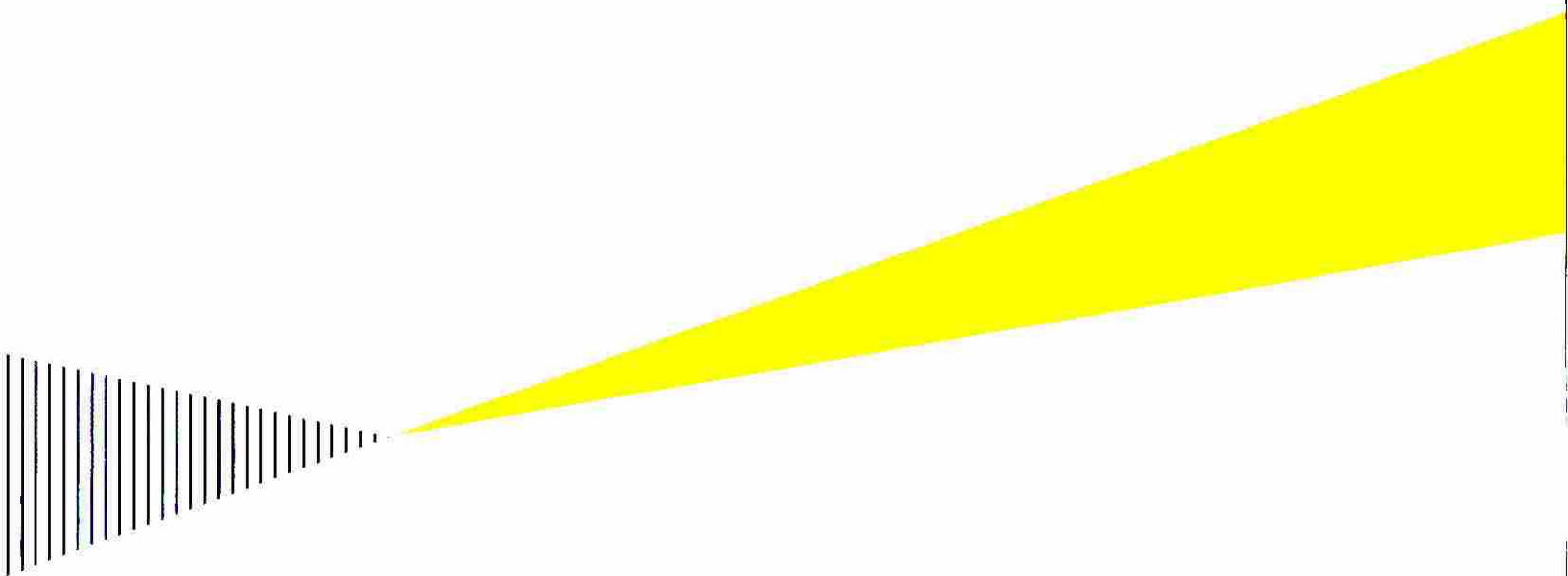


Ngân hàng Thương mại Cổ phần Ngoại thương Việt Nam

Báo cáo tài chính hợp nhất giữa niên độ đã được soát xét
cho giai đoạn từ ngày 1/1/2015 đến ngày 30/6/2015
và cho giai đoạn từ ngày 1/4/2015 đến ngày 30/6/2015



EY

Building a better
working world

**Ngân hàng Thương mại Cổ phần
Ngoại thương Việt Nam**

Báo cáo tài chính hợp nhất giữa niên độ đã được soát xét
cho giai đoạn từ ngày 1/1/2015 đến ngày 30/6/2015
và cho giai đoạn từ ngày 1/4/2015 đến ngày 30/6/2015



Ngân hàng Thương mại Cổ phần Ngoại thương Việt Nam

MỤC LỤC

	<i>Trang</i>
THÔNG TIN VỀ NGÂN HÀNG	1 - 2
BÁO CÁO CỦA BAN ĐIỀU HÀNH	3
BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ ĐÃ ĐƯỢC SOÁT XÉT	
Báo cáo về kết quả công tác soát xét báo cáo tài chính hợp nhất giữa niên độ	4
Bảng cân đối kế toán hợp nhất giữa niên độ	5 - 7
Báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất giữa niên độ	8 - 9
Báo cáo lưu chuyển tiền tệ hợp nhất giữa niên độ	10 - 11
Thuyết minh báo cáo tài chính hợp nhất giữa niên độ	12 - 60

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Ngoại thương Việt Nam

THÔNG TIN VỀ NGÂN HÀNG

Giấy phép Thành lập và Hoạt động Số 138/GP-NHNN do Ngân hàng Nhà nước Việt Nam (“NHNN”) cấp ngày 23 tháng 5 năm 2008 và Quyết định số 2719/QĐ-NHNN ngày 27 tháng 12 năm 2011 của Thống đốc Ngân hàng Nhà nước Việt Nam sửa đổi, bổ sung Giấy phép về nội dung hoạt động của Ngân hàng. Thời hạn hoạt động của Ngân hàng là 99 năm kể từ ngày cấp Giấy phép Ngân hàng số 138/GP-NHNN.

Giấy chứng nhận Đăng ký kinh doanh Giấy chứng nhận đăng ký kinh doanh với mã số doanh nghiệp 0103024468 do Sở Kế hoạch và Đầu tư Thành phố Hà Nội cấp ngày 2 tháng 6 năm 2008, mã số doanh nghiệp 0100112437 cấp đổi lần 11 ngày 7 tháng 11 năm 2014.

Hội đồng Quản trị trong kỳ và tại ngày phát hành báo cáo tài chính hợp nhất giữa niên độ

Ông Nghiêm Xuân Thành	Chủ tịch	Bổ nhiệm ngày 1 tháng 11 năm 2014
Bà Lê Thị Hoa	Thành viên	Bổ nhiệm lại ngày 25 tháng 4 năm 2013
Ông Nguyễn Danh Lương	Thành viên	Bổ nhiệm lại ngày 25 tháng 4 năm 2013
Ông Yutaka Abe	Thành viên	Bổ nhiệm lại ngày 25 tháng 4 năm 2013
Ông Phạm Quang Dũng	Thành viên	Bổ nhiệm ngày 25 tháng 4 năm 2013
Bà Nguyễn Thị Dũng	Thành viên	Bổ nhiệm ngày 25 tháng 4 năm 2013
Ông Nguyễn Mạnh Hùng	Thành viên	Bổ nhiệm ngày 26 tháng 12 năm 2014

Ban Điều hành trong kỳ và tại ngày phát hành báo cáo tài chính hợp nhất giữa niên độ

Ông Phạm Quang Dũng	Tổng Giám đốc	Bổ nhiệm ngày 1 tháng 11 năm 2014
Ông Đào Minh Tuấn	Phó Tổng Giám đốc	Bổ nhiệm lại ngày 15 tháng 6 năm 2012
Ông Nguyễn Danh Lương	Phó Tổng Giám đốc	Bổ nhiệm lại ngày 2 tháng 10 năm 2014
Ông Đào Hào	Phó Tổng Giám đốc	Bổ nhiệm lại ngày 1 tháng 8 năm 2015
Ông Phạm Thanh Hà	Phó Tổng Giám đốc	Bổ nhiệm lại ngày 1 tháng 8 năm 2015
Ông Yukata Abe	Phó Tổng Giám đốc	Bổ nhiệm ngày 30 tháng 9 năm 2012
Bà Trương Thị Thúy Nga	Phó Tổng Giám đốc	Bổ nhiệm ngày 1 tháng 12 năm 2012
Ông Phạm Mạnh Thắng	Phó Tổng Giám đốc	Bổ nhiệm ngày 10 tháng 3 năm 2014
Bà Nguyễn Thị Kim Oanh	Phó Tổng Giám đốc	Bổ nhiệm ngày 26 tháng 12 năm 2014
Bà Đinh Thị Thái	Phó Tổng Giám đốc	Bổ nhiệm ngày 1 tháng 6 năm 2015
Ông Nguyễn Văn Tuấn	Phó Tổng Giám đốc	Miễn nhiệm ngày 5 tháng 3 năm 2015

Ban Kiểm soát trong kỳ và tại ngày phát hành báo cáo tài chính hợp nhất giữa niên độ

Bà Trương Lệ Hiền	Trưởng ban	Bổ nhiệm lại ngày 25 tháng 4 năm 2013
Bà La Thị Hồng Minh	Thành viên	Bổ nhiệm lại ngày 25 tháng 4 năm 2013
Bà Đỗ Thị Mai Hương	Thành viên	Bổ nhiệm lại ngày 25 tháng 4 năm 2013
Bà Vũ Thị Bích Vân	Thành viên	Bổ nhiệm lại ngày 25 tháng 4 năm 2013

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Ngoại thương Việt Nam

THÔNG TIN VỀ NGÂN HÀNG (tiếp theo)

Kế toán Trưởng	Bà Phùng Nguyễn Hải Yến	Bổ nhiệm ngày 16 tháng 6 năm 2011
Đại diện theo pháp luật	Từ ngày 1 tháng 11 năm 2014 Ông Nghiêm Xuân Thành	Chức danh: Chủ tịch Hội đồng Quản trị
Người được ủy quyền ký báo cáo tài chính <i>(Theo Giấy ủy quyền số 528/UQ-VCB-TH&CDKT ngày 01/11/2014)</i>	Từ ngày 1 tháng 11 năm 2014 Ông Nguyễn Danh Lương	Chức danh: Phó Tổng Giám đốc
Trụ sở chính	198 Trần Quang Khải Quận Hoàn Kiếm, Hà Nội, Việt Nam	
Đơn vị kiểm toán	Công ty TNHH Ernst & Young Việt Nam	

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Ngoại thương Việt Nam

BÁO CÁO CỦA BAN ĐIỀU HÀNH

Ban Điều hành Ngân hàng Thương mại Cổ phần Ngoại thương Việt Nam ("Ngân hàng") trình bày báo cáo này và báo cáo tài chính hợp nhất giữa niên độ của Ngân hàng và các công ty con cho giai đoạn từ ngày 1 tháng 1 năm 2015 đến ngày 30 tháng 6 năm 2015.

Trách nhiệm của Ban Điều hành Ngân hàng đối với báo cáo tài chính hợp nhất giữa niên độ

Ban Điều hành Ngân hàng chịu trách nhiệm đảm bảo báo cáo tài chính hợp nhất giữa niên độ cho từng giai đoạn tài chính phản ánh trung thực và hợp lý tình hình tài chính hợp nhất giữa niên độ, kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất giữa niên độ và tình hình lưu chuyển tiền tệ hợp nhất giữa niên độ của Ngân hàng và các công ty con trong kỳ. Trong quá trình lập báo cáo tài chính hợp nhất giữa niên độ, Ban Điều hành Ngân hàng cần phải:

- Lựa chọn các chính sách kế toán thích hợp và áp dụng các chính sách này một cách nhất quán;
- Thực hiện các đánh giá và ước tính một cách hợp lý và thận trọng;
- Nêu rõ các chuẩn mực kế toán áp dụng cho Ngân hàng và các công ty con có được tuân thủ hay không và tất cả những sai lệch trọng yếu so với những chuẩn mực này đã được trình bày và giải thích trong báo cáo tài chính hợp nhất giữa niên độ; và
- Lập báo cáo tài chính hợp nhất giữa niên độ trên cơ sở nguyên tắc hoạt động liên tục trừ trường hợp không thể cho rằng Ngân hàng và các công ty con sẽ hoạt động liên tục.

Ban Điều hành Ngân hàng chịu trách nhiệm đảm bảo việc các số kế toán thích hợp được lưu giữ để phản ánh tình hình tài chính hợp nhất giữa niên độ của Ngân hàng và các công ty con, với mức độ chính xác hợp lý, tại bất kỳ thời điểm nào và cũng đảm bảo rằng các số kế toán tuân thủ với hệ thống kế toán đã được áp dụng. Ban Điều hành Ngân hàng cũng chịu trách nhiệm về việc quản lý các tài sản của Ngân hàng và các công ty con và do đó phải thực hiện các biện pháp thích hợp để ngăn chặn và phát hiện các hành vi gian lận và những vi phạm khác.

Ban Điều hành Ngân hàng cam kết đã tuân thủ những yêu cầu nêu trên trong việc lập báo cáo tài chính hợp nhất giữa niên độ kèm theo cho giai đoạn từ ngày 1 tháng 1 năm 2015 đến ngày 30 tháng 6 năm 2015.

Công bố của Ban Điều hành Ngân hàng

Theo ý kiến của Ban Điều hành Ngân hàng, báo cáo tài chính hợp nhất giữa niên độ kèm theo phản ánh trung thực và hợp lý tình hình tài chính hợp nhất giữa niên độ của Ngân hàng và các công ty con vào ngày 30 tháng 6 năm 2015, kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất giữa niên độ và tình hình lưu chuyển tiền tệ hợp nhất giữa niên độ cho giai đoạn tài chính sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2015, phù hợp với các Chuẩn mực kế toán Việt Nam, Hệ thống kế toán các tổ chức tín dụng Việt Nam và tuân thủ các quy định của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam và các quy định pháp lý có liên quan.

Thay mặt Ban Điều hành Ngân hàng: 


Ông Nguyễn Danh Lương
Phó Tổng Giám đốc

Hà Nội, ngày 13 tháng 8 năm 2015



Building a better working world

Ernst & Young Vietnam Limited
28th Floor, Bitexco Financial Tower
12 Ha Trieu Street, District 1
Ho Chi Minh City, S.R. of Vietnam

Tel: +84 8 3824 5252
Fax: +84 8 3824 5250
ey.com

Số tham chiếu: 61039047/17820108-HN-SX

BÁO CÁO KẾT QUẢ CÔNG TÁC SOÁT XÉT BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ

**Kính gửi: Các cổ đông
Ngân hàng Thương mại Cổ phần Ngoại thương Việt Nam**

Chúng tôi đã soát xét báo cáo tài chính hợp nhất giữa niên độ của Ngân hàng Thương mại Cổ phần Ngoại thương Việt Nam (“Ngân hàng”) và các công ty con được trình bày từ trang 5 đến trang 60, bao gồm bảng cân đối kế toán hợp nhất giữa niên độ tại ngày 30 tháng 6 năm 2015, báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất giữa niên độ và báo cáo lưu chuyển tiền tệ hợp nhất giữa niên độ cho giai đoạn tài chính sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2015, và các thuyết minh báo cáo tài chính hợp nhất giữa niên độ kèm theo.

Việc lập và trình bày báo cáo tài chính hợp nhất giữa niên độ này thuộc trách nhiệm của Ban Điều hành của Ngân hàng. Trách nhiệm của chúng tôi là đưa ra báo cáo kết quả công tác soát xét về báo cáo tài chính hợp nhất giữa niên độ này dựa trên kết quả công tác soát xét của chúng tôi.


Chúng tôi đã thực hiện công tác soát xét theo Chuẩn mực kiểm toán Việt Nam số 910 – Công tác soát xét báo cáo tài chính. Chuẩn mực này yêu cầu chúng tôi phải lập kế hoạch và thực hiện công tác soát xét để có sự đảm bảo vừa phải về việc liệu báo cáo tài chính hợp nhất giữa niên độ có còn các sai sót trọng yếu hay không. Công tác soát xét chủ yếu bao gồm việc trao đổi với nhân sự của Ngân hàng và các công ty con và áp dụng các thủ tục phân tích đối với những thông tin tài chính. Do đó, công tác soát xét cung cấp một mức độ đảm bảo thấp hơn công tác kiểm toán. Chúng tôi không thực hiện công việc kiểm toán nên chúng tôi không đưa ra ý kiến kiểm toán.

Dựa trên cơ sở công tác soát xét, chúng tôi không thấy có sự kiện nào để chúng tôi cho rằng báo cáo tài chính hợp nhất giữa niên độ kèm theo đây không phản ánh trung thực và hợp lý, trên các khía cạnh trọng yếu, tình hình tài chính hợp nhất giữa niên độ của Ngân hàng và các công ty con vào ngày 30 tháng 6 năm 2015, kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất giữa niên độ và tình hình lưu chuyển tiền tệ hợp nhất giữa niên độ cho giai đoạn tài chính sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2015 phù hợp với các Chuẩn mực kế toán Việt Nam, Hệ thống kế toán các tổ chức tín dụng Việt Nam và tuân thủ các quy định của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam và các quy định pháp lý có liên quan.



Công ty Trách nhiệm Hữu hạn Ernst & Young Việt Nam


Ông Nguyễn Xuân Đại
Phó Tổng Giám đốc
Số Giấy CNĐKHN kiểm toán: 0452-2013-004-1


Bà Đặng Phương Hà
Kiểm toán viên
Số Giấy CNĐKHN kiểm toán: 2400-2013-004-1

Thành phố Hồ Chí Minh, Việt Nam

Ngày 13 tháng 8 năm 2015

**BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ
tại ngày 30 tháng 6 năm 2015**

	Thuyết minh	30/6/2015 Triệu VNĐ	31/12/2014 Triệu VNĐ
A	TÀI SẢN		
I	Tiền mặt, vàng bạc, đá quý	6.891.011	8.323.385
II	Tiền gửi tại Ngân hàng Nhà nước Việt Nam	12.005.944	13.267.101
III	Tiền gửi và cho vay các tổ chức tín dụng khác	108.330.132	146.066.919
1	Tiền gửi tại các tổ chức tín dụng khác	52.200.816	88.909.474
2	Cho vay các tổ chức tín dụng khác	56.144.695	57.189.924
3	Dự phòng rủi ro	(15.379)	(32.479)
IV	Chứng khoán kinh doanh	4	9.833.377
1	Chứng khoán kinh doanh	9.837.575	10.126.592
2	Dự phòng rủi ro chứng khoán kinh doanh	(4.198)	(4.449)
V	Cho vay khách hàng	332.614.607	316.289.043
1	Cho vay khách hàng	5	340.736.448
2	Dự phòng rủi ro cho vay khách hàng	6	(8.121.841)
VI	Chứng khoán đầu tư	7	91.072.071
1	Chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán	49.893.460	49.197.775
2	Chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn	41.475.805	18.180.227
3	Dự phòng rủi ro chứng khoán đầu tư	(297.194)	(274.437)
VII	Góp vốn, đầu tư dài hạn	8	3.523.767
1	Vốn góp liên doanh	8(a)	680.096
2	Đầu tư vào công ty liên kết	8(b)	11.417
3	Đầu tư dài hạn khác	2.858.095	2.869.095
4	Dự phòng giảm giá đầu tư dài hạn	(25.841)	(25.841)
VIII	Tài sản cố định	4.334.443	4.445.613
1	Tài sản cố định hữu hình	2.724.312	2.811.969
a	<i>Nguyên giá tài sản cố định</i>	6.721.825	6.537.338
b	<i>Khấu hao tài sản cố định</i>	(3.997.513)	(3.725.369)
2	Tài sản cố định vô hình	1.610.131	1.633.644
a	<i>Nguyên giá tài sản cố định</i>	2.142.977	2.136.008
b	<i>Hao mòn tài sản cố định</i>	(532.846)	(502.364)
IX	Tài sản Có khác	7.924.694	7.824.897
1	Các khoản phải thu	3.524.790	2.588.961
2	Các khoản lãi, phí phải thu	3.323.466	3.647.147
3	Tài sản thuế thu nhập doanh nghiệp hoãn lại	2.234	2.234
4	Tài sản Có khác	1.075.271	1.586.555
5	Các khoản dự phòng rủi ro cho các tài sản Có nội bảng khác	(1.067)	-
TỔNG TÀI SẢN CÓ		576.530.046	576.988.837

Các thuyết minh đính kèm là bộ phận hợp thành báo cáo tài chính hợp nhất giữa niên độ này

BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ
tại ngày 30 tháng 6 năm 2015 (tiếp theo)

	Thuyết minh	30/6/2015 Triệu VNĐ	31/12/2014 Triệu VNĐ
B	NỢ PHẢI TRẢ VÀ VỐN CHỦ SỞ HỮU		
I	Các khoản nợ Chính phủ và NHNN	9	7.792.564
II	Tiền gửi và vay các tổ chức tín dụng khác	10	48.571.367
1	Tiền gửi của các tổ chức tín dụng khác		31.817.842
2	Vay các tổ chức tín dụng khác		16.753.525
III	Tiền gửi của khách hàng	11	459.626.276
IV	Các công cụ tài chính phái sinh và các khoản nợ tài chính khác		128.933
V	Phát hành giấy tờ có giá	12	2.501.675
VI	Các khoản nợ khác		12.079.335
1	Các khoản lãi, phí phải trả		4.093.859
2	Thuế thu nhập doanh nghiệp hoãn lại phải trả		18.079
3	Các khoản phải trả và công nợ khác	13	7.967.397
	TỔNG NỢ PHẢI TRẢ		530.700.150
VII	Vốn chủ sở hữu		
1	Vốn của tổ chức tín dụng		32.420.681
a	Vốn điều lệ		26.650.203
b	Thặng dư vốn cổ phần		5.725.318
c	Vốn khác		45.160
2	Quỹ của tổ chức tín dụng		4.151.940
3	Chênh lệch tỷ giá hối đoái		(61.839)
4	Chênh lệch đánh giá lại tài sản		83.405
5	Lợi nhuận chưa phân phối		9.081.014
a	Lợi nhuận để lại năm trước		6.628.413
b	Lợi nhuận kỳ này		2.452.601
6	Lợi ích của cổ đông thiểu số		154.695
	TỔNG VỐN CHỦ SỞ HỮU	14(a)	45.829.896
	TỔNG NỢ PHẢI TRẢ VÀ VỐN CHỦ SỞ HỮU		576.530.046

Các thuyết minh đính kèm là bộ phận hợp thành báo cáo tài chính hợp nhất giữa niên độ này

BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ
tại ngày 30 tháng 6 năm 2015 (tiếp theo)

STT	CÁC CHỈ TIÊU NGOÀI BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN	Thuyết minh	30/6/2015	31/12/2014
		minh	Triệu VNĐ	Triệu VNĐ
				(trình bày lại)
1	Bảo lãnh vay vốn		148.228	150.024
2	Cam kết giao dịch hối đoái		9.041.578	11.078.553
a	Cam kết mua ngoại tệ		3.956.103	3.179.688
b	Cam kết bán ngoại tệ		5.085.475	7.898.865
3	Cam kết trong nghiệp vụ thư tín dụng		34.037.551	32.621.012
4	Bảo lãnh khác		22.470.504	21.020.044
5	Các cam kết khác		165.523	567.188
			65.863.384	65.436.821

Hà Nội, ngày 13 tháng 8 năm 2015

Người lập:

Người duyệt:

Bà Nguyễn Thị Thu Hương

Bà Phùng Nguyễn Hải Yến

Ông Nguyễn Danh Lương


Phó phòng
Tổng hợp và Chế độ Kế toán


Kế toán Trưởng



Phó Tổng Giám đốc

BÁO CÁO KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ

cho giai đoạn từ ngày 1/1/2015 đến ngày 30/6/2015

	Thuyết minh	Quý II		Lũy kế từ đầu năm		
		Năm nay Triệu VNĐ	Năm trước Triệu VNĐ	Năm nay Triệu VNĐ	Năm trước Triệu VNĐ	
1	Thu nhập lãi và các khoản thu nhập tương tự (*)	16	7.485.439	6.983.397	14.871.422	13.758.271
2	Chi phí lãi và các chi phí tương tự	17	(3.916.608)	(4.121.869)	(7.806.320)	(8.057.776)
I	Thu nhập lãi thuần		3.568.831	2.861.528	7.065.102	5.700.495
3	Thu nhập từ hoạt động dịch vụ (*)		992.196	701.717	1.676.497	1.364.366
4	Chi phí hoạt động dịch vụ		(377.303)	(321.314)	(724.027)	(633.080)
II	Lãi thuần từ hoạt động dịch vụ		614.893	380.403	952.470	731.286
III	Lãi thuần từ hoạt động kinh doanh ngoại hối		408.545	355.921	879.755	798.396
IV	Lãi thuần từ mua bán chứng khoán kinh doanh	18	37.584	6.111	133.852	72.221
V	Lãi thuần từ mua bán chứng khoán đầu tư (*)	19	50.770	7.498	94.593	190.043
5	Thu nhập từ hoạt động khác		424.368	544.043	628.327	798.952
6	Chi phí hoạt động khác		(8.008)	(17.892)	(17.592)	(32.025)
VI	Lãi thuần từ hoạt động khác		416.360	526.151	610.735	766.927
VII	Thu nhập từ góp vốn, mua cổ phần	20	7.202	60.597	7.732	60.251
	TỔNG THU NHẬP HOẠT ĐỘNG		5.104.185	4.198.209	9.744.239	8.319.619
VIII	TỔNG CHI PHÍ HOẠT ĐỘNG	21	(1.580.040)	(1.640.098)	(3.247.058)	(3.059.973)
IX	Lợi nhuận thuần từ hoạt động kinh doanh trước chi phí dự phòng rủi ro tín dụng		3.524.145	2.558.111	6.497.181	5.259.646
X	Chi phí dự phòng rủi ro tín dụng (*)		(1.829.132)	(1.212.450)	(3.346.396)	(2.413.336)
XI	TỔNG LỢI NHUẬN TRƯỚC THUẾ		1.695.013	1.345.661	3.150.785	2.846.310

(*) Trình bày lại số liệu Quý II/2014 và giai đoạn từ 1/1/2014 đến 30/6/2014 theo Thông tư số 49/2014/TT-NHNN ngày 31 tháng 12 năm 2014, xem Thuyết minh số 28.

BÁO CÁO KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ

cho giai đoạn từ ngày 1/1/2015 đến ngày 30/6/2015 (tiếp theo)

	Thuyết minh	Quý II		Lũy kế từ đầu năm	
		Năm nay Triệu VNĐ	Năm trước Triệu VNĐ	Năm nay Triệu VNĐ	Năm trước Triệu VNĐ
7	Chi phí thuế thu nhập doanh nghiệp hiện hành	(370.339)	(285.678)	(691.499)	(616.475)
8	Chi phí thuế thu nhập doanh nghiệp hoãn lại	-	(13)	-	(13)
XII	Chi phí thuế thu nhập doanh nghiệp	(370.339)	(285.691)	(691.499)	(616.488)
XIII	LỢI NHUẬN SAU THUẾ	1.324.674	1.059.970	2.459.286	2.229.822
XIV	Lợi ích của cổ đông thiểu số	(3.602)	(3.023)	(6.685)	(6.910)
XVI	Lợi nhuận thuần trong kỳ	1.321.072	1.056.947	2.452.601	2.222.912
XV	Lãi cơ bản trên cổ phiếu (VNĐ)	15	496	923	959

Hà Nội, ngày 13 tháng 8 năm 2015

Người lập:

Người duyệt:

Bà Nguyễn Thị Thu Hương

Bà Phùng Nguyễn Hải Yến

Ông Nguyễn Danh Lương





Phó phòng
Tổng hợp và Chế độ Kế toán

Kế toán Trưởng

Phó Tổng Giám đốc

BÁO CÁO LƯU CHUYỂN TIỀN TỆ HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ
cho giai đoạn từ ngày 1/1/2015 đến ngày 30/6/2015

	Thuyết minh	Giai đoạn từ 1/1/2015 đến 30/6/2015 Triệu VNĐ	Giai đoạn từ 1/1/2014 đến 30/6/2014 Triệu VNĐ
LƯU CHUYỂN TIỀN TỪ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH			
1	Thu nhập lãi và các khoản thu nhập tương tự nhận được (*)	15.222.501	14.814.834
2	Chi phí lãi và các chi phí tương tự đã trả	(8.504.622)	(8.806.165)
3	Thu nhập từ hoạt động dịch vụ nhận được (*)	952.470	731.285
4	Chênh lệch số tiền thực thu/(thực chi) từ hoạt động kinh doanh (ngoại tệ, vàng bạc, chứng khoán)	955.838	955.151
5	Thu nhập khác	31.184	361.718
6	Tiền thu từ các khoản nợ đã được xử lý, bù đắp bằng nguồn rủi ro	578.437	403.725
7	Tiền chi trả cho nhân viên và hoạt động quản lý, công vụ	(3.262.876)	(3.052.134)
8	Tiền thuế thu nhập thực nộp trong kỳ	(677.507)	(590.591)
	Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động kinh doanh trước những thay đổi về tài sản và vốn lưu động	5.295.425	4.817.823
(Tăng)/ Giảm về tài sản hoạt động			
9	Các khoản tiền, vàng gửi và cho vay các tổ chức tín dụng khác	1.509.781	(3.988.971)
10	Các khoản về kinh doanh chứng khoán	(27.443.205)	2.268.885
11	Các công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác	-	(147)
12	Các khoản cho vay khách hàng	(17.404.411)	(18.230.302)
13	Giảm nguồn dự phòng để bù đắp tổn thất các khoản cho vay khách hàng	6 (2.243.160)	(732.888)
14	Tài sản hoạt động khác	(432.627)	(3.899.414)
Tăng/ (Giảm) về công nợ hoạt động			
15	Các khoản nợ Chính phủ và NHNN	(46.300.508)	(2.614.208)
16	Các khoản tiền gửi, tiền vay các tổ chức tín dụng khác	5.333.568	(3.327.649)
17	Các khoản tiền gửi của khách hàng	37.422.497	46.313.636
18	Các khoản phát hành giấy tờ có giá	293.000	(2.914)
19	Các công cụ tài chính phái sinh và các khoản nợ tài chính khác	53.655	-
20	Công nợ hoạt động	1.770.261	(5.182.738)
21	Chi từ các quỹ của tổ chức tín dụng	(376.661)	(345.881)
I	Tiền thuần (sử dụng cho)/ từ hoạt động kinh doanh	(42.522.385)	15.075.232

(*) Trình bày lại số liệu cho giai đoạn từ 1/1/2014 đến 30/6/2014 theo Thông tư số 49/2014/TT-NHNN ngày 31 tháng 12 năm 2014, xem Thuyết minh số 28.

BÁO CÁO LƯU CHUYỂN TIỀN TỆ HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ
cho giai đoạn từ ngày 1/1/2015 đến ngày 30/6/2015 (tiếp theo)

49/2015/TT-NHNN ngày 31 tháng 12
năm 2014 của Thống đốc
NHNN Việt Nam)

	Thuyết minh	Giai đoạn từ 1/1/2015 đến 30/6/2015 Triệu VNĐ	Giai đoạn từ 1/1/2014 đến 30/6/2014 Triệu VNĐ
LƯU CHUYỂN TIỀN TỪ HOẠT ĐỘNG ĐẦU TƯ			
1	Mua sắm tài sản cố định	(191.455)	(99.438)
2	Tiền thu từ thanh lý, nhượng bán tài sản cố định	1.363	2.538
3	Tiền chi từ thanh lý, nhượng bán tài sản cố định	(248)	(1.054)
4	Tiền thu đầu tư, góp vốn vào các đơn vị khác	12.100	-
5	Tiền thu cổ tức và lợi nhuận được chia từ các khoản đầu tư, góp vốn dài hạn trong kỳ	18.467	63.460
6	Tiền thu từ cổ tức đã có quyết định trả cổ tức năm trước	3.562	-
II	Tiền thuần sử dụng cho hoạt động đầu tư	(156.211)	(34.494)
III	Lưu chuyển tiền thuần trong kỳ	(42.678.596)	15.040.738
IV	Tiền và các khoản tương đương tiền tại thời điểm đầu kỳ	22 175.012.996	137.139.962
V	Tiền và các khoản tương đương tiền tại thời điểm cuối kỳ	22 132.334.400	152.180.700

Hà Nội, ngày 13 tháng 8 năm 2015

Người lập:

Người duyệt:

Bà Nguyễn Thị Thu Hương

Bà Phùng Nguyễn Hải Yến

Ông Nguyễn Danh Lương



Phó phòng
Tổng hợp và Chế độ Kế toán



Kế toán Trưởng




Phó Tổng Giám đốc

**THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT
GIỮA NIÊN ĐỘ**

cho giai đoạn từ ngày 1/1/2015 đến ngày 30/6/2015

Các thuyết minh là một bộ phận hợp thành và phải được đọc kèm với báo cáo tài chính hợp nhất giữa niên độ này.

1. Đơn vị báo cáo

(a) Thành lập và hoạt động

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Ngoại thương Việt Nam (“Ngân hàng”) được chuyển đổi từ ngân hàng thương mại nhà nước theo phương án cổ phần hóa Ngân hàng Ngoại thương Việt Nam được Thủ tướng Chính phủ phê duyệt và các quy định có liên quan khác của pháp luật. Ngân hàng được Ngân hàng Nhà nước Việt Nam (“NHNN”) cấp Giấy phép Thành lập và Hoạt động số 138/GP-NHNN ngày 23 tháng 5 năm 2008 với thời gian hoạt động là 99 năm, và Giấy Chứng nhận Đăng ký Kinh doanh số 0103024468 do Sở Kế hoạch và Đầu tư Thành phố Hà Nội cấp ngày 2 tháng 6 năm 2008, mã số doanh nghiệp 0100112437 cấp đổi lần 11 ngày 7 tháng 11 năm 2014.

Các hoạt động chính của Ngân hàng theo Quyết định số 2719/QĐ-NHNN ngày 27 tháng 12 năm 2011 sửa đổi, bổ sung Giấy phép Thành lập và Hoạt động số 138/GP-NHNN về nội dung hoạt động của Ngân hàng bao gồm huy động và nhận tiền gửi ngắn, trung và dài hạn từ các tổ chức và cá nhân; cấp tín dụng cho các tổ chức và cá nhân trên cơ sở tính chất và khả năng nguồn vốn của Ngân hàng; thực hiện các nghiệp vụ thanh toán và ngân quỹ và các dịch vụ ngân hàng khác được NHNN cho phép, thực hiện đầu tư vào công ty liên kết, công ty liên doanh và các công ty khác, mua cổ phần, đầu tư trái phiếu, kinh doanh ngoại tệ và một số hoạt động kinh doanh bất động sản theo quy định của pháp luật.

(b) Vốn điều lệ

Theo Giấy phép Thành lập và Hoạt động số 138/GP-NHNN do NHNN cấp ngày 23 tháng 5 năm 2008 và Giấy Chứng nhận Đăng ký Kinh doanh số 0103024468 do Sở Kế hoạch và Đầu tư Thành phố Hà Nội cấp ngày 2 tháng 6 năm 2008, vốn điều lệ của Ngân hàng là 12.100.860.260.000 đồng. Theo Giấy Chứng nhận Đăng ký Kinh doanh với mã số doanh nghiệp 0100112437 cấp đổi lần 11 ngày 7 tháng 11 năm 2014, vốn điều lệ của Ngân hàng là 26.650.203.340.000 đồng. Mệnh giá của một cổ phần là 10.000 đồng.

	30/06/2015		31/12/2014	
	Số cổ phiếu	%	Số cổ phiếu	%
Số cổ phần của Nhà nước	2.055.076.583	77,10%	2.055.076.583	77,10%
Số cổ phần của cổ đông chiến lược nước ngoài (Mizuho Bank Ltd., Nhật Bản)	399.754.446	15,00%	399.754.446	15,00%
Số cổ phần của các chủ sở hữu khác	210.189.305	7,90%	210.189.305	7,90%
	2.665.020.334	100%	2.665.020.334	100%

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT

GIỮA NIÊN ĐỘ

cho giai đoạn từ ngày 1/1/2015 đến ngày 30/6/2015 (tiếp theo)

1. Đơn vị báo cáo (tiếp theo)

(c) Địa điểm và hệ thống chi nhánh

Ngân hàng có trụ sở chính đặt tại số 198 Trần Quang Khải, Quận Hoàn Kiếm, Thành phố Hà Nội. Tại ngày 30 tháng 6 năm 2015, Ngân hàng có một (1) Hội sở chính, một (1) Sở giao dịch, một (1) Trung tâm Đào tạo và tám mươi chín (89) chi nhánh trên toàn quốc, ba (3) công ty con tại Việt Nam, hai (2) công ty con tại nước ngoài, ba (3) công ty liên doanh, một (1) công ty liên kết và một (1) văn phòng đại diện đặt tại Singapore.

Ngân hàng và các công ty con sau đây gọi chung là “Vietcombank”.

(d) Công ty con, công ty liên doanh, liên kết

Công ty con

Công ty con	Giấy phép hoạt động	Lĩnh vực kinh doanh	Tỷ lệ phần vốn sở hữu trực tiếp của Ngân hàng
Công ty TNHH MTV Cho thuê Tài chính Vietcombank	Giấy phép hoạt động số 05/GP-CTCTTC ngày 25 tháng 5 năm 1998 của NHNN	Cho thuê tài chính	100%
Công ty TNHH Chứng khoán Vietcombank	Giấy phép hoạt động số 09/GPHĐKD ngày 24 tháng 4 năm 2002 và Giấy phép số 12/GPHDLK ngày 23 tháng 5 năm 2002 của Ủy ban Chứng khoán Nhà nước (UBCKNN)	Chứng khoán	100%
Công ty TNHH Cao ốc Vietcombank 198	Giấy phép đầu tư số 1578/GP ngày 30 tháng 5 năm 1996 và số 1578/GPĐC1 ngày 18 tháng 4 năm 2006 do Bộ Kế hoạch và Đầu tư cấp	Cho thuê văn phòng	70%
Công ty TNHH Tài chính Việt Nam	Giấy phép đầu tư số 05456282-000-02-11-7 do Cơ quan Quản lý Tiền tệ Hồng Kông cấp ngày 10 tháng 2 năm 2011	Dịch vụ tài chính	100%
Công ty Chuyên tiền Vietcombank	Giấy đăng ký kinh doanh số E0321392009-6 do Chính quyền Bang Nevada, Hoa Kỳ cấp ngày 15 tháng 6 năm 2009	Chuyên tiền kiều hối	75%

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ

cho giai đoạn từ ngày 1/1/2015 đến ngày 30/6/2015 (tiếp theo)

1. Đơn vị báo cáo (tiếp theo)

(d) Công ty con, công ty liên doanh, liên kết (tiếp theo)

Công ty liên doanh

Công ty liên doanh	Giấy phép hoạt động	Lĩnh vực kinh doanh	Tỷ lệ phần vốn sở hữu trực tiếp của Ngân hàng
Công ty TNHH Vietcombank - Bonday - Bến Thành	Giấy phép hoạt động số 2458/GP do Bộ Kế hoạch và Đầu tư cấp ngày 7 tháng 2 năm 2005	Cho thuê văn phòng	52%
Công ty Liên doanh Quản lý Quỹ đầu tư Chứng khoán Vietcombank	Giấy phép đầu tư số 06/UBCK-GPHĐQLQ do UBCKNN cấp ngày 2 tháng 12 năm 2005; sửa đổi lần cuối theo Giấy phép số 76/GPĐC-UBCK ngày 3 tháng 8 năm 2010	Quản lý quỹ đầu tư	51%
Công ty TNHH Bảo hiểm Nhân thọ Vietcombank - Cardif	Giấy phép đầu tư số 55/GP do Bộ Tài chính cấp ngày 23 tháng 10 năm 2008	Bảo hiểm nhân thọ	45%

Công ty liên kết

Công ty liên kết	Giấy phép hoạt động	Lĩnh vực kinh doanh	Tỷ lệ phần vốn sở hữu trực tiếp của Ngân hàng
Công ty TNHH Vietcombank Bonday	Giấy phép số 283/GP do Bộ Kế hoạch và Đầu tư cấp ngày 5 tháng 12 năm 1991	Cho thuê văn phòng	16%

(e) Số lượng nhân viên

Tại ngày 30 tháng 6 năm 2015, Vietcombank có 14.398 nhân viên (ngày 31 tháng 12 năm 2014: 14.099 nhân viên).

2. Tóm tắt các chính sách kế toán chủ yếu

Sau đây là những chính sách kế toán chủ yếu được Vietcombank áp dụng trong việc lập báo cáo tài chính hợp nhất giữa niên độ.

(a) Cơ sở lập báo cáo tài chính

Báo cáo tài chính hợp nhất giữa niên độ, trình bày bằng Đồng Việt Nam (“VNĐ”), được làm tròn đến hàng triệu gần nhất (“Triệu VNĐ”), được lập theo các Chuẩn mực Kế toán Việt Nam, Hệ thống Kế toán các Tổ chức Tín dụng (“TCTD”) Việt Nam và các quy định của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam và các quy định pháp lý có liên quan đến việc lập và trình bày báo cáo tài chính hợp nhất giữa niên độ. Ngân hàng cũng lập báo cáo tài chính riêng giữa niên độ cho giai đoạn từ ngày 1 tháng 1 năm 2015 đến ngày 30 tháng 6 năm 2015.

Báo cáo tài chính hợp nhất giữa niên độ, trừ báo cáo lưu chuyển tiền tệ hợp nhất giữa niên độ, được lập trên cơ sở dồn tích theo nguyên tắc giá gốc. Báo cáo lưu chuyển tiền tệ hợp nhất giữa niên độ được lập theo phương pháp trực tiếp.

(b) Các thay đổi về chính sách kế toán và thuyết minh báo cáo tài chính

Các chính sách kế toán Ngân hàng sử dụng để lập báo cáo tài chính hợp nhất giữa niên độ được áp dụng nhất quán với các chính sách đã được sử dụng để lập báo cáo tài chính hợp nhất cho năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2014 và cho giai đoạn từ ngày 1 tháng 1 năm 2014 đến ngày 30 tháng 6 năm 2014, ngoại trừ các thay đổi về chính sách kế toán và thuyết minh liên quan đến các nghiệp vụ sau:

Thông tư số 202/2014/TT-BTC hướng dẫn phương pháp lập và trình bày báo cáo tài chính hợp nhất (“Thông tư 202”)

Ngày 22 tháng 12 năm 2014, Bộ Tài chính đã ban hành Thông tư số 202/2014/TT-BTC hướng dẫn phương pháp lập và trình bày báo cáo tài chính hợp nhất thay thế phần XIII - Thông tư số 161/2007/TT-BTC ngày 31 tháng 12 năm 2007, và có hiệu lực áp dụng cho việc lập và trình bày báo cáo tài chính hợp nhất của năm tài chính bắt đầu từ hoặc sau ngày 1 tháng 1 năm 2015. Vietcombank áp dụng các thay đổi về kế toán theo quy định tại Thông tư 202 do Thông tư 202 không yêu cầu áp dụng hồi tố đối với các thay đổi này.

Phân loại nợ theo quy định tại Thông tư số 02/2013/TT-NHNN (“Thông tư 02”) và Thông tư số 09/2014/TT-NHNN (“Thông tư 09”)

Bắt đầu từ ngày 1 tháng 1 năm 2015, tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài phải sử dụng kết quả phân loại nhóm nợ đối với khách hàng do Trung tâm Thông tin tín dụng thuộc Ngân hàng Nhà nước (“CIC”) cung cấp tại thời điểm phân loại để điều chỉnh kết quả tự phân loại nợ, cam kết ngoại bảng. Trường hợp nợ và cam kết ngoại bảng của khách hàng được phân loại vào nhóm nợ có mức độ rủi ro thấp hơn nhóm nợ theo danh sách do CIC cung cấp, tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài phải điều chỉnh kết quả phân loại nợ, cam kết ngoại bảng theo nhóm nợ được CIC cung cấp. Trong vòng 23 ngày, kể từ ngày cuối cùng của quý trước, tổ chức tín dụng phải cập nhật kết quả phân loại nợ từ CIC để điều chỉnh kết quả tự phân loại nợ và trích lập dự phòng rủi ro tương ứng. Do vậy, cho kỳ kế toán giữa niên độ, Ngân hàng đã thực hiện cập nhật kết quả phân loại nợ theo thông tin từ CIC cho Quý I. Kết quả phân loại nợ cho Quý II của Ngân hàng sẽ được điều chỉnh theo thông tin từ CIC trong quý III.

Đồng thời, Khoản 3a, Điều 10 của Thông tư 02 chính thức hết hiệu lực từ ngày 1 tháng 4 năm 2015. Theo đó, Ngân hàng không được thực hiện cơ cấu lại thời hạn trả nợ và giữ nguyên nhóm nợ theo quy định tại Khoản 3a, Điều 10.

2. Tóm tắt các chính sách kế toán chủ yếu (tiếp theo)

(b) Các thay đổi về chính sách kế toán và thuyết minh báo cáo tài chính (tiếp theo)

Thông tư số 49/2014/TT-NHNN - Sửa đổi, bổ sung một số điều khoản của Chế độ báo cáo tài chính đối với các tổ chức tín dụng ban hành kèm theo Quyết định số 16/2007/QĐ-NHNN ngày 18 tháng 4 năm 2007 và Hệ thống tài khoản kế toán các tổ chức tín dụng ban hành kèm theo Quyết định số 479/2004/QĐ-NHNN ngày 29 tháng 4 năm 2004 của Thống đốc Ngân hàng Nhà nước ("Thông tư 49").

Ngày 31 tháng 12 năm 2014, Ngân hàng Nhà nước đã ban hành Thông tư 49, có hiệu lực thi hành kể từ ngày 15 tháng 2 năm 2015. So với các quy định trước đây, Thông tư 49 có sửa đổi, bổ sung một số điều khoản của Chế độ báo cáo tài chính đối với các tổ chức tín dụng ban hành kèm theo Quyết định số 16/2007/QĐ-NHNN ngày 18 tháng 4 năm 2007 của Thống đốc Ngân hàng Nhà nước:

- Công ty con/công ty liên kết: công ty con, công ty liên kết của TCTD được xác định theo Luật các tổ chức tín dụng;
- Thay thế các mẫu biểu báo cáo tài chính ban hành kèm theo Quyết định số 16/2007/QĐ-NHNN bằng các mẫu biểu mới tương ứng ban hành kèm theo Thông tư 49.

(c) Kỳ kế toán

Năm tài chính của Vietcombank bắt đầu từ ngày 1 tháng 1 đến ngày 31 tháng 12.

Kỳ kế toán giữa niên độ của Ngân hàng bắt đầu từ ngày 1 tháng 1 đến ngày 30 tháng 6.

(d) Các giao dịch ngoại tệ

Theo hệ thống kế toán của Vietcombank, tất cả các nghiệp vụ phát sinh được hạch toán theo nguyên tệ. Các khoản mục tài sản và nợ phải trả có gốc tiền tệ khác với VNĐ được quy đổi sang VNĐ theo tỷ giá liên ngân hàng tại ngày kết thúc kỳ báo cáo. Các khoản mục phi tiền tệ có gốc ngoại tệ phát sinh trong kỳ được quy đổi sang VNĐ theo tỷ giá hối đoái tại ngày giao dịch. Các giao dịch thu nhập và chi phí bằng ngoại tệ được hạch toán bằng VNĐ trên báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất giữa niên độ theo tỷ giá mua bán giao ngay tại ngày phát sinh giao dịch.

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

Để lập báo cáo tài chính hợp nhất giữa niên độ theo phương pháp hợp nhất cho các công ty con và theo phương pháp vốn chủ sở hữu cho các công ty liên doanh và liên kết có đồng tiền hạch toán khác với VNĐ, các tài sản, công nợ và vốn của các công ty này được chuyển đổi sang VNĐ theo tỷ giá bình quân liên ngân hàng tại ngày lập bảng cân đối kế toán hợp nhất giữa niên độ, báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh được chuyển đổi theo tỷ giá bình quân liên ngân hàng trong kỳ kế toán. Chênh lệch tỷ giá phát sinh do chuyển đổi báo cáo được ghi nhận trên phần vốn chủ sở hữu trong bảng cân đối kế toán hợp nhất giữa niên độ.

2. Tóm tắt các chính sách kế toán chủ yếu (tiếp theo)

(e) Nguyên tắc hợp nhất báo cáo tài chính

(i) Công ty con

Công ty con là công ty chịu sự kiểm soát của Ngân hàng. Sự kiểm soát tồn tại khi Ngân hàng có quyền điều hành các chính sách tài chính và hoạt động của doanh nghiệp nhằm thu được lợi ích kinh tế từ các hoạt động của doanh nghiệp. Khi đánh giá quyền kiểm soát có thể xét đến quyền bỏ phiếu tiềm năng có thể thực hiện được tại thời điểm hiện tại. Báo cáo tài chính của công ty con được bao gồm trong báo cáo tài chính hợp nhất giữa niên độ kể từ ngày quyền kiểm soát bắt đầu có hiệu lực cho tới ngày quyền kiểm soát chấm dứt.

Các số dư nội bộ, giao dịch và thu nhập/chi phí của các giao dịch nội bộ giữa các công ty con và Ngân hàng được loại trừ khi lập báo cáo tài chính hợp nhất giữa niên độ. Các chính sách kế toán của các công ty con cũng được thay đổi khi cần thiết nhằm đảm bảo tính nhất quán với các chính sách kế toán được Ngân hàng áp dụng.

Lợi ích của cổ đông thiểu số là một phần lợi nhuận và giá trị tài sản thuần của công ty con được xác định tương ứng cho các phần lợi ích không phải do Ngân hàng sở hữu một cách trực tiếp hoặc gián tiếp thông qua các công ty con.

(ii) Công ty liên kết và công ty liên doanh

Công ty liên kết là công ty trong đó ngân hàng hoặc ngân hàng và người có liên quan sở hữu trên 11% vốn điều lệ hoặc trên 11% vốn cổ phần có quyền biểu quyết, nhưng không phải là công ty con của Ngân hàng.

Công ty liên doanh là công ty mà Ngân hàng có quyền đồng kiểm soát, được thiết lập bằng thỏa thuận hợp đồng và đòi hỏi sự nhất trí giữa các bên liên doanh đối với các quyết định tài chính và hoạt động.

Vietcombank áp dụng phương pháp vốn chủ sở hữu để hạch toán các khoản đầu tư vào các công ty liên kết và liên doanh trong báo cáo tài chính hợp nhất giữa niên độ. Vietcombank hưởng lợi nhuận hoặc chịu phần lỗ trong các công ty liên kết và liên doanh sau ngày hợp nhất và ghi nhận trên báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất giữa niên độ. Nếu phần sở hữu của Vietcombank trong khoản lỗ của các công ty liên kết và liên doanh lớn hơn hoặc bằng giá trị ghi sổ của khoản đầu tư vào các công ty liên kết và liên doanh, Vietcombank không phải tiếp tục phân ánh các khoản lỗ phát sinh sau đó trên báo cáo tài chính hợp nhất giữa niên độ trừ khi Vietcombank có nghĩa vụ thực hiện thanh toán các khoản nợ thay cho các công ty liên kết và liên doanh. Các chính sách kế toán của các công ty liên kết và liên doanh cũng được thay đổi khi cần thiết nhằm đảm bảo tính nhất quán với các chính sách kế toán được Vietcombank áp dụng.

(f) Tiền và các khoản tương đương tiền

Tiền và các khoản tương đương tiền bao gồm tiền mặt tại quỹ, tiền gửi tại NHNN, tín phiếu Chính phủ và các giấy tờ có giá ngắn hạn khác đủ điều kiện tái chiết khấu với NHNN, tiền gửi tại các TCTD khác đáo hạn không quá 3 tháng kể từ ngày gửi, chứng khoán có thời hạn thu gốc không quá 3 tháng, có khả năng chuyển đổi dễ dàng thành một lượng tiền xác định và không có nhiều rủi ro trong chuyển đổi thành tiền.

2. Tóm tắt các chính sách kế toán chủ yếu (tiếp theo)

(g) Cho vay khách hàng

(i) Dư nợ cho vay khách hàng

Các khoản cho vay khách hàng được trình bày trên bảng cân đối kế toán hợp nhất giữa niên độ theo số dư nợ gốc tại ngày báo cáo.

Dự phòng rủi ro tín dụng của các khoản cho vay khách hàng được hạch toán và trình bày một dòng riêng.

(ii) Dự phòng rủi ro tín dụng cụ thể

Theo Thông tư 02 và Thông tư 09, dự phòng rủi ro tín dụng cụ thể được tính bằng tỷ lệ trích lập dự phòng theo nhóm nợ nhân với dư nợ gốc tại ngày 30 tháng 6 sau khi trừ đi giá trị khấu trừ của tài sản bảo đảm:

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

Kể từ ngày 1 tháng 1 năm 2010, Vietcombank đã được NHNN chấp thuận thực hiện phân loại nợ theo quy định tại Điều 7, Quyết định số 493/2005/QĐ-NHNN. Tuy nhiên, theo Thông tư 02, Vietcombank phải thực hiện phân loại nợ và cam kết ngoại bảng theo quy định tại Điều 10 và Khoản 1 Điều 11, Thông tư 02 trong thời gian 3 năm kể từ ngày 1 tháng 6 năm 2014. Theo đó, trong trường hợp kết quả phân loại đối với một khoản nợ theo quy định tại Điều 10 và Khoản 1 Điều 11, Thông tư 02 khác nhau thì khoản nợ phải được phân loại vào nhóm có mức độ rủi ro cao hơn.

(iii) Dự phòng rủi ro tín dụng chung

Vietcombank trích lập và duy trì khoản dự phòng chung bằng 0,75% tổng giá trị số dư nợ cho vay khách hàng được phân loại từ Nhóm 1 đến Nhóm 4 tại ngày báo cáo.

(iv) Xử lý nợ xấu

Theo Thông tư 02, Vietcombank sử dụng dự phòng rủi ro để xử lý rủi ro trong các trường hợp sau:

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

(v) Bán nợ cho Công ty Quản lý Tài sản của các Tổ chức Tín dụng Việt Nam

Ngân hàng thực hiện bán nợ cho Công ty TNHH MTV Quản lý Tài sản của các Tổ chức Tín dụng Việt Nam (“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 có hiệu lực từ ngày 15 tháng 9 năm 2013 quy định về việc “Mua, bán và xử lý nợ xấu của Công ty Quản lý tài sản của các TCTD Việt Nam”, Công văn số 8499/NHNN-TCKT về việc “Hướng dẫn hạch toán nghiệp vụ mua bán nợ xấu của VAMC và TCTD” và Nghị định số 34/2015/NĐ-CP có hiệu lực từ ngày 5 tháng 4 năm 2015 về việc “Sửa đổi, bổ sung một số điều của Nghị định số 53/2013/NĐ-CP”. 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.

2. Tóm tắt các chính sách kế toán chủ yếu (tiếp theo)

(g) Cho vay khách hàng (tiếp theo)

(v) Bán nợ cho Công ty Quản lý Tài sản của các Tổ chức Tín dụng Việt Nam (tiếp theo)

Đối với trường hợp bán nợ cho VAMC và nhận trái phiếu VAMC, sau khi hoàn thành thủ tục bán nợ xấu cho VAMC, Vietcombank tiến hành hạch toán tất toán gốc, sử dụng dự phòng cụ thể đã trích lập 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, Vietcombank sử dụng nguồn dự phòng rủi ro đã trích hàng năm cho trái phiếu đặc biệt để xử lý nợ xấu, phần chênh lệch giữa dự phòng giảm giá đã trích lập và giá trị khoản vay/trái phiếu còn lại chưa thu hồi được sẽ được ghi nhận vào báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất giữa niên độ trên khoản mục “Thu nhập khác”.

(h) Các khoản đầu tư

(i) Chứng khoán kinh doanh

Chứng khoán kinh doanh là chứng khoán nợ, chứng khoán vốn và các chứng khoán khác được mua và nắm giữ trong vòng một năm nhằm thu lợi nhuận do chênh lệch giá.

Chứng khoán kinh doanh được ghi nhận ban đầu theo giá gốc. Sau đó, chứng khoán kinh doanh được ghi nhận trên nguyên tắc thấp hơn giữa giá trị trên sổ sách và giá trị thị trường. Lãi hoặc lỗ từ việc bán chứng khoán kinh doanh được ghi nhận trên báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất giữa niên độ.

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

(ii) Chứng khoán đầu tư

Chứng khoán đầu tư được phân loại theo hai loại: chứng khoán sẵn sàng để bán và chứng khoán giữ đến ngày đáo hạn. Vietcombank phân loại chứng khoán đầu tư tại thời điểm mua. Theo Công văn số 2601/NHNN-TCKT do NHNN ban hành ngày 14 tháng 4 năm 2009, đối với khoản mục chứng khoán đầu tư, Vietcombank được phép phân loại lại tối đa một lần sau khi mua.

Chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán

Chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán là chứng khoán nợ, chứng khoán vốn hoặc chứng khoán khác được giữ trong thời gian không ấn định trước và có thể được bán khi có lợi. Đối với các chứng khoán vốn, Vietcombank không phải là cổ đông sáng lập hoặc là đối tác chiến lược, hoặc có khả năng chi phối nhất định vào quá trình lập, quyết định các chính sách tài chính và hoạt động của đơn vị nhận đầu tư thông qua văn bản thỏa thuận cử nhân sự tham gia hội đồng quản trị/ban điều hành.

Chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn

Chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn là chứng khoán nợ có kỳ hạn cố định và các khoản thanh toán cố định hoặc có thể xác định được, Vietcombank có ý định và có khả năng nắm giữ các chứng khoán này đến ngày đáo hạn.

Chứng khoán đầu tư được ghi nhận ban đầu theo giá gốc, bao gồm các chi phí giao dịch và các chi phí có liên quan trực tiếp khác. Sau đó, chứng khoán đầu tư được ghi nhận theo nguyên tắc thấp hơn giữa giá gốc trên sổ sau khi phân bổ và giá thị trường. Giá trị phụ trội và giá trị chiết khấu phát sinh từ việc mua các chứng khoán nợ được phân bổ vào báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất giữa niên độ theo phương pháp đường thẳng tính từ ngày mua chứng khoán đến ngày đáo hạn của chứng khoán đó.

2. Tóm tắt các chính sách kế toán chủ yếu (tiếp theo)

(h) Các khoản đầu tư (tiếp theo)

(ii) Chứng khoán đầu tư (tiếp theo)

Chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn (tiếp theo)

Ngoài ra, theo Thông tư 02 và Thông tư 09, các chứng khoán đầu tư là trái phiếu doanh nghiệp chưa niêm yết cũng phải được phân loại nợ và trích lập dự phòng rủi ro tương tự các khoản cho vay khách hàng được trình bày tại Thuyết minh số 2(g).

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 Vietcombank. 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 giá bán nợ xấu và là số dư nợ gốc của khách hàng vay chưa trả trừ đi số tiền dự phòng cụ thể đã trích lập cho khoản vay được bán.

Trái phiếu đặc biệt đến hạn thanh toán trong các trường hợp sau đây:

- Số tiền dự phòng rủi ro đã trích lập cho trái phiếu đặc biệt không thấp hơn giá trị ghi sổ số dư nợ gốc của khoản nợ xấu có liên quan đang theo dõi trên sổ sách của VAMC, trong đó bao gồm cả các trường hợp sau đây:
 - VAMC bán khoản nợ xấu cho tổ chức, cá nhân, kể cả trường hợp bán lại khoản nợ xấu đã mua bằng trái phiếu đặc biệt cho tổ chức tín dụng bán nợ theo giá trị thị trường hoặc giá thỏa thuận;
 - VAMC chuyển toàn bộ khoản nợ xấu đã mua thành vốn điều lệ, vốn cổ phần của khách hàng vay là doanh nghiệp.
- Trái phiếu đặc biệt đến hạn thanh toán.

Trong thời gian nắm giữ trái phiếu đặc biệt, hàng năm trong thời hạn 5 ngày trước ngày tương ứng với ngày đáo hạn của trái phiếu đặc biệt, Vietcombank tính toán và trích lập dự phòng rủi ro không thấp hơn 20% mệnh giá trái phiếu đặc biệt. Dự phòng rủi ro được ghi nhận vào báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất giữa niên độ trên khoản mục “Chi phí dự phòng rủi ro tín dụng”.

(iii) Góp vốn, đầu tư dài hạn khác

Các khoản đầu tư dài hạn khác thể hiện các khoản đầu tư vốn vào các đơn vị khác mà Vietcombank có dưới 11% quyền biểu quyết và Vietcombank là cổ đông sáng lập; hoặc là đối tác chiến lược; hoặc có khả năng chi phối nhất định vào quá trình lập, quyết định các chính sách tài chính và hoạt động của doanh nghiệp nhận đầu tư thông qua văn bản thỏa thuận cử nhân sự tham gia hội đồng quản trị/ban điều hành.

Các khoản đầu tư dài hạn khác bao gồm chứng khoán vốn, các khoản góp vốn đầu tư dài hạn khác có thời hạn nắm giữ, thu hồi hoặc thanh toán trên 1 năm (ngoài các khoản góp vốn, đầu tư vào công ty liên doanh, liên kết và công ty con).

Các khoản đầu tư dài hạn được ghi nhận ban đầu theo giá gốc. Sau đó, các khoản đầu tư dài hạn được ghi nhận theo nguyên tắc thấp hơn giữa giá gốc trên sổ và giá thị trường.

2. Tóm tắt các chính sách kế toán chủ yếu (tiếp theo)

(h) Các khoản đầu tư (tiếp theo)

(iii) Góp vốn, đầu tư dài hạn khác (tiếp theo)

Dự phòng giảm giá được lập nếu tổ chức kinh tế mà Vietcombank đang đầu tư bị lỗ (trừ trường hợp lỗ theo kế hoạch đã được xác định trong phương án kinh doanh ban đầu) theo quy định tại Thông tư số 228/2009/TT-BTC ngày 7 tháng 12 năm 2009 và Thông tư số 89/2013/TT-BTC ngày 28 tháng 6 năm 2013. 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 nhận (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.

(i) 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 đi vay trên bảng cân đối kế toán hợp nhất giữa niên độ và phần chênh lệch giữa giá bán và giá mua được phân bổ theo phương pháp đường thẳng theo lãi suất trên hợp đồng vào báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất giữa niên độ trong suốt thời gian hiệu lực của hợp đồng.

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 khoản cho vay trên bảng cân đối kế toán hợp nhất giữa niên độ và phần chênh lệch giữa giá bán và giá mua được phân bổ theo phương pháp đường thẳng theo lãi suất trên hợp đồng vào báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất giữa niên độ trong suốt thời gian hiệu lực của hợp đồng.

(j) Tài sản cố định hữu hình

(i) Nguyên giá

Tài sản cố định hữu hình được thể hiện theo nguyên giá trừ đi khấu hao lũy kế. Nguyên giá ban đầu của tài sản cố định hữu hình gồm giá mua của tài sản, bao gồm thuế nhập khẩu, các loại thuế đầu vào không được hoàn lại và chi phí liên quan trực tiếp đến việc đưa tài sản vào trạng thái và vị trí hoạt động cho mục đích sử dụng dự kiến và chi phí tháo dỡ và di dời tài sản và khôi phục hiện trường tại địa điểm đặt tài sản.

Ngày 25 tháng 4 năm 2013, Bộ Tài chính ban hành Thông tư số 45/2013/TT-BTC hướng dẫn chế độ quản lý, sử dụng và trích khấu hao tài sản cố định. Theo quy định của Thông tư này, tài sản cố định phải đồng thời thỏa mãn cả ba tiêu chuẩn dưới đây:

- Chắc chắn thu được lợi ích kinh tế trong tương lai từ việc sử dụng tài sản đó;
- Có thời gian sử dụng từ 1 năm trở lên;
- Nguyên giá tài sản phải được xác định một cách tin cậy và có giá trị từ 30.000.000 đồng (ba mươi triệu đồng) trở lên.

Các chi phí phát sinh sau khi tài sản cố định hữu hình đã đi vào hoạt động như chi phí sửa chữa, bảo dưỡng và đại tu được hạch toán vào báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất giữa niên độ của kỳ phát sinh chi phí. Trường hợp có thể chứng minh một cách rõ ràng các chi phí này làm tăng lợi ích kinh tế trong tương lai dự tính thu được từ việc sử dụng tài sản cố định hữu hình vượt trên mức hoạt động tiêu chuẩn đã được đánh giá ban đầu thì các chi phí này được vốn hóa như một khoản nguyên giá tăng thêm của tài sản cố định hữu hình.

2. Tóm tắt các chính sách kế toán chủ yếu (tiếp theo)

(j) Tài sản cố định hữu hình (tiếp theo)

(ii) Khấu hao

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

- | | |
|--------------------------|-----------|
| • Nhà cửa, vật kiến trúc | 25 năm |
| • Máy móc, thiết bị | 3 - 5 năm |
| • Phương tiện vận tải | 6 năm |
| • Tài sản cố định khác | 4 năm |

(k) Tài sản cố định vô hình

(i) Quyền sử dụng đất

Theo Thông tư số 45/2013/TT-BTC của Bộ Tài chính ngày 25 tháng 4 năm 2013, tài sản cố định vô hình là quyền sử dụng đất bao gồm:

- Quyền sử dụng đất được Nhà nước giao có thu tiền sử dụng đất hoặc nhận chuyển nhượng quyền sử dụng đất hợp pháp (bao gồm quyền sử dụng đất có thời hạn, quyền sử dụng đất không thời hạn);
- Quyền sử dụng đất thuê trước ngày có hiệu lực của Luật Đất đai năm 2003 mà đã trả tiền thuê đất cho cả thời gian thuê hoặc đã trả trước tiền thuê đất cho nhiều năm mà thời hạn thuê đất đã được trả tiền còn lại ít nhất là 5 năm và được cơ quan có thẩm quyền cấp giấy chứng nhận quyền sử dụng đất.

Nguyên giá tài sản cố định là quyền sử dụng đất được xác định là toàn bộ khoản tiền chi ra để có quyền sử dụng đất hợp pháp cộng (+) các chi phí cho đền bù giải phóng mặt bằng, san lấp mặt bằng, lệ phí trước bạ (không bao gồm các chi phí chi ra để xây dựng các công trình trên đất); hoặc là giá trị quyền sử dụng đất nhận góp vốn.

Quyền sử dụng đất không ghi nhận là tài sản cố định vô hình bao gồm:

- Quyền sử dụng đất được Nhà nước giao không thu tiền sử dụng đất;
- Thuê đất trả tiền thuê một lần cho cả thời gian thuê (thời gian thuê đất sau ngày có hiệu lực thi hành của Luật Đất đai năm 2003, không được cấp giấy chứng nhận quyền sử dụng đất) thì tiền thuê đất được phân bổ dần vào chi phí kinh doanh theo số năm thuê đất;
- Thuê đất trả tiền thuê hàng năm thì tiền thuê đất được hạch toán vào chi phí kinh doanh trong kỳ tương ứng số tiền thuê đất trả hàng năm.

Theo Thông tư số 45/2013/TT-BTC, tài sản cố định vô hình là quyền sử dụng đất lâu dài có thu tiền sử dụng đất hoặc nhận chuyển nhượng quyền sử dụng đất lâu dài hợp pháp không trích khấu hao.

Đối với tài sản cố định vô hình là giá trị quyền sử dụng đất có thời hạn, quyền sử dụng đất thuê, thời gian trích khấu hao là thời gian được phép sử dụng đất của Vietcombank.

(ii) Các tài sản vô hình khác

Bản quyền, bằng sáng chế và các tài sản vô hình khác được khấu hao trong vòng 4 năm theo phương pháp đường thẳng.

2. Tóm tắt các chính sách kế toán chủ yếu (tiếp theo)

(l) Tiền gửi của khách hàng và chứng chỉ tiền gửi

Tiền gửi của khách hàng và chứng chỉ tiền gửi được ghi nhận theo nguyên giá.

(m) Giấy tờ có giá đã phát hành

Giấy tờ có giá đã phát hành được ghi nhận theo giá gốc trừ các khoản phân bổ phụ trội và chiết khấu. Giá gốc của giấy tờ có giá đã phát hành bao gồm số tiền thu được từ việc phát hành trừ đi các chi phí trực tiếp có liên quan đến việc phát hành.

(n) Trợ cấp thôi việc

Theo Bộ luật Lao động Việt Nam, khi nhân viên làm việc cho Ngân hàng và các công ty con tại Việt Nam từ 12 tháng trở lên ("nhân viên đủ điều kiện") tự nguyện chấm dứt hợp đồng lao động của mình thì Ngân hàng và các công ty con tại Việt Nam phải thanh toán tiền trợ cấp thôi việc cho nhân viên đó dựa trên số năm làm việc tính đến năm 2008 và mức lương bình quân trong vòng 6 tháng trước thời điểm thôi việc của nhân viên đó. Theo Thông tư số 180/2012/TT-BTC ngày 24 tháng 10 năm 2012, Ngân hàng và các công ty con tại Việt Nam thực hiện chi trợ cấp thôi việc từ chi phí hoạt động trong kỳ.

(o) Vốn và các quỹ

(i) Cổ phiếu phổ thông

Cổ phiếu phổ thông được phân loại là vốn chủ sở hữu. Các chi phí phát sinh liên quan trực tiếp tới việc phát hành cổ phiếu phổ thông được ghi nhận là một khoản giảm trừ vào thặng dư vốn cổ phần trong vốn chủ sở hữu.

(ii) Thặng dư vốn cổ phần

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

(iii) Cổ phiếu quỹ

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

(iv) Các quỹ dự trữ

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

- Quỹ dự trữ bổ sung vốn điều lệ: 5% lợi nhuận sau thuế, tối đa không vượt quá vốn điều lệ của Ngân hàng.
- Quỹ dự phòng tài chính: 10% lợi nhuận sau thuế, tối đa không vượt quá 25% vốn điều lệ của Ngân hàng.
- Quỹ đầu tư phát triển và các quỹ khác: trích lập theo quyết định của Đại hội đồng Cổ đông. Tỷ lệ trích lập các quỹ này do Đại hội đồng Cổ đông quy định, phù hợp với các quy định của pháp luật.

2. Tóm tắt các chính sách kế toán chủ yếu (tiếp theo)

(o) Vốn và các quỹ (tiếp theo)

Việc trích lập các quỹ được thực hiện theo quyết định của Đại hội đồng Cổ đông, phù hợp với quy định của pháp luật.

Phần lợi nhuận còn lại sau khi trừ các khoản trích lập các quỹ nói trên và chia cổ tức cho cổ đông được ghi vào lợi nhuận để lại của Vietcombank.

Công ty TNHH Chứng khoán Vietcombank trích lập các quỹ dự trữ theo Thông tư số 146/2014/TT-BTC do Bộ Tài chính ban hành vào ngày 6 tháng 10 năm 2014.

(p) Doanh thu và chi phí

(i) Thu nhập lãi và chi phí lãi

Vietcombank ghi nhận thu nhập lãi theo phương pháp dự thu đối với lãi của dư nợ được phân loại vào Nhóm 1 (như được định nghĩa tại Thuyết minh số 2(g)). Lãi chưa thu phát sinh từ các khoản cho vay được phân loại từ Nhóm 2 đến Nhóm 5 được ghi nhận vào báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất giữa niên độ khi Vietcombank thực thu lãi.

Chi phí lãi được ghi nhận theo phương pháp dự chi.

(ii) Thu nhập phí, hoa hồng và thu nhập cổ tức

Các khoản thu nhập phí và hoa hồng được hạch toán theo phương pháp dự thu, dự chi. Cổ tức nhận được bằng tiền mặt từ hoạt động đầu tư được ghi nhận vào báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất giữa niên độ khi quyền nhận cổ tức của Vietcombank được xác định.

(iii) Ghi nhận cổ tức nhận dưới dạng cổ phiếu

Theo Thông tư số 244/2009/TT-BTC ngày 31 tháng 12 năm 2009, các khoản được chia bằng cổ phiếu từ lợi nhuận của các công ty cổ phần không được ghi nhận trong báo cáo tài chính hợp nhất giữa niên độ mà chỉ được ghi tăng số lượng cổ phiếu của công ty đó do Vietcombank nắm giữ.

(iv) Hạch toán doanh thu phải thu nhưng không thu được

Theo Thông tư số 05/2013/TT-BTC ngày 9 tháng 1 năm 2013, đối với các khoản doanh thu phải thu đã hạch toán vào thu nhập nhưng đến kỳ hạn thu không thu được thì Vietcombank hạch toán giảm doanh thu nếu cùng kỳ kế toán hoặc hạch toán vào chi phí nếu khác kỳ kế toán và theo dõi ngoại bảng để đơn đốc thu. Khi thu được các khoản này, Vietcombank sẽ hạch toán vào thu nhập hoạt động.

2. Tóm tắt các chính sách kế toán chủ yếu (tiếp theo)

(q) Thuê tài sản

(i) Đi thuê

Các khoản thanh toán thuê hoạt động được ghi nhận vào báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất giữa niên độ theo phương pháp đường thẳng dựa trên thời hạn của hợp đồng thuê.

(ii) Cho thuê

Vietcombank ghi nhận giá trị tài sản cho thuê tài chính là khoản phải thu trên bảng cân đối kế toán hợp nhất giữa niên độ bằng giá trị đầu tư thuần trong hợp đồng cho thuê tài chính. Các khoản phải thu về cho thuê tài chính được ghi nhận là khoản phải thu vốn gốc và doanh thu tài chính từ khoản đầu tư và dịch vụ của bên cho thuê. Vietcombank phân bổ doanh thu tài chính trong suốt thời gian cho thuê dựa trên lãi suất thuê cố định và số dư đầu tư thuần cho thuê tài chính.

Vietcombank ghi nhận tài sản cho thuê hoạt động trên bảng cân đối kế toán hợp nhất giữa niên độ. Doanh thu cho thuê hoạt động được ghi nhận theo phương pháp đường thẳng trong suốt thời hạn cho thuê, không phụ thuộc vào phương thức thanh toán. Chi phí cho thuê hoạt động, bao gồm cả khấu hao tài sản cho thuê, được ghi nhận là chi phí trong kỳ khi phát sinh.

(r) Thuế

Thuế thu nhập doanh nghiệp (“TNDN”) bao gồm thuế thu nhập hiện hành và thuế thu nhập hoãn lại. Thuế thu nhập doanh nghiệp được ghi nhận trong báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất giữa niên độ, ngoại trừ trường hợp khoản thuế thu nhập phát sinh liên quan đến các khoản mục được ghi nhận thẳng vào vốn chủ sở hữu, khi đó khoản thuế thu nhập này cũng được ghi nhận thẳng vào vốn chủ sở hữu.

Thuế thu nhập hiện hành là khoản thuế dự kiến phải nộp dựa trên thu nhập chịu thuế trong kỳ, sử dụng các mức thuế suất có hiệu lực hoặc cơ bản có hiệu lực tại ngày kết thúc kỳ kế toán và các khoản điều chỉnh thuế phải nộp liên quan đến kỳ trước.

Thuế thu nhập hoãn lại được tính theo phương pháp bảng cân đối kế toán cho các chênh lệch tạm thời giữa giá trị ghi sổ của các khoản mục tài sản và nợ phải trả cho mục đích báo cáo tài chính và giá trị xác định theo mục đích thuế. Giá trị của thuế thu nhập hoãn lại được ghi nhận dựa trên cách thức thu hồi hoặc thanh toán dự kiến đối với giá trị ghi sổ của các khoản mục tài sản và nợ phải trả, sử dụng các mức thuế suất có hiệu lực hoặc cơ bản có hiệu lực tại ngày kết thúc kỳ kế toán.

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

(s) Các bên liên quan

Các bên liên quan của ngân hàng bao gồm các trường hợp sau đây:

- Công ty có cùng công ty mẹ hoặc cùng tổ chức tín dụng mẹ của tổ chức đó;
- Người quản lý, thành viên ban kiểm soát công ty mẹ hoặc của tổ chức tín dụng mẹ của tổ chức đó;
- Cá nhân hoặc tổ chức có thẩm quyền bổ nhiệm người quản lý, thành viên ban kiểm soát của công ty mẹ hoặc tổ chức tín dụng mẹ của tổ chức đó;

2. Tóm tắt các chính sách kế toán chủ yếu (tiếp theo)

(s) Các bên liên quan (tiếp theo)

- Người quản lý, thành viên Ban kiểm soát của tổ chức đó; Công ty, tổ chức có thẩm quyền bổ nhiệm người quản lý, thành viên Ban kiểm soát của tổ chức đó;
- Vợ, chồng, cha, mẹ, con (bao gồm cả cha nuôi, mẹ nuôi, con nuôi, bố chồng (bố vợ), mẹ chồng (mẹ vợ), con dâu (con rể), bố dượng, mẹ kế, con riêng của vợ hoặc chồng), anh ruột, chị ruột, em ruột (bao gồm cả anh, chị, em cùng mẹ khác cha hoặc cùng cha khác mẹ), anh rể, chị dâu, em dâu, em rể của người quản lý, thành viên Ban kiểm soát, thành viên góp vốn hoặc cổ đông sở hữu từ 5% vốn điều lệ hoặc vốn cổ phần có quyền biểu quyết trở lên của tổ chức đó;
- Tổ chức, cá nhân sở hữu từ 5% vốn điều lệ hoặc vốn cổ phần có quyền biểu quyết trở lên tại tổ chức đó;
- Cá nhân được ủy quyền đại diện phần vốn góp, cổ phần cho tổ chức đó.

Chính phủ Việt Nam, thông qua Ngân hàng Nhà nước Việt Nam là cổ đông của Vietcombank. Do vậy, trong báo cáo tài chính hợp nhất giữa niên độ này, một số tổ chức thuộc Chính phủ Việt Nam, bao gồm Bộ Tài chính và Ngân hàng Nhà nước Việt Nam, được coi là các bên có liên quan của Vietcombank.

(t) Báo cáo bộ phận

Một bộ phận là một hợp phần có thể xác định riêng biệt được của Vietcombank tham gia vào việc cung cấp các sản phẩm hoặc dịch vụ liên quan (bộ phận được lập theo hoạt động kinh doanh), hoặc cung cấp sản phẩm hoặc dịch vụ trong một môi trường kinh tế cụ thể (bộ phận được lập theo khu vực địa lý), mỗi bộ phận này chịu rủi ro và thu được lợi ích khác biệt với các bộ phận khác. Mẫu báo cáo bộ phận chính yếu của Vietcombank được lập theo khu vực địa lý. Mẫu báo cáo bộ phận thứ yếu của Vietcombank được lập theo lĩnh vực kinh doanh.

(u) Các khoản mục ngoại bảng

(i) Các hợp đồng ngoại hối

Vietcombank ký kết các hợp đồng ngoại hối kỳ hạn và hoán đổi nhằm tạo điều kiện cho khách hàng chuyển, điều chỉnh hoặc giảm rủi ro hối đoái hoặc các rủi ro thị trường khác, đồng thời phục vụ mục đích kinh doanh của Vietcombank.

Các hợp đồng kỳ hạn là các cam kết để mua hoặc bán một loại tiền tệ nhất định tại một ngày cụ thể được xác định trong tương lai theo một tỷ giá xác định trước và sẽ được thanh toán bằng tiền. Các hợp đồng kỳ hạn được ghi nhận theo giá trị danh nghĩa tại ngày giao dịch và được định kỳ đánh giá lại, chênh lệch từ việc đánh giá lại được ghi vào khoản mục "Chênh lệch tỷ giá hối đoái" trên vốn chủ sở hữu và được kết chuyển vào báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất vào cuối năm tài chính (xem Thuyết minh 2(d)).

Các hợp đồng hoán đổi là các cam kết để thanh toán bằng tiền mặt tại một ngày trong tương lai dựa trên chênh lệch giữa các tỷ giá được xác định trước, được tính trên số tiền gốc danh nghĩa. Các hợp đồng hoán đổi được đánh giá lại vào ngày kết thúc niên độ kế toán, chênh lệch từ việc đánh giá lại được ghi vào khoản mục "Chênh lệch tỷ giá hối đoái" trên vốn chủ sở hữu và được kết chuyển vào báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất vào cuối năm tài chính (xem Thuyết minh 2(d)).

2. Tóm tắt các chính sách kế toán chủ yếu (tiếp theo)

(u) Các khoản mục ngoại bảng (tiếp theo)

(ii) Các cam kết và nợ tiềm ẩn

Vietcombank có các khoản cam kết tín dụng phát sinh từ hoạt động cho vay. Các cam kết này ở dưới dạng các khoản cho vay và thấu chi đã được phê duyệt. Vietcombank cũng cung cấp các bảo lãnh tài chính và thư tín dụng để bảo lãnh cho nghĩa vụ của khách hàng đối với bên thứ ba. Nhiều khoản cam kết và nợ tiềm ẩn sẽ đáo hạn mà không phát sinh bất kỳ một phần hay toàn bộ một khoản tạm ứng nào. Do đó, các khoản cam kết và nợ tiềm ẩn này không phản ánh luồng lưu chuyển tiền tệ dự kiến trong tương lai.

Theo Thông tư 02 và Thông tư 09, Vietcombank phải phân loại các khoản bảo lãnh, chấp nhận thanh toán và các cam kết cho vay không hủy ngang vô điều kiện và có thời điểm thực hiện cụ thể vào 5 nhóm, tương tự các khoản cho vay và ứng trước khách hàng, cho mục đích quản lý (xem Thuyết minh 2(g)).

(v) Các khoản phải thu khác

Đối với các khoản nợ phải thu không được phân loại là tài sản có rủi ro tín dụng và đã quá hạn thanh toán, Vietcombank thực hiện 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. Theo đó, các khoản nợ phải thu này được xem xét trích lập dự phòng rủi ro theo tuổi nợ quá hạn của khoản nợ hoặc theo dự kiến tổn thất không thu hồi được đối với các khoản nợ chưa đến hạn thanh toán nhưng tổ chức kinh tế lâm vào tình trạng phá sản hoặc đang làm thủ tục giải thể; người nợ mất tích, bỏ trốn, đang bị các cơ quan pháp luật truy tố, xét xử hoặc đang thi hành án hoặc đã chết...

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%

Đối với các khoản nợ phải thu được phân loại là tài sản có rủi ro tín dụng, Ngân hàng thực hiện phân loại nợ và trích lập dự phòng rủi ro tương tự các khoản cho vay khách hàng (xem Thuyết minh 2(g)).

(w) Cân trừ

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

(x) Lãi trên cổ phiếu

Vietcombank trình bày lãi cơ bản trên cổ phiếu đối với các cổ phiếu phổ thông. Lãi cơ bản trên cổ phiếu được tính bằng cách chia lợi nhuận hoặc lỗ phân bổ cho cổ động nắm giữ cổ phiếu phổ thông của Vietcombank cho số lượng bình quân gia quyền của số cổ phiếu phổ thông đang lưu hành trong kỳ.

3. Trình bày công cụ tài chính theo Thông tư số 210/2009/TT-BTC

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

Các tài sản tài chính của Vietcombank chủ yếu bao gồm:

- Tiền;
- Tiền gửi tại Ngân hàng Nhà nước Việt Nam;
- Tiền gửi tại và cho vay các tổ chức tín dụng khác;
- Cho vay khách hàng;
- Chứng khoán kinh doanh;
- Chứng khoán đầu tư;
- Đầu tư dài hạn;
- Các tài sản phái sinh; và
- Các tài sản tài chính khác.

Các khoản nợ phải trả tài chính của Vietcombank chủ yếu 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;
- Giấy tờ có giá đã phát hành;
- Các khoản nợ phải trả phái sinh; và
- Các khoản nợ phải trả tài chính khác.

(a) Phân loại tài sản tài chính và nợ phải trả tài chính

Cho mục đích thuyết minh trong báo cáo tài chính hợp nhất giữa niên độ, Vietcombank đã phân loại một cách phù hợp các tài sản tài chính và nợ phải trả tài chính theo Thông tư số 210/2009/TT-BTC.

Đối với tài sản tài chính, phân loại thành:

- Tài sản tài chính kinh doanh;
- Các khoản đầu tư nắm giữ đến ngày đáo hạn;
- Các khoản cho vay và phải thu; và
- Tài sản sẵn sàng để bán.

Đối với nợ phải trả tài chính, phân loại thành:

- Các khoản nợ phải trả tài chính kinh doanh; và
- Các khoản nợ phải trả tài chính được xác định theo giá trị phân bổ.

3. Trình bày công cụ tài chính theo Thông tư số 210/2009/TT-BTC (tiếp theo)

(b) Ghi nhận

Tài sản tài chính và nợ phải trả tài chính được ghi nhận trên bảng cân đối kế toán hợp nhất giữa niên độ khi và chỉ khi Vietcombank tham gia vào quan hệ hợp đồng về việc cung cấp công cụ tài chính có liên quan. Vietcombank ghi nhận tài sản tài chính và nợ phải trả tài chính tại ngày Vietcombank ký kết và thực hiện theo điều khoản hợp đồng có hiệu lực (kế toán theo ngày giao dịch).

(c) Dừng ghi nhận

Vietcombank dừng ghi nhận tài sản tài chính khi và chỉ khi quyền nhận được các luồng tiền từ tài sản tài chính chấm dứt hoặc Vietcombank đã chuyển giao phần lớn rủi ro và lợi ích gắn liền với quyền sở hữu tài sản tài chính. Nợ phải trả tài chính được dừng ghi nhận khi và chỉ khi khoản nợ đã được thanh toán (nghĩa vụ nợ đã được thực hiện, hủy bỏ hoặc hết hạn).

(d) Đo lường và thuyết minh giá trị hợp lý

Theo Thông tư số 210/2009/TT-BTC, Vietcombank thuyết minh thông tin về giá trị hợp lý của các tài sản và nợ phải trả tài chính để so sánh với giá trị ghi sổ trong Thuyết minh 25(b).

Việc lập và trình bày giá trị hợp lý của các công cụ tài chính chỉ cho mục đích trình bày Thuyết minh 25(b). Các công cụ tài chính của Vietcombank vẫn được ghi nhận và hạch toán theo các quy định hiện hành của các Chuẩn mực Kế toán Việt Nam, Hệ thống Kế toán các Tổ chức Tín dụng Việt Nam, các quy định của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam và các quy định pháp lý có liên quan đến việc lập và trình bày báo cáo tài chính hợp nhất giữa niên độ như được trình bày ở các thuyết minh trên.

Giá trị hợp lý thể hiện giá trị mà một tài sản có thể được trao đổi hoặc một khoản nợ có thể được thanh toán giữa các bên có sự hiểu biết và sẵn lòng thực hiện giao dịch trên cơ sở ngang giá tại ngày hạch toán.

Khi tồn tại một thị trường hoạt động, Vietcombank xác định giá trị hợp lý của một công cụ tài chính bằng giá niêm yết trên thị trường hoạt động của công cụ đó. Một thị trường được coi là thị trường hoạt động nếu giá niêm yết thường xuyên có sẵn và phản ánh các giao dịch thực tế và thường xuyên phát sinh trên thị trường.

Nếu không tồn tại một thị trường hoạt động cho các công cụ tài chính, Vietcombank xác định giá trị hợp lý sử dụng kỹ thuật định giá. Kỹ thuật định giá được lựa chọn sử dụng tối đa các điều kiện thị trường, càng ít dựa vào các ước tính mang tính đặc thù đối với Vietcombank càng tốt, đưa vào tất cả các yếu tố mà các bên tham gia thị trường sẽ xem xét khi thiết lập một mức giá, và nhất quán với các phương pháp kinh tế được chấp nhận để đánh giá các công cụ tài chính. Các dữ liệu đầu vào phục vụ các kỹ thuật định giá phản ánh một cách hợp lý các ước tính thị trường và đo lường yếu tố rủi ro – lợi nhuận gắn liền với công cụ tài chính.

Trong trường hợp không đủ thông tin để sử dụng các kỹ thuật định giá, giá trị hợp lý của các công cụ tài chính không có thị trường hoạt động được xem là không ước tính được một cách đáng tin cậy và do đó, không được thuyết minh.

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT
GIỮA NIÊN ĐỘ

(Ban hành theo Thông tư số
49/2014/TT-NHNN ngày 31 tháng 12
năm 2014 của Thống đốc
NHNN Việt Nam)

cho giai đoạn từ ngày 1/1/2015 đến ngày 30/6/2015 (tiếp theo)

4. Chứng khoán kinh doanh

	30/6/2015 Triệu VNĐ	31/12/2014 Triệu VNĐ
Chứng khoán nợ	9.571.617	9.876.942
Chứng khoán Chính phủ	8.693.019	8.916.295
Chứng khoán do các TCTD khác phát hành	878.598	960.647
Chứng khoán vốn	265.958	249.650
Chứng khoán vốn do các TCTD khác phát hành	14.227	6.733
Chứng khoán vốn do các TCKT trong nước phát hành	251.731	242.917
	9.837.575	10.126.592
Dự phòng giảm giá chứng khoán kinh doanh	(4.198)	(4.449)
	9.833.377	10.122.143

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

	30/6/2015 Triệu VNĐ	31/12/2014 Triệu VNĐ
Chứng khoán nợ	9.571.617	9.876.942
Đã niêm yết	9.571.617	9.876.942
Chưa niêm yết	-	-
Chứng khoán vốn	265.958	249.650
Đã niêm yết	265.953	249.643
Chưa niêm yết	5	7
	9.837.575	10.126.592

Biến động dự phòng giảm giá chứng khoán kinh doanh như sau:

	30/6/2015 Triệu VNĐ	31/12/2014 Triệu VNĐ
Số dư đầu kỳ	4.449	888
(Hoàn nhập)/Trích lập dự phòng	(251)	3.561
Số dư cuối kỳ	4.198	4.449

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT
GIỮA NIÊN ĐỘ

(Ban hành theo Thông tư số
49/2014/TT-NHNN ngày 31 tháng 12
năm 2014 của Thống đốc
NHNN Việt Nam)

cho giai đoạn từ ngày 1/1/2015 đến ngày 30/6/2015 (tiếp theo)

5. Cho vay khách hàng

	30/6/2015	31/12/2014
	Triệu VNĐ	Triệu VNĐ
Cho vay các tổ chức kinh tế, cá nhân trong nước	336.114.688	319.580.243
Cho vay chiết khấu công cụ chuyển nhượng và các giấy tờ có giá	2.422.098	1.695.473
Cho thuê tài chính	2.138.613	2.004.371
Các khoản trả thay khách hàng	55.521	39.802
Cho vay đối với các tổ chức, cá nhân nước ngoài	5.528	12.148
	340.736.448	323.332.037

Phân tích dư nợ theo chất lượng nợ vay như sau:

	30/6/2015	31/12/2014
	Triệu VNĐ	Triệu VNĐ
Nợ đủ tiêu chuẩn	319.672.188	298.526.817
Nợ cần chú ý	12.628.416	17.346.539
Nợ dưới tiêu chuẩn	2.392.927	2.135.698
Nợ nghi ngờ	1.530.880	1.770.773
Nợ có khả năng mất vốn	4.512.037	3.552.210
	340.736.448	323.332.037

Phân tích dư nợ theo thời hạn cho vay như sau:

	30/6/2015	31/12/2014
	Triệu VNĐ	Triệu VNĐ
Ngắn hạn	206.145.554	206.763.418
Trung hạn	38.365.445	33.534.919
Dài hạn	96.225.449	83.033.700
	340.736.448	323.332.037

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT

GIỮA NIÊN ĐỘ

cho giai đoạn từ ngày 1/1/2015 đến ngày 30/6/2015 (tiếp theo)

6. Dự phòng rủi ro cho vay khách hàng

	30/6/2015	31/12/2014
	Triệu VNĐ	Triệu VNĐ
Dự phòng chung	2.521.697	2.260.116
Dự phòng cụ thể	5.600.144	4.782.878
	8.121.841	7.042.994

Biến động dự phòng chung cho các khoản cho vay khách hàng như sau:

	Giai đoạn	Năm
	từ 1/1/2015	kết thúc
	đến 30/6/2015	31/12/2014
	Triệu VNĐ	Triệu VNĐ
Số dư đầu kỳ	2.260.116	1.917.731
Trích lập dự phòng	257.853	340.550
Chênh lệch tỷ giá	3.728	1.835
Số dư cuối kỳ	2.521.697	2.260.116

Biến động dự phòng cụ thể cho các khoản cho vay khách hàng như sau:

	Giai đoạn	Năm
	từ 1/1/2015	kết thúc
	đến 30/6/2015	31/12/2014
	Triệu VNĐ	Triệu VNĐ
Số dư đầu kỳ	4.782.878	4.533.074
Trích lập dự phòng	3.059.844	4.647.064
Xử lý các khoản nợ khó thu hồi bằng nguồn dự phòng	(1.878.087)	(2.758.356)
Sử dụng dự phòng cụ thể để bù đắp các khoản nợ bán cho VAMC	(365.074)	(1.639.191)
Chênh lệch tỷ giá	583	287
Số dư cuối kỳ	5.600.144	4.782.878

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT
GIỮA NIÊN ĐỘ

(Ban hành theo Thông tư số
49/2014/TT-NHNN ngày 31 tháng 12
năm 2014 của Thống đốc
NHNN Việt Nam)

cho giai đoạn từ ngày 1/1/2015 đến ngày 30/6/2015 (tiếp theo)

7. Chứng khoán đầu tư

(a) Chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán

	30/6/2015 Triệu VNĐ	31/12/2014 Triệu VNĐ
Chứng khoán nợ		
Trái phiếu Chính phủ	30.827.540	29.624.659
Tín phiếu Kho bạc, tín phiếu NHNN	8.500.000	12.294.509
Chứng khoán nợ do các TCTD khác trong nước phát hành	10.217.839	6.956.501
Chứng khoán nợ do các tổ chức kinh tế trong nước phát hành	100.000	100.000
Chứng khoán vốn		
Chứng khoán vốn do các TCTD khác trong nước phát hành	-	43.560
Chứng khoán vốn do các TCKT khác trong nước phát hành	248.081	178.546
	49.893.460	49.197.775
Dự phòng rủi ro chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán	(45.614)	(68.656)
Trong đó		
<i>Dự phòng giảm giá chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán</i>	<i>(11.464)</i>	<i>(34.506)</i>
<i>Dự phòng chung Trái phiếu doanh nghiệp chưa niêm yết</i>	<i>(18.150)</i>	<i>(18.150)</i>
<i>Dự phòng cụ thể Trái phiếu doanh nghiệp chưa niêm yết</i>	<i>(16.000)</i>	<i>(16.000)</i>
	49.847.846	49.129.119

(b) Chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn (không bao gồm Trái phiếu đặc biệt do VAMC phát hành)

	30/6/2015 Triệu VNĐ	31/12/2014 Triệu VNĐ
Trái phiếu Chính phủ	30.607.267	13.163.268
Chứng khoán nợ do các TCTD khác trong nước phát hành	100.437	292.617
Chứng khoán nợ do các TCKT trong nước phát hành (không bao gồm Trái phiếu đặc biệt do VAMC phát hành)	8.228.751	2.798.751
	38.936.455	16.254.636
Dự phòng chung Trái phiếu doanh nghiệp chưa niêm yết	(60.966)	(20.466)
	38.875.489	16.234.170

7. Chứng khoán đầu tư (tiếp theo)

(c) Trái phiếu đặc biệt do VAMC phát hành

	30/6/2015	31/12/2014
	Triệu VNĐ	Triệu VNĐ
Mệnh giá Trái phiếu đặc biệt	2.539.350	1.925.591
Dự phòng Trái phiếu đặc biệt	(190.614)	(185.315)
	<u>2.348.736</u>	<u>1.740.276</u>

(d) Phân tích chất lượng chứng khoán chưa niêm yết được phân loại là tài sản có rủi ro tín dụng

	30/6/2015	31/12/2014
	Triệu VNĐ	Triệu VNĐ
Nợ đủ tiêu chuẩn	10.228.751	4.828.751
Nợ cần chú ý	320.000	320.000
	<u>10.548.751</u>	<u>5.148.751</u>

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT
GIỮA NIÊN ĐỘ

(Ban hành theo Thông tư số
49/2014/TT-NHNN ngày 31 tháng 12
năm 2014 của Thống đốc
NHNN Việt Nam)

cho giai đoạn từ ngày 1/1/2015 đến ngày 30/6/2015 (tiếp theo)

8. Góp vốn, đầu tư dài hạn

(a) Vốn góp liên doanh

Tại ngày 30 tháng 6 năm 2015

	Ngành kinh doanh	Tỷ lệ vốn góp	Giá gốc Triệu VNĐ	Giá trị ghi sổ Triệu VNĐ
Công ty TNHH Vietcombank - Bonday - Bến Thành	Cho thuê văn phòng	52%	410.365	370.362
Công ty liên doanh Quản lý Quỹ đầu tư chứng khoán Vietcombank	Quản lý quỹ đầu tư	51%	28.050	26.807
Công ty TNHH Bảo hiểm Nhân thọ Vietcombank - Cardif	Bảo hiểm nhân thọ	45%	270.000	282.927
			708.415	680.096

Tại ngày 31 tháng 12 năm 2014

	Ngành kinh doanh	Tỷ lệ vốn góp	Giá gốc Triệu VNĐ	Giá trị ghi sổ Triệu VNĐ
Công ty TNHH Vietcombank - Bonday - Bến Thành	Cho thuê văn phòng	52%	410.365	379.424
Công ty liên doanh Quản lý Quỹ đầu tư chứng khoán Vietcombank	Quản lý quỹ đầu tư	51%	28.050	31.294
Công ty TNHH Bảo hiểm Nhân thọ Vietcombank - Cardif	Bảo hiểm nhân thọ	45%	270.000	282.426
			708.415	693.144

Ngân hàng sở hữu 52% vốn góp của Công ty TNHH Vietcombank - Bonday - Bến Thành và 51% vốn góp của Công ty liên doanh Quản lý Quỹ đầu tư chứng khoán Vietcombank, tuy nhiên, điều lệ của các công ty này yêu cầu phải có sự thống nhất của các bên liên quan đối với mọi quyết định quan trọng về hoạt động và tài chính của các công ty này. Do đó, việc sở hữu quá 50% phần vốn góp của các công ty này không đồng nghĩa với việc Ngân hàng có quyền kiểm soát đối với các công ty này. Do vậy, các khoản đầu tư vào các công ty này được phân loại vào tài khoản “Vốn góp liên doanh” thay vì phân loại vào tài khoản “Đầu tư vào các công ty con”.

Ngân hàng sở hữu 45% vốn góp của Công ty TNHH Bảo hiểm Nhân thọ Vietcombank - Cardif, tuy nhiên, điều lệ của công ty này yêu cầu phải có sự thống nhất của các bên liên quan đối với mọi quyết định quan trọng về hoạt động và tài chính của công ty. Do đó, khoản đầu tư vào công ty này được phân loại vào tài khoản “Vốn góp liên doanh” thay vì phân loại vào tài khoản “Đầu tư vào công ty liên kết”.

8. Góp vốn, đầu tư dài hạn (tiếp theo)

(b) Đầu tư vào công ty liên kết

Tại ngày 30 tháng 6 năm 2015

	Ngành kinh doanh	Tỷ lệ vốn góp	Giá gốc Triệu VNĐ	Giá trị ghi sổ Triệu VNĐ
Công ty TNHH Vietcombank Bonday	Cho thuê văn phòng	16%	11.110	11.417
			11.110	11.417

Tại ngày 31 tháng 12 năm 2014

	Ngành kinh doanh	Tỷ lệ vốn góp	Giá gốc Triệu VNĐ	Giá trị ghi sổ Triệu VNĐ
Công ty TNHH Vietcombank - Bonday	Cho thuê văn phòng	16%	11.110	9.773
			11.110	9.773

9. Các khoản nợ Chính phủ và Ngân hàng Nhà nước

	30/6/2015 Triệu VNĐ	31/12/2014 Triệu VNĐ
Vay Ngân hàng Nhà nước	2.023.097	1.219.014
Vay theo hồ sơ tín dụng	1.532.260	776.516
Vay khác	490.837	442.498
Tiền gửi thanh toán của Kho bạc Nhà nước	5.030.209	36.090.880
Tiền gửi của Ngân hàng Nhà nước	739.258	16.783.178
	7.792.564	54.093.072

10. Tiền gửi và vay các tổ chức tín dụng khác

	30/6/2015	31/12/2014
	Triệu VND	Triệu VND
Tiền gửi của các tổ chức tín dụng khác	31.817.842	33.697.181
Tiền gửi không kỳ hạn bằng VND	2.446.234	2.708.962
Tiền gửi không kỳ hạn bằng ngoại tệ	20.743.590	23.476.453
Tiền gửi có kỳ hạn bằng VND	5.713.000	6.518.000
Tiền gửi có kỳ hạn bằng ngoại tệ	2.915.018	993.766
Vay các tổ chức tín dụng khác	16.753.525	9.540.617
Vay bằng VND	3.237.267	8.649.709
Vay bằng ngoại tệ	13.516.258	890.908
	<hr/>	<hr/>
	48.571.367	43.237.798
	<hr/>	<hr/>

11. Tiền gửi của khách hàng

	30/6/2015	31/12/2014
	Triệu VND	Triệu VND
Tiền gửi không kỳ hạn	114.318.512	108.943.606
Tiền gửi không kỳ hạn bằng VND	84.376.684	77.966.348
Tiền gửi không kỳ hạn bằng vàng, ngoại tệ	29.941.828	30.977.258
Tiền gửi có kỳ hạn	337.634.861	306.186.461
Tiền gửi có kỳ hạn bằng VND	266.639.749	242.517.819
Tiền gửi có kỳ hạn bằng vàng, ngoại tệ	70.995.112	63.668.642
Tiền gửi vốn chuyên dùng	6.540.399	6.251.820
Tiền gửi ký quỹ	1.132.504	821.893
	<hr/>	<hr/>
	459.626.276	422.203.780
	<hr/>	<hr/>

12. Phát hành giấy tờ có giá

	30/6/2015	31/12/2014
	Triệu VNĐ	Triệu VNĐ
Chứng chỉ tiền gửi	7.669	7.638
Ngắn hạn bằng ngoại tệ	208	204
Trung hạn bằng VNĐ	942	942
Trung hạn bằng ngoại tệ	6.519	6.492
Kỳ phiếu, trái phiếu	2.494.006	2.201.003
Ngắn hạn bằng VNĐ	47	47
Ngắn hạn bằng ngoại tệ	119	117
Trung hạn bằng VNĐ	2.493.827	2.200.827
Trung hạn bằng ngoại tệ	13	12
	<hr/>	<hr/>
	2.501.675	2.208.641
	<hr/>	<hr/>

13. Các khoản phải trả và công nợ khác

	30/6/2015	31/12/2014
	Triệu VNĐ	Triệu VNĐ
Các khoản phải trả nội bộ	781.776	1.196.710
Các khoản phải trả bên ngoài	6.689.206	4.776.788
Quỹ khen thưởng phúc lợi	496.415	882.994
	<hr/>	<hr/>
	7.967.397	6.856.492
	<hr/>	<hr/>

14. Vốn và các quỹ

(a) Báo cáo tình hình thay đổi vốn chủ sở hữu

	Vốn điều lệ	Thặng dư vốn cổ phần	Vốn khác	Quỹ của tổ chức tín dụng				Chênh lệch đánh giá lại tài sản	Chênh lệch tỷ giá hối đoái	Lợi nhuận chưa phân phối	Lợi ích của cổ đông thiểu số	Tổng cộng
				Quỹ bổ sung vốn điều lệ	Quỹ dự phòng tài chính	Quỹ đầu tư phát triển	Tổng cộng					
	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND
Số dư tại ngày 1/1/2015	26.650.203	5.725.318	45.160	1.351.365	2.729.965	70.661	4.151.991	83.405	67.236	6.627.407	147.852	43.498.572
Lợi nhuận thuần trong kỳ	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2.452.601	6.685	2.459.286
Chênh lệch tỷ giá	-	-	-	-	-	-	-	-	(129.075)	-	158	(128.917)
Điều chỉnh của kiểm toán độc lập theo phương pháp vốn chủ sở hữu (*)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.415	-	1.415
Giảm khác	-	-	-	(25)	(26)	-	(51)	-	-	(409)	-	(460)
Số dư tại ngày 30/6/2015	26.650.203	5.725.318	45.160	1.351.340	2.729.939	70.661	4.151.940	83.405	(61.839)	9.081.014	154.695	45.829.896

(*) Ảnh hưởng điều chỉnh của Kiểm toán độc lập vào Báo cáo tài chính của các công ty liên doanh liên kết

14. Vốn và các quỹ (tiếp theo)

(b) Chi tiết các cổ đông của Ngân hàng

	30/6/2015 Triệu VNĐ	31/12/2014 Triệu VNĐ
Cổ phiếu phổ thông		
Nhà nước	20.550.766	20.550.766
Cổ đông chiến lược nước ngoài (Mizuho Bank Ltd., Nhật Bản)	3.997.544	3.997.544
Cổ đông khác	2.101.893	2.101.893
	26.650.203	26.650.203

Vốn cổ phần đã được duyệt và đã phát hành của Ngân hàng là:

	30/6/2015		31/12/2014	
	Số lượng cổ phiếu	Triệu VNĐ	Số lượng cổ phiếu	Triệu VNĐ
Vốn cổ phần theo Giấy phép	2.665.020.334	26.650.203	2.665.020.334	26.650.203
Cổ phiếu đã phát hành				
Cổ phiếu phổ thông	2.665.020.334	26.650.203	2.665.020.334	26.650.203
Cổ phiếu đang lưu hành				
Cổ phiếu phổ thông	2.665.020.334	26.650.203	2.665.020.334	26.650.203

Mệnh giá cổ phiếu phổ thông của Ngân hàng là 10.000 VNĐ.

15. Lãi cơ bản trên cổ phiếu

(a) Lợi nhuận để tính lãi cơ bản trên cổ phiếu

	Giai đoạn từ 1/1/2015 đến 30/6/2015 Triệu VNĐ	Giai đoạn từ 1/1/2014 đến 30/6/2014 Triệu VNĐ
Lợi nhuận thuần	2.452.601	2.222.912
Lợi nhuận phân bổ cho cổ đông sở hữu cổ phiếu phổ thông	2.452.601	2.222.912

15. Lãi cơ bản trên cổ phiếu (tiếp theo)

(b) Số bình quân gia quyền của cổ phiếu phổ thông

	Giai đoạn từ 1/1/2015 đến 30/6/2015	Giai đoạn từ 1/1/2014 đến 30/6/2014
Cổ phiếu phổ thông đã phát hành kỹ trước mang sang	2.665.020.334	2.317.417.076
Số bình quân gia quyền của cổ phiếu phổ thông	2.665.020.334	2.317.417.076

(c) Lãi cơ bản trên cổ phiếu

	Giai đoạn từ 1/1/2015 đến 30/6/2015 VNĐ	Giai đoạn từ 1/1/2014 đến 30/6/2014 VNĐ
Lãi cơ bản trên cổ phiếu	923	959

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

	Giai đoạn từ 1/1/2015 đến 30/6/2015 Triệu VNĐ	Giai đoạn từ 1/1/2014 đến 30/6/2014 Triệu VNĐ (Trình bày lại)
Thu nhập lãi cho vay khách hàng	11.740.787	10.671.485
Thu nhập lãi tiền gửi	477.033	351.762
Thu lãi từ kinh doanh, đầu tư chứng khoán nợ:	2.411.367	2.474.200
- Thu lãi từ chứng khoán đầu tư	2.237.519	2.474.200
- Thu lãi từ chứng khoán kinh doanh	173.848	-
Thu nhập lãi cho thuê tài chính	94.118	89.169
Thu phí từ nghiệp vụ bảo lãnh	134.979	128.473
Thu khác từ hoạt động tín dụng	13.138	43.182
	14.871.422	13.758.271

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT
GIỮA NIÊN ĐỘ

(Ban hành theo Thông tư số
49/2014/TT-NHNN ngày 31 tháng 12
năm 2014 của Thống đốc
NHNN Việt Nam)

cho giai đoạn từ ngày 1/1/2015 đến ngày 30/6/2015 (tiếp theo)

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

	Giai đoạn từ 1/1/2015 đến 30/6/2015 Triệu VNĐ	Giai đoạn từ 1/1/2014 đến 30/6/2014 Triệu VNĐ
Trả lãi tiền gửi	(7.373.162)	(7.513.549)
Trả lãi tiền vay	(259.615)	(277.463)
Trả lãi phát hành giấy tờ có giá	(138.262)	(119.081)
Chi phí khác cho hoạt động tín dụng	(35.281)	(147.683)
	(7.806.320)	(8.057.776)

18. Lãi thuần từ mua bán chứng khoán kinh doanh

	Giai đoạn từ 1/1/2015 đến 30/6/2015 Triệu VNĐ	Giai đoạn từ 1/1/2014 đến 30/6/2014 Triệu VNĐ
Thu nhập từ mua bán chứng khoán kinh doanh	177.012	86.088
Chi phí về mua bán chứng khoán kinh doanh	(43.410)	(12.885)
Hoàn nhập/(trích lập) dự phòng rủi ro chứng khoán kinh doanh	250	(982)
	133.852	72.221

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

	Giai đoạn từ 1/1/2015 đến 30/6/2015 Triệu VNĐ	Giai đoạn từ 1/1/2014 đến 30/6/2014 Triệu VNĐ (Trình bày lại)
Thu nhập từ mua bán chứng khoán đầu tư	124.157	189.711
Chi phí về mua bán chứng khoán đầu tư	(52.606)	-
Hoàn nhập dự phòng rủi ro chứng khoán đầu tư	23.042	332
	94.593	190.043

**THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT
GIỮA NIÊN ĐỘ**

*(Ban hành theo Thông tư số
49/2014/TT-NHNN ngày 31 tháng 12
năm 2014 của Thống đốc
NHNN Việt Nam)*

cho giai đoạn từ ngày 1/1/2015 đến ngày 30/6/2015 (tiếp theo)

20. Thu nhập từ góp vốn, mua cổ phần

	Giai đoạn từ 1/1/2015 đến 30/6/2015 Triệu VND	Giai đoạn từ 1/1/2014 đến 30/6/2014 Triệu VND
Cổ tức nhận được trong kỳ từ góp vốn, mua cổ phần	18.468	63.460
- <i>Cổ tức từ chứng khoán vốn đầu tư đã nhận</i>	<i>10.929</i>	<i>62.307</i>
- <i>Cổ tức từ chứng khoán vốn kinh doanh đã nhận</i>	<i>7.539</i>	<i>1.153</i>
Thu từ thanh lý các khoản đầu tư góp vốn, mua cổ phần	1.100	-
Hạch toán lỗ từ các công ty liên doanh và công ty liên kết khi hợp nhất báo cáo tài chính	(11.836)	(3.209)
	7.732	60.251

21. Chi phí hoạt động

	Giai đoạn từ 1/1/2015 đến 30/6/2015 Triệu VND	Giai đoạn từ 1/1/2014 đến 30/6/2014 Triệu VND
Chi nộp thuế và các khoản phí, lệ phí	(58.575)	(78.635)
Chi phí cho nhân viên	(1.720.349)	(1.673.504)
<i>Trong đó:</i>		
- <i>Chi lương và phụ cấp</i>	<i>(1.597.451)</i>	<i>(1.553.284)</i>
- <i>Các khoản chi đóng góp theo lương</i>	<i>(107.278)</i>	<i>(104.289)</i>
- <i>Chi trợ cấp</i>	<i>(1.192)</i>	<i>(663)</i>
- <i>Chi khác cho nhân viên</i>	<i>(14.428)</i>	<i>(14.695)</i>
Chi về tài sản	(660.295)	(643.622)
<i>Trong đó:</i>		
- <i>Khấu hao tài sản cố định</i>	<i>(301.188)</i>	<i>(298.304)</i>
Chi cho hoạt động quản lý công vụ	(646.701)	(552.890)
Chi nộp phí bảo hiểm, bảo toàn tiền gửi của khách hàng	(137.511)	(102.488)
Chi phí hoạt động khác	(23.627)	(8.834)
	(3.247.058)	(3.059.973)

22. Tiền và các khoản tương đương tiền

	30/6/2015 Triệu VND	31/12/2014 Triệu VND
Tiền mặt, vàng bạc, đá quý	6.891.011	8.323.385
Tiền gửi tại Ngân hàng Nhà nước Việt Nam	12.005.944	13.267.101
Tiền, vàng gửi tại và cho vay các tổ chức tín dụng khác đáo hạn trong vòng 3 tháng	94.796.795	131.040.901
Chứng khoán có thời hạn thu hồi hoặc đáo hạn không quá 3 tháng kể từ ngày mua	18.640.650	22.381.609
	132.334.400	175.012.996

**THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT
GIỮA NIÊN ĐỘ**

*(Ban hành theo Thông tư số
49/2014/TT-NHNN ngày 31 tháng 12
năm 2014 của Thống đốc
NHNN Việt Nam)*

cho giai đoạn từ ngày 1/1/2015 đến ngày 30/6/2015 (tiếp theo)

23. Giao dịch và số dư với các bên liên quan

(a) Giao dịch với các bên liên quan

	Mối quan hệ	Giai đoạn từ 1/1/2015 đến 30/6/2015 Triệu VNĐ	Giai đoạn từ 1/1/2014 đến 30/6/2014 Triệu VNĐ
Ngân hàng Nhà nước Việt Nam	Cơ quan quản lý		
Thu nhập lãi tiền gửi		47.377	30.561
Chi phí lãi tiền gửi và tiền vay		33.825	17.715
Bộ Tài chính	Cơ quan quản lý		
Thu nhập lãi tiền vay		1.776	26.176
Chi phí lãi tiền gửi		31.236	16.817
Chi phí lãi tiền vay		8.412	7.062

(b) Số dư với các bên liên quan

	Mối quan hệ	30/6/2015 Triệu VNĐ	31/12/2014 Triệu VNĐ
Ngân hàng Nhà nước Việt Nam	Cơ quan quản lý		
Tiền gửi của Ngân hàng tại NHNN		12.005.944	13.267.101
Tiền gửi và tiền vay của Ngân hàng từ NHNN		2.762.355	18.002.192
Bộ Tài chính	Cơ quan quản lý		
Cho vay		139.921	609.724
Tiền gửi tại Ngân hàng		5.030.209	36.090.880
Vay Bộ Tài chính		339.014	248.738

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ
cho giai đoạn từ ngày 1/1/2015 đến ngày 30/6/2015 (tiếp theo)

(Ban hành theo Thông tư số 49/2014/TT-
NHNN ngày 31 tháng 12 năm 2014 của
Thống đốc NHNN Việt Nam)

24. Báo cáo bộ phận

(a) Báo cáo bộ phận theo khu vực địa lý

	Miền Bắc (*) Triệu VNĐ	Miền Trung và Tây Nguyên Triệu VNĐ	Miền Nam Triệu VNĐ	Nước ngoài Triệu VNĐ	Loại trừ Triệu VNĐ	Tổng cộng Triệu VNĐ
1 Thu nhập lãi và các khoản thu nhập tương tự	19.756.571	3.483.841	9.758.602	11.972	(18.139.564)	14.871.422
2 Chi phí lãi và các khoản chi phí tương tự	(16.557.693)	(2.437.328)	(6.947.757)	(3.106)	18.139.564	(7.806.320)
I Thu nhập lãi thuần	3.198.878	1.046.513	2.810.845	8.866	-	7.065.102
3 Thu nhập từ hoạt động dịch vụ	951.286	143.983	623.622	7.516	(49.910)	1.676.497
4 Chi phí hoạt động dịch vụ	(719.789)	(8.503)	(26.460)	(3.162)	33.887	(724.027)
II Lãi thuần từ hoạt động dịch vụ	231.497	135.480	597.162	4.354	(16.023)	952.470
III Lãi thuần từ hoạt động kinh doanh ngoại hối	692.415	26.983	160.362	(5)	-	879.755
IV Lãi thuần từ mua bán chứng khoán kinh doanh	133.852	-	-	-	-	133.852
V Lãi thuần từ mua bán chứng khoán đầu tư	94.593	-	-	-	-	94.593
5 Thu nhập từ hoạt động khác	273.599	79.290	275.135	303	-	628.327
6 Chi phí hoạt động khác	(9.734)	(2.705)	(2.652)	(2.501)	-	(17.592)
VI Lãi thuần từ hoạt động khác	263.865	76.585	272.483	(2.198)	-	610.735
VII Thu nhập từ góp vốn, mua cổ phần	7.732	-	-	-	-	7.732
Tổng thu nhập hoạt động	4.622.832	1.285.561	3.840.852	11.017	(16.023)	9.744.239
VIII Chi phí hoạt động	(1.884.981)	(376.615)	(985.271)	(16.214)	16.023	(3.247.058)
IX Lợi nhuận thuần từ hoạt động kinh doanh trước chi phí dự phòng rủi ro tín dụng	2.737.851	908.946	2.855.581	(5.197)	-	6.497.181
X Chi phí dự phòng rủi ro tín dụng	(758.315)	(110.113)	(2.478.036)	68	-	(3.346.396)
XI Tổng lợi nhuận trước thuế	1.979.536	798.833	377.545	(5.129)	-	3.150.785
7 Chi phí thuế TNDN hiện hành	(432.010)	(175.743)	(83.060)	(686)	-	(691.499)
XII Chi phí thuế TNDN	(432.010)	(175.743)	(83.060)	(686)	-	(691.499)
XIII Lợi nhuận sau thuế	1.547.526	623.090	294.485	(5.815)	-	2.459.286

(*): Tại thời điểm ngày 30 tháng 6 năm 2015, Hội Sở chính thuộc khu vực miền Bắc thực hiện chỉ một số khoản chi phí hoạt động cho toàn hệ thống nhưng không phân bổ tới các đơn vị trong Ngân hàng.

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ
cho giai đoạn từ ngày 1/1/2015 đến ngày 30/6/2015 (tiếp theo)

(Ban hành theo Thông tư số 49/2014/TT-
NHNN ngày 31 tháng 12 năm 2014 của
Thống đốc NHNN Việt Nam)

24. Báo cáo bộ phận (tiếp theo)

(b) Báo cáo bộ phận theo lĩnh vực kinh doanh

	Dịch vụ tài chính ngân hàng Triệu VND	Dịch vụ tài chính phi ngân hàng Triệu VND	Chứng khoán Triệu VND	Khác Triệu VND	Loại trừ Triệu VND	Tổng cộng Triệu VND
1 Thu nhập lãi và các khoản thu nhập tương tự	32.886.005	108.438	12.505	4.038	(18.139.564)	14.871.422
2 Chi phí lãi và các khoản chi phí tương tự	(25.882.864)	(40.325)	(22.695)	-	18.139.564	(7.806.320)
I Thu nhập lãi thuần	7.003.141	68.113	(10.190)	4.038	-	7.065.102
3 Thu nhập từ hoạt động dịch vụ	1.516.095	2.758	146.257	61.297	(49.910)	1.676.497
4 Chi phí hoạt động dịch vụ	(700.398)	(172)	(35.392)	(21.952)	33.887	(724.027)
II Lãi thuần từ hoạt động dịch vụ	815.697	2.586	110.865	39.345	(16.023)	952.470
III Lãi thuần từ hoạt động kinh doanh ngoại hối	879.760	(5)	-	-	-	879.755
IV Lãi thuần từ mua bán chứng khoán kinh doanh	127.894	-	5.958	-	-	133.852
V Lãi thuần từ mua bán chứng khoán đầu tư	113.451	-	(18.858)	-	-	94.593
5 Thu nhập từ hoạt động khác	626.249	1.806	-	272	-	628.327
6 Chi phí hoạt động khác	(14.874)	(2.500)	(218)	-	-	(17.592)
VI Lãi thuần từ hoạt động khác	611.375	(694)	(218)	272	-	610.735
VII Thu nhập từ góp vốn, mua cổ phần	(773)	-	8.505	-	-	7.732
Tổng thu nhập hoạt động	9.550.545	70.000	96.062	43.655	(16.023)	9.744.239
VIII Chi phí hoạt động	(3.171.392)	(31.090)	(46.149)	(14.450)	16.023	(3.247.058)
IX Lợi nhuận thuần từ hoạt động kinh doanh trước chi phí dự phòng rủi ro tín dụng	6.379.153	38.910	49.913	29.205	-	6.497.181
X Chi phí dự phòng rủi ro tín dụng	(3.339.435)	(6.961)	-	-	-	(3.346.396)
XI Tổng lợi nhuận trước thuế	3.039.718	31.949	49.913	29.205	-	3.150.785
7 Chi phí thuế TNDN hiện hành	(667.057)	(6.801)	(9.173)	(8.468)	-	(691.499)
XII Chi phí thuế TNDN	(667.057)	(6.801)	(9.173)	(8.468)	-	(691.499)
XIII Lợi nhuận sau thuế	2.372.661	25.148	40.740	20.737	-	2.459.286

25. Thuyết minh công cụ tài chính

(a) Thuyết minh về tài sản bảo đảm

Vietcombank không nắm giữ tài sản thế chấp mà Vietcombank được phép bán hoặc đem tài sản đó đi thế chấp cho bên thứ ba trong trường hợp chủ sở hữu tài sản vẫn có khả năng trả nợ.

(b) Thuyết minh về giá trị hợp lý

Thông tư số 210/2009/TT-BTC yêu cầu thuyết minh về phương pháp xác định giá trị hợp lý và các thông tin về giá trị hợp lý của tài sản và nợ phải trả tài chính để có thể so sánh giá trị hợp lý và giá trị ghi sổ.

Bảng sau trình bày giá trị ghi sổ và giá trị hợp lý của các tài sản và nợ phải trả tài chính của Vietcombank tại ngày 30 tháng 6 năm 2015:

25. Thuyết minh công cụ tài chính (tiếp theo)

(b) Thuyết minh về giá trị hợp lý (tiếp theo)

	Kinh doanh	Giá trị ghi sổ					Giá trị hợp lý
		Giữ đến ngày đáo hạn	Cho vay và phải thu	Sẵn sàng để bán	Hạch toán theo giá trị phân bổ	Tổng cộng giá trị ghi sổ	
	Triệu VNĐ	Triệu VNĐ	Triệu VNĐ	Triệu VNĐ	Triệu VNĐ	Triệu VNĐ	Triệu VNĐ
Tài sản tài chính							
I	Tiền mặt, vàng bạc, đá quý	6.891.011	-	-	-	6.891.011	6.891.011
II	Tiền gửi tại NHNN	12.005.944	-	-	-	12.005.944	12.005.944
III	Tiền gửi tại và cho vay các tổ chức tín dụng khác	-	-	108.345.511	-	108.345.511	108.673.990
IV	Chứng khoán kinh doanh	9.837.575	-	-	-	9.837.575	9.833.377
V	Cho vay và ứng trước khách hàng	-	-	340.736.448	-	340.736.448	*
VI	Chứng khoán đầu tư	-	38.936.455	2.539.350	49.893.460	91.369.265	92.948.960
VII	Góp vốn, đầu tư dài hạn	-	-	-	2.858.095	2.858.095	2.832.254
IX	Tài sản tài chính khác	-	-	5.397.880	-	5.397.880	*
		28.734.530	38.936.455	457.019.189	52.751.555	577.441.729	*
Nợ phải trả tài chính							
I, II	Các khoản nợ Chính phủ và NHNN và tiền gửi và vay các TCTD khác	-	-	-	-	56.363.931	56.503.955
III	Tiền gửi của khách hàng	-	-	-	-	459.626.276	*
IV	Các công cụ tài chính phái sinh và các công nợ tài chính khác	-	-	-	-	128.933	128.933
V	Phát hành giấy tờ có giá	-	-	-	-	2.501.675	*
VI	Các khoản nợ phải trả tài chính khác	-	-	-	-	8.525.403	*
		-	-	-	-	527.146.218	527.146.218
		-	-	-	-	527.146.218	*

(*) Do không đủ thông tin để sử dụng các kỹ thuật định giá, giá trị hợp lý của các tài sản và nợ phải trả tài chính không có thị trường hoạt động này không ước tính được một cách đáng tin cậy và do đó, không được thuyết minh.

25. Thuyết minh công cụ tài chính (tiếp theo)

(c) Chính sách quản lý rủi ro liên quan đến các công cụ tài chính

Hội đồng Quản trị có quyền hạn và nhiệm vụ cao nhất trong việc điều hành tất cả các hoạt động của Vietcombank liên quan đến quản lý rủi ro, bảo đảm hoạt động kinh doanh của Vietcombank không ngừng phát triển, an toàn và bền vững.

Để thực hiện chức năng và nhiệm vụ của mình, Hội đồng Quản trị chịu trách nhiệm ban hành các chính sách và chiến lược quản lý rủi ro phù hợp trong từng thời kỳ; xác lập các giới hạn kinh doanh an toàn; trực tiếp phê duyệt các giao dịch kinh doanh có giá trị lớn theo quy định của pháp luật và Vietcombank trong từng thời kỳ; quyết định cơ cấu tổ chức và các vị trí nhân sự chủ chốt.

Các chính sách, hoạt động quản lý rủi ro của Hội đồng Quản trị phải phù hợp với các quy định tại Điều lệ của Vietcombank và Nghị quyết của Đại hội đồng Cổ đông trong từng thời kỳ.

Ủy ban Quản lý Rủi ro là bộ phận do Hội đồng Quản trị ra quyết định thành lập và chịu trách nhiệm giúp việc cho Hội đồng Quản trị trong việc quản lý mọi loại rủi ro phát sinh trong hoạt động kinh doanh của Vietcombank.

ALCO là bộ phận do Tổng Giám đốc ra quyết định thành lập, Chủ tịch ALCO là Tổng Giám đốc. Các thành viên của ALCO là các cán bộ chủ chốt đang thực hiện nhiệm vụ quản lý rủi ro trong Vietcombank.

ALCO có nhiệm vụ giám sát và quản lý tổng thể các hạng mục tài sản có và tài sản nợ trong bảng cân đối kế toán hợp nhất và riêng của Vietcombank nhằm tối đa hoá lợi nhuận và tối thiểu hoá các tổn thất phát sinh do những biến động bất lợi từ thị trường; quản lý rủi ro thanh khoản; điều hành lãi suất và tỷ giá phù hợp.

Trong phạm vi phân cấp, ALCO được quyền ra các quyết định liên quan đến quản lý rủi ro.

25. Thuyết minh công cụ tài chính (tiếp theo)

(c) Chính sách quản lý rủi ro liên quan đến các công cụ tài chính (tiếp theo)

(i) Rủi ro tín dụng

Vietcombank luôn phải đứng trước các rủi ro tín dụng, đó là nguy cơ mất mát về tài chính khi các bên đối tác không thể hoàn thành nghĩa vụ đúng hạn. Rủi ro tín dụng phát sinh chủ yếu trong nghiệp vụ cho vay dưới hình thức các khoản vay và tạm ứng, trong đầu tư dưới hình thức các chứng khoán nợ. Các công cụ tài chính ngoại bảng, như cam kết cho vay, cũng tiềm ẩn rủi ro tín dụng. Quản lý và kiểm soát rủi ro tín dụng được thực hiện thông qua các chính sách và thủ tục có liên quan, trong đó có chính sách quản lý rủi ro tín dụng và hoạt động của Ủy ban Quản lý Rủi ro và Hội đồng Tín dụng.

Vietcombank tiến hành phân loại nợ đối với các khoản cho vay khách hàng và các tổ chức tín dụng khác, cam kết ngoại bảng, các khoản ủy thác cho vay, ủy thác và đầu tư trái phiếu tổ chức kinh tế chưa niêm yết dựa trên yêu cầu Thông tư 02 và Thông tư 09 (Thuyết minh 2(g)), qua đó thường xuyên đánh giá rủi ro của các khoản nợ có vấn đề, nợ xấu và đề xuất biện pháp xử lý phù hợp.

Để quản lý rủi ro tín dụng, Vietcombank sử dụng các công cụ: xây dựng chính sách và ban hành các quy định liên quan đến công tác quản lý rủi ro tín dụng; xây dựng các quy trình tín dụng; thực hiện rà soát rủi ro tín dụng; xây dựng hệ thống xếp hạng tín dụng nội bộ và phân loại nợ; phân cấp thẩm quyền trong hoạt động tín dụng.

1
2
3
4
5
6
7

25. Thuyết minh công cụ tài chính (tiếp theo)

(c) Chính sách quản lý rủi ro liên quan đến các công cụ tài chính (tiếp theo)

(i) Rủi ro tín dụng (tiếp theo)

Số liệu thể hiện mức độ rủi ro tín dụng nội bảng tối đa của Vietcombank tại ngày 30 tháng 6 năm 2015, không tính đến tài sản bảo đảm hay hỗ trợ tín dụng, bao gồm:

	Chưa quá hạn và chưa bị giảm giá Triệu VNĐ	Đã quá hạn nhưng chưa bị giảm giá Triệu VNĐ	Đã bị giảm giá và lập dự phòng đầy đủ Triệu VNĐ	Tổng cộng Triệu VNĐ
Tiền gửi tại và cho vay các tổ chức tín dụng khác – gộp	101.466.921	-	6.878.590	108.345.511
Tiền gửi tại các tổ chức tín dụng khác	50.130.816	-	2.070.000	52.200.816
Cho vay các tổ chức tín dụng khác	51.336.105	-	4.808.590	56.144.695
Cho vay khách hàng – gộp	315.932.439	3.739.749	21.064.260	340.736.448
Chứng khoán đầu tư – gộp	90.122.698	-	1.246.567	91.369.265
Chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán	49.573.469	-	319.991	49.893.460
Chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn	40.549.229	-	926.576	41.475.805
Tài sản Có khác	5.397.880	-		5.397.880
	512.919.938	3.739.749	29.189.417	545.849.104

Mô tả và giá trị ghi sổ của tài sản bảo đảm Vietcombank nắm giữ làm tài sản thế chấp tại ngày 30 tháng 6 năm 2015 như sau:

	Triệu VNĐ
Tiền gửi	39.459.255
Giấy tờ có giá	57.570.751
Bất động sản	234.431.721
Tài sản thế chấp khác	122.711.554
	454.173.281

25. Thuyết minh công cụ tài chính (tiếp theo)

(c) Chính sách quản lý rủi ro liên quan đến các công cụ tài chính (tiếp theo)

(ii) Rủi ro lãi suất

Rủi ro lãi suất là rủi ro khi luồng tiền trong tương lai của công cụ tài chính diễn biến bất thường do những biến động của lãi suất thị trường.

Thời hạn điều chỉnh lãi suất thực tế là thời hạn còn lại tính từ thời điểm lập báo cáo tài chính hợp nhất giữa niên độ cho tới kỳ điều chỉnh lãi suất gần nhất của các khoản mục trên bảng cân đối kế toán hợp nhất giữa niên độ của Vietcombank.

Các giả định và điều kiện sau được áp dụng để phân tích thời hạn điều chỉnh lãi suất thực tế của các khoản mục tài sản và công nợ trên bảng cân đối kế toán hợp nhất giữa niên độ của Vietcombank:

- Tiền mặt, vàng bạc đá quý, góp vốn đầu tư dài hạn và các tài sản có khác (bao gồm tài sản cố định và các tài sản khác) được xếp vào nhóm các khoản mục không chịu lãi.
- Thời hạn điều chỉnh lãi suất thực tế của chứng khoán đầu tư và chứng khoán kinh doanh phụ thuộc vào quy định về lãi suất của tổ chức phát hành đối với từng loại chứng khoán.
- Thời hạn điều chỉnh lãi suất thực tế của các khoản tiền gửi và cho vay các tổ chức tín dụng, cho vay khách hàng, các khoản nợ Chính phủ và Ngân hàng Nhà nước, các khoản tiền gửi và vay các tổ chức tín dụng khác, giấy tờ có giá đã phát hành và tiền gửi của khách hàng được xác định như sau:
 - Các khoản mục có lãi suất cố định trong suốt thời gian của hợp đồng: thời hạn điều chỉnh lãi suất thực tế dựa trên thời gian đáo hạn thực tế tính từ thời điểm lập báo cáo tài chính hợp nhất giữa niên độ.
 - Các khoản mục có lãi suất thả nổi: thời hạn điều chỉnh lãi suất thực tế dựa trên kỳ điều chỉnh lãi suất gần nhất tính từ thời điểm lập báo cáo tài chính hợp nhất giữa niên độ.
 - Thời hạn định lại lãi suất thực tế của khoản mục phát hành giấy tờ có giá dựa trên thời gian đáo hạn thực tế của từng loại giấy tờ có giá; phụ thuộc vào quy định về lãi suất của Ngân hàng đối với từng đợt phát hành.

Bảng dưới đây trình bày thời hạn định lại lãi suất của các tài sản và nợ phải trả tại ngày 30 tháng 6 năm 2015:

25. Thuyết minh công cụ tài chính (tiếp theo)

(c) Chính sách quản lý rủi ro liên quan đến các công cụ tài chính (tiếp theo)

(ii) Rủi ro lãi suất (tiếp theo)

	Quá hạn	Không chịu	Trong vòng	Từ 1 đến	Từ 3 đến	Từ 6 đến	Từ 1 đến	Trên	Tổng
	Triệu VNĐ	lãi suất	1 tháng	3 tháng	6 tháng	12 tháng	5 năm	5 năm	cộng
	Triệu VNĐ	Triệu VNĐ	Triệu VNĐ	Triệu VNĐ	Triệu VNĐ	Triệu VNĐ	Triệu VNĐ	Triệu VNĐ	Triệu VNĐ
Tài sản									
I	Tiền mặt, vàng bạc, đá quý	-	6.891.011	-	-	-	-	-	6.891.011
II	Tiền gửi tại NHNN	-	321	12.005.623	-	-	-	-	12.005.944
III	Tiền gửi tại và cho vay								
	các tổ chức tín dụng khác – gộp	-	-	70.830.197	24.132.482	4.399.729	8.983.103	-	108.345.511
IV	Chứng khoán kinh doanh – gộp	-	-	9.837.575	-	-	-	-	9.837.575
V	Cho vay khách hàng – gộp	8.535.265	114	102.622.450	120.826.534	79.432.113	24.709.265	4.165.134	340.736.448
VI	Chứng khoán đầu tư – gộp	-	2.539.351	5.456.398	3.803.074	4.279.772	6.075.011	42.140.964	91.369.265
VII	Góp vốn, đầu tư dài hạn – gộp	-	3.549.608	-	-	-	-	-	3.549.608
VIII	Tài sản cố định	-	4.334.443	-	-	-	-	-	4.334.443
IX	Tài sản Có khác – gộp	-	7.924.694	-	-	-	-	-	7.924.694
	Tổng tài sản	8.535.265	25.239.542	200.752.243	148.762.090	88.111.614	39.767.379	46.306.098	584.994.499
Nợ phải trả									
I, II	Các khoản nợ Chính phủ và NHNN								
	và tiền gửi và vay các TCTD khác	-	-	35.909.559	13.054.082	2.788.872	4.611.418	-	56.363.931
III	Tiền gửi của khách hàng	-	12.186	238.322.799	85.568.701	51.857.397	79.061.733	4.801.004	459.626.276
IV	Các công cụ tài chính phái sinh và								
	các công nợ tài chính khác	-	-	-	128.933	-	-	-	128.933
V	Phát hành giấy tờ có giá	-	-	2.565	5.633	493.477	-	2.000.000	2.501.675
VI	Các khoản nợ khác	-	10.240.321	-	-	1.500.000	339.014	-	12.079.335
	Tổng nợ phải trả	-	10.252.507	274.234.923	98.757.349	56.639.746	84.012.165	4.801.004	530.700.150
	Mức chênh lệch cảm với lãi suất	8.535.265	14.987.035	(73.482.680)	50.004.741	31.471.868	(44.244.786)	41.505.094	54.294.349
	Lũy kế chênh lệch cảm với lãi suất	8.535.265	23.522.300	(49.960.380)	44.361	31.516.229	(12.728.557)	28.776.537	54.294.349

25. Thuyết minh công cụ tài chính (tiếp theo)

(c) Chính sách quản lý rủi ro liên quan đến các công cụ tài chính (tiếp theo)

(iii) Rủi ro tiền tệ

Rủi ro tiền tệ là rủi ro mà giá trị của các công cụ tài chính bị biến động xuất phát từ biến động tỷ giá. Ngân hàng được thành lập và hoạt động tại Việt Nam với đồng tiền báo cáo là VNĐ. Ngân hàng có 2 công ty con tại nước ngoài và hạch toán theo đồng tiền bản địa, tuy nhiên giá trị tài sản của các công ty con này không ảnh hưởng trọng yếu đến giá trị tài sản của Vietcombank. Đồng tiền giao dịch chính của Ngân hàng cũng là VNĐ. Các khoản cho vay khách hàng của Vietcombank chủ yếu bằng VNĐ, USD và EUR. Một số tài sản khác của Vietcombank bằng ngoại tệ khác ngoài VNĐ, USD và EUR. Vietcombank đã thiết lập hạn mức trạng thái cho từng loại tiền tệ dựa trên hệ thống đánh giá rủi ro nội bộ của Vietcombank và các quy định của NHNN. Trạng thái đồng tiền được quản lý hàng ngày và chiến lược phòng ngừa rủi ro được Vietcombank sử dụng để đảm bảo trạng thái đồng tiền được duy trì trong hạn mức đã thiết lập.

Bảng dưới đây trình bày các tài sản và nợ phải trả bằng các đơn vị tiền tệ khác được quy đổi sang VNĐ tại ngày 30 tháng 6 năm 2015:

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Ngoại thương Việt Nam

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ
cho giai đoạn từ ngày 1/1/2015 đến ngày 30/6/2015 (tiếp theo)

Mẫu B05a/TCTD-HN
(Ban hành theo Thông tư số 49/2014/TT-
NHNN ngày 31 tháng 12 năm 2014 của
Thống đốc NHNN Việt Nam)

25. Thuyết minh công cụ tài chính (tiếp theo)

(c) Chính sách quản lý rủi ro liên quan đến các công cụ tài chính (tiếp theo)

(iii) Rủi ro tiền tệ (tiếp theo)

	VNĐ Triệu VNĐ	USD Triệu VNĐ	EUR Triệu VNĐ	Ngoại tệ khác Triệu VNĐ	Tổng cộng Triệu VNĐ	
Tài sản						
I	Tiền mặt, vàng bạc, đá quý	5.463.592	1.041.307	193.362	192.750	6.891.011
II	Tiền gửi tại Ngân hàng Nhà nước Việt Nam	8.053.061	3.952.883	-	-	12.005.944
III	Tiền gửi tại và cho vay các tổ chức tín dụng khác - gộp	72.421.938	22.644.178	6.372.289	6.907.106	108.345.511
IV	Chứng khoán kinh doanh - gộp	9.837.575	-	-	-	9.837.575
V	Cho vay khách hàng - gộp	255.701.479	84.423.698	605.743	5.528	340.736.448
VI	Chứng khoán đầu tư - gộp	69.654.404	21.714.861	-	-	91.369.265
VII	Góp vốn đầu tư dài hạn - gộp	3.549.608	-	-	-	3.549.608
VIII	Tài sản cố định	4.332.275	1.233	-	935	4.334.443
IX	Tài sản Có khác - gộp	12.052.344	1.383.015	44.509	(5.555.174)	7.924.694
	Tổng tài sản	441.066.276	135.161.175	7.215.903	1.551.145	584.994.499
Nợ phải trả						
I, II	Các khoản nợ Chính phủ và NHNN và tiền gửi và vay các TCTD khác	14.256.941	35.646.157	3.569.662	2.891.171	56.363.931
III	Tiền gửi của khách hàng	356.286.168	92.286.121	3.584.638	7.469.349	459.626.276
IV	Các công cụ tài chính phái sinh và các công nợ tài chính khác	(3.011.426)	8.862.784	32.375	(5.754.800)	128.933
V	Phát hành giấy tờ có giá	2.494.816	6.859	-	-	2.501.675
VI	Các khoản nợ khác	16.848.448	(4.978.682)	83.767	125.802	12.079.335
	Tổng nợ phải trả	386.874.947	131.823.239	7.270.442	4.731.522	530.700.150
	Trạng thái tiền tệ nội, ngoại bảng	54.191.329	3.337.936	(54.539)	(3.180.377)	54.294.349

25. Thuyết minh công cụ tài chính (tiếp theo)

(c) Chính sách quản lý rủi ro liên quan đến các công cụ tài chính (tiếp theo)

(iv) Rủi ro thanh khoản

Rủi ro thanh khoản là tình huống Vietcombank không thể thực hiện các cam kết tài chính đã thỏa thuận đối với khách hàng hoặc đối tác do không huy động đủ vốn hoặc không thanh khoản được tài sản.

Thời gian đáo hạn của các tài sản và công nợ thể hiện thời gian còn lại của tài sản và công nợ tính từ thời điểm lập báo cáo tài chính hợp nhất giữa niên độ của Vietcombank đến kỳ thanh toán theo quy định trong hợp đồng hoặc trong điều khoản phát hành.

Các giả định và điều kiện sau được áp dụng trong phân tích thời gian đến hạn của các tài sản và công nợ trên bảng cân đối kế toán hợp nhất giữa niên độ của Vietcombank:

- Tiền gửi tại NHNN được xem như tiền gửi thanh toán, bao gồm cả tiền gửi dự trữ bắt buộc;
- Chứng khoán kinh doanh được xếp loại đến 1 tháng;
- Thời gian đáo hạn của chứng khoán đầu tư được tính dựa trên ngày đáo hạn của từng loại chứng khoán theo như quy định của đơn vị phát hành;
- Thời gian đáo hạn của các khoản tiền gửi và cho vay các tổ chức tín dụng và các khoản cho vay khách hàng được xác định dựa trên ngày đến hạn mà hợp đồng quy định. Thời gian đáo hạn thực tế có thể thay đổi do các hợp đồng cho vay được gia hạn;
- Thời gian đến hạn của các khoản đầu tư góp vốn mua cổ phần được coi là hơn 5 năm do các khoản đầu tư này không có thời gian đáo hạn xác định; và
- Các khoản tiền gửi, tiền vay của các tổ chức tín dụng và các khoản tiền gửi của khách hàng được xác định dựa vào tính chất của các khoản vay này hoặc thời gian đáo hạn trên hợp đồng. Ví dụ: tài khoản Vostro và tiền gửi thanh toán dùng để thực hiện yêu cầu giao dịch của khách hàng nên được xếp loại không kỳ hạn, thời gian đáo hạn với các khoản vay và tiền gửi có kỳ hạn được xác định dựa trên ngày đến hạn theo hợp đồng. Trên thực tế, các khoản vay này có thể được quay vòng và duy trì trong thời gian lâu hơn.

Bảng dưới đây phân tích thời gian đáo hạn còn lại của các tài sản và nợ phải trả tính từ ngày 30 tháng 6 năm 2015:

25. Thuyết minh công cụ tài chính (tiếp theo)

(c) Chính sách quản lý rủi ro liên quan đến các công cụ tài chính (tiếp theo)

(iv) Rủi ro thanh khoản (tiếp theo)

	Nợ quá hạn trên 3 tháng	Nợ quá hạn đến 3 tháng	Đến 1 tháng	Từ 1 đến 3 tháng	Từ 3 đến 12 tháng	Từ 1 đến 5 năm	Trên 5 năm	Tổng cộng
	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND
Tài sản								
I	Tiền mặt, vàng bạc, đá quý	-	6.891.011	-	-	-	-	6.891.011
II	Tiền gửi tại NHNN	-	12.005.944	-	-	-	-	12.005.944
III	Tiền gửi tại và cho vay các tổ chức tín dụng khác – gộp	-	68.606.891	26.189.904	13.548.716	-	-	108.345.511
IV	Chứng khoán kinh doanh – gộp	-	9.837.575	-	-	-	-	9.837.575
V	Cho vay khách hàng – gộp	6.890.978	1.644.287	42.039.757	69.978.940	112.409.547	75.287.954	340.736.448
VI	Chứng khoán đầu tư – gộp	-	5.000.000	3.803.074	10.354.783	44.483.911	27.727.497	91.369.265
VII	Góp vốn đầu tư dài hạn – gộp	-	-	-	-	-	3.549.608	3.549.608
VIII	Tài sản cố định	-	-	-	-	-	4.334.443	4.334.443
IX	Tài sản Cò khác – gộp	-	10.883	7.913.811	-	-	-	7.924.694
	Tổng tài sản	6.890.978	144.392.061	107.885.729	136.313.046	119.771.865	68.096.533	584.994.499
Nợ phải trả								
I, II	Các khoản nợ Chính phủ và NHNN và tiền gửi và vay các TCTD khác	-	35.878.595	12.982.013	7.030.997	405.549	66.777	56.363.931
III	Tiền gửi của khách hàng	-	146.546.052	116.192.358	167.614.783	29.270.628	2.455	459.626.276
IV	Các công cụ tài chính phải sinh và các công nợ tài chính khác	-	-	128.933	-	-	-	128.933
V	Phát hành giấy tờ có giá	-	2.565	5.633	477	493.000	2.000.000	2.501.675
VI	Các khoản nợ khác	-	31.513	10.547.822	1.500.000	-	-	12.079.335
	Tổng nợ phải trả	-	182.458.725	139.856.759	176.146.257	30.169.177	2.069.232	530.700.150
	Mức chênh thanh khoản ròng	6.890.978	(38.066.664)	(31.971.030)	(39.833.211)	89.602.688	66.027.301	54.294.349

26. Thuyết minh về biến động lợi nhuận

Lợi nhuận sau thuế của Vietcombank quý II năm 2015 so với quý II năm 2014 tăng 265 tỷ đồng (tương đương 25%), nguyên nhân chủ yếu do lợi nhuận trước thuế của Vietcombank tăng so với quý II năm 2014 khoảng 349 tỷ, tương đương 25% do các khoản mục chính sau:

	Ảnh hưởng	
	Tuyệt đối Tỷ VNĐ	Tương đối %
Khoản mục có biến động chủ yếu		
Tăng Thu nhập lãi thuần	707	52,53
Tăng Thu nhập thuần từ hoạt động dịch vụ	235	17,46
Tăng Chi phí dự phòng rủi ro tín dụng	(617)	(45,85)
	325	24,15

27. Các sự kiện xảy ra sau ngày khóa sổ lập báo cáo tài chính giữa niên độ

Ngày 30 tháng 7 năm 2015, Ngân hàng tiến hành trả cổ tức năm 2014 bằng tiền mặt với tỷ lệ 10%.

Ngoài các sự kiện đã công bố, vào ngày lập báo cáo tài chính hợp nhất giữa niên độ này, không có sự kiện trọng yếu nào xảy ra sau ngày 30 tháng 6 năm 2015 có thể ảnh hưởng trọng yếu đến tình hình tài chính hợp nhất giữa niên độ của Vietcombank và yêu cầu phải có các điều chỉnh hoặc thuyết minh trên báo cáo tài chính hợp nhất giữa niên độ tại ngày 30 tháng 6 năm 2015 và cho giai đoạn sáu tháng kết thúc cùng ngày.

28. Các yếu tố mang tính thời vụ hoặc chu kỳ

Kết quả hoạt động của Vietcombank không bị ảnh hưởng bởi các yếu tố thời vụ hoặc chu kỳ trừ các khoản mục sau:

(a) Thuế

Phù hợp với các quy định thuế hiện hành, thuế thu nhập doanh nghiệp của Ngân hàng và các công ty con được tính toán và quyết toán độc lập vào cuối năm. Chi phí thuế thu nhập trong kỳ được ước tính dựa trên thu nhập chịu thuế với thuế suất là 22% đối với Ngân hàng và các công ty con tại Việt Nam, 16,5% đối với công ty con tại Hồng Kông.

(b) Chênh lệch tỷ giá hối đoái

Như đã trình bày trong Thuyết minh số 2(d), những chênh lệch tỷ giá hối đoái chưa thực hiện được ghi nhận trên khoản mục "Chênh lệch tỷ giá hối đoái" thuộc nguồn vốn chủ sở hữu. Số dư tài khoản chênh lệch tỷ giá hối đoái được kết chuyển toàn bộ sang báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất vào cuối năm.

(c) Trích lập quỹ

Các quỹ dự trữ như nêu tại Thuyết minh 2(o) (iv) sẽ được trích lập vào thời điểm cuối năm tài chính.

29. Số liệu so sánh do thay đổi chính sách kế toán

Thực hiện theo Thông tư số 49/2014/TT-NHNN ngày 31 tháng 12 năm 2014 của Thống đốc Ngân hàng Nhà nước có hiệu lực thi hành kể từ ngày 15 tháng 2 năm 2015, để đảm bảo số liệu so sánh, Ngân hàng bổ sung và trình bày lại một số chỉ tiêu tại ngày 31 tháng 12 năm 2014 và trong giai đoạn từ 1/1/2014 đến 30/6/2014 như sau:

Các chỉ tiêu ngoài Bảng cân đối kế toán hợp nhất:

	31/12/2014 Triệu VNĐ (trình bày lại)	31/12/2014 Triệu VNĐ (đã công bố)	Nguyên nhân
Các chỉ tiêu ngoài Bảng cân đối kế toán			
Cam kết giao dịch hối đoái	11.078.553	Không trình bày	Trình bày bổ sung theo
Cam kết mua ngoại tệ	3.179.688	Không trình bày	Thông tư 49
Cam kết bán ngoại tệ	7.898.865	Không trình bày	

Báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất:

	Giai đoạn 1/1/2014 đến 30/6/2014 (trình bày lại)	Giai đoạn 1/1/2014 đến 30/6/2014 (đã công bố)	Số liệu điều chỉnh
Thu nhập lãi và các khoản thu nhập tương tự	13.758.271	13.629.798	128.473
Thu nhập từ hoạt động dịch vụ	1.364.366	1.492.839	(128.473)
	Quý II/2014 (trình bày lại)	Quý II/2014 (đã công bố)	Số liệu điều chỉnh
Thu nhập lãi và các khoản thu nhập tương tự	6.983.397	6.928.272	55.125
Thu nhập từ hoạt động dịch vụ	701.717	756.842	(55.125)

29. Số liệu so sánh do thay đổi chính sách kế toán (tiếp theo)

Báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất (tiếp theo):

	Giai đoạn 1/1/2014 đến 30/6/2014 (trình bày lại)	Giai đoạn 1/1/2014 đến 30/6/2014 (đã công bố)	Số liệu điều chỉnh
Lãi thuần từ mua bán chứng khoán đầu tư	190.043	184.744	5.299
Chi phí dự phòng rủi ro tín dụng	(2.413.336)	(2.408.037)	(5.299)
	Quý II/2014 (trình bày lại)	Quý II/2014 (đã công bố)	Số liệu điều chỉnh
Lãi thuần từ mua bán chứng khoán đầu tư	7.498	4.849	2.649
Chi phí dự phòng rủi ro tín dụng	(1.212.450)	(1.209.801)	(2.649)

Báo cáo lưu chuyển tiền tệ hợp nhất:

	Giai đoạn 1/1/2014 đến 30/6/2014 (trình bày lại)	Giai đoạn 1/1/2014 đến 30/6/2014 (đã công bố)	Số liệu điều chỉnh
Thu nhập lãi và các khoản thu nhập tương tự nhận được	14.814.834	14.686.361	128.473
Thu nhập từ hoạt động dịch vụ nhận được	731.285	859.758	(128.473)

30. Phê duyệt báo cáo tài chính hợp nhất giữa niên độ

Báo cáo tài chính hợp nhất giữa niên độ được Ban Điều hành phê duyệt ngày 13 tháng 8 năm 2015.

Hà Nội, ngày 13 tháng 8 năm 2015

Người lập:

Người duyệt:

Bà Nguyễn Thị Thu Hương

Bà Phùng Nguyễn Hải Yến

Ông Nguyễn Danh Lương


Phó phòng
Tổng hợp và Chế độ Kế toán


Kế toán Trưởng


Phó Tổng Giám đốc