHNN	100%	0%
- Công ty TNHH MTV Vàng bạc đá quý Ngân hàng Sài Gòn Thương Tín	41044003812	100%	0%
- Công ty TNHH MTV TM HYPERTEK (*)	0309998954		100%
- Ngân hàng TMCP Sài Gòn Thương Tín Cambodia	No: 27	100%	

(*) Cty TNHH MTV Công Nghệ Sài Gòn Thương Tín được đổi tên thành công ty TNHH MTV Hypertek từ ngày 11/01/2012 và là công ty con của công ty Vàng bạc đá quý Ngân hàng Sài Gòn Thương Tín.

(**) Công ty TNHH SBJ Campuchia là công ty con công ty Vàng bạc đá quý Ngân hàng Sài Gòn Thương Tín.

8. Tại ngày 30 tháng 09 năm 2014, Ngân hàng có 12.299 nhân viên (31/12/2013: 11.662 nhân viên)

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

- Kỳ kế toán năm (bắt đầu từ ngày 01 tháng 01, kết thúc vào ngày 31 tháng 12)
Ngân hàng cũng lập các báo cáo tài chính hợp nhất giữa niên độ cho kỳ kế toán để nộp cho các cơ quan chức năng theo yêu cầu của Quyết định số 16/2007/QĐ-NHNN do Ngân hàng Nhà nước ban hành ngày 18 tháng 4 năm 2007 và Thông tư số 52/2012/TT-BTC do Bộ Tài chính ban hành ngày 5 tháng 4 năm 2012.
- Đơn vị tiền tệ sử dụng trong kế toán: đồng Việt Nam .

III. Chuẩn mực và Chế độ kế toán áp dụng

1. Tuân thủ theo các Chuẩn mực kế toán và Hệ thống kế toán các Tổ chức Tín dụng (“TCTD”) Việt Nam

Ban Tổng Giám đốc Ngân hàng khẳng định các báo cáo tài chính hợp nhất giữa niên độ đính kèm được lập tuân thủ theo các Chuẩn mực kế toán và Hệ thống kế toán các TCTD Việt Nam.

2. Chuẩn mực và Chế độ kế toán áp dụng

Báo cáo tài chính hợp nhất này của Ngân hàng được soạn lập sử dụng đơn vị tiền tệ là đồng Việt Nam, theo quy ước nguyên giá và phù hợp với các Chuẩn mực Kế toán Việt Nam và các quy định hiện hành áp dụng cho ngân hàng và các tổ chức tín dụng khác hoạt động tại nước CHXHCN Việt Nam.

Các báo cáo tài chính hợp nhất giữa niên độ của Ngân hàng và các công ty con được lập phù hợp với Hệ thống Kế toán các Tổ chức Tín dụng Việt Nam theo Quyết định số 479/2004/QĐ-NHNN ngày 29 tháng 4 năm 2004 của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam, Thông tư số 10/2014/TT-NHNN ngày 20 tháng 3 năm 2014 của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam bổ sung, sửa đổi Quyết định số 479/2004/QĐ-NHNN và các quyết định bổ sung, sửa đổi Quyết định số 479/2004/QĐ-NHNN; Quyết định số 16/2007/QĐ-NHNN ngày 18 tháng 4 năm 2007 của Thống đốc Ngân hàng Nhà nước Việt Nam về chế độ báo cáo tài chính đối với các Tổ chức Tín dụng, Chuẩn mực kế toán Việt Nam số 27 - “Báo cáo tài chính giữa niên độ” và các Chuẩn mực kế toán Việt Nam khác do Bộ Tài chính ban hành bao gồm:

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

Ngân hàng và các công ty con được phép lựa chọn trình bày các báo cáo tài chính hợp nhất giữa niên độ theo dạng đầy đủ như báo cáo tài chính năm quy định trong Chuẩn mực kế toán Việt Nam số 21 - Trình bày báo cáo tài chính hoặc các báo cáo tài chính tóm lược qui định trong Chuẩn mực kế toán Việt Nam số 27 - Báo cáo tài chính giữa niên độ cho một kỳ kế toán giữa niên độ là kỳ lập báo cáo quý hoặc tháng.

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

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

Hoạt động liên tục

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

4. Hợp nhất báo cáo tài chính giữa niên độ

Các báo cáo tài chính hợp nhất giữa niên độ bao gồm các báo cáo tài chính giữa niên độ của Ngân hàng và của các công ty con. Báo cáo tài chính giữa niên độ của các công ty con có cùng niên độ lập báo cáo và sử dụng các chính sách kế toán một cách nhất quán với Ngân hàng.

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

Báo cáo tài chính giữa niên độ của các công ty con (trình bày trong Thuyết minh số 1) được hợp nhất vào báo cáo tài chính giữa niên độ của Ngân hàng theo phương pháp hợp nhất toàn phần bắt đầu từ ngày Ngân hàng có quyền kiểm soát. Sự kiểm soát tồn tại khi Ngân hàng có quyền, trực tiếp hay gián tiếp, chi phối các chính sách tài chính và hoạt động của đơn vị nhằm thu được lợi ích từ các hoạt động của đơn vị. Kết quả hoạt động kinh doanh của công ty con mới được mua hoặc mới được thanh lý trong kỳ được hạch toán vào báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất giữa niên độ một cách hợp lý tính từ ngày mua hoặc tính đến ngày thanh lý.

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

5. Các thay đổi trong chính sách kế toán và thuyết minh

Các chính sách kế toán Ngân hàng sử dụng để lập các báo cáo tài chính hợp nhất giữa niên độ được áp dụng nhất quán với các chính sách đã được sử dụng để lập các báo cáo tài chính hợp nhất cho năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2013 và các báo cáo tài chính hợp nhất giữa niên độ cho kỳ kế toán quý III kết thúc ngày 30 tháng 09 năm 2014, ngoại trừ các thay đổi về chính sách kế toán liên quan các nghiệp vụ sau:

5.1 Phân loại tài sản có, mức trích, phương pháp trích lập dự phòng rủi ro và sử dụng dự phòng để xử lý rủi ro

Ngày 21 tháng 1 năm 2013, Ngân hàng Nhà nước đã ban hành Thông tư số 02/TT-NHNN quy định việc phân loại tài sản có, trích lập dự phòng rủi ro và sử dụng dự phòng để xử lý rủi ro trong hoạt động của tổ chức tín dụng và chi nhánh ngân hàng nước ngoài ("TCTD") ("Thông tư 02"). Thông tư này có hiệu lực từ ngày 1 tháng 6 năm 2013. Sau đó, ngày 18 tháng 3 năm 2014, Ngân hàng Nhà nước ban hành Thông tư 09/2014/TT-NHNN về việc sửa đổi, bổ sung một số điều của Thông tư 02/2013/TT-NHNN ("Thông tư 09") có hiệu lực thi hành từ ngày 20 tháng 3 năm 2014, trong đó sửa đổi ngày hiệu lực thi hành của Thông tư 02 sang ngày 1 tháng 6 năm 2014.

Một số thay đổi chính trong chính sách kế toán của Ngân hàng theo quy định tại Thông tư 02 và Thông tư 09 như sau :

► Ngân hàng phải tiến hành phân loại bổ sung các tài sản sau đây :

- Số tiền mua và ủy thác mua trái phiếu doanh nghiệp chưa niêm yết;
- Ủy thác cấp tín dụng;
- Tiền gửi liên ngân hàng (trừ tiền gửi thanh toán);
- Các khoản cấp tín dụng dưới hình thức phát hành thẻ tín dụng.

► Số tiền mua và ủy thác mua trái phiếu doanh nghiệp chưa niêm yết trên thị trường chứng khoán hoặc chưa đăng ký giao dịch trên thị trường giao dịch của các công ty đại chúng chưa niêm yết (Upcom) ("trái phiếu chưa niêm yết") (Upcom) (trái phiếu chưa niêm yết), không bao gồm mua trái phiếu chưa niêm yết bằng nguồn vốn ủy thác mà bên ủy thác chịu rủi ro phải được trích lập dự phòng chung và cụ thể theo các tỷ lệ được quy định tại Điều 12 và Điều 13 của Thông tư 02.

► Ngân hàng không phải trích lập dự phòng chung cho các khoản tiền gửi, các 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.

► Ngân hàng không phải trích lập dự phòng cho cam kết ngoại bảng.

► Ngân hàng được xem xét 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 một số yêu cầu được quy định trong khoản 3a, Điều 10 của Thông tư 02 được bổ sung bởi Thông tư 09. Tuy nhiên, việc thực hiện cơ cấu lại thời hạn trả nợ và giữ nguyên nhóm nợ chỉ được thực hiện 1 (một) lần.

► Tài sản đảm bảo trị giá trên 200 tỷ đồng hoặc trên 50 tỷ đồng của các khoản cho vay các bên liên quan, đối tượng hạn chế cấp tín dụng phải được đánh giá bởi tổ chức có chức năng thẩm định giá.

5.2 Hệ thống tài khoản kế toán của tổ chức tín dụng

Ngày 20 tháng 03 năm 2014, Ngân hàng Nhà nước đã ban hành Thông tư số 10/2014/TT-NHNN về sửa đổi, bổ sung một số tài khoản trong Hệ thống tài khoản kế toán các TCTD ban hành theo Quyết định số 479/2004/QĐ-NHNN ("Thông tư 10") có hiệu lực thi hành ngày 1 tháng 6 năm 2014. Ngân hàng đã thực hiện áp dụng hệ thống tài khoản kế toán sửa đổi theo Thông tư 10 trong kỳ. □

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

1. Chuyển đổi tiền tệ:

Theo Quyết định số 479/2004/QĐ-NHNN do Ngân hàng Nhà nước ban hành ngày 29 tháng 04 năm 2004, QĐ 807/2005/QĐ-NHNN ngày 01/6/2005 và QĐ 29/2006/QĐ-NHNN ngày 10/7/2006, Thông tư số 10/2014/TT-NHNN về sửa đổi, bổ sung một số tài khoản trong Hệ thống tài khoản kế toán các TCTD ban hành theo Quyết định số 479/2004/QĐ-NHNN ngày 29 tháng 4 năm 2009 của Thống đốc Ngân hàng Nhà nước, các nghiệp vụ phát sinh bằng ngoại tệ được quy đổi theo tỷ giá áp dụng vào ngày phát sinh nghiệp vụ. Tài sản và công nợ bằng tiền gốc ngoại tệ tại thời điểm cuối tháng được quy đổi theo tỷ giá áp dụng vào ngày cuối tháng. Chênh lệch do đánh giá lại hàng tháng được ghi nhận vào tài khoản chênh lệch đánh giá lại ngoại tệ trong bảng cân đối kế toán. Số dư chênh lệch do đánh giá lại được kết chuyển vào báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh vào thời điểm cuối năm.

Vàng được đánh giá lại vào cuối mỗi tháng và chênh lệch do đánh giá lại hàng tháng được ghi nhận vào tài khoản chênh lệch đánh giá vàng trong bảng cân đối kế toán. Số dư chênh lệch do đánh giá lại được kết chuyển vào báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh vào thời điểm cuối năm.

2. Các hợp đồng phái sinh tiền tệ

Các hợp đồng kỳ hạn và hoán đổi ngoại tệ

Đối với các hợp đồng kỳ hạn và hoán đổi, chênh lệch giữa giá trị VNĐ của số lượng ngoại tệ cam kết mua/bán tính theo tỷ giá kỳ hạn và tỷ giá giao ngay tại ngày hiệu lực của hợp đồng được ghi nhận ngay tại ngày hiệu lực của hợp đồng như một khoản mục tài sản - khoản mục "Các công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác" nếu dương hoặc khoản mục công nợ - khoản mục "Các công cụ tài chính phái sinh và các công nợ tài chính khác" nếu âm. Chênh lệch này sau đó được phân bổ tuyến tính vào khoản mục "Lãi/(lỗ) thuần từ hoạt động kinh doanh ngoại hối" trong suốt kỳ hạn của hợp đồng. Tại thời điểm kết thúc kỳ kế toán giữa niên độ, cam kết theo các hợp đồng kỳ hạn được đánh giá lại theo tỷ giá chính thức của Ngân hàng. Lãi hoặc lỗ do đánh giá lại được hạch toán vào bảng cân đối kế toán hợp nhất giữa niên độ và sẽ được kết chuyển vào báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất vào cuối năm tài chính.

Các hợp đồng quyền chọn ngoại tệ

Các hợp đồng quyền chọn ngoại tệ được theo dõi ở ngoại bảng, chênh lệch giữa giá trị thị trường và giá dự kiến của hợp đồng được ghi nhận tại mỗi thời điểm đánh giá lại như một khoản mục tài sản - khoản mục "Lãi phải thu từ giao dịch quyền chọn" hoặc khoản mục công nợ - khoản mục "Lãi phải trả từ giao dịch quyền chọn".

Các hợp đồng hoán đổi lãi suất giữa hai đồng tiền

Đối với các hợp đồng hoán đổi lãi suất giữa hai đồng tiền, chênh lệch lãi suất tính trên trị giá VNĐ và ngoại tệ hoán đổi được ghi nhận vào báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất giữa niên độ của Ngân hàng.

Các hợp đồng hàng hóa tương lai

Ngân hàng thực hiện dịch vụ môi giới cho khách hàng để ký kết các hợp đồng hàng hóa tương lai. Thu nhập từ các hoạt động môi giới này được ghi nhận vào khoản mục "Thu nhập từ hoạt động khác" trên báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất giữa niên độ.

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

Ngân hàng ghi nhận lãi tiền vay và lãi tiền gửi theo phương pháp trích trước theo Thông tư số 05/2013/TT-BTC do Bộ Tài chính ban hành ngày 09 tháng 01 năm 2013. 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 hợp nhất khi thu được.

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

Phí và hoa hồng bao gồm phí nhận được từ dịch vụ thanh toán, dịch vụ ngân quỹ và các dịch vụ khác. Phí và hoa hồng nhận được từ dịch vụ thanh toán, dịch vụ ngân quỹ và các dịch vụ khác được ghi nhận khi thực nhận.

5. Kế toán đối với các khoản cho vay & ứng trước khách hàng và cam kết ngoại bảng

5.1 Kế toán đối với các khoản cho vay & ứng trước khách hàng:

Các khoản cho vay và ứng trước khách hàng được công bố và trình bày theo số dư nợ gốc tại thời điểm kết thúc kỳ kế toán. Các khoản cho vay ngắn hạn là các khoản vay có kỳ hạn dưới 1 năm. Các khoản cho vay trung hạn có kỳ hạn từ 1 năm đến 5 năm. Các khoản cho vay dài hạn có kỳ hạn trên 5 năm.

Từ ngày 01 tháng 06 năm 2014, Thông tư 02 sẽ thay thế các quy định hiện hành về phân loại nợ và trích lập dự phòng các khoản cho vay khách hàng được quy định trong Quyết định số 493/2005/QĐ-NHNN ngày 22 tháng 4 năm 2005, Quyết định số 18/2007/QĐ-NHNN ngày 25 tháng 4 năm 2007 và Quyết định số 780/2012/QĐ-NHNN ngày 23 tháng 4 năm 2012.

Các khoản cho vay khách hàng được phân thành năm nhóm nợ căn cứ vào tình hình trả nợ và các yếu tố định tính như sau:

Nhóm 1: Nợ đủ tiêu chuẩn

Các khoản nợ trong hạn mà Ngân hàng đánh giá là có đủ khả năng thu hồi đầy đủ cả gốc và lãi đúng thời hạn;

Các khoản nợ quá hạn dưới 10 ngày và Ngân hàng đánh giá là có khả năng thu hồi đầy đủ gốc và lãi bị quá hạn; thu hồi đầy đủ gốc và lãi đúng thời hạn còn lại.

Nhóm 2: Nợ cần chú ý

Các khoản nợ quá hạn từ 10 ngày đến 90 ngày;

Các khoản nợ điều chỉnh kỳ hạn trả nợ lần đầu mà Ngân hàng đánh giá có khả năng thu hồi đầy đủ cả gốc và lãi đúng kỳ hạn được điều chỉnh lần đầu.

Nhóm 3: Nợ dưới tiêu chuẩn

Các khoản nợ quá hạn từ 91 đến 180 ngày;

Các khoản nợ được cơ cấu lại kỳ hạn trả nợ lần đầu, trừ các khoản nợ điều chỉnh kỳ hạn trả nợ lần đầu được phân loại vào nhóm 2;

Các khoản nợ được miễn hoặc giảm lãi do khách hàng không đủ khả năng trả lãi đầy đủ theo hợp đồng tín dụng;

Nhóm 4: Nợ nghi ngờ

Các khoản nợ quá hạn từ 181 đến 360 ngày;

Các khoản nợ cơ cấu lại thời hạn trả nợ lần đầu quá hạn dưới 90 ngày tính theo thời hạn trả nợ được cơ cấu lại lần đầu;

Các khoản nợ được cơ cấu lại thời gian trả nợ lần thứ hai;

Nhóm 5: Nợ có khả năng mất vốn

Các khoản nợ quá hạn trên 360 ngày;

Các khoản nợ cơ cấu lại thời hạn trả nợ lần đầu mà quá hạn từ 90 ngày trở lên theo thời hạn trả nợ được cơ cấu lại lần đầu;

Các khoản nợ được cơ cấu lại thời gian trả nợ lần thứ ba trở lên;

Các khoản nợ khoanh, nợ chờ xử lý;

- Các khoản nợ được phân loại vào nhóm 5 theo quy định tại phần (*) bên dưới

(*) Ngoài ra Tập đoàn phải chuyển khoản nợ vào nhóm có rủi ro cao hơn trong các trường hợp sau :

+ Toàn bộ dư nợ của một khách hàng tại một Tập đoàn phải được phân loại vào cùng một nhóm nợ. Đối với khách hàng có từ hai khoản nợ trở lên tại một Tập đoàn mà có bất cứ một khoản nợ bị phân loại theo quy định phía trên vào nhóm có rủi ro cao hơn các khoản nợ khác, Tập đoàn phải phân loại lại các khoản nợ còn lại của khách hàng vào nhóm nợ có rủi ro cao nhất;

+ Đối với khoản vay hợp vốn, Tập đoàn là đầu mối phải thực hiện phân loại nợ đối với khoản vay cho vay hợp vốn theo các qui định trên và phải thông báo kết quả phân loại nợ cho các Tập đoàn tham gia cho vay hợp vốn. Trường hợp khách hàng vay hợp vốn có một hoặc một số các khoản nợ khác tại Tập đoàn tham gia cho vay hợp vốn đã phân loại vào nhóm nợ không cùng nhóm nợ của khoản vay hợp vốn do Tập đoàn làm đầu mối phân loại, Tập đoàn tham gia cho vay hợp vốn phân loại toàn bộ dư nợ do Tập đoàn đầu mối phân loại hoặc do Tập đoàn tham gia cho vay hợp vốn phân loại tùy theo nhóm nợ nào có rủi ro cao hơn.

+ Tập đoàn phải chủ động phân loại các khoản nợ được phân loại vào các nhóm nợ theo qui định tại nhóm 1 vào các nhóm nợ có rủi ro cao hơn theo đánh giá của Tập đoàn khi xảy ra một số trường hợp sau đây:

- Có những diễn biến bất lợi tác động tiêu cực đến môi trường, lĩnh vực kinh doanh của khách hàng;
- Các khoản nợ của khách hàng bị các Tập đoàn khác phân loại vào nhóm nợ có mức rủi ro cao hơn (nếu có thông tin);
- Các chỉ tiêu tài chính của khách hàng (về khả năng sinh lời, khả năng thanh toán, tỷ lệ nợ trên vốn và dòng tiền) hoặc khả năng trả nợ của khách hàng bị suy giảm liên tục hoặc có biến động lớn theo chiều hướng suy giảm;
- Khách hàng không cung cấp đầy đủ, kịp thời và trung thực các thông tin tài chính theo yêu cầu của Tập đoàn để đánh giá khả năng trả nợ của khách hàng.

5.2 Dự phòng rủi ro tín dụng

Theo Luật các tổ chức tín dụng số 47/2010/QH12 có hiệu lực thi hành từ ngày 1 tháng 1 năm 2011, Quyết định số 1627/2001/QĐ-NHNN ngày 31 tháng 12 năm 2001 của Ngân hàng Nhà nước về việc ban hành quy chế cho vay của tổ chức tín dụng đối với khách hàng, Quyết định số 127/2005/QĐ-NHNN ngày 3 tháng 2 năm 2005 về việc sửa đổi, bổ sung một số điều của Quy chế cho vay của tổ chức tín dụng đối với khách hàng ban hành theo Quyết định số 1627/2001/QĐ-NHNN, Thông tư số 02/2013/TT-NHNN ngày 21 tháng 3 năm 2013 và Thông tư số 09/2014/TT-NHNN ngày 18 tháng 3 năm 2014 của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam về việc phân loại nợ, trích lập và sử dụng dự phòng để xử lý rủi ro tín dụng trong hoạt động ngân hàng của tổ chức tín dụng, thay thế cho Quyết định số 493/2005/QĐ-NHNN ngày 22 tháng 4 năm 2005, Quyết định số 18/2007/QĐ-NHNN ngày 25 tháng 4 năm 2007 và Quyết định 780/QĐ-NHNN ngày 23 tháng 4 năm 2012 của Ngân hàng Nhà nước, tổ chức tín dụng phải thực hiện phân loại nợ, trích lập dự phòng rủi ro tín dụng. 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.

Theo điều 3 Quyết định 493/2005/QĐ-NHNN và điều 8 của Thông tư số 02/2013/TT-NHNN, các khoản cho vay sẽ được thực hiện phân loại vào thời điểm cuối mỗi quý cho 3 quý đầu năm và vào ngày 30 tháng 11 cho quý 4 trong năm tài chính.

Dự phòng cụ thể

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

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

Rủi ro tín dụng thuần của các khoản cho vay khách hàng được tính bằng giá trị còn lại của các khoản cho vay trừ giá trị của tài sản đảm bảo đã được chiết khấu theo tỷ lệ được quy định trong Thông tư số 02/2013/TT-NHNN.

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

Dự phòng chung

Theo Thông tư số 02/2013/TT-NHNN, dự phòng chung được trích lập để dự phòng cho những tổn thất chưa xác định được trong quá trình phân loại nợ và trích lập dự phòng cụ thể và trong các trường hợp khó khăn về tài chính của các tổ chức tín dụng khi chất lượng các khoản nợ suy giảm. Theo đó, Ngân hàng phải thực hiện trích lập và duy trì dự phòng chung bằng 0,75% tổng giá trị các khoản nợ được phân loại từ nhóm 1 đến nhóm 4, trừ các khoản sau đây :

- i) 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; và
- ii) Khoản cho vay, mua có kỳ hạn giấy tờ có giá đối với tổ chức tín dụng trong nước, chi nhánh Ngân hàng nước ngoài tại Việt Nam.

Xử lý rủi ro tín dụng

Dự phòng được ghi nhận như một khoản chi phí trên báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất giữa niên độ và được sử dụng để xử lý các khoản nợ xấu. Theo Thông tư số 02/2013/TT-NHNN, Ngân hàng thành lập Hội đồng Xử lý Rủi ro để xử lý các khoản nợ xấu nếu như chúng được phân loại vào nhóm 5, hoặc nếu khách hàng vay là pháp nhân giải thể, phá sản, hoặc là cá nhân bị chết hoặc mất tích.

5.3 Bán nợ cho Công ty Quản lý tài sản của các TCTD Việt Nam (“VAMC”)

Ngân hàng thực hiện bán nợ cho VAMC theo giá trị ghi sổ theo Nghị định số 53/2013/NĐ-CP có hiệu lực từ ngày 9 tháng 7 năm 2013 về “Thành lập, tổ chức và hoạt động của Công ty Quản lý tài sản của các TCTD Việt Nam”, Thông tư số 19/2013/TT-NHNN “Quy định về việc mua, bán và xử lý nợ xấu của Công ty Quản lý tài sản của các TCTD Việt Nam” và Công văn số 8499/NHNN-TCKT về việc “Hướng dẫn hạch toán nghiệp vụ mua bán nợ xấu của VAMC và TCTD”. Theo đó, giá bán là số dư nợ gốc của khách hàng vay chưa trả trừ đi số tiền dự phòng cụ thể đã trích lập nhưng chưa sử dụng của khoản nợ xấu đó và nhận dưới dạng trái phiếu đặc biệt do VAMC phát hành.

Sau khi hoàn thành thủ tục bán nợ xấu cho VAMC, Ngân hàng tiến hành hạch toán tất toán gốc và dự phòng cho vay khách hàng và ghi nhận mệnh giá trái phiếu đặc biệt do VAMC phát hành bằng giá trị ghi sổ trừ đi dự phòng cụ thể đã trích của khoản nợ bán. Khi nhận lại khoản nợ đã bán cho VAMC, Ngân hàng sử dụng nguồn dự phòng rủi ro cụ thể đã trích hàng năm cho trái phiếu đặc biệt để xử lý nợ xấu, phần chênh lệch giữa dự phòng rủi ro đã trích lập và giá trị khoản vay/trái phiếu còn lại chưa thu hồi được sẽ được ghi nhận vào báo cáo kết quả kinh doanh hợp nhất giữa niên độ trên khoản mục “Thu nhập khác”.

5.4 Phân loại nợ cho các cam kết ngoại bảng

Theo Thông tư số 02/2013/TT-NHNN và Thông tư số 09/2014/TT-NHNN của Ngân hàng Nhà nước, tổ chức tín dụng phải thực hiện phân loại và trích lập dự phòng rủi ro đối với các khoản bảo lãnh, chấp nhận thanh toán và cam kết cho vay không hủy ngang vô điều kiện và có thời điểm thực hiện cụ thể (gọi chung là các khoản cam kết ngoại bảng) vào các nhóm quy định tại Điều 10 của Thông tư số 02/2013/TT-NHNN. Theo đó, các khoản cam kết ngoại bảng được phân loại theo các mức độ rủi ro như sau: Nợ đủ tiêu chuẩn, Nợ cần chú ý, Nợ dưới tiêu chuẩn, Nợ nghi ngờ và Nợ có khả năng mất vốn dựa vào tình trạng quá hạn và các yếu tố định tính khác.

Theo Thông tư số 02/2013/TT-NHNN, tổ chức tín dụng chỉ thực hiện phân loại nợ đối với các cam kết ngoại bảng để quản lý, giám sát chất lượng tín dụng không thực hiện trích lập dự phòng rủi ro.

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

6.1 Nghiệp vụ kinh doanh chứng khoán:

Chứng khoán kinh doanh là những chứng khoán nợ, chứng khoán vốn, chứng khoán khác được Ngân hàng và các công ty con mua hẳn và dự định bán ra trong thời gian ngắn nhằm mục đích thu lợi từ việc hưởng chênh lệch giá. Chứng khoán kinh doanh được ghi nhận theo giá gốc vào ngày giao dịch và luôn được phản ánh theo giá gốc trong thời gian nắm giữ tiếp theo.

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

Các chứng khoán này được xem xét khả năng giảm giá tại thời điểm lập báo cáo tài chính hợp nhất giữa niên độ. Chứng khoán kinh doanh được lập dự phòng giảm giá khi giá trị ghi sổ cao hơn giá trị thị trường xác định theo quy định tại Thông tư số 228/2009/TT-BTC ngày 7 tháng 12 năm 2009. Dự phòng giảm giá được ghi nhận vào khoản mục “Lãi/(lỗ) thuần từ mua bán chứng khoán kinh doanh” trong báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất giữa niên độ.

Giá trị thị trường của chứng khoán niêm yết được xác định trên cơ sở tham khảo giá khớp lệnh (giá bình quân đối với Sở Giao dịch Chứng khoán Hà Nội, giá đóng cửa đối với Sở Giao dịch Chứng khoán Thành phố Hồ Chí Minh).

Đối với các chứng khoán của các công ty chưa niêm yết trên thị trường chứng khoán nhưng đã đăng ký giao dịch trên thị trường giao dịch của các công ty đại chúng chưa niêm yết (UPCoM) thì giá trị thị trường được xác định là giá giao dịch bình quân trên hệ thống tại ngày lập dự phòng.

Đối với các chứng khoán của các công ty chưa đăng ký giao dịch trên thị trường giao dịch của các công ty đại chúng chưa niêm yết (UPCoM) thì giá trị thị trường được xác định là giá trung bình trên cơ sở tham khảo báo giá được cung cấp bởi tối thiểu ba (3) công ty chứng khoán có quy mô lớn và uy tín trên thị trường chứng khoán.

Các chứng khoán không có giá tham khảo từ các nguồn trên sẽ được phản ánh theo giá gốc.

6.2 Nghiệp vụ đầu tư chứng khoán:

a. Trái phiếu đặc biệt do VAMC phát hành

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

Trong thời gian nắm giữ trái phiếu đặc biệt, định kỳ, Ngân hàng tính toán và trích lập dự phòng rủi ro cụ thể hàng năm không thấp hơn 20% mệnh giá trái phiếu đặc biệt. Dự phòng cụ thể cho trái phiếu đặc biệt được ghi nhận vào báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất trên khoản mục "Chi phí dự phòng". Trái phiếu đặc biệt này không phải thực hiện trích lập dự phòng chung.

b. Chứng khoán giữ đến ngày đáo hạn

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

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

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

Định kỳ, chứng khoán giữ đến ngày đáo hạn sẽ được xem xét về khả năng giảm giá. Chứng khoán được lập dự phòng giảm giá khi giá trị ghi sổ cao hơn giá trị thị trường xác định theo quy định tại Thông tư số 228/2009/TT-BTC ngày 7 tháng 12 năm 2009. Trong trường hợp không thể xác định được giá trị thị trường của chứng khoán, các chứng khoán sẽ không được trích lập dự phòng. Dự phòng giảm giá được ghi nhận vào báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất giữa niên độ trên khoản mục "Lãi/(lỗ) thuần từ mua bán chứng khoán đầu tư".

Chứng khoán sẵn sàng để bán

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

Chứng khoán vốn được ghi nhận theo giá gốc vào ngày giao dịch và luôn được phản ánh theo giá gốc trong thời gian nắm giữ tiếp theo.

Chứng khoán nợ được ghi nhận theo mệnh giá vào ngày giao dịch. Lãi dự thu của chứng khoán trước khi mua (đối với chứng khoán nợ trả lãi sau) hoặc lãi nhận trước chờ phân bổ (đối với chứng khoán nợ trả lãi trước) được phản ánh trên một tài khoản riêng. Phần chiết khấu/phụ trội là chênh lệch âm/dương giữa giá gốc với giá trị của khoản tiền gồm mệnh giá cộng (+) lãi dồn tích trước khi mua (nếu có) hoặc trừ (-) lãi nhận trước chờ phân bổ (nếu có), cũng được phản ánh trên một tài khoản riêng. Trong khoảng thời gian nắm giữ chứng khoán tiếp theo, các chứng khoán nợ được ghi nhận theo mệnh giá. Chiết khấu/phụ trội (nếu có) của chứng khoán sẵn sàng để bán được phân bổ vào báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất giữa niên độ theo phương pháp đường thẳng trong suốt thời gian còn lại ước tính của chứng khoán. Số tiền lãi trả sau được ghi nhận theo nguyên tắc: Số tiền lãi dồn tích trước khi mua được ghi giảm giá trị của chính chứng khoán đó, đối ứng với tài khoản lãi dự thu; và số tiền lãi dồn tích sau thời điểm mua được ghi nhận vào thu nhập của Ngân hàng và các công ty con theo phương pháp cộng dồn. Số tiền lãi nhận trước được hạch toán phân bổ vào thu lãi đầu tư chứng khoán theo phương pháp đường thẳng cho quãng thời gian đầu tư chứng khoán.

Định kỳ, chứng khoán sẵn sàng để bán sẽ được xem xét về khả năng giảm giá. Chứng khoán được lập dự phòng giảm giá khi giá trị ghi sổ cao hơn giá thị trường xác định theo quy định tại Thông tư số 228/2009/TT-BTC ngày 7 tháng 12 năm 2009. Trong trường hợp không thể xác định được giá trị thị trường của chứng khoán, các chứng khoán sẽ không được trích lập dự phòng. Dự phòng giảm giá được ghi nhận vào báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất giữa niên độ trên khoản mục "Lãi/(lỗ) thuần từ mua bán chứng khoán đầu tư".

6.3 Các hợp đồng mua lại và bán lại

Những chứng khoán được bán đồng thời được cam kết sẽ mua lại vào một thời điểm nhất định trong tương lai vẫn được ghi nhận trên báo cáo tài chính hợp nhất giữa niên độ. Khoản tiền nhận được theo thỏa thuận này được ghi nhận như một khoản công nợ trên bảng cân đối kế toán hợp nhất giữa niên độ. Phần chênh lệch giữa giá bán và giá mua được xem như là chi phí lãi và được dự chi theo phương pháp đường thẳng vào kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất giữa niên độ trong suốt thời gian hiệu lực của hợp đồng.

Ngược lại, những chứng khoán được mua đồng thời được cam kết sẽ bán lại vào một thời điểm nhất định trong tương lai không được ghi nhận trên báo cáo tài chính hợp nhất giữa niên độ. Khoản tiền thanh toán theo thỏa thuận này được ghi nhận như một tài sản trên bảng cân đối kế toán hợp nhất giữa niên độ. Phần chênh lệch giữa giá bán và giá mua được xem là thu nhập lãi và được dự thu theo phương pháp đường thẳng vào kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất giữa niên độ trong suốt thời gian hiệu lực của hợp đồng.

6.4 Nghiệp vụ đầu tư vào đơn vị khác

Đầu tư vào công ty con

Đầu tư vào công ty con thể hiện các khoản đầu tư vào các doanh nghiệp mà Ngân hàng nắm giữ quyền biểu quyết chi phối trên 50% và kiểm soát doanh nghiệp đó.

Đầu tư vào công ty con phản ánh theo giá gốc trừ dự phòng giảm giá đầu tư.

Đầu tư vào công ty liên kết

Các khoản đầu tư vào công ty liên kết được ghi nhận dựa trên phương pháp kế toán vốn chủ sở hữu. Công ty liên kết là một công ty mà Ngân hàng và các công ty con có ảnh hưởng đáng kể và không phải là công ty con hay công ty liên doanh của Ngân hàng và các công ty con.

Theo phương pháp này, khoản đầu tư được ghi nhận ban đầu theo giá gốc và giá trị sổ sách của khoản đầu tư có thể tăng hoặc giảm phản ánh phần chia sẻ của Ngân hàng và các công ty con trong tài sản thuần của công ty liên kết. Các khoản lỗ vượt quá giá gốc của một khoản đầu tư vào công ty liên kết được ghi nhận khi Ngân hàng và các công ty con có nghĩa vụ với khoản lỗ này. Báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất giữa niên độ phản ánh phần chia sẻ của Ngân hàng và các công ty con trong kết quả hoạt động của công ty liên kết. Khi có thay đổi được ghi nhận trực tiếp vào vốn chủ sở hữu của công ty liên kết, Ngân hàng và các công ty con sẽ ghi nhận phần chia sẻ của khoản thay đổi này trên bảng cân đối kế toán hợp nhất giữa niên độ.

Báo cáo tài chính của công ty liên kết sử dụng cho mục đích hợp nhất theo phương pháp vốn chủ sở hữu có cùng niên độ lập báo cáo tài chính và các chính sách kế toán áp dụng thống nhất với các chính sách của Ngân hàng và các công ty con đối với các giao dịch hoặc các sự kiện có tính chất giống nhau trong các điều kiện tương đương.

Đầu tư dài hạn khác

Các khoản đầu tư góp vốn dài hạn khác thể hiện các khoản đầu tư vốn vào các đơn vị khác mà Ngân hàng và các công ty con có dưới 20% quyền biểu quyết và đồng thời Ngân hàng và các công ty con là cổ đông sáng lập; hoặc là đối tác chiến lược; hoặc có khả năng chi phối nhất định vào quá trình lập, quyết định các chính sách tài chính và hoạt động của doanh nghiệp nhận đầu tư thông qua văn bản thỏa thuận cử nhân sự tham gia vào Hội đồng Quản trị/Ban Điều hành nhưng không xác lập khả năng ảnh hưởng đáng kể của Ngân hàng và các công ty con đến hoạt động của các đơn vị này. Các khoản đầu tư này được ghi nhận ban đầu theo giá gốc và sau đó được phản ánh theo giá gốc trừ dự phòng giảm giá nếu có.

Dự phòng giảm giá góp vốn, đầu tư dài hạn

Dự phòng giảm giá cho các khoản góp vốn, đầu tư dài hạn được lập nếu tổ chức kinh tế mà Ngân hàng và các công ty con đang đầu tư bị lỗ (trừ trường hợp lỗ theo kế hoạch đã được xác định trong phương án kinh doanh ban đầu) theo qui định tại Thông tư số 228/2009/TT-BTC do Bộ Tài chính ban hành ngày 7 tháng 12 năm 2009. Theo đó, mức trích lập dự phòng là chênh lệch giữa vốn góp thực tế của các bên tại tổ chức kinh tế và vốn chủ sở hữu thực có nhân (x) với tỷ lệ vốn đầu tư của doanh nghiệp so với tổng vốn góp thực tế của các bên tại tổ chức kinh tế.

7. Kế toán TSCĐ hữu hình và vô hình:

Tài sản cố định hữu hình và tài sản cố định vô hình

Tài sản cố định bao gồm tài sản cố định hữu hình và vô hình được thể hiện theo nguyên giá trừ đi khấu hao lũy kế.

Nguyên giá tài sản cố định bao gồm giá mua và những chi phí có liên quan trực tiếp đến việc đưa tài sản vào sử dụng như dự kiến.

Các chi phí nâng cấp và đổi mới tài sản cố định được ghi tăng nguyên giá của tài sản và các chi phí khác được hạch toán vào kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất giữa niên độ khi phát sinh.

Khi tài sản được bán hay thanh lý, nguyên giá và giá trị khấu hao lũy kế được xóa sổ và các khoản lãi/(lỗ) phát sinh do thanh lý tài sản được hạch toán vào kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất giữa niên độ.

Khấu hao

Khấu hao của tài sản cố định được tính theo phương pháp đường thẳng trong suốt thời gian sử dụng ước tính của tài sản cố định như sau:

Nhà cửa, vật kiến trúc	20 - 50 năm
Máy móc thiết bị	3 - 15 năm
Phương tiện vận chuyển	9 - 10 năm
Tài sản cố định hữu hình khác	4 - 25 năm
Quyền sử dụng đất có thời hạn	29 - 53 năm
Phần mềm máy vi tính	5 - 13 năm
Tài sản cố định vô hình khác	5 - 10 năm

Quyền sử dụng đất không có thời hạn xác định không trích khấu hao.

Lãi và lỗ do thanh lý, nhượng bán tài sản cố định được ghi nhận là thu nhập hoặc chi phí. Số tiền do thanh lý được ghi nhận trong thu nhập khác và giá trị còn lại của tài sản được thanh lý, nhượng bán được ghi nhận vào chi phí khác trong báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh.

8. Kế toán các giao dịch thuê tài sản :

Việc thuê tài sản cố định mà về thực chất Ngân hàng chịu toàn bộ rủi ro cùng với hưởng lợi ích từ quyền sở hữu tài sản thì được hạch toán là thuê tài chính. Thuê tài chính được ghi nhận là tài sản tại thời điểm khởi điểm việc thuê với số tiền hạch toán là số thấp hơn khi so sánh giữa giá trị hợp lý của tài sản thuê với hiện giá của toàn bộ các khoản thanh toán tối thiểu. Khoản thanh toán tiền thuê tài chính được tách ra thành chi phí tài chính và khoản phải trả nợ gốc để duy trì một tỉ lệ lãi suất cố định trên số dư nợ thuê tài chính. Khoản phải trả nợ gốc không bao gồm chi phí tài chính, được hạch toán là nợ dài hạn. Chi phí tài chính được hạch toán vào báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh trong suốt thời hạn của hợp đồng thuê. Tài sản cố định thuê tài chính được khấu hao căn cứ vào thời gian ngắn hơn khi so giữa thời hạn hữu dụng của tài sản với thời gian thuê tài chính.

Thuê hoạt động là loại hình thuê tài sản cố định mà phần lớn rủi ro và lợi ích gắn liền với quyền sở hữu của tài sản thuộc về bên cho thuê. Khoản thanh toán dưới hình thức thuê hoạt động được hạch toán vào báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh theo phương pháp đường thẳng dựa trên thời hạn thuê hoạt động.

9. Các khoản phải thu

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

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

Đối với các khoản nợ phải thu quá hạn thanh toán thì mức trích lập dự phòng theo hướng dẫn của Thông tư số 228/2009/TT-BTC do Bộ Tài chính ban hành ngày 7 tháng 12 năm 2009 như sau:

Thời gian quá hạn	Mức trích dự phòng
Từ trên sáu (6) tháng đến dưới một (1) năm	30%
Từ một (1) năm đến dưới hai (2) năm	50%
Từ hai (2) năm đến dưới ba (3) năm	70%
Từ ba (3) năm trở lên	100%

10. Các thỏa thuận mua và bán lại chứng khoán

Những chứng khoán được bán đồng thời được cam kết sẽ mua lại vào một thời điểm nhất định trong tương lai vẫn được ghi nhận trên báo cáo tài chính hợp nhất giữa niên độ. Khoản tiền nhận được theo thỏa thuận này được ghi nhận như một khoản công nợ trên bảng cân đối kế toán hợp nhất giữa niên độ. Phần chênh lệch giữa giá bán và giá mua được xem như là chi phí lãi và được dự chi theo phương pháp đường thẳng vào kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất giữa niên độ trong suốt thời gian hiệu lực của hợp đồng.

Ngược lại, những chứng khoán được mua đồng thời được cam kết sẽ bán lại vào một thời điểm nhất định trong tương lai không được ghi nhận trên báo cáo tài chính hợp nhất giữa niên độ. Khoản tiền thanh toán theo thỏa thuận này được ghi nhận như một tài sản trên bảng cân đối kế toán hợp nhất giữa niên độ. Phần chênh lệch giữa giá bán và giá mua được xem là thu nhập lãi và được dự thu theo phương pháp đường thẳng vào kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất giữa niên độ trong suốt thời gian hiệu lực của hợp đồng.

11. Tiền và các khoản tương đương tiền

Cho mục đích của báo cáo lưu chuyển tiền tệ, tiền và các khoản tương đương tiền bao gồm tiền, kim loại quý, tiền gửi tại Ngân hàng Nhà nước, Tín phiếu Chính phủ và cả GTCG ngắn hạn khác đủ điều kiện tái chiết khấu NHNN, Chứng khoán có thời hạn thu hồi hoặc đáo hạn không quá 3 tháng kể từ ngày mua, tiền gửi không kỳ hạn và có kỳ hạn tại các ngân hàng khác có thời hạn không quá 3 tháng kể từ ngày gửi.

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

Các khoản dự phòng được ghi nhận khi: Ngân hàng có một nghĩa vụ- pháp lý hoặc liên đới- 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.

13. Cản trừ

Tài sản và công nợ tài chính được cản trừ và thể hiện giá trị ròng trên bảng cân đối kế toán hợp nhất giữa niên độ chỉ khi Ngân hàng và các công ty con có quyền hợp pháp để thực hiện việc cản trừ và Ngân hàng và các công ty con dự định thanh toán tài sản và công nợ theo giá trị ròng, hoặc việc tắt toán tài sản và công nợ xảy ra đồng thời.

14. Lợi ích của nhân viên

Trợ cấp nghỉ hưu

Nhân viên Ngân hàng khi nghỉ hưu sẽ được nhận trợ cấp về hưu từ Bảo hiểm Xã hội thuộc Bộ Lao động và Thương binh Xã hội. Ngân hàng và các công ty con sẽ phải đóng bảo hiểm xã hội cho mỗi nhân viên bằng 18% lương cơ bản hàng tháng của họ. Ngoài ra, Ngân hàng không phải có một nghĩa vụ nào khác.

Trợ cấp thôi việc và trợ cấp mất việc

Trợ cấp thôi việc: Theo Luật Lao động, Ngân hàng có nghĩa vụ chi trả trợ cấp thôi việc bằng một nửa tháng lương cộng với các trợ cấp khác (nếu có) cho mỗi năm làm việc tính đến ngày 31 tháng 12 năm 2008 cho những nhân viên tự nguyện thôi việc. Tiền lương làm căn cứ tính trợ cấp thôi việc là tiền lương theo hợp đồng lao động, được tính bình quân của sáu tháng liền kề của người lao động trước khi thôi việc.

Bảo hiểm thất nghiệp

Theo Thông tư số 04/2009/TT-BLĐTBXH hướng dẫn Nghị định số 127/2008/NĐ-CP về bảo hiểm thất nghiệp, từ ngày 1 tháng 1 năm 2009, Ngân hàng có nghĩa vụ đóng bảo hiểm thất nghiệp với mức bằng 1% quỹ tiền lương, tiền công đóng bảo hiểm thất nghiệp của những người tham gia bảo hiểm thất nghiệp và trích 1% tiền lương, tiền công tháng đóng bảo hiểm thất nghiệp của từng người lao động để đóng cùng lúc vào Quỹ bảo hiểm thất nghiệp.

15. Thuế thu nhập doanh nghiệp:

15.1 Thuế thu nhập doanh nghiệp hiện hành

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

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

15.2 Thuế thu nhập doanh nghiệp hoãn lại

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Thuế thu nhập doanh nghiệp hoãn lại được ghi nhận vào báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất 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 doanh nghiệp hoãn lại cũng được ghi nhận trực tiếp vào vốn chủ sở hữu.

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

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, ngoại trừ trường hợp chi phí đi vay 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

Vốn chủ sở hữu được phản ánh trong Bảng cân đối kế toán bao gồm vốn điều lệ, thặng dư vốn cổ phần, lợi nhuận giữ lại, các quỹ, lợi nhuận chưa phân phối, chênh lệch tỷ giá và chênh lệch đánh giá lại tài sản.

- a Vốn điều lệ là vốn góp của cổ đông.
- b Thặng dư vốn cổ phần là chênh lệch giữa mệnh giá cổ phiếu với giá thực tế phát hành.
- c Lợi nhuận giữ lại là lợi nhuận sau thuế giữ lại để tích lũy bổ sung vốn.
- d Các quỹ như quỹ dự trữ bổ sung vốn điều lệ, quỹ dự phòng tài chính, quỹ đầu tư phát triển;
- đ Lợi nhuận chưa phân phối là lợi nhuận sau thuế chưa chia cho chủ sở hữu hoặc chưa trích lập các quỹ.
- e Chênh lệch tỷ giá bao gồm:
 - + Chênh lệch tỷ giá phát sinh trong quá trình đầu tư xây dựng
 - + Chênh lệch tỷ giá phát sinh khi Ngân hàng hợp nhất báo cáo tài chính của các hoạt động của ngân hàng ở nước ngoài mà sử dụng đơn vị tiền tệ kế toán khác với đơn vị tiền tệ kế toán của ngân hàng.
- g Chênh lệch đánh giá lại tài sản là chênh lệch giữa giá trị ghi sổ của tài sản với giá trị đánh giá lại tài sản khi có quyết định của Nhà nước, hoặc khi đưa tài sản đi góp vốn liên doanh, cổ phần.

18. Các bên có liên quan

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

19. Chi trả cổ tức

Cổ tức chi trả cho các cổ đông của Ngân hàng được ghi nhận là một khoản phải trả trong báo cáo tài chính trong năm tài chính kế toán khi việc chia cổ tức của Ngân hàng được cổ đông của Ngân hàng chấp thuận.

20. Quỹ Phát triển Khoa học và Công nghệ

Theo các qui định có liên quan và Công văn số 10186/NHNN-TCKT ngày 24 tháng 12 năm 2009 của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam gửi cho Ngân hàng, Quỹ Phát triển Khoa học và Công nghệ được ghi nhận ngay vào chi phí quản lý chung khi Quỹ này được trích lập và ghi có vào một tài khoản riêng trong các khoản phải trả khác. Sau đó, Quỹ này sẽ được sử dụng cho các chi phí tài sản cố định hoặc chi phí hoạt động mà chi phí này được phép sử dụng Quỹ này để bù trừ.

21. 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 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.

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

Các thông tin bổ sung cho các khoản mục trình bày trong Bảng cân đối kế toán được sử dụng đơn vị tiền tệ là triệu đồng Việt Nam.

	Cuối kỳ	Đầu năm
1 Chứng khoán kinh doanh	11,865,149	1,792,240
1.1 Chứng khoán Nợ	11,865,149	1,792,240
- Chứng khoán Chính phủ	1,750,660	1,792,240
- Chứng khoán NHNN	10,114,489	
- Chứng khoán do các TCTD khác trong nước phát hành	-	-
- Chứng khoán do các TCKT trong nước phát hành	-	-
- Chứng khoán Nợ nước ngoài	-	-
1.2 Chứng khoán Vốn	585,973	1,085,067
- Chứng khoán Vốn do các TCTD khác phát hành	419,520	883,960
- Chứng khoán Vốn do các TCKT trong nước phát hành	166,453	201,108
- Chứng khoán Vốn nước ngoài	-	-
1.3 Chứng khoán kinh doanh khác	-	-
1.4 Dự phòng giảm giá chứng khoán kinh doanh	(106,067)	(225,870)
Tổng	12,345,055	2,651,438

1.5 Thuyết minh về tình trạng niêm yết của các chứng khoán kinh doanh

	Cuối kỳ	Đầu năm
Chứng khoán nợ	11,865,149	1,792,240
+ Đã niêm yết	1,750,660	
+ Chưa niêm yết	10,114,489	1,792,240
Chứng khoán vốn	585,973	1,085,067
+ Đã niêm yết	522,723	1,021,817
+ Chưa niêm yết	63,250	63,250
Chứng khoán kinh doanh khác	-	-
+ Đã niêm yết	-	-
+ Chưa niêm yết	-	-
Trừ: dự phòng giảm giá đầu tư chứng khoán	(106,067)	(225,870)
Cộng	479,906	859,198
Tổng cộng	12,345,055	2,651,438

2 Các công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác

	Tổng giá trị theo hợp đồng (theo tỷ giá ngày hiệu lực HĐ)	Tổng giá trị ghi sổ kế toán (theo tỷ giá ngày lập báo cáo)	
		Tài Sản	Công Nợ
Tại ngày cuối kỳ			
Công cụ tài chính phái sinh tiền tệ	14,302,034	22,749	12,875
- Giao dịch kỳ hạn tiền tệ	2,041,946	-	12,875
- Giao dịch hoán đổi tiền tệ	12,260,088	22,749	-
- Mua Quyền chọn tiền tệ	1,651,994	19,280	-
+ Mua quyền chọn mua			
+ Mua quyền chọn bán			
- Bán Quyền chọn tiền tệ	1,202,238	-	17,874
+ Bán quyền chọn mua			
+ Bán quyền chọn bán			
- Giao dịch tương lai tiền tệ			
Công cụ tài chính phái sinh khác			
Tại ngày đầu kỳ			
Công cụ tài chính phái sinh tiền tệ	4,784,591	57,805	13,809
- Giao dịch kỳ hạn tiền tệ	716,716	-	13,809
- Giao dịch hoán đổi tiền tệ	4,067,875	57,805	-
- Mua Quyền chọn tiền tệ	1,695,189	25,836	-
+ Mua quyền chọn mua			
+ Mua quyền chọn bán			
- Bán Quyền chọn tiền tệ	1,427,627	-	26,466
+ Bán quyền chọn mua			
+ Bán quyền chọn bán			
- Giao dịch tương lai tiền tệ			
Công cụ tài chính phái sinh khác			

3 Cho vay khách hàng

Chỉ Tiêu	Cuối kỳ	Đầu năm
Cho vay các tổ chức kinh tế, cá nhân trong nước	118,474,575	105,579,017
Cho vay chiết khấu thương phiếu và các giấy tờ có giá	-	-
Cho thuê tài chính	1,179,297	971,600
Các khoản trả thay khách hàng	450	-
Cho vay bằng vốn tài trợ, ủy thác đầu tư	1,174,792	739,297
Cho vay đối với các tổ chức, cá nhân nước ngoài	3,645,856	3,275,885
Cho vay theo chỉ định của Chính phủ	-	-
Nợ cho vay được khoan và nợ chờ xử lý	-	-
Tổng	124,474,970	110,565,799
- Phân tích chất lượng nợ cho vay:		
Chỉ Tiêu	Cuối kỳ	Đầu năm
Nợ đủ tiêu chuẩn	122,328,428	108,175,890
Nợ cần chú ý	924,324	779,957
Nợ dưới tiêu chuẩn	118,251	169,732
Nợ nghi ngờ	345,620	422,251
Nợ có khả năng mất vốn	758,347	1,017,969
Tổng	124,474,970	110,565,799
- Phân tích dư nợ theo thời gian:		
Chỉ Tiêu	Cuối kỳ	Đầu năm
Nợ ngắn hạn	53,272,614	53,026,786
Nợ trung hạn	50,586,911	41,753,208

Nợ dài hạn	20,615,446	15,785,805
Tổng	124,474,970	110,565,799

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

Các thông tin trình bày trong phần này : kỳ này bắt đầu từ 01/01/2014 đến 30/09/2014; kỳ trước bắt đầu từ 01/01/2013 đến 31/12/2013.

	Dự phòng chung	Dự phòng cụ thể
Kỳ này		
Số dư đầu kỳ	804,749	546,821
Dự phòng rủi ro trích lập trong kỳ/ (Hoàn nhập dự phòng trong kỳ)	244,753	398,673
Tăng giảm khác	(103)	14,978
Dự phòng giảm do xử lý các khoản nợ để bán cho VAMC bằng nguồn dự phòng		(443,659)
Dự phòng giảm do xử lý các khoản nợ khó thu hồi bằng nguồn dự phòng		(43,467)
Số dư cuối kỳ	1,049,400	473,345
Kỳ trước		
Số dư đầu kỳ	713,903	732,723
Dự phòng rủi ro trích lập trong kỳ/ (Hoàn nhập dự phòng trong kỳ)	90,846	406,156
Tăng giảm khác		
Dự phòng giảm do xử lý các khoản nợ khó thu hồi bằng nguồn dự phòng	-	(592,058)
Số dư cuối kỳ	804,749	546,821
5 Chứng khoán đầu tư		
Chỉ Tiêu	Cuối kỳ	Đầu năm
5.1 Chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán		
a Chứng khoán Nợ	18,533,619	19,176,214
- Chứng khoán Chính phủ	17,965,947	15,826,789
- Chứng khoán nợ do các TCTD khác trong nước phát hành	527,708	1,529,781
- Chứng khoán Nợ do các TCKT trong nước phát hành	39,963	1,819,644
- Chứng khoán Nợ nước ngoài	-	-
b Chứng khoán Vốn	114,403	258,271
- Chứng khoán vốn do các TCTD khác trong nước phát hành	-	167,352
- Chứng khoán vốn do các TCKT trong nước phát hành	113,872	90,393
- Chứng khoán vốn nước ngoài	531	526
c. Dự phòng giảm giá chứng khoán sẵn sàng để bán	(123,827)	(169,286)
Cộng	18,524,195	19,265,200
5.2 Chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn		
- Chứng khoán Chính phủ	-	-
- Chứng khoán nợ do các TCTD khác trong nước phát hành	-	-
- Chứng khoán Nợ do các TCKT trong nước phát hành	2,183,169	628,689
- Chứng khoán Nợ nước ngoài	-	-
- Dự phòng giảm giá chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn	(160,328)	
Cộng	2,022,840	628,689
Tổng cộng	20,547,036	19,893,888
6 Góp vốn, đầu tư dài hạn:		
6.1 - Phân tích giá trị đầu tư theo loại hình đầu tư:		
Chỉ Tiêu	Cuối kỳ	Đầu năm
Đầu tư vào công ty con (*)	-	-
Các khoản đầu tư vào công ty liên doanh	-	-

Các khoản đầu tư vào công ty liên kết	-	-
Các khoản đầu tư dài hạn khác	402,249	462,929
Dự phòng giảm giá đầu tư dài hạn	(148,450)	(144,069)
Tổng	253,800	318,860
7 Các khoản nợ Chính phủ và NHNN:	Cuối kỳ	Đầu năm
Vay NHNN	-	-
Vay Bộ Tài chính	-	-
Các khoản nợ khác	-	-
Tổng	-	-
8 Tiền, vàng gửi và vay các TCTD khác	Cuối kỳ	Đầu năm
8.1 Tiền, vàng gửi của các TCTD khác		
Tiền, vàng gửi không kỳ hạn	184,208	2,114,610
- Bằng VND	151,518	2,052,147
- Bằng vàng và ngoại tệ	32,690	62,463
Tiền, vàng gửi có kỳ hạn	1,697,856	1,082,553
- Bằng VND	353,000	204,000
- Bằng vàng và ngoại tệ	1,344,856	878,553
Tổng	1,882,063	3,197,163
8.2 Vay các TCTD khác		
- Bằng VND	999,530	1,200,001
- Bằng vàng và ngoại tệ	3,064,881	610,043
Tổng	4,064,411	1,810,044
Tổng tiền, vàng gửi của và vay TCTD khác	5,946,474	5,007,207
9 Tiền gửi của khách hàng	Cuối kỳ	Đầu năm
- Thuyết minh theo loại tiền gửi:		
Tiền, vàng gửi không kỳ hạn	21,072,089	17,798,775
- Tiền gửi không kỳ hạn bằng VND	19,232,705	16,187,739
- Tiền gửi không kỳ hạn bằng vàng, ngoại tệ	1,839,384	1,611,036
Tiền, vàng gửi có kỳ hạn	134,158,441	112,945,563
- Tiền gửi có kỳ hạn bằng VND	127,551,615	106,762,184
- Tiền gửi có kỳ hạn bằng vàng và ngoại tệ	6,606,826	6,183,379
Tiền gửi vốn chuyên dùng	138,877	211,872
Tiền gửi ký quỹ	671,613	688,412
Tổng	156,041,020	131,644,622
10 Phát hành giấy tờ có giá :	Cuối kỳ	Đầu năm
Phát hành GTCG theo thời gian		
Dưới 1 năm	600	501,097
Từ 1 đến 5 năm	-	50
Trên 5 năm	-	-
Tổng	600	501,147
Phát hành GTCG theo loại giấy tờ có giá	Cuối kỳ	Đầu năm
Mệnh giá	600	501,147
Phụ trội	-	-
Chiết khấu	-	-
Tổng	600	501,147
Phát hành GTCG theo loại tiền	Cuối kỳ	Đầu năm
Phát hành GTCG bằng VND	596	501,147
Phát hành GTCG bằng USD	4	-
Phát hành GTCG bằng vàng	-	-
Tổng	600	501,147

11 Các khoản nợ khác			
Chỉ Tiêu		Cuối kỳ	Đầu năm
Các khoản phải trả nội bộ		264,006	79,580
Các khoản phải trả bên ngoài		3,179,319	2,604,053
Dự phòng rủi ro khác:		-	72,104
- Dự phòng đối với các cam kết đưa ra		-	72,104
- Dự phòng cho các dịch vụ thanh toán		-	-
- Dự phòng rủi ro khác (<i>dự phòng rủi ro hoạt động,... không bao gồm dự phòng khác đối với tài sản có nội bảng</i>)		-	-
Tổng		3,443,326	2,755,737

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

12.1 Tình hình thực hiện nghĩa vụ với NSNN				
Chỉ tiêu	Số dư		Phát sinh trong kỳ	Số dư
	Đầu năm	Số phải nộp	Số đã nộp	cuối kỳ
1 Thuế GTGT	13,350	120,798	(119,417)	14,731
2 Thuế tiêu thụ đặc biệt	-	-	-	-
3 Thuế TNDN	(53,289)	525,018	(305,431)	166,299
4 Thuế xuất, nhập khẩu	-	-	-	-
5 Thuế sử dụng vốn NSNN	-	-	-	-
6 Thuế tài nguyên	-	-	-	-
7 Thuế nhà đất	-	-	-	-
8 Tiền thuê đất	-	-	-	-
9 Các loại thuế khác	57,110	123,695	(162,676)	18,129
10 Các khoản phí, lệ phí và các khoản phải nộp khác	-	-	-	-
Tổng cộng	17,172	769,511	(587,523)	199,159

12.2 Thuế thu nhập hoãn lại:		Cuối kỳ	Đầu năm
a Tài sản thuế thu nhập hoãn lại:			
- Tài sản thuế TN hoãn lại liên quan đến khoản chênh lệch tạm thời được khấu trừ		-	-
- Tài sản thuế TN hoãn lại liên quan đến khoản lỗ tính thuế chưa sử dụng		-	-
- Tài sản thuế TN hoãn lại liên quan đến khoản ưu đãi tính thuế chưa sử dụng		-	-
- Khoản hoàn nhập tài sản thuế TN hoãn lại đã được ghi nhận từ các kỳ trước		104,246	104,246

13 Vốn và quỹ của Tổ chức tín dụng

13.1 Báo cáo tình hình thay đổi vốn chủ sở hữu: xem bảng chi tiết ở trang 26			
13.2 Thu nhập trên một cổ phiếu			
- Lợi nhuận hoặc lỗ để tính lãi cơ bản trên cổ phiếu		1,877,873	1,657,749
- Số bình quân gia quyền cổ phiếu phổ thông để tính lãi cơ bản		1,142,511,590	1,015,478,984
- Lãi cơ bản trên cổ phiếu		1,644	1,632
- Các giao dịch cổ phiếu phổ thông hoặc giao dịch cổ phiếu phổ thông tiềm năng xảy ra sau ngày kết thúc kỳ kế toán kỳ			

13.3 Thuyết minh về các công cụ tài chính phức hợp:

Trái phiếu chuyển đổi :	Cuối kỳ	Đầu năm
- Tổng giá trị :	-	-
- Giá trị cấu phần Nợ :	-	-
- Giá trị cấu phần Vốn Chủ Sở Hữu :	-	-
Cổ phiếu ưu đãi :	Cuối kỳ	Đầu năm
- Tổng giá trị :	-	-
- Giá trị cấu phần Nợ :	-	-
- Giá trị cấu phần Vốn Chủ Sở Hữu :	-	-

13.4 Chi tiết vốn đầu tư của TCTD

	Kỳ này		Kỳ trước	
	Tổng số	Vốn CP thường	Tổng số	Vốn CP thường
- Vốn đầu tư của Nhà nước	-	-	-	-
- Vốn góp (cổ đông, thành viên...)	12,425,116	12,425,116	12,425,116	12,425,116
- Thặng dư vốn cổ phần	1,671,693	1,671,693	1,671,693	1,671,693
- Cổ phiếu quỹ	(1,506,878)	(1,506,878)	(1,506,878)	(1,506,878)
Tổng	12,589,930	12,589,930	12,589,930	12,589,930

13.5 Cổ phiếu

	Cuối kỳ	Đầu năm
- Số lượng cổ phiếu đăng ký phát hành (*):	205,652,086	567,865,425
- Số lượng cổ phiếu đã bán ra công chúng:	1,242,511,590	1,242,511,590
+ Cổ phiếu phổ thông:	1,242,511,590	1,242,511,590
+ Cổ phiếu ưu đãi :		
- Số lượng cổ phiếu được mua lại :	(100,000,000)	(100,000,000)
+ Cổ phiếu phổ thông :	(100,000,000)	(100,000,000)
+ Cổ phiếu ưu đãi :		
- Số lượng cổ phiếu đang lưu hành :	1,142,511,590	1,142,511,590
+ Cổ phiếu phổ thông	1,142,511,590	1,142,511,590
+ Cổ phiếu ưu đãi :		
- Mệnh Giá cổ phiếu đang lưu hành:	10.000 VNĐ/cổ phần	10.000 VNĐ/cổ phần

13.6 Cổ tức:

	Cổ phiếu
+ Cổ tức /Tổng số cổ phần (*)	16%
+ Cổ tức đã trả / Cổ phần	

(*) theo Nghị quyết ĐHCĐ 2014, cổ tức năm 2013 là 16% từ lợi nhuận sau thuế năm 2013, và Ngân hàng đã tạm ứng cổ tức 8% bằng tiền mặt, phần còn lại sẽ được chi trả bằng cổ phiếu.

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

Các thông tin bổ sung cho các khoản mục trình bày trong Báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh được sử dụng đơn vị tiền tệ là đồng Việt Nam.

- Cột **kỳ này** : là số liệu phát sinh từ ngày 01/01/2014 đến 30/9/2014
- Cột **kỳ trước** : là số liệu phát sinh từ ngày 01/01/2013 đến 30/09/2013

14 Thu nhập lãi và các khoản thu nhập tương tự

	Kỳ này	Kỳ trước
Thu nhập lãi tiền gửi	101,841	102,254
Thu nhập lãi cho vay khách hàng	9,837,528	10,444,653
Thu lãi từ kinh doanh, đầu tư chứng khoán Nợ:	-	-
- Thu lãi từ chứng khoán kinh doanh	-	-
- Thu lãi từ chứng khoán đầu tư	1,623,737	1,649,424
Thu nhập lãi cho thuê tài chính	90,245	92,550
Thu khác từ hoạt động tín dụng (*)	206,766	98,541
Tổng	11,860,118	12,387,423

(*) trong đó thu từ hoạt động bảo lãnh

15	Chi phí lãi và các khoản chi phí tương tự:	Kỳ này	Kỳ trước
	Trả lãi tiền gửi	6,221,286	6,749,165
	Trả lãi tiền vay	254,869	305,070
	Trả lãi phát hành giấy tờ có giá	492	218,142
	Trả lãi tiền thuê tài chính	-	-
	Chi phí hoạt động tín dụng khác	72,803	66,377
	Tổng	6,549,450	7,338,754
16	Lãi/ lỗ thuần từ hoạt động kinh doanh chứng khoán kinh doanh:	Kỳ này	Kỳ trước
	Thu nhập từ mua bán chứng khoán kinh doanh	23,321	8,602
	Chi phí về mua bán chứng khoán kinh doanh	(24,053)	(3,078)
	Chi phí dự phòng giảm giá chứng khoán kinh doanh	119,803	(28,254)
	Cộng	119,071	(22,731)
17	Lãi/ lỗ thuần từ hoạt động kinh doanh chứng khoán đầu tư:	Kỳ này	Kỳ trước
	Thu nhập từ mua bán chứng khoán đầu tư	95,553	88,093
	Chi phí về mua bán chứng khoán đầu tư	(447,857)	-
	Dự phòng giảm giá chứng khoán đầu tư	287,714	10,192
	Cộng	(64,590)	98,285
18	Thu nhập từ góp vốn, mua cổ phần	Kỳ này	Kỳ trước
	Cổ tức nhận được trong kỳ từ góp vốn, đầu tư mua cổ phần		
	- Từ chứng khoán Vốn kinh doanh (hạch toán trên TK 14)	-	58,498
	- Từ chứng khoán Vốn đầu tư (hạch toán trên TK 15)	29,748	7,166
	- Từ góp vốn, đầu tư dài hạn (hạch toán trên TK 34)	3,915	(0)
	- Thu từ thanh lý các khoản đầu tư dài hạn	11,277	-
	- Trích lập / hoàn nhập dự phòng	-	(499)
	Phân chia lãi / lỗ theo phương pháp vốn CSH của các khoản đầu tư vào các công ty liên doanh, liên kết	-	(11,072)
	Các khoản thu nhập khác	(4,381)	
	Tổng	40,559	54,094
19	Chi phí hoạt động:	Kỳ này	Kỳ trước
1	Chi nộp thuế và các khoản phí, lệ phí	55,530	65,082
2	Chi phí cho nhân viên:	1,829,130	1,726,718
	Trong đó: - Chi lương và phụ cấp	1,692,851	1,605,512
	- Các khoản chi đóng góp theo lương, chi trang phục giao dịch, phương tiện bảo hộ lao động	133,644	119,623
	- Chi trợ cấp	-	110
	- Chi công tác xã hội	-	-
3	Chi về tài sản:	683,089	776,791
	- Trong đó khấu hao tài sản cố định	214,985	217,415
4	Chi cho hoạt động quản lý công vụ:	448,944	564,705
	Trong đó: - Công tác phí	21,008	15,531
	- Chi về các hoạt động đoàn thể của TCTD	164	86
5	Chi nộp phí bảo hiểm, bảo toàn tiền gửi của khách hàng	164,823	98,091
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		
	Tổng	3,181,518	3,231,387
20	Giao dịch với các bên liên quan	Kỳ này	Kỳ trước
	Chi phí trả lãi	8,330	4,865
	Thu nhập lãi	30,611	98,146
	Thu dịch vụ	52	

Chi phí dịch vụ	-	
Số dư tại ngày 30/9		
Số dư tiền gửi của khách hàng	385,043	115,742
Dư nợ cho vay	164,889	267,750
Tạm ứng khách hàng	29,827	29,827
Đầu tư chứng khoán nợ	-	
Chứng khoán vốn		462,960
Tiền gửi tại TCTD khác		1,000,035
Tiền gửi của TCTD khác	22,489	
Phải trả khác		-
Phải thu khác		
Lương và các quyền lợi khác của HĐQT (*)	20,712	25,002
Lương và các quyền lợi khác của B.TGD (*)	38,332	34,569
<i>(*) là thù lao sau thuế của lãnh đạo ngân hàng</i>		

21 Mức độ tập trung theo khu vực địa lý của các tài sản, công nợ và các khoản mục ngoại bảng- xem chi tiết tại trang 27

VI Quản lý rủi ro tài chính

Các thông tin trình bày trong phần VIII thuyết minh này được sử dụng đơn vị tiền tệ là triệu đồng Việt Nam.

22.1 Rủi ro lãi suất: xem chi tiết tại trang 28

22.2 Rủi ro tiền tệ: xem chi tiết tại trang 29

22.3 Rủi ro thanh khoản: xem chi tiết tại trang 30

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

	Vốn góp/ Vốn điều lệ	Thặng dư vốn cổ phần	Cổ phiếu quỹ	Chênh lệch tỷ giá hối đoái	Quỹ đầu tư phát triển	Quỹ dự phòng tài chính	Quỹ dự trữ bổ sung VDL	Quỹ khen thưởng phúc lợi	LN sau thuế chưa phân phối/ Lỗ lũy kế	Vốn chủ sở hữu khác	Tổng cộng
A	1	2	3	5	6	7	8	9	10	12	13
Số dư đầu kỳ	12,425,116	1,671,693	(1,506,878)	96,870	95,287	891,378	620,605	14,034	2,754,666	948	17,063,719
Tăng trong kỳ	-	-	-	(22,238)	1,105	211,789	110,579	275,187	1,877,873	-	2,454,295
- Tăng vốn trong kỳ		-									-
- Lợi nhuận tăng trong kỳ									1,877,873		1,877,873
- Chênh lệch tỷ giá				(22,238)							(22,238)
- Tạm trích lập các quỹ dự trữ cho kỳ					1,105	211,789	110,579	275,187			598,661
- Chuyển từ quỹ dự trữ sang vốn											-
- Mua cổ phiếu quỹ											-
- Thặng dư từ bán cổ phiếu											-
- Hoàn khoản chia cổ tức trên cổ phiếu quỹ	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- Các khoản tăng khác	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Giảm trong kỳ	-	-	-	-	-	-	-	(289,222)	(1,523,772)	-	(1,812,993)
- Sử dụng trong kỳ								(213,892)			(213,892)
- Trích lập các quỹ									(323,472)		(323,472)
- Trích lập quỹ khen thưởng									(275,187)		(275,187)
- Chia cổ tức kỳ này (*)									(914,009)		(914,009)
- Các khoản giảm khác									(11,104)		(11,104)
- Điều chỉnh quỹ khác (**)								(75,329)	-		(75,329)
Số dư cuối kỳ	12,425,116	1,671,693	(1,506,878)	74,632	96,392	1,103,167	731,184	(0)	3,108,767	948	17,705,021

(*) Chia cổ tức năm 2013 với tỷ lệ 16% theo như Nghị quyết ĐHCĐ năm 2014, trong đó 8% đã chi bằng tiền mặt, 8% còn lại chia cổ tức bằng cổ phiếu

(**) ngân hàng kết chuyển số dư quỹ khen thưởng phúc lợi sang khoảng phải trả khác theo như quy định tại thông tư 10/2014/TT-NHNN ngày 20/3/2014.

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

Báo cáo phân tích tổng dư nợ cho vay, tổng tiền gửi, các cam kết tín dụng, CCTC phái sinh, kinh doanh và đầu tư chứng khoán theo

ĐVT: triệu đồng

	Trong nước	Nước ngoài	Tổng cộng
Tiền gửi và cho vay các TCTD khác	3,246,198	2,484,740	5,730,938
Cho vay và cho thuê tài chính khách hàng	120,829,114	3,645,856	124,474,970
Chứng khoán kinh doanh và chứng khoán đầu tư	33,281,782	531	33,282,313
Góp vốn đầu tư dài hạn	402,249	-	402,249
Tiền gửi và cho vay TCTD khác	3,692,663	2,253,813	5,946,476
Tiền gửi của khách hàng	154,107,019	1,934,002	156,041,021
Vốn tài trợ ủy thác đầu tư, cho vay chịu rủi ro	213,186	3,283,870	3,497,056
Phát hành giấy tờ có giá	600	-	600
Các công cụ tài chính phái sinh	13,186,508	1,115,527	14,302,034
Cam kết ngoại bảng	12,180,903	206,965	12,387,867
Cộng	341,140,220	14,925,303	356,065,523

(*) không bao gồm dự phòng rủi ro

- 0

22.1 Rủi ro lãi suất

	Quá hạn	Không sinh lãi	Đến 1 tháng	Từ 1-3 tháng	Từ 3-12 tháng	Từ 1-5 năm	Trên 5 năm	Tổng cộng
Tài sản								
Tiền mặt, vàng bạc, đá quý	-	5,322,593	-	-	-	-	-	5,322,593
Tiền gửi tại NHNN	-	-	3,852,944	-	-	-	-	3,852,944
Tiền vàng gửi tại các TCTD khác và cho vay các TCTD khác (*)	552	-	5,345,252	385,135	0	-	-	5,730,939
Chứng khoán kinh doanh (*)	-	585,973	4,232,013	5,882,476	1,750,660	-	-	12,451,122
Các công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác	-	9,874	-	-	-	-	-	9,874
Cho vay khách hàng (*)	2,146,543	-	32,009,712	78,448,115	5,309,683	5,625,607	935,310	124,474,970
Chứng khoán đầu tư (*)	-	1,297,572	-	714,132	6,008,175	12,760,211	51,101	20,831,191
Góp vốn, đầu tư dài hạn (*)	-	402,249	-	-	-	-	-	402,249
Tài sản cố định và bất động sản đầu tư	-	5,180,309	-	-	-	-	-	5,180,309
Tài sản khác	505,328	10,407,212	1,284	-	20,012	-	-	10,933,836
Tổng cộng	2,652,423	23,205,783	45,441,204	85,429,858	13,088,530	18,385,819	986,410	189,190,026
Nợ phải trả và vốn chủ sở hữu								
Nợ chính phủ và NHNN	-	-	-	-	-	-	-	-
Tiền gửi của và vay từ các TCTD khác	-	-	1,357,243	2,550,787	1,778,406	255,941	4,100	5,946,476
Vốn tài trợ, ủy thác đầu tư, cho vay TCTD chịu rủi ro	-	-	653,723	367,551	119,952	125,000	2,230,830	3,497,056
Các công cụ tài chính phái sinh và các khoản nợ tài chính khác	-	-	-	-	-	-	-	-
Tiền gửi của khách hàng	-	781,259	76,234,412	24,498,299	33,734,594	20,766,619	25,838	156,041,021
Phát hành giấy tờ có giá	-	-	600	-	-	-	-	600
Nợ khác (*)	-	3,443,326	-	-	-	-	-	3,443,326
Tổng nợ phải trả và vốn chủ sở hữu	-	4,224,586	78,245,978	27,416,636	35,632,952	21,147,560	2,260,768	168,928,479
Mức chênh lệch thanh khoản ròng	2,652,423	18,981,197	(32,804,774)	58,013,222	(22,544,423)	(2,761,741)	(1,274,357)	20,261,547

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

22.2. Rủi ro tiền tệ

	VND	GOLD	USD	EUR	JPY	AUD	CAD	Others	Total
Tài sản									
Tiền mặt, vàng bạc, đá quý	3,530,022	359,387	953,860	108,115	23,676	118,535	104,135	124,864	5,322,593
Tiền gửi tại NHNN	2,460,715	-	1,236,777	-	-	-	-	155,451	3,852,944
Tiền vàng gửi tại các TCTD khác và cho vay các TCTD khác (*)	3,040,368	-	2,529,211	20,517	25,326	47,403	6,690	61,425	5,730,939
Chứng khoán kinh doanh (*)	12,451,122	-	-	-	-	-	-	-	12,451,122
Các công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác	-	-	710,907	-	17,391	-	-	11,059	739,358
Cho vay khách hàng (*)	112,279,326	47,706	10,999,663	409	-	-	-	1,147,865	124,474,970
Chứng khoán đầu tư (*)	20,830,660	-	531	-	-	-	-	-	20,831,191
Góp vốn, đầu tư dài hạn (*)	402,249	-	-	-	-	-	-	-	402,249
Tài sản cố định và bất động sản đầu tư	4,853,670	-	24,290	-	-	-	-	302,349	5,180,309
Tài sản khác	10,533,600	138	345,191	577	2,813	19,253	4,513	27,750	10,933,836
Tổng cộng	170,381,732	407,231	16,800,430	129,618	69,207	185,190	115,338	1,830,764	189,919,510
Nợ phải trả và vốn chủ sở hữu									
Nợ chính phủ và NHNN	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Tiền gửi của và vay từ các TCTD khác	1,504,048	-	4,391,290	404	71	133	1,421	49,111	5,946,478
Vốn tài trợ, ủy thác đầu tư, cho vay TCTD chịu rủi ro	438,817	-	3,058,239	-	-	-	-	-	3,497,056
Các công cụ tài chính phái sinh và các khoản nợ tài chính khác	265,676	-	-	257,305	-	68,387	75,852	62,263	729,483
Tiền gửi của khách hàng	147,046,674	9,322	7,965,828	207,144	26,476	32,381	17,066	736,129	156,041,020
Phát hành giấy tờ có giá	596	-	4	-	-	-	-	-	600
Nợ khác (*)	3,110,913	161	258,571	12,904	6,638	20,581	2,783	30,775	3,443,326
Tổng nợ phải trả và vốn chủ sở hữu	152,366,722	9,483	15,673,932	477,758	33,185	121,482	97,122	878,278	169,657,963
Trạng thái tiền tệ nội bảng ròng	18,015,009	397,748	1,126,498	(348,140)	36,021	63,708	18,216	952,486	20,261,547
Trạng thái tiền tệ ngoại bảng	-	(323,588)	(974,639)	552,416	2,422	35,136	(1,555)	31,193	
Trạng thái tiền tệ nội & ngoại bảng	18,015,009	74,160	151,860	204,276	38,444	98,844	16,661	983,679	

22.3 Rủi ro thanh khoản:

	Quá hạn		Đến 1 tháng	Từ 1-3 tháng	Từ 3-12 tháng	Từ 1-5 năm	Trên 5 năm	Tổng cộng
	Trên 3 tháng	Đến 3 tháng						
Tài sản								
Tiền mặt, vàng bạc, đá quý	-	-	5,322,593	-	-	-	-	5,322,593
Tiền gửi tại NHNN	-	-	3,852,944	-	-	-	-	3,852,944
Tiền vàng gửi tại các TCTD khác và cho vay các TCTD khác (*)	552	-	5,345,252	385,135	0	-	-	5,730,939
Chứng khoán kinh doanh (*)	-	-	4,232,013	6,468,449	1,750,660	-	-	12,451,122
Các công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác	-	-	9,874	-	-	-	-	9,874
Cho vay khách hàng (*)	1,224,471	922,072	5,949,270	14,814,370	36,470,034	49,980,986	15,113,766	124,474,970
Chứng khoán đầu tư (*)	-	-	17,993,655	153,835	-	2,683,169	531	20,831,191
Góp vốn, đầu tư dài hạn (*)	-	-	-	-	-	-	402,249	402,249
Tài sản cố định và bất động sản đầu tư	-	-	10	1,099	14,738	378,337	4,786,124	5,180,309
Tài sản khác	505,328	-	369,616	454,636	6,467,906	3,090,892	45,457	10,933,836
Tổng cộng	1,730,351	922,072	43,075,227	22,277,526	44,703,339	56,133,384	20,348,128	189,190,026
Nợ phải trả và vốn chủ sở hữu								
Nợ chính phủ và NHNN	-	-	-	-	-	-	-	-
Tiền gửi của và vay từ các TCTD khác	-	-	1,397,068	1,661,074	2,112,627	770,036	5,671	5,946,476
Vốn tài trợ, ủy thác đầu tư, cho vay TCTD chịu rủi ro	-	-	49,005	146,701	323,234	744,720	2,233,397	3,497,056
Các công cụ tài chính phái sinh và các khoản nợ tài chính khác	-	-	-	-	-	-	-	-
Tiền gửi của khách hàng	-	-	76,880,670	24,502,983	33,749,277	20,882,041	26,051	156,041,021
Phát hành giấy tờ có giá	-	-	600	-	-	-	-	600
Nợ khác (*)	-	-	2,702,472	645,946	94,909	-	-	3,443,326
Tổng nợ phải trả và vốn chủ sở hữu	-	-	81,029,814	26,956,702	36,280,047	22,396,797	2,265,119	168,928,479
Mức chênh lệch thanh khoản ròng	1,730,351	922,072	(37,954,587)	(4,679,177)	8,423,291	33,736,587	18,083,009	

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

VI

Thuyết minh bổ sung về tài sản tài chính và nợ phải trả tài chính theo thông tư số 210/2009/TT-BTC

Ngày 6 tháng 11 năm 2009, Bộ Tài chính đã ban hành Thông tư số 210/2009/TT-BTC hướng dẫn áp dụng Chuẩn mực Báo cáo Tài chính Quốc tế về trình bày báo cáo tài chính và thuyết minh thông tin đối với công cụ tài chính ("Thông tư 210") có hiệu lực cho các năm tài chính bắt đầu từ hoặc sau ngày 1 tháng 1 năm 2011.

Ngân hàng đã áp dụng Thông tư 210 và bổ sung thêm các thuyết minh mới để phù hợp với các yêu cầu của thông tư này trong các báo cáo tài chính hợp nhất giữa niên độ.

Do Thông tư 210 chỉ quy định việc trình bày báo cáo tài chính và thuyết minh thông tin đối với công cụ tài chính, nên Ngân hàng chỉ áp dụng các khái niệm về tài sản tài chính, nợ phải trả tài chính và các khái niệm liên quan để trình bày thông tin bổ sung theo yêu cầu của Thông tư 210. Các khoản mục tài sản, nợ phải trả và vốn chủ sở hữu của Ngân hàng vẫn được ghi nhận và hạch toán theo các quy định hiện hành của các Chuẩn mực Kế toán và Hệ thống Kế toán Việt Nam áp dụng cho các tổ chức tín dụng và các quy định liên quan của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam.

Tài sản tài chính

Các tài sản tài chính của Ngân hàng và các công ty con theo phạm vi của Thông tư số 210/2009/TT-BTC bao gồm tiền mặt, vàng bạc, đá quý, các khoản tiền, vàng gửi tại Ngân hàng Nhà nước và các tổ chức tín dụng khác, các khoản cho vay khách hàng và các tổ chức tín dụng khác, các khoản chứng khoán kinh doanh, chứng khoán đầu tư, các khoản phải thu và các tài sản theo các hợp đồng phái sinh tiền tệ.

Theo Thông tư số 210/2009/TT-BTC, tài sản tài chính được phân loại một cách phù hợp, cho mục đích thuyết minh trong các báo cáo tài chính hợp nhất giữa niên độ, thành một trong các loại sau:

► Tài sản tài chính được ghi nhận theo giá trị hợp lý thông qua báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh:

Là một tài sản tài chính thỏa mãn một trong các điều kiện sau:

a) Tài sản tài chính được phân loại vào nhóm nắm giữ để kinh doanh. Tài sản tài chính được phân loại vào nhóm chứng khoán nắm giữ để kinh doanh, nếu:

- Được mua hoặc tạo ra chủ yếu cho mục đích bán lại/mua lại trong thời gian ngắn;
- Có bằng chứng về việc kinh doanh công cụ đó nhằm mục đích thu lợi ngắn hạn; hoặc
- Công cụ tài chính phái sinh (ngoại trừ các công cụ tài chính phái sinh được xác định là một hợp đồng bảo lãnh tài chính hoặc một công cụ phòng ngừa rủi ro hiệu quả).

b) Tại thời điểm ghi nhận ban đầu, Ngân hàng xếp tài sản tài chính vào nhóm phản ánh theo giá trị hợp lý thông qua báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh.

► Các khoản đầu tư nắm giữ đến ngày đáo hạn:

Là các tài sản tài chính phi phái sinh với các khoản thanh toán cố định hoặc có thể xác định và có kỳ đáo hạn cố định mà Ngân hàng có ý định và có khả năng giữ đến ngày đáo hạn, ngoại trừ:

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

► Các khoản cho vay và phải thu:

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

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

► Tài sản sẵn sàng để bán:

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

- a) Các khoản cho vay và các khoản phải thu;
- b) Các khoản đầu tư giữ đến ngày đáo hạn;
- c) Các tài sản tài chính ghi nhận theo giá trị hợp lý thông qua Báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh.

Nợ phải trả tài chính

Nợ phải trả tài chính của Ngân hàng và các công ty con theo phạm vi của Thông tư số 210/2009/TT-BTC bao gồm các khoản nợ Chính phủ và Ngân hàng Nhà nước, tiền gửi và vay các tổ chức tín dụng khác, tiền gửi của khách hàng, vốn tài trợ, ủy thác đầu tư, cho vay chịu rủi ro, các khoản giấy tờ có giá phát hành, các khoản phải trả và các khoản nợ phải trả theo các hợp đồng phái sinh tiền tệ.

Theo Thông tư số 210/2009/TT-BTC, nợ phải trả tài chính, cho mục đích thuyết minh trong các báo cáo tài chính hợp nhất giữa niên độ, được phân loại một cách phù hợp thành:

► Các khoản nợ phải trả tài chính được ghi nhận thông qua báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh

Là một khoản nợ phải trả tài chính thỏa mãn một trong các điều kiện sau:

a) Nợ phải trả tài chính được phân loại vào nhóm nắm giữ để kinh doanh. Nợ phải trả tài chính được phân loại vào nhóm chứng khoán nắm giữ để kinh doanh, nếu:

- Được mua hoặc tạo ra chủ yếu cho mục đích bán lại/ mua lại trong thời gian ngắn;
- Có bằng chứng về việc kinh doanh công cụ đó nhằm mục đích thu lợi ngắn hạn; hoặc
- Công cụ tài chính phái sinh (ngoại trừ các công cụ tài chính phái sinh được xác định là một hợp đồng bảo lãnh tài chính hoặc một công cụ phòng ngừa rủi ro hiệu quả).

b) Tại thời điểm ghi nhận ban đầu, Ngân hàng xếp nợ phải trả tài chính vào nhóm phản ánh theo giá trị hợp lý thông qua báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh.

► Các khoản nợ phải trả tài chính được xác định theo giá trị phân bổ

Các khoản nợ phải trả tài chính không được phân loại vào nhóm được ghi nhận thông qua báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh sẽ được phân loại vào nhóm các khoản nợ phải trả tài chính được xác định theo giá trị phân bổ.

Bù trừ các tài sản và nợ phải trả tài chính

Các tài sản tài chính và nợ phải trả tài chính được bù trừ và giá trị thuần sẽ được trình bày trên bảng cân đối kế toán hợp nhất giữa niên độ nếu, và chỉ nếu, Ngân hàng hoặc các công ty con có quyền hợp pháp thực hiện việc bù trừ các giá trị đã được ghi nhận này và có ý định bù trừ trên cơ sở thuần, hoặc thu được các tài sản và thanh toán nợ phải trả đồng thời.

Giá trị ghi sổ và giá trị hợp lý của tài sản tài chính và nợ phải trả tài chính

Khoản mục	Số dư 30/09/2014	Kinh doanh	Giữ đến ngày đáo hạn	Cho vay và phải thu	Sẵn sàng để bán	TS và nợ khác hoạch toán theo giá trị phân bổ	Tổng cộng giá trị ghi sổ	Giá trị hợp lý (*)
Tiền mặt, vàng bạc, đá quý	5,322,593	-	-	-	-	5,322,593	5,322,593	5,322,593
Tiền gửi tại NHNN	3,852,944	-	-	-	-	3,852,944	3,852,944	3,852,944
Tiền, vàng gửi tại các TCTD khác và cho vay các TCTD khác	5,730,938	-	-	1,068,811	-	4,662,127	5,730,938	(*)
Chứng khoán kinh doanh	12,451,122	12,451,122	-	-	-	-	12,451,122	(*)
Các công cụ tài chính phái sinh và các khoản nợ tài chính khác	9,874	9,874	-	-	-	-	9,874	(*)
Cho vay và cho thuê tài chính khách hàng	124,474,970	-	-	124,474,970	-	-	124,474,970	(*)
Chứng khoán sẵn sàng để bán	18,648,022	-	-	-	18,648,022	-	18,648,022	(*)
Chứng khoán giữ đến ngày đáo hạn	2,183,169	-	2,183,169	-	-	-	2,183,169	(*)
Góp vốn, đầu tư dài hạn	402,249	-	-	-	402,249	-	402,249	(*)
Tài sản tài chính khác	6,237,427	-	-	6,237,427	-	-	6,237,427	(*)
Tổng tài sản Có	179,313,308	12,460,996	2,183,169	131,781,208	19,050,271	13,837,664	179,313,308	
Các khoản nợ Chính phủ và NHNN	-	-	-	-	-	-	-	(*)
Tiền gửi và tiền vay các TCTD khác	5,946,476	-	-	-	-	5,946,476	5,946,476	(*)
Tiền gửi của khách hàng	156,041,021	-	-	-	-	156,041,021	156,041,021	(*)
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	3,497,056	-	-	-	-	3,497,056	3,497,056	(*)
Phát hành giấy tờ có giá	600	-	-	-	-	600	600	(*)
Các khoản nợ tài chính	2,203,676	-	-	-	-	2,203,676	2,203,676	(*)
Tổng nợ phải trả	167,688,828	-	-	-	-	167,688,828	167,688,828	

(*) Giá trị hợp lý của các tài sản tài chính và nợ tài chính này không thể xác định được do các chuẩn mực kế toán và hệ thống kế toán Việt Nam chưa có hướng dẫn cụ thể về việc tính toán giá trị hợp lý của các công cụ tài chính.

Báo cáo tài chính hợp nhất của Ngân hàng đã được Ban Tổng Giám Đốc phê chuẩn ngày 30/10/2014.



Lưu Văn Hòa
Người lập



Huỳnh Thanh Giang
Kế toán trưởng



Hà Văn Trung
Phó Tổng Giám Đốc