

**NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN
PHƯƠNG ĐÔNG**

(Thành lập tại nước Cộng hòa Xã hội Chủ nghĩa Việt Nam)

BÁO CÁO TÀI CHÍNH ĐÃ ĐƯỢC KIỂM TOÁN

Cho năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2015

NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN PHƯƠNG ĐÔNG

Số 41 và 45 Lê Duẩn, Phường Bến Nghé, Quận 1

Thành phố Hồ Chí Minh, CHXHCN Việt Nam

MỤC LỤC

<u>NỘI DUNG</u>	<u>TRANG</u>
BÁO CÁO CỦA BAN TỔNG GIÁM ĐỐC	1 - 2
BÁO CÁO KIỂM TOÁN ĐỘC LẬP	3 - 4
BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN	5 - 6
BÁO CÁO KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH	7
BÁO CÁO LƯU CHUYỂN TIỀN TỆ	8 - 9
THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH	10 - 53

NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN PHƯƠNG ĐÔNG

Số 41 và 45 Lê Duẩn, Phường Bến Nghé, Quận 1

Thành phố Hồ Chí Minh, CHXHCN Việt Nam

BÁO CÁO CỦA BAN TỔNG GIÁM ĐỐC

Ban Tổng Giám đốc Ngân hàng Thương mại Cổ phần Phương Đông (gọi tắt là “Ngân hàng”) đệ trình báo cáo này cùng với báo cáo tài chính của Ngân hàng cho năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2015.

HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ, BAN TỔNG GIÁM ĐỐC VÀ BAN KIỂM SOÁT

Các thành viên của Hội đồng Quản trị, Ban Tổng Giám đốc và Ban Kiểm soát Ngân hàng đã điều hành Ngân hàng trong năm và đến ngày lập báo cáo này gồm:

Hội đồng Quản trị

Ông Trịnh Văn Tuấn	Chủ tịch
Ông Phan Trung	Ủy viên
Ông Ngô Hà Bắc	Ủy viên
Ông Lê Quang Nghĩa	Ủy viên
Ông Phan Vũ Tuấn	Ủy viên HĐQT độc lập (bổ nhiệm ngày 25 tháng 4 năm 2015)
Ông Trần Minh Hải	Ủy viên HĐQT độc lập (miễn nhiệm ngày 25 tháng 4 năm 2015)
Ông Aguinier Phillippe	Ủy viên (miễn nhiệm ngày 25 tháng 4 năm 2015)
Ông Phạm Quang Vinh	Ủy viên (miễn nhiệm ngày 25 tháng 4 năm 2015)

Ban Kiểm soát

Ông Nguyễn Văn Bá	Trưởng ban
Ông Phạm Quang Vinh	Phó ban (bổ nhiệm ngày 25 tháng 4 năm 2015)
Bà Đặng Thị Quý	Thành viên
Ông Bùi Sỹ Tân	Thành viên (miễn nhiệm ngày 25 tháng 4 năm 2015)

Ban Tổng Giám đốc

Ông Nguyễn Đình Tùng	Tổng Giám đốc
Ông Trương Đình Long	Phó Tổng Giám đốc
Ông Trương Thành Nam	Phó Tổng Giám đốc
Bà Đào Minh Anh	Phó Tổng Giám đốc
Bà Huỳnh Lê Mai	Phó Tổng Giám đốc
Ông Đinh Đức Quang	Phó Tổng Giám đốc
Ông Hoàng Ngọc Minh Toàn	Phó Tổng Giám đốc
Ông Romanet Laurent	Phó Tổng Giám đốc (miễn nhiệm ngày 18 tháng 3 năm 2015)
Ông Christophe Feuché	Phó Tổng Giám đốc (miễn nhiệm ngày 26 tháng 02 năm 2015)

TRÁCH NHIỆM CỦA BAN TỔNG GIÁM ĐỐC

Ban Tổng Giám đốc Ngân hàng có trách nhiệm lập báo cáo tài chính phản ánh một cách trung thực và hợp lý tình hình tài chính cũng như kết quả hoạt động kinh doanh và tình hình lưu chuyển tiền tệ của Ngân hàng trong năm, phù hợp với chuẩn mực kế toán, chế độ kế toán áp dụng cho các tổ chức tín dụng tại Việt Nam và các quy định pháp lý có liên quan đến việc lập và trình bày báo cáo tài chính. Trong việc lập báo cáo tài chính này, Ban Tổng Giám đốc được yêu cầu phải:

- Lựa chọn các chính sách kế toán thích hợp và áp dụng các chính sách đó một cách nhất quán;
- Đưa ra các xét đoán và ước tính một cách hợp lý và thận trọng;
- Nêu rõ các nguyên tắc kế toán thích hợp có được tuân thủ hay không, có những áp dụng sai lệch trọng yếu cần được công bố và giải thích trong báo cáo tài chính hay không;
- Lập báo cáo tài chính trên cơ sở hoạt động liên tục trừ trường hợp không thể cho rằng Ngân hàng sẽ tiếp tục hoạt động kinh doanh;
- Thiết kế và thực hiện hệ thống kiểm soát nội bộ một cách hữu hiệu cho mục đích lập và trình bày báo cáo tài chính hợp lý nhằm hạn chế rủi ro và gian lận.

NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN PHƯƠNG ĐÔNG

Số 41 và 45 Lê Duẩn, Phường Bến Nghé, Quận 1

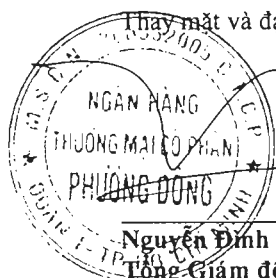
Thành phố Hồ Chí Minh, CHXHCN Việt Nam

BÁO CÁO CỦA BAN TỔNG GIÁM ĐỐC (Tiếp theo)

Ban Tổng Giám đốc Ngân hàng chịu trách nhiệm đảm bảo rằng sổ kế toán được ghi chép một cách phù hợp để phản ánh một cách hợp lý tình hình tài chính của Ngân hàng ở bất kỳ thời điểm nào và đảm bảo rằng báo cáo tài chính tuân thủ chuẩn mực kế toán, chế độ kế toán áp dụng cho các tổ chức tín dụng tại Việt Nam và các quy định pháp lý có liên quan đến việc lập và trình bày báo cáo tài chính. Ban Tổng Giám đốc cũng chịu trách nhiệm đảm bảo an toàn cho tài sản của Ngân hàng và thực hiện các biện pháp thích hợp để ngăn chặn và phát hiện các hành vi gian lận và sai phạm khác.

Ban Tổng Giám đốc xác nhận rằng Ngân hàng đã tuân thủ các yêu cầu nêu trên trong việc lập báo cáo tài chính.

Thay mặt và đại diện cho Ban Tổng Giám đốc,



Nguyễn Đình Tùng
Tổng Giám đốc

Ngày 25 tháng 3 năm 2016



CÔNG CHỨNG VIÊN
PHÍ THỊ HIỀN

Số: 237 /VNIA-HC-BC

BÁO CÁO KIỂM TOÁN ĐỘC LẬP

Kính gửi: Các Cổ đông, Hội đồng Quản trị và Ban Tổng Giám đốc
Ngân hàng Thương mại Cổ phần Phương Đông

Chúng tôi đã kiểm toán báo cáo tài chính kèm theo của Ngân hàng Thương mại Cổ phần Phương Đông (gọi tắt là “Ngân hàng”), lập ngày 25 tháng 3 năm 2016, từ trang 5 đến trang 53, bao gồm Bảng cân đối kế toán tại ngày 31 tháng 12 năm 2015, Báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh, Báo cáo lưu chuyển tiền tệ cho năm tài chính kết thúc cùng ngày và Bản thuyết minh báo cáo tài chính.

Trách nhiệm của Ban Tổng Giám đốc

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

Trách nhiệm của Kiểm toán viên

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

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

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

Ý kiến của Kiểm toán viên

Theo ý kiến của chúng tôi, báo cáo tài chính đã phản ánh trung thực và hợp lý, trên các khía cạnh trọng yếu, tình hình tài chính của Ngân hàng tại ngày 31 tháng 12 năm 2015, cũng như kết quả hoạt động kinh doanh và tình hình lưu chuyển tiền tệ cho năm tài chính kết thúc cùng ngày, phù hợp với chuẩn mực kế toán, chế độ kế toán áp dụng cho các tổ chức tín dụng tại Việt Nam và các quy định pháp lý có liên quan đến việc lập và trình bày báo cáo tài chính.

BÁO CÁO KIỂM TOÁN ĐỘC LẬP (Tiếp theo)

Vấn đề cần nhấn mạnh

Chúng tôi xin lưu ý đến Thuyết minh số 15 phần Thuyết minh báo cáo tài chính liên quan đến các khoản phải thu từ Ngân hàng Phát triển Việt Nam Chi nhánh Đắk Lắk - Đắk Nông. Như đã trình bày tại Thuyết minh, Ban Tổng Giám đốc của Ngân hàng đã thực hiện các biện pháp hữu hiệu và Ngân hàng chắc chắn sẽ thu hồi được khoản tiền phải thu nêu trên. Vấn đề này không ảnh hưởng đến ý kiến kiểm toán nêu trên.



Võ Thái Hòa

Phó Tổng Giám đốc

Giấy chứng nhận đăng ký hành nghề kiểm toán
số 0138-2013-001-1

Thay mặt và đại diện cho

CÔNG TY TNHH DELOITTE VIỆT NAM

Ngày 25 tháng 3 năm 2016

Thành phố Hồ Chí Minh, CHXHCN Việt Nam

Phạm Thu Thủy

Kiểm toán viên

Giấy chứng nhận đăng ký hành nghề kiểm toán
số 2259-2013-001-1



NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN PHƯƠNG ĐÔNG

Số 41 và 45 Lê Duẩn, Phường Bến Nghé, Quận 1

Thành phố Hồ Chí Minh, CHXHCN Việt Nam

Báo cáo tài chính

Cho năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2015

BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN

Tại ngày 31 tháng 12 năm 2015

Mẫu B 02/TCTD

Đơn vị: VND

Tài sản	Thuyết minh	31/12/2015	31/12/2014
Tiền mặt, vàng bạc, đá quý	5	265.402.823.348	231.804.127.096
Tiền gửi tại Ngân hàng Nhà nước	6	1.181.602.216.659	895.558.028.492
Tiền gửi tại các tổ chức tín dụng khác	7	6.014.891.020.740	2.812.224.031.243
Cho vay các tổ chức tín dụng khác	8	190.000.000.000	1.742.613.500.000
Cho vay các tổ chức tín dụng khác		190.000.000.000	1.742.613.500.000
Chứng khoán kinh doanh		-	94.740.050.000
Chứng khoán kinh doanh		-	94.740.050.000
Cho vay khách hàng		27.452.501.615.272	20.957.193.994.517
Cho vay khách hàng	9	27.693.970.521.649	21.260.371.649.650
Dự phòng rủi ro cho vay khách hàng	10	(241.468.906.377)	(303.177.655.133)
Hoạt động mua nợ		-	202.287.492.270
Mua nợ		-	203.500.000.000
Dự phòng rủi ro hoạt động mua nợ		-	(1.212.507.730)
Chứng khoán đầu tư	11	11.595.014.182.071	9.981.745.029.678
Chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán		10.625.889.896.047	8.751.553.475.377
Chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn		1.136.992.589.572	1.275.635.406.663
Dự phòng giảm giá chứng khoán đầu tư		(167.868.303.548)	(45.443.852.362)
Góp vốn, đầu tư dài hạn	12	79.988.716.904	135.808.992.288
Đầu tư dài hạn khác		102.134.180.000	182.892.040.450
Dự phòng giảm giá đầu tư dài hạn khác		(22.145.463.096)	(47.083.048.162)
Tài sản cố định hữu hình	13	215.499.666.540	238.460.827.916
Nguyên giá		414.880.271.913	406.741.148.392
Hao mòn		(199.380.605.373)	(168.280.320.476)
Tài sản vô hình	14	212.051.441.469	203.323.663.446
Nguyên giá		263.369.514.166	240.948.280.706
Hao mòn		(51.318.072.697)	(37.624.617.260)
Tài sản khác		2.240.237.502.157	1.599.151.404.648
Các khoản phải thu	15	1.265.642.331.381	668.325.211.914
Các khoản lãi, phí phải thu		722.754.194.214	631.448.359.972
Tài sản có khác	16	251.840.976.562	299.377.832.762
Tổng tài sản		49.447.189.185.160	39.094.911.141.594

NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN PHƯƠNG ĐÔNG

Số 41 và 45 Lê Duẩn, Phường Bến Nghé, Quận 1
Thành phố Hồ Chí Minh, CHXHCN Việt Nam

Báo cáo tài chính

Cho năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2015

BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN (Tiếp theo)

Tại ngày 31 tháng 12 năm 2015

Mẫu B 02/TCTD

Đơn vị: VND

<u>Nguồn vốn</u>	<u>Thuyết minh</u>	<u>31/12/2015</u>	<u>31/12/2014</u>
Các khoản nợ Ngân hàng Nhà nước	17	740.242.748.782	-
Tiền gửi và vay các tổ chức tín dụng khác		13.258.679.043.147	10.010.238.367.814
<i>Tiền gửi của các tổ chức tín dụng khác</i>	18	10.373.957.678.682	6.564.707.248.418
<i>Vay từ các tổ chức tín dụng khác</i>	19	2.884.721.364.465	3.445.531.119.396
Tiền gửi của khách hàng	20	29.506.294.710.206	23.898.895.878.537
Các công cụ tài chính phái sinh và các khoản nợ tài chính khác	21	52.366.420.000	348.476.811
Vốn tài trợ, ủy thác đầu tư, cho vay tổ chức tín dụng khác chịu rủi ro	22	1.146.508.060.875	775.441.807.318
Các khoản nợ khác		517.779.265.184	392.266.474.631
<i>Các khoản lãi, phí phải trả</i>		368.185.889.570	264.634.624.101
<i>Phải trả khác</i>	23	149.593.375.614	127.631.850.530
Vốn và các quỹ	24	4.225.318.936.966	4.017.719.136.483
<i>Vốn điều lệ</i>	24.1	3.547.147.640.000	3.547.147.640.000
<i>Thặng dư vốn cổ phần</i>		98.800.000.000	98.800.000.000
<i>Cổ phiếu quỹ</i>		(90.250.000.000)	(90.250.000.000)
<i>Các quỹ</i>	24.2	243.982.447.782	212.561.277.243
<i>Lợi nhuận chưa phân phối</i>		425.638.849.184	249.460.219.240
Tổng nguồn vốn		49.447.189.185.160	39.094.911.141.594

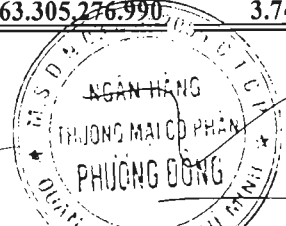
CÁC CHỈ TIÊU NGOÀI BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN

Đơn vị: VND

	<u>Thuyết minh</u>	<u>31/12/2015</u>	<u>31/12/2014</u>
Bảo lãnh vay vốn	42	133.118.036.819	7.387.382.209
Cam kết giao dịch hối đoái		2.720.930.820.000	1.871.762.839.230
Cam kết mua ngoại tệ		-	931.674.839.230
Cam kết bán ngoại tệ		-	940.088.000.000
Cam kết giao dịch hoán đổi		2.720.930.820.000	-
Cam kết trong nghiệp vụ L/C		478.060.891.993	598.947.368.904
Bảo lãnh khác		1.431.195.528.178	1.051.199.768.564
Các cam kết khác		400.000.000.000	212.460.000.000
		5.163.305.276.990	3.741.757.358.907


Nguyễn Thị Thu Hà
Trưởng bộ phận tổng hợp
báo cáo


Nguyễn Thị Thúy Minh
Kế toán trưởng


Nguyễn Đình Tùng
Tổng Giám đốc
Ngày 25 tháng 3 năm 2016

Các thuyết minh từ trang 10 đến trang 53 là bộ phận hợp thành của báo cáo tài chính

NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN PHƯƠNG ĐÔNG

Số 41 và 45 Lê Duẩn, Phường Bến Nghé, Quận 1

Thành phố Hồ Chí Minh, CHXHCN Việt Nam

Báo cáo tài chính

Cho năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2015

BÁO CÁO KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH

Cho năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2015

Mẫu B 03/TCTD

Đơn vị: VND

	Thuyết minh	2015	2014
1. Thu nhập lãi và các khoản thu nhập tương tự	25	3.101.097.993.254	2.532.543.789.869
2. Chi phí lãi và các chi phí tương tự	26	(1.770.042.726.283)	(1.457.274.184.155)
I. Thu nhập lãi thuần		1.331.055.266.971	1.075.269.605.714
1. Thu nhập từ hoạt động dịch vụ		33.123.395.054	20.726.991.237
2. Chi phí hoạt động dịch vụ		(18.578.887.323)	(12.366.237.596)
II. Lãi thuần từ hoạt động dịch vụ	27	14.544.507.731	8.360.753.641
III. Lỗ thuần từ hoạt động kinh doanh ngoại hối	28	(35.474.108.173)	(47.367.917.170)
IV. Lãi thuần từ mua bán chứng khoán kinh doanh	29	1.975.724.853	637.711.386
V. Lãi thuần từ mua bán chứng khoán đầu tư	30	101.153.344.754	114.422.929.392
1. Thu từ hoạt động khác		48.705.495.242	95.473.391.284
2. Chi phí hoạt động khác		(57.496.535.051)	(18.145.165.900)
VI. (Lỗ)/Lãi thuần từ hoạt động khác	31	(8.791.039.809)	77.328.225.384
VII. Thu nhập từ góp vốn, mua cổ phần	32	23.649.629.039	7.890.138.421
VIII. Chi phí hoạt động	33	(796.628.706.640)	(652.906.289.063)
IX. Lợi nhuận thuần từ hoạt động kinh doanh trước chi phí dự phòng rủi ro tín dụng		631.484.618.726	583.635.157.705
X. Chi phí dự phòng rủi ro tín dụng	10	(364.217.074.616)	(302.256.188.291)
XI. Lợi nhuận trước thuế		267.267.544.110	281.378.969.414
XII. Chi phí thuế thu nhập doanh nghiệp hiện hành	34	(57.793.073.849)	(60.829.583.743)
XIII. Lợi nhuận sau thuế		209.474.470.261	220.549.385.671
XIV. Lãi cơ bản trên cổ phiếu	35	603	635
XV. Lãi suy giảm trên cổ phiếu	35	574	605


 Nguyễn Thị Thu Hà
 Trưởng bộ phận tổng hợp
 báo cáo


 Nguyễn Thị Thủy Minh
 Kế toán trưởng


 Nguyễn Đình Tùng
 Tổng Giám đốc
 Ngày 25 tháng 3 năm 2016



Các thuyết minh từ trang 10 đến trang 53 là bộ phận hợp thành của báo cáo tài chính

BÁO CÁO LƯU CHUYỂN TIỀN TỆ
Cho năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2015
(Theo phương pháp trực tiếp)

Mẫu B 04/TCTD

Đơn vị: VND

	2015	2014
LƯU CHUYỂN TIỀN TỪ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH		
Thu nhập lãi và các khoản thu nhập tương tự nhận được	3.009.792.159.012	2.521.837.281.298
Chi phí lãi và các chi phí tương tự đã trả	(1.666.491.460.814)	(1.412.997.923.182)
Thu nhập từ hoạt động dịch vụ nhận được	14.544.507.731	8.360.753.641
Chênh lệch số tiền thực thu cho hoạt động kinh doanh (ngoại tệ và chứng khoán)	190.079.412.620	83.349.778.220
(Chi phí)/thu nhập khác	(14.335.897.498)	45.124.307.264
Tiền thu các khoản nợ đã được xử lý xoá, bù đắp bằng nguồn rủi ro	5.975.384.981	10.635.960.423
Tiền chi trả cho nhân viên và hoạt động quản lý, công vụ	(748.141.238.803)	(606.420.736.442)
Tiền thuế thu nhập thực nộp trong năm	(51.370.216.672)	(59.724.279.115)
LƯU CHUYỂN TIỀN THUẦN TỪ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH TRƯỚC NHỮNG THAY ĐỔI VỀ TÀI SẢN VÀ VỐN LƯU ĐỘNG	740.052.650.557	590.165.142.107
Thay đổi tài sản hoạt động		
Thay đổi tiền gửi và cho vay với các tổ chức tín dụng khác	1.552.613.500.000	(1.542.613.500.000)
Thay đổi chứng khoán kinh doanh	(991.272.898.008)	(4.216.060.484.471)
Thay đổi các khoản cho vay khách hàng	(7.425.025.467.804)	(1.332.679.968.198)
Thay đổi nguồn dự phòng để bù đắp tổn thất các khoản (tín dụng, chứng khoán, đầu tư dài hạn)	300.632.517.694	(135.054.581.557)
Thay đổi các tài sản khác	(558.269.605.559)	232.916.704.133
Thay đổi công nợ hoạt động		
Thay đổi các khoản nợ Ngân hàng Nhà nước	740.242.748.782	-
Thay đổi các khoản tiền gửi, tiền vay các tổ chức tín dụng khác	3.248.440.675.333	1.396.352.604.928
Thay đổi tiền gửi của khách hàng	5.607.397.831.669	4.783.247.853.314
Thay đổi vốn tài trợ, ủy thác đầu tư, cho vay mà tổ chức tín dụng khác chịu rủi ro	371.066.253.557	(8.704.089.464)
Thay đổi phát hành giấy tờ có giá	-	(222.751.507)
Thay đổi các công cụ tài chính phái sinh và các khoản nợ tài chính khác	52.017.943.189	(3.203.659.769)
Thay đổi nợ phải trả khác	(141.386.251.757)	32.651.158.637
Chi từ các quỹ	26.301.070.539	(6.499.265.900)
Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động kinh doanh	3.522.810.968.192	(209.704.837.747)
LƯU CHUYỂN TIỀN TỪ HOẠT ĐỘNG ĐẦU TƯ		
Tiền chi mua tài sản cố định và các tài sản dài hạn khác	(24.932.703.753)	(8.960.175.675)
Tiền thu từ thanh lý, nhượng bán tài sản cố định	16.532.315.717	37.830.908
Tiền chi từ thanh lý, nhượng bán tài sản cố định	(15.750.335.279)	(1.337.954.204)
Tiền thu cổ tức và lợi nhuận được chia từ các khoản đầu tư, góp vốn dài hạn	23.649.629.039	7.890.138.421
Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động đầu tư	(501.094.276)	(2.370.160.550)

NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN PHƯƠNG ĐÔNG

Số 41 và 45 Lê Duẩn, Phường Bến Nghé, Quận 1
Thành phố Hồ Chí Minh, CHXHCN Việt Nam

Báo cáo tài chính

Cho năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2015

BÁO CÁO LƯU CHUYỂN TIỀN TỆ (Tiếp theo)
Cho năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2015
(Theo phương pháp trực tiếp)

Mẫu B 04/TCTD

Đơn vị: VND

	2015	2014
LƯU CHUYỂN TIỀN THUẦN TỪ HOẠT ĐỘNG TÀI CHÍNH		
Cổ tức trả cho cổ đông	-	(156.579.718.492)
Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động tài chính	-	(156.579.718.492)
Lưu chuyển tiền và tương đương tiền thuần trong năm	3.522.309.873.916	(368.654.716.789)
Tiền và tương đương tiền đầu năm	3.939.586.186.831	4.308.240.903.620
Tiền và tương đương tiền cuối năm (Thuyết minh số 36)	<u>7.461.896.060.747</u>	<u>3.939.586.186.831</u>

Nguyễn Thị Thu Hà
Trưởng bộ phận tổng hợp
báo cáo

Nguyễn Thị Thúy Minh
Kế toán trưởng



Nguyễn Đình Tùng
Tổng Giám đốc
Ngày 25 tháng 3 năm 2016

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH**MẪU B 05/TCTD***Các thuyết minh này là một bộ phận hợp thành và cần được đọc đồng thời với báo cáo tài chính kèm theo***1. THÔNG TIN KHÁI QUÁT**

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Phương Đông (gọi tắt là “Ngân hàng”) được thành lập tại Việt Nam dưới hình thức Ngân hàng Thương mại Cổ phần với thời gian hoạt động trong vòng 99 năm kể từ ngày 13 tháng 4 năm 1996. Ngân hàng hoạt động theo Giấy phép hoạt động số 0061/NH-GP ngày 13 tháng 4 năm 1996 do Thống đốc Ngân hàng Nhà nước Việt Nam cấp và Giấy Chứng nhận Đăng ký Kinh doanh số 0300852005 ngày 10 tháng 5 năm 1996 do Sở Kế hoạch và Đầu tư Thành phố Hồ Chí Minh cấp và các giấy phép điều chỉnh khác.

Hoạt động chính

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

Địa điểm và hệ thống Ngân hàng

Trụ sở chính của Ngân hàng được đặt tại số 41 và 45 Lê Duẩn, Phường Bến Nghé, Quận 1, Thành phố Hồ Chí Minh, CHXHCN Việt Nam. Tại ngày 31 tháng 12 năm 2015, Ngân hàng có một Hội sở, ba mươi bốn chi nhánh, bảy mươi hai phòng giao dịch tại Thành phố Hồ Chí Minh và các tỉnh thành khác tại Việt Nam.

Tổng số nhân viên của Ngân hàng tại ngày 31 tháng 12 năm 2015 là 3.001 người (tại ngày 31 tháng 12 năm 2014: 2.267 người).

2. CƠ SỞ LẬP BÁO CÁO TÀI CHÍNH VÀ NĂM TÀI CHÍNH**Cơ sở lập báo cáo tài chính**

Báo cáo tài chính của Ngân hàng được trình bày bằng Đồng Việt Nam (“VND”), theo nguyên tắc giá gốc và phù hợp với chuẩn mực kế toán, chế độ kế toán áp dụng cho các tổ chức tín dụng tại Việt Nam và các quy định pháp lý có liên quan đến việc lập và trình bày báo cáo tài chính.

Báo cáo tài chính kèm theo không nhằm phản ánh tình hình tài chính, kết quả hoạt động kinh doanh và tình hình lưu chuyển tiền tệ theo các nguyên tắc và thông lệ kế toán được chấp nhận chung tại các nước khác ngoài Việt Nam.

Năm tài chính

Năm tài chính của Ngân hàng bắt đầu ngày 01 tháng 01 và kết thúc ngày 31 tháng 12.

3. ÁP DỤNG HƯỚNG DẪN KẾ TOÁN MỚI

Ngày 31 tháng 12 năm 2014, Ngân hàng Nhà nước đã ban hành Thông tư số 49/2014/TT-NHNN (“Thông tư 49”) 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 này có hiệu lực thi hành từ ngày 15 tháng 02 năm 2015. Ban Tổng Giám đốc Ngân hàng đã áp dụng Thông tư 49 cho báo cáo tài chính được lập cho năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2015.

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH (Tiếp theo)**MẪU B 05/TCTD***Các thuyết minh này là một bộ phận hợp thành và cần được đọc đồng thời với báo cáo tài chính kèm theo***4. TÓM TẮT CÁC CHÍNH SÁCH KẾ TOÁN CHỦ YẾU**

Sau đây là các chính sách kế toán chủ yếu được Ngân hàng áp dụng trong việc lập báo cáo tài chính:

4.1 Ước tính kế toán

Việc lập báo cáo tài chính tuân thủ theo các chuẩn mực kế toán, chế độ kế toán áp dụng cho các tổ chức tín dụng tại Việt Nam và các quy định pháp lý có liên quan đến việc lập và trình bày báo cáo tài chính áp dụng cho các tổ chức tín dụng tại Việt Nam yêu cầu Ban Tổng Giám đốc phải có những ước tính và giả định ảnh hưởng đến số liệu báo cáo về công nợ, tài sản và việc trình bày các khoản công nợ và tài sản tiềm tàng tại ngày kết thúc niên độ kế toán cũng như các số liệu báo cáo về doanh thu và chi phí trong năm tài chính. Mặc dù các ước tính kế toán được lập bằng tất cả sự hiểu biết của Ban Tổng Giám đốc, số thực tế phát sinh có thể khác với các ước tính, giả định đặt ra.

4.2 Công cụ tài chính***Ghi nhận ban đầu***

Tài sản tài chính: Tại ngày ghi nhận ban đầu, tài sản tài chính được ghi nhận theo giá gốc cộng các chi phí giao dịch có liên quan trực tiếp đến việc mua sắm tài sản tài chính đó. Tài sản tài chính của Ngân hàng bao gồm tiền mặt, vàng bạc và đá quý, tiền gửi tại Ngân hàng Nhà nước, tiền gửi và cho vay tại các tổ chức tín dụng khác, chứng khoán kinh doanh, cho vay khách hàng, chứng khoán đầu tư, góp vốn và đầu tư dài hạn, các khoản phải thu khác, hoạt động mua nợ và các khoản lãi, phí phải thu.

Công nợ tài chính: Tại ngày ghi nhận ban đầu, công nợ tài chính được ghi nhận theo giá gốc cộng các chi phí giao dịch có liên quan trực tiếp đến việc phát hành công nợ tài chính đó. Công nợ tài chính của Ngân hàng bao gồm khoản nợ từ Chính phủ và Ngân hàng Nhà nước, tiền gửi của các tổ chức tín dụng khác, vay từ các tổ chức tín dụng khác, tiền gửi của khách hàng, các công cụ tài chính phái sinh và các khoản nợ tài chính khác, vốn tài trợ, ủy thác đầu tư và cho vay tổ chức tín dụng chịu rủi ro, các khoản lãi, phí phải trả và các khoản phải trả khác.

4.3 Tiền và các khoản tương đương tiền

Trên báo cáo lưu chuyển tiền tệ, tiền và các khoản tương đương tiền bao gồm tiền mặt, vàng bạc và đá quý, tiền gửi tại Ngân hàng Nhà nước, tiền gửi không kỳ hạn và có kỳ hạn tại các ngân hàng khác có thời gian đáo hạn không quá ba tháng kể từ ngày gửi và tín phiếu chính phủ và các giấy tờ có giá ngắn hạn khác đủ điều kiện tái chiết khấu Ngân hàng Nhà nước.

4.4 Chứng khoán kinh doanh

Chứng khoán kinh doanh là chứng khoán nợ, chứng khoán vốn và chứng khoán khác được mua và nắm giữ cho mục đích kinh doanh trong ngắn hạn theo quyết định của Ban Tổng Giám đốc.

Chứng khoán kinh doanh được ghi nhận bắt đầu từ ngày mua khoản đầu tư chứng khoán và được xác định giá trị ban đầu theo giá mua và các chi phí liên quan đến giao dịch mua. Tại các niên độ kế toán tiếp theo, các khoản đầu tư chứng khoán được xác định theo nguyên giá trừ các khoản giảm giá đầu tư chứng khoán. Lãi hoặc lỗ từ kinh doanh chứng khoán được ghi nhận vào báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh theo số thuần.

4.5 Chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán

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

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

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH (Tiếp theo)**MẪU B 05/TCTD***Các thuyết minh này là một bộ phận hợp thành và cần được đọc đồng thời với báo cáo tài chính kèm theo*

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

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

Lãi hoặc lỗ từ chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán được ghi nhận trên báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh theo số thuần. Giá vốn của chứng khoán sẵn sàng để bán đã bán trong năm được xác định theo phương pháp bình quân gia quyền.

4.6 Chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn

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

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

Thu nhập lãi từ chứng khoán giữ đến ngày đáo hạn được ghi nhận trên báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh trên cơ sở dự thu. Lãi được hưởng trước khi Ngân hàng nắm giữ được ghi giảm trừ vào giá vốn tại thời điểm mua.

4.7 Đầu tư dài hạn khác

Các khoản đầu tư dài hạn khác bao gồm các khoản góp vốn đầu tư dài hạn khác có thời hạn nắm giữ, thu hồi hoặc thanh toán trên 1 năm mà Ngân hàng là cổ đông sáng lập hoặc là đối tác chiến lược hoặc có khả năng chi phối nhất định vào quá trình lập, quyết định các chính sách tài chính và hoạt động thông qua văn bản thỏa thuận cử nhân sự tham gia Hội đồng Quản trị/Ban Tổng Giám đốc.

Các khoản đầu tư dài hạn khác được ghi nhận theo giá gốc trừ đi số dự phòng giảm giá được trích lập theo Thông tư 228 và Thông tư 89.

4.8 Dự phòng giảm giá chứng khoán kinh doanh và chứng khoán đầu tư

Đối với các chứng khoán đầu tư vào trái phiếu doanh nghiệp chưa niêm yết thì thực hiện phân loại nợ và trích lập dự phòng theo các quy định của Thông tư 02 và Thông tư 09 (tương tự như đối với các khoản cho vay được trình bày tại phần Dự phòng rủi ro tín dụng).

Đối với trái phiếu đặc biệt do Công ty quản lý tài sản của các Tổ chức Tín dụng Việt Nam phát hành để mua nợ xấu của tổ chức tín dụng, việc trích lập và sử dụng dự phòng rủi ro đối thực hiện theo quy định tại Thông tư số 19/2013/TT-NHNN ngày 06 tháng 9 năm 2013 ("Thông tư 19") của Thống đốc Ngân hàng Nhà nước quy định về việc mua, bán và xử lý nợ xấu của Công ty quản lý tài sản của các tổ chức tín dụng Việt Nam và các văn bản khác có liên quan.

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH (Tiếp theo)**MẪU B 05/TCTD***Các thuyết minh này là một bộ phận hợp thành và cần được đọc đồng thời với báo cáo tài chính kèm theo*

Đối với các khoản chứng khoán kinh doanh và chứng khoán đầu tư khác, dự phòng giảm giá được xác định và trích lập theo các quy định của Công văn số 2601/NHNN-TCKT do NHNN ban hành ngày 14 tháng 4 năm 2009 (“Công văn 2601”) và Thông tư số 228/2009/TT-BTC do Bộ Tài chính ban hành ngày 07 tháng 12 năm 2009 (“Thông tư 228”) và Thông tư số 89/2013/TT-BTC do Bộ Tài chính ban hành ngày 28 tháng 6 năm 2013 (“Thông tư 89”). Trong trường hợp không thể xác định được giá trị thị trường của chứng khoán, các chứng khoán sẽ không được trích lập dự phòng. Dự phòng rủi ro được ghi nhận vào báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh trên khoản mục “Lãi/(lỗ) thuần từ mua bán chứng khoán kinh doanh/đầu tư”.

4.9 Thu nhập lãi và chi phí lãi

Ngân hàng ghi nhận thu nhập và chi phí lãi vay theo cơ sở dồn tích. Thu từ lãi được ghi nhận dựa trên phương pháp dự trừ trường hợp khoản vay đó được xem là khó đòi. Những khoản vay được xem là khó đòi khi không có sự đảm bảo hợp lý về việc thu hồi một phần vốn gốc hay lãi của khoản vay đó. Lãi dự thu chưa được khách hàng thanh toán trong vòng 10 ngày thì được xem như khoản vay khó đòi trừ khi Ban Tổng Giám đốc xác định chắc chắn thu hồi được nợ gốc và lãi vay. Khi một khoản vay được xem là khó đòi, bất cứ khoản tiền lãi nào từ khoản vay này đã được hạch toán trước đó nhưng chưa thu được sẽ bị thoái thu, ghi giảm thu nhập.

4.10 Thu nhập phí, hoa hồng và lãi từ cổ tức

Phí và hoa hồng bao gồm phí nhận được từ dịch vụ thanh toán, dịch vụ ngân quỹ, phí từ các khoản bảo lãnh và các dịch vụ khác. Phí từ các khoản bảo lãnh được ghi nhận theo phương pháp trích trước.

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

Lãi từ cổ tức được ghi nhận khi Ngân hàng có quyền nhận cổ tức.

4.11 Các khoản cho vay và dự phòng rủi ro cho vay khách hàng

Các khoản cho vay được ghi nhận theo số nợ gốc trừ các khoản nợ đã xóa và dự phòng rủi ro các khoản cho vay quá hạn hoặc khó đòi.

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

- Cho vay;
- Cho thuê tài chính;
- Chiết khấu, tái chiết khấu công cụ chuyển nhượng và giấy tờ có giá khác;
- Bao thanh toán;
- Các khoản cấp tín dụng dưới hình thức phát hành thẻ tín dụng;
- Các khoản trả thay theo cam kết ngoại bảng;
- Số tiền mua và ủy thác mua trái phiếu doanh nghiệp chưa niêm yết trên thị trường chứng khoán hoặc chưa đăng ký giao dịch trên thị trường giao dịch của các công ty đại chúng chưa niêm yết (Upcom) (sau đây gọi tắt là trái phiếu chưa niêm yết), không bao gồm mua trái phiếu chưa niêm yết bằng nguồn vốn ủy thác mà bên ủy thác chịu rủi ro;

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH (Tiếp theo)

Mẫu B 05/TCĐD

Các thuyết minh này là một bộ phận hợp thành và cần được đọc đồng thời với báo cáo tài chính kèm theo

- Ủy thác cấp tín dụng;
- Tiền gửi (trừ tiền gửi thanh toán) tại tổ chức tín dụng trong nước, chi nhánh ngân hàng nước ngoài tại Việt Nam theo quy định của pháp luật và tiền gửi tại tổ chức tín dụng nước ngoài.

Ngân hàng thực hiện việc phân loại các khoản cho vay theo phương pháp định lượng dựa trên các quy định tại Điều 10 của Thông tư 02. Theo đó, các khoản cho vay khách hàng được phân loại theo các mức độ rủi ro như sau: *Nợ đủ tiêu chuẩn, Nợ cần chú ý, Nợ dưới tiêu chuẩn, Nợ nghi ngờ và Nợ có khả năng mất vốn* dựa vào tình trạng quá hạn và các yếu tố định tính khác của khoản cho vay.

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

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

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

Các khoản nợ được phân loại vào thời điểm cuối mỗi quý cho ba quý đầu năm và vào ngày 30 tháng 11 cho quý bốn trong năm tài chính. Các khoản nợ trình bày trong báo cáo tài chính này được thực hiện phân loại và trích lập dự phòng tại ngày 30 tháng 11 năm 2015.

Dự phòng chung được trích lập để dự phòng cho những tổn thất chưa được xác định trong quá trình phân loại nợ. Theo đó, Ngân hàng phải thực hiện trích lập và duy trì dự phòng chung bằng 0,75% tổng giá trị các khoản nợ được phân loại từ nhóm 1 đến nhóm 4, ngoại trừ các khoản tiền gửi tại tổ chức tín dụng trong nước, chi nhánh ngân hàng nước ngoài tại Việt Nam theo quy định của pháp luật và tiền gửi tại tổ chức tín dụng nước ngoài và các khoản cho vay, mua có kỳ hạn giấy tờ có giá đối với tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài khác tại Việt Nam.

Dự phòng cho các khoản rủi ro tín dụng được hạch toán vào báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh, bao gồm các khoản nợ đã xóa trong năm, thu từ các khoản nợ khó đòi đã xóa trong các năm trước và chi phí dự phòng năm hiện hành.

Dự phòng cho khoản rủi ro tín dụng được sử dụng để xử lý các khoản nợ xấu là các khoản nợ được phân loại vào nhóm 5 hoặc nếu khách hàng vay là pháp nhân giải thể, phá sản hoặc là cá nhân bị chết hoặc mất tích. Việc xử lý nợ xấu được thực hiện sau khi có sự phê duyệt của Ủy ban Xử lý Rủi ro của Ngân hàng.

4.12 Nghiệp vụ mua bán nợ giữa Công ty quản lý tài sản của các Tổ chức Tín dụng Việt Nam ("VAMC") và các tổ chức tín dụng

Căn cứ vào Công văn số 8499/NHNN-TCKT ngày 14 tháng 11 năm 2013 của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam hướng dẫn hạch toán nghiệp vụ mua bán nợ giữa VAMC với các tổ chức tín dụng, khi tổ chức tín dụng thực hiện nghiệp vụ bán nợ nhận trái phiếu đặc biệt từ VAMC, khi hoàn thành thủ tục bán nợ cho VAMC, tổ chức tín dụng sẽ theo dõi số trái phiếu đặc biệt nhận được từ VAMC qua nghiệp vụ bán nợ trên tài khoản chứng khoán giữ đến ngày đáo hạn. Định kỳ hàng năm, tổ chức tín dụng sẽ tính toán và trích lập dự phòng rủi ro phải trích cho số trái phiếu đặc biệt này theo quy định tại Nghị định số 53/2013/NĐ-CP ngày 18 tháng 5 năm 2013 của Chính phủ và Thông tư số 19/2013/TT-NHNN ngày 06 tháng 9 năm 2013 của Ngân hàng Nhà nước. Theo đó, trong thời hạn của trái phiếu đặc biệt, tổ chức tín dụng bán nợ phải trích lập dự phòng rủi ro đối với trái phiếu đặc biệt vào chi phí hoạt động. Hàng năm, trong thời hạn 05 ngày làm việc liền kề trước ngày tương ứng với ngày trái phiếu đặc biệt đến hạn, tổ chức tín dụng bán nợ phải trích lập số tiền dự phòng cụ thể tối thiểu đối với từng trái phiếu đặc biệt được tính theo công thức sau:

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH (Tiếp theo)

MẪU B 05/TCTD

Các thuyết minh này là một bộ phận hợp thành và cần được đọc đồng thời với báo cáo tài chính kèm theo

Số tiền trích lập dự phòng rủi ro hàng năm = Mệnh giá của trái phiếu đặc biệt/Thời hạn của trái phiếu đặc biệt.

Tổ chức tín dụng bán nợ không phải thực hiện trích lập dự phòng chung đối với trái phiếu đặc biệt.

4.13 Nguồn vốn ủy thác

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

4.14 Tài sản cố định hữu hình và khấu hao

Tài sản cố định hữu hình được trình bày theo nguyên giá trừ giá trị hao mòn lũy kế. Nguyên giá tài sản cố định hữu hình bao gồm giá mua và toàn bộ các chi phí khác liên quan trực tiếp đến việc đưa tài sản vào trạng thái sẵn sàng sử dụng. Tài sản cố định hữu hình được khấu hao theo phương pháp đường thẳng dựa trên thời gian hữu dụng ước tính như sau:

	<u>Số năm</u>
Nhà cửa, vật kiến trúc	05 - 35
Máy móc thiết bị	03 - 10
Phương tiện vận tải	03 - 10
Tài sản khác	03 - 08

4.15 Tài sản cố định vô hình và khấu hao

Tài sản cố định vô hình thể hiện quyền sử dụng đất và phần mềm máy tính, được ghi nhận theo nguyên giá trừ giá trị hao mòn lũy kế.

Quyền sử dụng đất có thời hạn được khấu hao theo phương pháp đường thẳng phù hợp với giấy chứng nhận quyền sử dụng đất. Quyền sử dụng đất vô thời hạn được ghi nhận theo giá gốc và không tính khấu hao theo các quy định hiện hành.

Phần mềm máy tính được khấu hao theo phương pháp đường thẳng trong thời gian từ ba năm đến mười năm.

4.16 Chi phí xây dựng cơ bản dở dang

Các tài sản đang trong quá trình xây dựng phục vụ mục đích sản xuất, cho thuê, quản trị hoặc cho bất kỳ mục đích nào khác được ghi nhận theo giá gốc. Chi phí này bao gồm các chi phí cần thiết để hình thành tài sản bao gồm chi phí xây lắp, thiết bị, chi phí khác có liên quan phù hợp với chính sách kế toán của Ngân hàng. Việc tính khấu hao của các tài sản này được áp dụng giống như với các tài sản khác, bắt đầu từ khi tài sản ở vào trạng thái sẵn sàng sử dụng.

4.17 Công cụ tài chính phái sinh

Các công cụ tài chính phái sinh của Ngân hàng bao gồm các hợp đồng kỳ hạn tiền tệ, hợp đồng hoán đổi tiền tệ và hợp đồng hoán đổi lãi suất.

Đối với các hợp đồng kỳ hạn tiền tệ và hợp đồng hoán đổi tiền tệ, chênh lệch giữa giá trị Đồng Việt Nam của số lượng ngoại tệ cam kết mua/bán tính theo tỷ giá kỳ hạn và tỷ giá giao ngay tại ngày hiệu lực của hợp đồng được ghi nhận ngay tại ngày hiệu lực hợp đồng như một khoản tài sản - “Công cụ phái sinh tiền tệ và các tài sản tài chính khác” nếu dương hoặc khoản mục công nợ - “Công cụ phái sinh tiền tệ và các công nợ tài chính khác” nếu âm. Chênh lệch này sau đó được phân bổ vào khoản mục “Lãi/(lỗ) thuần từ hoạt động kinh doanh ngoại hối” theo kỳ hạn của hợp đồng.

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH (Tiếp theo)

Mẫu B 05/TCTD

Các thuyết minh này là một bộ phận hợp thành và cần được đọc đồng thời với báo cáo tài chính kèm theo

Đối với hợp đồng hoán đổi lãi suất, giá trị cam kết trong các hợp đồng hoán đổi lãi suất một đồng tiền không được ghi nhận trên bảng cân đối kế toán. Giá trị hoán đổi của gốc đầu năm và cam kết hoán đổi định kỳ, cuối năm của hợp đồng hoán đổi lãi suất giữa hai đồng tiền có hoán đổi gốc đầu kỳ được ghi nhận trên bảng cân đối kế toán tại thời điểm hiệu lực của hợp đồng. Giá trị hoán đổi của gốc định kỳ, cuối năm của hợp đồng hoán đổi lãi suất giữa hai đồng tiền không có hoán đổi gốc đầu năm được ghi nhận trên bảng cân đối kế toán tại thời điểm hoán đổi gốc.

Lợi nhuận hoặc lỗ chưa thực hiện từ chênh lệch tỷ giá phát sinh tại ngày kết thúc niên độ kế toán được hạch toán vào kết quả hoạt động kinh doanh.

4.18 Các cam kết và bảo lãnh ngoài bảng cân đối kế toán

Trong quá trình hoạt động kinh doanh, tại bất kỳ thời điểm nào Ngân hàng luôn có các khoản cam kết tín dụng chưa thực hiện. Các khoản cam kết này ở dưới dạng các khoản cho vay và thấu chi đã được phê duyệt. Ngân hàng cũng cung cấp các khoản bảo lãnh tài chính để bảo lãnh việc thực hiện hợp đồng của khách hàng đối với bên thứ ba. Các giao dịch này được ghi nhận vào báo cáo tài chính khi được thực hiện hay các khoản phí liên quan phát sinh hoặc thu được.

Theo Thông tư 02 và Thông tư 09 của Ngân hàng Nhà nước, tổ chức tín dụng phải thực hiện phân loại đối với các khoản bảo lãnh, chấp nhận thanh toán và cam kết cho vay không hủy ngang vô điều kiện và có thời điểm thực hiện cụ thể (gọi chung là các khoản cam kết ngoại bảng) vào các nhóm theo quy định tại Điều 10 và Điều 11 của Thông tư 02 để quản lý, giám sát chất lượng hoạt động cấp tín dụng. Theo đó, các khoản cam kết ngoại bảng được phân loại từ nhóm 1 đến nhóm 5 theo các mức độ rủi ro như sau: *Nợ đủ tiêu chuẩn, Nợ cần chú ý, Nợ dưới tiêu chuẩn, Nợ nghi ngờ và Nợ có khả năng mất vốn* dựa vào tình trạng quá hạn và các yếu tố định tính khác của khoản cam kết. Ngân hàng không trích lập dự phòng đối với các khoản cam kết và bảo lãnh ngoại bảng cân đối kế toán.

4.19 Ngoại tệ

Theo hệ thống kế toán của Ngân hàng, tất cả các nghiệp vụ phát sinh của Ngân hàng được hạch toán theo nguyên tệ. Tại ngày kết thúc niên độ kế toán, tài sản và nợ phải trả có nguồn gốc ngoại tệ được quy đổi sang Đồng Việt Nam theo tỷ giá chính thức do Ngân hàng Nhà nước công bố (tỷ giá bình quân liên ngân hàng Đô la Mỹ và tỷ giá mua chuyên khoản của Ngân hàng đối với các ngoại tệ khác tại ngày lập bảng cân đối kế toán). Các khoản thu nhập và chi phí bằng ngoại tệ của Ngân hàng được quy đổi theo tỷ giá vào ngày phát sinh giao dịch. Chênh lệch tỷ giá do đánh giá lại các tài sản và nợ phải trả bằng ngoại tệ sang Đồng Việt Nam được ghi nhận vào báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh.

4.20 Thuê hoạt động

Các khoản thuê mà về bản chất tất cả các quyền lợi và rủi ro về quyền sở hữu các tài sản vẫn thuộc về bên cho thuê được hạch toán là thuê hoạt động. Chi phí thuê hoạt động được ghi nhận vào kết quả hoạt động kinh doanh khi phát sinh trong suốt thời gian thuê.

4.21 Tài sản ủy thác quản lý giữ hộ

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

4.22 Các khoản dự phòng khác

Các khoản dự phòng khác được ghi nhận khi Ngân hàng có nghĩa vụ nợ hiện tại do kết quả từ một sự kiện đã xảy ra, và Ngân hàng có khả năng phải thanh toán nghĩa vụ này. Các khoản dự phòng được xác định trên cơ sở ước tính của Ban Tổng Giám đốc về các khoản chi phí cần thiết để thanh toán nghĩa vụ nợ này tại ngày kết thúc niên độ kế toán.

4.23 Lợi ích của nhân viên

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

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH (Tiếp theo)**Mẫu B 05/TCTD***Các thuyết minh này là một bộ phận hợp thành và cần được đọc đồng thời với báo cáo tài chính kèm theo**Trợ cấp thôi việc tự nguyện và trợ cấp mất việc*

Trợ cấp thôi việc tự nguyện: Theo Điều 48 Bộ Luật Lao động sửa đổi ngày 18 tháng 6 năm 2012, Ngân hàng có nghĩa vụ chi trả trợ cấp thôi việc cho người lao động đã làm việc thường xuyên từ đủ 12 tháng trở lên mỗi năm làm việc được trợ cấp một nửa tháng lương. Mức lương bình quân tháng được sử dụng để chi trả trợ cấp thôi việc sẽ là mức lương bình quân của sáu tháng gần nhất tính đến ngày nghỉ việc.

Trợ cấp mất việc: Theo Điều 49 của Bộ Luật Lao động, Ngân hàng có nghĩa vụ chi trả trợ cấp cho nhân viên bị mất việc do thay đổi cơ cấu tổ chức hoặc công nghệ. Trong trường hợp này, Ngân hàng có nghĩa vụ chi trả trợ cấp mất việc bằng một tháng lương cho mỗi năm làm việc, mức trích lập tối thiểu cho người lao động bằng hai tháng lương.

Mặc dù nghĩa vụ quy định trong Điều 48 và Điều 49 của Bộ Luật Lao động là bắt buộc, việc thực hiện những nghĩa vụ này còn cần tuân theo hướng dẫn chi tiết của Bộ Tài chính trong các thông tư hướng dẫn thực hiện. Theo Thông tư số 180/2012/TT-BTC ngày 24 tháng 10 năm 2012 về việc hướng dẫn xử lý tài chính về chi trợ cấp mất việc làm cho người lao động, các ngân hàng được hạch toán trực tiếp vào chi phí quản lý doanh nghiệp khoản chi trợ cấp mất việc làm cho người lao động ngay khi phát sinh.

Trợ cấp thất nghiệp: Theo Thông tư số 04/2009/TT-BLĐTBXH hướng dẫn Nghị định số 127/2008/NĐ-CP về bảo hiểm thất nghiệp, từ ngày 01 tháng 01 năm 2009, Ngân hàng có nghĩa vụ đóng bảo hiểm thất nghiệp với mức bằng 1% quỹ tiền lương, tiền công đóng bảo hiểm thất nghiệp của những người tham gia bảo hiểm thất nghiệp và trích 1% tiền lương, tiền công tháng đóng bảo hiểm thất nghiệp của từng người lao động để đóng cùng lúc vào Quỹ Bảo hiểm Thất nghiệp.

4.24 Thuế

Thuế thu nhập doanh nghiệp thể hiện tổng giá trị của số thuế phải trả hiện tại và số thuế hoãn lại.

Số thuế phải trả hiện tại được tính dựa trên thu nhập chịu thuế trong năm. Thu nhập chịu thuế khác với lợi nhuận thuần được trình bày trên báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh vì thu nhập chịu thuế không bao gồm các khoản thu nhập hay chi phí tính thuế hoặc được khấu trừ trong các năm khác (bao gồm cả lỗ mang sang, nếu có) và ngoài ra không bao gồm các chi tiêu không chịu thuế hoặc không được khấu trừ.

Thuế thu nhập hoãn lại được tính trên các khoản chênh lệch giữa giá trị ghi sổ và cơ sở tính thuế thu nhập của các khoản mục tài sản hoặc công nợ trên báo cáo tài chính và được ghi nhận theo phương pháp bảng cân đối kế toán. Thuế thu nhập hoãn lại phải trả phải được ghi nhận cho tất cả các khoản chênh lệch tạm thời còn tài sản thuế thu nhập hoãn lại chỉ được ghi nhận khi chắc chắn có đủ lợi nhuận tính thuế trong tương lai để khấu trừ các khoản chênh lệch tạm thời.

Thuế thu nhập hoãn lại được xác định theo thuế suất dự tính sẽ áp dụng cho năm tài sản được thu hồi hay nợ phải trả được thanh toán. Thuế thu nhập hoãn lại được ghi nhận vào báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh và chỉ ghi vào vốn chủ sở hữu khi khoản thuế đó có liên quan đến các khoản mục được ghi thẳng vào vốn chủ sở hữu.

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

Việc xác định thuế thu nhập doanh nghiệp phải nộp của Ngân hàng căn cứ vào các quy định hiện hành về thuế. Tuy nhiên, những quy định này thay đổi theo từng thời kỳ và việc xác định sau cùng về thuế thu nhập doanh nghiệp tùy thuộc vào kết quả kiểm tra của cơ quan thuế có thẩm quyền.

Các loại thuế khác được áp dụng theo các luật thuế hiện hành tại Việt Nam.

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH (Tiếp theo)**MẪU B 05/TC-TD***Các thuyết minh này là một bộ phận hợp thành và cần được đọc đồng thời với báo cáo tài chính kèm theo***4.25 Các khoản phải thu**

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

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

Đối với các khoản phải thu quá hạn thanh toán thì mức trích lập dự phòng theo hướng dẫn của Thông tư số 228/2009/TT-BTC ngày 07 tháng 12 năm 2009 do Bộ Tài chính ban hành, cụ thể như sau:

<i>Thời gian quá hạn</i>	<i>Mức trích dự phòng</i>
Từ trên sáu (06) tháng đến dưới một (01) năm	30%
Từ một (01) năm đến dưới hai (02) năm	50%
Từ hai (02) năm đến dưới ba (03) năm	70%
Từ ba (03) năm trở lên	100%

4.26 Vốn và các quỹ**Cổ phiếu phổ thông**

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

Thặng dư vốn cổ phần

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

Cổ phiếu quỹ

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

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 thưởng Ban Điều hành, quỹ khen thưởng, phúc lợi được trích theo Quyết định của Đại hội đồng cổ đông.

Các quỹ dự trữ này được trích lập vào thời điểm cuối niên độ kế toán.

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH (Tiếp theo)

MẪU B 05/TCTD

Các thuyết minh này là một bộ phận hợp thành và cần được đọc đồng thời với báo cáo tài chính kèm theo

4.27 Các bên liên quan

Các bên được coi là liên quan nếu một bên có khả năng kiểm soát hoặc có ảnh hưởng đáng kể đối với bên kia trong việc ra quyết định đối với các chính sách tài chính và hoạt động. Một bên được coi là bên có liên quan với Ngân hàng nếu:

- (a) Trực tiếp hoặc gián tiếp qua một hay nhiều bên trung gian, bên này:
 - Kiểm soát hoặc bị kiểm soát hoặc chịu sự kiểm soát chung bởi Ngân hàng (bao gồm các công ty mẹ, công ty con);
 - Có góp vốn vào Ngân hàng và do đó có ảnh hưởng đáng kể tới Ngân hàng;
 - Có quyền đồng kiểm soát Ngân hàng;
- (b) Bên liên quan là công ty liên doanh, liên kết mà Ngân hàng là một bên liên doanh, liên kết;
- (c) Bên liên quan có thành viên là nhân sự chính trong Hội đồng Quản trị, Ban Kiểm soát và Ban Điều hành của Ngân hàng;
- (d) Bên liên quan là thành viên mật thiết trong gia đình của bất kỳ cá nhân nào đã nêu trong điểm (a) hoặc (c);
- (e) Bên liên quan là một Ngân hàng trực tiếp hoặc gián tiếp chịu sự kiểm soát, đồng kiểm soát hoặc chịu ảnh hưởng đáng kể, hoặc có quyền biểu quyết bởi bất kỳ cá nhân nào được đề cập đến trong điểm (c) hoặc (d).

5. TIỀN MẶT, VÀNG BẠC, ĐÁ QUÝ

	31/12/2015	31/12/2014
	VND	VND
Tiền mặt bằng Đồng Việt Nam	229.202.835.800	184.020.866.000
Tiền mặt bằng các loại tiền tệ khác	32.548.085.048	38.368.333.596
Vàng tiền tệ	3.651.902.500	9.414.927.500
	265.402.823.348	231.804.127.096

6. TIỀN GỬI TẠI NGÂN HÀNG NHÀ NƯỚC

	31/12/2015	31/12/2014
	VND	VND
Tiền gửi thanh toán tại NHNN bằng Đồng Việt Nam	1.071.057.155.399	778.705.013.620
Tiền gửi thanh toán tại NHNN bằng ngoại tệ	110.545.061.260	116.853.014.872
	1.181.602.216.659	895.558.028.492

Tiền gửi tại Ngân hàng Nhà nước Việt Nam tại ngày 31 tháng 12 năm 2015 và ngày 31 tháng 12 năm 2014 thể hiện tiền gửi không kỳ hạn và tiền gửi dự trữ bắt buộc tại Ngân hàng nhà nước. Trong đó, tỷ lệ dự trữ bắt buộc hiện tại được áp dụng theo Quyết định số 379/QĐ-NHNN ngày 24 tháng 02 năm 2009, Quyết định số 1925/QĐ-NHNN ngày 26 tháng 8 năm 2011 và Quyết định số 1972/QĐ-NHNN ngày 31 tháng 8 năm 2011 do Ngân hàng Nhà nước Việt Nam ban hành.

Số tiền phải dự trữ bắt buộc trong tháng được xác định bằng số dư bình quân tiền gửi phải dự trữ bắt buộc của tháng trước nhân với tỷ lệ dự trữ bắt buộc tương ứng cho từng nhóm kỳ hạn và loại tiền. Số dư bình quân tiền gửi tại Ngân hàng Nhà nước không được thấp hơn số tiền phải dự trữ bắt buộc. Tỷ lệ dự trữ bắt buộc được áp dụng như sau:

Loại tiền và kỳ hạn	31/12/2015	31/12/2014
Tiền gửi bằng Đồng Việt Nam không kỳ hạn và kỳ hạn dưới 12 tháng	3%	3%
Tiền gửi bằng Đồng Việt Nam kỳ hạn từ 12 tháng trở lên	1%	1%
Tiền gửi bằng ngoại tệ không kỳ hạn và kỳ hạn dưới 12 tháng	8%	8%
Tiền gửi bằng ngoại tệ kỳ hạn từ 12 tháng trở lên	6%	6%
Tiền gửi bằng ngoại tệ của các tổ chức tín dụng ở nước ngoài	1%	1%

NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN PHƯƠNG ĐÔNG

Số 41 và 45 Lê Duẩn, Phường Bến Nghé, Quận 1

Thành phố Hồ Chí Minh, CHXHCN Việt Nam

Báo cáo tài chính

Cho năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2015

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH (Tiếp theo)**Mẫu B 05/TCTD***Các thuyết minh này là một bộ phận hợp thành và cần được đọc đồng thời với báo cáo tài chính kèm theo*

Số tiền phải dự trữ bắt buộc bình quân trong năm 2015 bằng Đồng Việt Nam là 545.610 triệu đồng (năm 2014: 439.037 triệu đồng) và bằng ngoại tệ là 6.248.000 Đô la Mỹ (năm 2014: 4.697.000 Đô la Mỹ).

7. TIỀN GỬI TẠI CÁC TỔ CHỨC TÍN DỤNG KHÁC

	31/12/2015 VND	31/12/2014 VND
Tiền gửi không kỳ hạn		
Bằng Đồng Việt Nam	1.124.311.828.311	229.730.845.692
Bằng ngoại tệ	256.579.192.429	1.346.263.185.551
	<u>1.380.891.020.740</u>	<u>1.575.994.031.243</u>
Tiền gửi có kỳ hạn		
Bằng Đồng Việt Nam	4.634.000.000.000	1.130.000.000.000
Bằng ngoại tệ	-	106.230.000.000
	<u>4.634.000.000.000</u>	<u>1.236.230.000.000</u>
	<u>6.014.891.020.740</u>	<u>2.812.224.031.243</u>

8. CHO VAY CÁC TỔ CHỨC TÍN DỤNG KHÁC

	31/12/2015 VND	31/12/2014 VND
Bằng Đồng Việt Nam	190.000.000.000	1.742.613.500.000
	<u>190.000.000.000</u>	<u>1.742.613.500.000</u>

Tại ngày 31 tháng 12 năm 2015, Ngân hàng đã phân loại tiền gửi có kỳ hạn tại các tổ chức tín dụng ("TCTD") khác và cho vay các TCTD khác theo các mức độ rủi ro như sau: *Nợ đủ tiêu chuẩn, Nợ cần chú ý, Nợ dưới tiêu chuẩn, Nợ nghi ngờ và Nợ có khả năng mất vốn* dựa vào tình trạng quá hạn theo Điều 10 Thông tư 02. Theo đó, tại ngày 31 tháng 12 năm 2015, các khoản tiền gửi có kỳ hạn tại các TCTD khác và cho vay các TCTD khác đều được phân loại là nợ đủ tiêu chuẩn và không phải trích lập dự phòng cụ thể, đồng thời, theo quy định của Thông tư 02, Ngân hàng không phải trích lập dự phòng chung cho các khoản này.

9. CHO VAY KHÁCH HÀNG

	31/12/2015 VND	31/12/2014 VND
Cho vay các tổ chức kinh tế, cá nhân trong nước	27.585.238.274.776	21.062.355.687.169
Cho vay chiết khấu công cụ chuyển nhượng và các giấy tờ có giá	76.908.544.900	25.161.915.060
Các khoản trả thay khách hàng	300.000.000	-
Cho vay bằng vốn tài trợ, ủy thác đầu tư	16.203.302.599	165.937.647.421
Cho vay đối với các tổ chức, cá nhân nước ngoài	647.249.374	-
Nợ cho vay được khoan và nợ chờ xử lý	14.673.150.000	6.916.400.000
	<u>27.693.976.521.649</u>	<u>21.260.371.649.650</u>

Các khoản cho vay khách hàng chủ yếu được bảo đảm bằng bất động sản, máy móc thiết bị, hàng tồn kho và tiền gửi. Các khoản cho vay bằng Đồng Việt Nam có lãi suất hàng năm từ 5,00% đến 16,20% (năm 2014: từ 6,00% đến 20,00%). Các khoản cho vay bằng Đô la Mỹ có lãi suất hàng năm từ 1,85% đến 8,80% (năm 2014: từ 2,00% đến 6,75%). Các khoản cho vay được phân tích như sau:

NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN PHƯƠNG ĐÔNG

Số 41 và 45 Lê Duẩn, Phường Bến Nghé, Quận 1

Thành phố Hồ Chí Minh, CHXHCN Việt Nam

Báo cáo tài chính

Cho năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2015

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH (Tiếp theo)**Mẫu B 05/TCĐD***Các thuyết minh này là một bộ phận hợp thành và cần được đọc đồng thời với báo cáo tài chính kèm theo***9.1 Phân tích theo thời gian**

	31/12/2015	31/12/2014
	<u>VND</u>	<u>VND</u>
Vay ngắn hạn (trong vòng một năm)	8.615.823.945.352	9.139.115.309.581
Vay trung hạn (từ một năm đến năm năm)	8.973.812.833.991	6.534.761.586.487
Vay dài hạn (trên năm năm)	10.104.333.742.306	5.586.494.753.582
	27.693.970.521.649	21.260.371.649.650

9.2 Phân tích theo loại hình doanh nghiệp

	31/12/2015	31/12/2014
	<u>VND</u>	<u>VND</u>
Cho vay các tổ chức kinh tế		
Công ty Trách nhiệm Hữu hạn Tư nhân	4.331.140.620.144	4.825.691.838.105
Công ty Cổ phần khác	11.473.789.182.489	7.453.707.622.201
Doanh nghiệp Tư nhân	90.000.000.000	489.066.448.034
Doanh nghiệp Nhà nước	594.742.166.093	39.998.720.562
Hợp tác xã	45.440.783.116	72.846.507.681
Công ty Trách nhiệm Hữu hạn Nhà nước	64.494.574.377	577.160.447.791
Công ty có vốn nước ngoài	320.009.706.574	40.855.844.000
Công ty Cổ phần Nhà nước	136.257.821.726	-
Công ty hợp doanh	1.138.829.994	-
Đơn vị hành chính sự nghiệp, Đảng, đoàn thể	43.780.000.000	15.000.000.000
	17.100.793.684.513	13.514.327.428.374
Cho vay cá nhân	10.593.176.837.136	7.746.044.221.276
	27.693.970.521.649	21.260.371.649.650

9.3 Phân tích theo ngành nghề cho vay

	31/12/2015	31/12/2014
	<u>VND</u>	<u>VND</u>
Bán buôn và bán lẻ; sửa chữa ô tô, mô tô, xe máy và xe có động cơ khác	5.716.866.977.853	5.841.232.290.870
Công nghiệp chế biến, chế tạo	3.464.107.360.878	2.967.347.206.602
Xây dựng	3.749.640.627.009	2.090.177.050.616
Vận tải kho bãi	2.449.157.201.704	1.892.445.972.204
Hoạt động dịch vụ khác	3.161.783.498.848	2.011.973.575.679
Hoạt động kinh doanh bất động sản	2.657.996.351.495	1.787.648.323.642
Hoạt động tài chính, ngân hàng và bảo hiểm	762.248.211.282	683.222.358.262
Nông nghiệp, lâm nghiệp và thủy sản	755.877.149.270	472.832.082.071
Hoạt động làm thuê các công việc trong hộ gia đình	308.783.995.936	155.569.032.666
Dịch vụ lưu trú và ăn uống	1.331.718.152.095	1.053.462.042.795
Nghệ thuật, vui chơi và giải trí	56.639.004.366	93.883.601.827
Hoạt động hành chính và dịch vụ hỗ trợ	473.199.314.581	356.664.030.447
Các ngành khác	2.805.952.676.332	1.853.914.081.969
	27.693.970.521.649	21.260.371.649.650

NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN PHƯƠNG ĐÔNG

Số 41 và 45 Lê Duẩn, Phường Bến Nghé, Quận 1

Thành phố Hồ Chí Minh, CHXHCN Việt Nam

Báo cáo tài chính

Cho năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2015

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH (Tiếp theo)**Mẫu B 05/TC/ĐD***Các thuyết minh này là một bộ phận hợp thành và cần được đọc đồng thời với báo cáo tài chính kèm theo***9.4 Phân tích theo chất lượng nợ vay**

	31/12/2015	31/12/2014
	<u>VND</u>	<u>VND</u>
Nợ đủ tiêu chuẩn	26.137.340.084.307	19.491.407.880.427
Nợ cần chú ý	914.928.391.570	933.005.752.230
Nợ dưới tiêu chuẩn	92.258.606.406	279.009.844.924
Nợ nghi ngờ	74.855.650.984	91.698.459.475
Nợ có khả năng mất vốn	474.587.788.382	465.249.712.594
	<u>27.693.970.521.649</u>	<u>21.260.371.649.650</u>
Các khoản nợ đủ tiêu chuẩn khác	5.348.000.000.000	6.271.133.739.977
	<u>33.041.970.521.649</u>	<u>27.531.505.389.627</u>

10. DỰ PHÒNG RỦI RO CHO VAY KHÁCH HÀNG

	31/12/2015	31/12/2014
	<u>VND</u>	<u>VND</u>
Dự phòng cụ thể	50.959.744.393	147.572.764.440
Dự phòng chung	190.509.161.984	155.604.890.693
	<u>241.468.906.377</u>	<u>303.177.655.133</u>

a. Dự phòng cụ thể

	2015	2014
	<u>VND</u>	<u>VND</u>
Tại ngày 01 tháng 01	147.572.764.440	70.741.358.307
Dự phòng rủi ro trích lập trong năm	202.608.170.147	269.317.633.731
Số dự phòng đã sử dụng để xử lý rủi ro trong năm	(281.544.864.107)	(135.054.581.557)
Tăng do nghiệp vụ mua lại nợ từ VAMC	1.411.327.500	-
Giảm do nghiệp vụ bán nợ cho VAMC (*)	(19.087.653.587)	(57.431.646.041)
Tại ngày 31 tháng 12	<u>50.959.744.393</u>	<u>147.572.764.440</u>

(*) Trong năm, Ngân hàng đã thực hiện nghiệp vụ bán nợ cho Công ty Quản lý Tài sản của các Tổ chức Tín dụng Việt Nam (gọi tắt là "VAMC") với tổng giá trị dư nợ gốc là 612.948.033.774 đồng (tại ngày 31 tháng 12 năm 2014: 1.241.088.386.094 đồng). Dự phòng cụ thể được ghi giảm tại thời điểm bán nợ là 19.087.653.587 đồng (tại ngày 31 tháng 12 năm 2014: 57.431.646.041 đồng).

Dự phòng cụ thể cho các khoản cho vay khó đòi tại ngày 31 tháng 12 năm 2015 được tính dựa trên giá trị thuần của các khoản cho vay tại ngày 30 tháng 11 năm 2015 căn cứ vào tình trạng quá hạn và các yếu tố định tính khác của khoản cho vay. Giá trị thuần được tính theo một tỷ lệ cho từng loại chất lượng nợ vay như quy định tại Thông tư 02 và Thông tư 09 do NHNN ban hành, sau khi đã trừ đi giá trị tài sản thế chấp.

b. Dự phòng chung

	2015	2014
	<u>VND</u>	<u>VND</u>
Tại ngày 01 tháng 01	155.604.890.693	134.705.806.232
Dự phòng rủi ro trích lập trong năm	34.904.271.291	20.899.084.461
Tại ngày 31 tháng 12	<u>190.509.161.984</u>	<u>155.604.890.693</u>

NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN PHƯƠNG ĐÔNG

Số 41 và 45 Lê Duẩn, Phường Bến Nghé, Quận 1

Thành phố Hồ Chí Minh, CHXHCN Việt Nam

Báo cáo tài chính

Cho năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2015

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH (Tiếp theo)**Mẫu B 05/TCTD***Các thuyết minh này là một bộ phận hợp thành và cần được đọc đồng thời với báo cáo tài chính kèm theo***Biến động số dự phòng rủi ro cho vay khách hàng trong năm**

	Dự phòng chung VND	Dự phòng cụ thể VND	Tổng cộng VND
Tại ngày 01/01/2015	155.604.890.693	147.572.764.440	303.177.655.133
Dự phòng trích lập từ tháng 1 đến tháng 11	34.903.760.329	202.706.011.081	237.609.771.410
Số dự phòng phát sinh giảm do bán nợ VAMC từ tháng 1 đến tháng 11	-	(17.676.326.087)	(17.676.326.087)
Số dự phòng đã dùng để xử lý rủi ro từ tháng 1 đến tháng 11	-	(281.544.864.107)	(281.544.864.107)
Số dư dự phòng tại 30/11/2015	190.508.651.022	51.057.585.327	241.566.236.349
Trích lập/(hoàn nhập) trong tháng 12	510.962	(97.840.934)	(97.329.972)
Tại ngày 31/12/2015	190.509.161.984	50.959.744.393	241.468.906.377

Ngân hàng thực hiện việc phân loại nợ theo Thông tư 02 và Thông tư 09 của Ngân hàng Nhà nước và theo Chính sách phân loại nợ và trích lập dự phòng rủi ro tín dụng của Ngân hàng. Dự phòng rủi ro tín dụng tại ngày 31 tháng 12 năm 2015 được trích lập dựa trên kết quả phân loại tổng dư nợ tại ngày 30 tháng 11 năm 2015.

Chi tiết phân loại nợ tại ngày 30 tháng 11 năm 2015 và dự phòng rủi ro các khoản cho vay tương ứng cần phải trích lập theo Thông tư 02 và Thông tư 09 của Ngân hàng Nhà nước và theo chính sách phân loại nợ và trích lập dự phòng rủi ro tín dụng của Ngân hàng như sau:

Phân loại	Dư nợ cho vay (*)	Dự phòng cụ thể	Dự phòng chung	Tổng số dự phòng
Nợ đủ tiêu chuẩn	24.299.302.329.998	-	182.244.767.475	182.244.767.475
Nợ cần chú ý	905.026.233.409	10.002.504.795	6.787.696.751	16.790.201.546
Nợ dưới tiêu chuẩn	117.726.206.806	3.569.651.462	882.946.551	4.452.598.013
Nợ nghi ngờ	79.098.699.395	6.939.034.574	593.240.245	7.532.274.819
Nợ có khả năng mất vốn	474.598.498.362	30.546.394.496	-	30.546.394.496
	25.875.751.967.970	51.057.585.327	190.508.651.022	241.566.236.349

(*): Số dư tại ngày 30 tháng 11 năm 2015.

c. Chi phí dự phòng ghi nhận vào báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh trong năm như sau:

	2015 VND	2014 VND
Chi phí dự phòng cho vay khách hàng	237.512.441.438	280.547.662.068
(Hoàn nhập)/chi phí dự phòng cho hoạt động mua nợ	(1.212.507.730)	1.212.507.730
Chi phí dự phòng cho trái phiếu VAMC	127.917.140.908	20.496.018.493
	364.217.074.616	302.256.188.291

NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN PHƯƠNG ĐÔNG

Số 41 và 45 Lê Duẩn, Phường Bến Nghé, Quận 1

Thành phố Hồ Chí Minh, CHXHCN Việt Nam

Báo cáo tài chính

Cho năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2015

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH (Tiếp theo)
Mẫu B 05/TCĐD

Các thuyết minh này là một bộ phận hợp thành và cần được đọc đồng thời với báo cáo tài chính kèm theo

11. CHỨNG KHOÁN ĐẦU TƯ

	31/12/2015	31/12/2014
	VND	VND
Chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán	10.625.889.896.047	8.751.553.475.377
Chứng khoán nợ	10.603.751.136.900	8.697.947.051.681
Do chính phủ phát hành	9.372.466.418.853	6.750.236.192.610
Do các tổ chức tín dụng phát hành	707.284.718.047	608.637.859.071
Do các tổ chức kinh tế trong nước phát hành	524.000.000.000	1.339.073.000.000
Chứng khoán vốn	22.138.759.147	53.606.423.696
Do các tổ chức tín dụng khác trong nước phát hành	14.236.945.147	19.654.609.696
Do các tổ chức kinh tế trong nước phát hành	7.901.814.000	33.951.814.000
Chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn	1.136.992.589.572	1.275.635.406.663
Do Công ty Quản lý Tài sản của các tổ chức tín dụng Việt Nam ("VAMC") phát hành	1.136.992.589.572	1.275.635.406.663
	11.762.882.485.619	10.027.188.882.040
Trừ: Dự phòng chứng khoán đầu tư	(167.868.303.548)	(45.443.852.362)
	11.595.014.182.071	9.981.745.029.678

a. Chứng khoán nợ đầu tư sẵn sàng để bán

	31/12/2015		31/12/2014	
	Mệnh giá	Giá trị ghi sổ	Mệnh giá	Giá trị ghi sổ
	VND	VND	VND	VND
Trái phiếu Chính phủ	9.251.961.500.000	9.372.466.418.853	6.627.837.200.000	6.750.236.192.610
Tổng Công ty Đầu tư Phát triển Nhà và Đô thị Việt Nam	-	-	150.000.000.000	150.000.000.000
Công ty Cổ phần Hoàng Anh Gia Lai	-	-	146.073.000.000	146.073.000.000
Bệnh Viện Đa khoa Hạnh Phúc	-	-	68.000.000.000	68.000.000.000
Ngân hàng Thương mại Cổ phần Đầu tư và Phát triển Việt Nam	600.000.000.000	607.284.718.047	600.000.000.000	608.637.859.071
Ngân hàng Thương mại Cổ phần Kỹ thương Việt Nam	100.000.000.000	100.000.000.000	-	-
Công ty Cổ phần Đầu tư Nam Long	124.000.000.000	124.000.000.000	350.000.000.000	350.000.000.000
Công ty Cổ phần Đầu tư và Xây dựng Tuấn Lộc	-	-	145.000.000.000	145.000.000.000
Tập đoàn Công nghiệp Than - Khoáng sản Việt Nam	-	-	500.000.000.000	480.000.000.000
Công ty Cổ phần Tasco	400.000.000.000	400.000.000.000	-	-
	10.475.961.500.000	10.603.751.136.900	8.586.910.200.000	8.697.947.051.681

Chứng khoán nợ đầu tư sẵn sàng để bán thể hiện trái phiếu Chính phủ, trái phiếu do các Tổ chức tín dụng trong nước phát hành và trái phiếu do các Tổ chức kinh tế trong nước phát hành. Trong đó trái phiếu Chính phủ có kỳ hạn từ hai năm đến mười lăm năm, lãi suất được hưởng từ 5,00%/năm đến 9,70%/năm (năm 2014: 5,00%/năm đến 9,60%/năm). Trái phiếu do các tổ chức tín dụng trong nước phát hành có kỳ hạn từ ba năm đến mười lăm năm, được hưởng lãi suất từ 7,90%/năm đến 10,20%/năm (năm 2014: 8,80%/năm đến 10,20%/năm). Trái phiếu do các tổ chức kinh tế trong nước phát hành có kỳ hạn ba năm đến năm năm, được hưởng lãi suất từ 8,78%/năm đến 9,33%/năm (năm 2014: từ 9,80%/năm đến 13,16%/năm).

NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN PHƯƠNG ĐÔNG

Số 41 và 45 Lê Duẩn, Phường Bến Nghé, Quận 1

Thành phố Hồ Chí Minh, CHXHCN Việt Nam

Báo cáo tài chính

Cho năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2015

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH (Tiếp theo)**Mẫu B 05/TCTD***Các thuyết minh này là một bộ phận hợp thành và cần được đọc đồng thời với báo cáo tài chính kèm theo***b. Chứng khoán vốn đầu tư sẵn sàng để bán**

	31/12/2015		31/12/2014	
	Mệnh giá	Giá trị ghi sổ	Mệnh giá	Giá trị ghi sổ
	VND	VND	VND	VND
Đầu tư vào các tổ chức tín dụng khác	7.948.280.000	14.236.945.147	9.966.890.000	19.654.609.696
Ngân hàng Thương mại Cổ phần Việt Á	7.498.280.000	12.928.136.667	7.498.280.000	12.928.136.667
Ngân hàng Thương mại Cổ phần Đông Á	450.000.000	1.308.808.480	1.967.800.000	5.723.178.000
Ngân hàng Thương mại Cổ phần Nam Á	-	-	500.000.000	1.001.000.000
Ngân hàng Thương mại Cổ phần Á Châu	-	-	810.000	2.295.029
Đầu tư vào các tổ chức kinh tế	3.853.400.000	7.901.814.000	12.303.400.000	33.951.814.000
Công ty Cổ phần Dây cáp điện Việt Nam	-	-	8.450.000.000	26.050.000.000
Công ty Cổ phần Công nghiệp và Xuất nhập khẩu Cao su	3.333.300.000	7.533.300.000	3.333.300.000	7.533.300.000
Công ty Cổ phần Tập đoàn Tân Mai	253.000.000	177.100.000	253.000.000	177.100.000
Công ty Cổ phần Thủy sản Sóc Trăng	69.000.000	55.200.000	69.000.000	55.200.000
Công ty Cổ phần Bảo hiểm Viễn Đông	2.500.000	1.250.000	2.500.000	1.250.000
Công ty Cổ phần NTACO	195.600.000	134.964.000	195.600.000	134.964.000
	11.801.680.000	22.138.759.147	22.270.290.000	53.606.423.696

c. Chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn

	31/12/2015		31/12/2014	
	Mệnh giá	Giá trị ghi sổ	Mệnh giá	Giá trị ghi sổ
	VND	VND	VND	VND
Trái phiếu Công ty Quản lý Tài sản các tổ chức tín dụng Việt Nam ("VAMC") phát hành (i)	1.136.992.589.572	1.136.992.589.572	1.275.635.406.663	1.275.635.406.663
	1.136.992.589.572	1.136.992.589.572	1.275.635.406.663	1.275.635.406.663

- (i) Trái phiếu được phát hành bởi Công ty Quản lý Tài sản các tổ chức tín dụng Việt Nam ("VAMC") dùng để mua lại các khoản nợ của Ngân hàng theo các hợp đồng bán nợ riêng lẻ với tổng giá trị dư nợ gốc tại ngày 31 tháng 12 năm 2015 là 1.806.837.700.881 đồng (tại ngày 31 tháng 12 năm 2014: 1.353.339.667.107 đồng). Dự phòng cụ thể tại thời điểm bán nợ là 86.453.288.175 đồng (tại ngày 31 tháng 12 năm 2014: 67.365.634.588 đồng). Tổng giá trị của trái phiếu đặc biệt sau khi trừ đi các khoản tất toán và mua lại nợ đã bán từ VAMC là 1.136.992.589.572 (tại ngày 31 tháng 12 năm 2014: 1.275.635.406.663 đồng), thời gian trái phiếu đặc biệt là 5 năm và không chịu lãi suất.

Việc hạch toán kế toán, trích lập và sử dụng dự phòng các khoản trái phiếu đặc biệt này được thực hiện theo các hướng dẫn Ngân hàng Nhà nước về việc Hướng dẫn hạch toán nghiệp vụ mua bán nợ xấu của VAMC và tổ chức tín dụng và các quy định hiện hành khác có liên quan. Theo đó, việc thu hồi đối với số dư trái phiếu đặc biệt sẽ phụ thuộc vào khả năng thu hồi của khoản nợ đã bán cho VAMC. Theo các điều khoản trong các hợp đồng mua bán nợ đã ký với VAMC, Ngân hàng sẽ phải sử dụng các trái phiếu đặc biệt để mua lại theo giá trị ghi sổ các khoản nợ xấu được VAMC mua bằng trái phiếu đặc biệt nhưng chưa được xử lý hoặc thu hồi toàn bộ vào thời điểm trái phiếu đặc biệt đến hạn. Dự phòng cụ thể cho các trái phiếu đặc biệt được trích lập hàng năm theo tỷ lệ không thấp hơn 20% mệnh giá trái phiếu trong suốt thời gian nắm giữ trái phiếu đặc biệt.

NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN PHƯƠNG ĐÔNG

Số 41 và 45 Lê Duẩn, Phường Bến Nghé, Quận 1

Thành phố Hồ Chí Minh, CHXHCN Việt Nam

Báo cáo tài chính

Cho năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2015

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH (Tiếp theo)**MẪU B 05/TCTD***Các thuyết minh này là một bộ phận hợp thành và cần được đọc đồng thời với báo cáo tài chính kèm theo***d. Biến động dự phòng của chứng khoán đầu tư trong năm như sau:**

	2015	2014
	<u>VND</u>	<u>VND</u>
Tại ngày 01 tháng 01	45.443.852.362	29.786.797.750
Dự phòng trích lập trong năm	165.971.445.684	15.657.054.612
Hoàn nhập dự phòng trong năm	(43.546.994.498)	-
Tại ngày 31 tháng 12	<u>167.868.303.548</u>	<u>45.443.852.362</u>

Dự phòng giảm giá chứng khoán đầu tư được xác định và trích lập theo các quy định của Công văn 2601, Thông tư 02 và Thông tư 19.

Chi tiết số dư các khoản dự phòng của chứng khoán đầu tư tại ngày kết thúc niên độ kế toán như sau:

	31/12/2015	31/12/2014
	<u>VND</u>	<u>VND</u>
Dự phòng chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán	19.455.144.147	24.947.833.869
<i>Dự phòng chứng khoán vốn do các tổ chức tín dụng trong nước phát hành</i>	<i>7.945.821.147</i>	<i>11.583.648.369</i>
<i>Dự phòng chứng khoán vốn do các tổ chức kinh tế trong nước phát hành</i>	<i>4.279.323.000</i>	<i>4.258.638.000</i>
<i>Dự phòng chung trái phiếu các tổ chức kinh tế khác</i>	<i>7.230.000.000</i>	<i>9.105.547.500</i>
Dự phòng chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn	148.413.159.401	20.496.018.493
<i>Dự phòng trái phiếu đặc biệt do VAMC phát hành</i>	<i>148.413.159.401</i>	<i>20.496.018.493</i>
	<u>167.868.303.548</u>	<u>45.443.852.362</u>

Tại ngày 31 tháng 12 năm 2015, Ngân hàng đã thực hiện phân loại các khoản chứng khoán nợ của tổ chức kinh tế chưa niêm yết theo Điều 10 Thông tư 02 và Thông tư 09. Dự phòng rủi ro chứng khoán nợ của tổ chức kinh tế chưa niêm yết tại ngày 31 tháng 12 năm 2015 được trích lập dựa trên kết quả phân loại dư nợ tại ngày 30 tháng 11 năm 2015.

Tại ngày 31 tháng 12 năm 2015, số dư các khoản chứng khoán nợ của tổ chức kinh tế chưa niêm yết đều được phân loại vào nhóm nợ đủ tiêu chuẩn.

NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN PHƯƠNG ĐÔNG

Số 41 và 45 Lê Duẩn, Phường Bến Nghé, Quận 1

Thành phố Hồ Chí Minh, CHXHCN Việt Nam

Báo cáo tài chính

Cho năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2015

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH (Tiếp theo)
MẪU B 05/TCTD

Các thuyết minh này là một bộ phận hợp thành và cần được đọc đồng thời với báo cáo tài chính kèm theo

12. GÓP VỐN, ĐẦU TƯ DÀI HẠN KHÁC

	31/12/2015		31/12/2014	
	Tỉ lệ năm giữ (%)	Giá gốc của khoản đầu tư VND	Tỉ lệ năm giữ (%)	Giá gốc của khoản đầu tư VND
Công ty Cổ phần Dịch vụ Bưu chính Viễn thông Sài Gòn	0,87	43.417.300.000	0,87	43.417.300.000
Công ty Cổ phần Đầu tư Địa ốc Bến Thành	-	-	6,29	35.027.860.450
Công ty Cổ phần Chứng khoán Phương Đông	-	-	11,00	34.650.000.000
Công ty Cổ phần Du lịch Sài Gòn - Bình Châu	7,23	18.035.680.000	7,23	18.035.680.000
Công ty Cổ phần Bảo hiểm Viễn Đông	0,40	11.890.000.000	0,40	11.890.000.000
Công ty Cổ phần Quản lý Đầu tư Thành Việt	10,00	9.350.000.000	10,00	9.350.000.000
Công ty Cổ phần Đầu tư Ánh Sáng Chung	4,35	8.690.000.000	4,35	8.690.000.000
Công ty Cổ phần Du lịch Bến Thành Non Nước	-	-	6,00	6.600.000.000
Công ty Cổ phần Du lịch Sài Gòn - Phú Quốc	10,16	3.251.200.000	10,16	3.251.200.000
Công ty Cổ phần Khách sạn Du lịch Sài Gòn Tourane	10,00	3.000.000.000	10,00	3.000.000.000
Công ty Cổ phần Dịch vụ thẻ Smartlink	-	-	5,20	2.000.000.000
Công ty Cổ phần Đầu tư Hạ tầng Quảng Nam	10,00	2.000.000.000	10,00	2.000.000.000
Công ty Trách nhiệm Hữu hạn Ô tô Ford Sài Gòn	-	-	5,00	1.600.000.000
Công ty Cổ phần Bất động sản Bến Thành - Đức Khải	8,40	1.500.000.000	8,40	1.500.000.000
Công ty Cổ phần Khu nghỉ mát Sài Gòn - Mũi Né	6,67	1.000.000.000	6,67	1.000.000.000
Công ty Trách nhiệm Hữu hạn Ô tô Dana Ford	-	-	11,00	880.000.000
		102.134.180.000		182.892.040.450

Dự phòng giảm giá đầu tư dài hạn khác được trích lập trong năm như sau:

	2015 VND	2014 VND
Tại ngày 01 tháng 01	47.083.048.162	34.747.219.203
Dự phòng trích lập trong năm	-	12.335.828.959
Hoàn nhập dự phòng trong năm	(24.937.585.066)	-
Tại ngày 31 tháng 12	22.145.463.096	47.083.048.162

Dự phòng giảm giá đầu tư dài hạn khác được trích lập theo Thông tư 228 và Thông tư 89 do Bộ Tài chính ban hành.

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH (Tiếp theo)

Các thuyết minh này là một bộ phận hợp thành và cần được đọc đồng thời với báo cáo tài chính kèm theo

13. TÀI SẢN CÓ ĐỊNH HỮU HÌNH

NGUYÊN GIÁ

Tại ngày 01/01/2015
Tăng do xây dựng cơ bản dở dang hoàn thành
Tăng do mua sắm tài sản cố định
Giảm do thanh lý và chuyển sang công cụ lao động
Tại ngày 31/12/2015

Nhà cửa, vật kiến trúc VND	Máy móc thiết bị VND	Phương tiện vận tải VND	Tài sản khác VND	Tổng VND
187.722.059.607	124.672.761.778	92.863.699.620	1.482.627.387	406.741.148.392
2.523.225.595	2.314.924.700	1.497.240.000	-	6.335.390.295
1.037.145.783	4.310.074.096	106.920.000	-	5.454.139.879
(2.795.566.125)	(500.140.105)	(297.200.423)	(57.500.000)	(3.650.406.653)
188.486.864.860	130.797.620.469	94.170.659.197	1.425.127.387	414.880.271.913

GIÁ TRỊ HAO MÒN LŨY KẾ

Tại ngày 01/01/2015
Khấu hao trong năm
Giảm do thanh lý và chuyển sang công cụ lao động
Tại ngày 31/12/2015

45.321.792.930	62.855.224.943	59.182.119.893	921.182.710	168.280.320.476
10.284.031.684	14.149.947.120	9.237.686.194	272.880.326	33.944.545.324
(1.996.724.170)	(500.140.105)	(297.200.423)	(50.195.729)	(2.844.260.427)
53.609.100.444	76.505.031.958	68.122.605.664	1.143.867.307	199.380.605.373

GIÁ TRỊ CÒN LẠI

Tại ngày 01/01/2015

142.400.266.677	61.817.536.835	33.681.579.727	561.444.677	238.460.827.916
-----------------	----------------	----------------	-------------	-----------------

Tại ngày 31/12/2015

134.877.764.416	54.292.588.511	26.048.053.533	281.260.080	215.499.666.540
-----------------	----------------	----------------	-------------	-----------------

Nguyên giá tài sản cố định hữu hình tại ngày 31 tháng 12 năm 2015 của Ngân hàng bao gồm một số tài sản đã khấu hao hết nhưng vẫn còn đang sử dụng với giá trị là 68.415.390.666 đồng (tại ngày 31 tháng 12 năm 2014: 59.347.930.261 đồng).

NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN PHƯƠNG ĐÔNG

Số 41 và 45 Lê Duẩn, Phường Bến Nghé, Quận 1

Thành phố Hồ Chí Minh, CHXHCN Việt Nam

Báo cáo tài chính

Cho năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2015

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH (Tiếp theo)**MẪU B 05/TCTD***Các thuyết minh này là một bộ phận hợp thành và cần được đọc đồng thời với báo cáo tài chính kèm theo***14. TÀI SẢN VÔ HÌNH**

	Quyền sử dụng đất VND	Phần mềm máy tính VND	Tổng VND
NGUYÊN GIÁ			
Tại ngày 01/01/2015	123.043.134.862	117.905.145.844	240.948.280.706
Tăng do mua sắm	19.466.379.060	800.902.400	20.267.281.460
Tăng do xây dựng cơ bản dở dang hoàn thành	-	2.153.952.000	2.153.952.000
Tại ngày 31/12/2015	<u>142.509.513.922</u>	<u>120.860.000.244</u>	<u>263.369.514.166</u>
GIÁ TRỊ HAO MÒN LŨY KẾ			
Tại ngày 01/01/2015	1.739.547.456	35.885.069.804	37.624.617.260
Khấu hao trong năm	257.062.136	13.453.821.941	13.710.884.077
Phân loại lại	(17.428.640)	-	(17.428.640)
Tại ngày 31/12/2015	<u>1.979.180.952</u>	<u>49.338.891.745</u>	<u>51.318.072.697</u>
GIÁ TRỊ CÒN LẠI			
Tại ngày 01/01/2015	<u>121.303.587.406</u>	<u>82.020.076.040</u>	<u>203.323.663.446</u>
Tại ngày 31/12/2015	<u>140.530.332.970</u>	<u>71.521.108.499</u>	<u>212.051.441.469</u>

Nguyên giá tài sản vô hình tại ngày 31 tháng 12 năm 2015 của Ngân hàng bao gồm một số tài sản đã khấu hao hết nhưng vẫn còn đang sử dụng với giá trị là 3.906.383.689 đồng (tại ngày 31 tháng 12 năm 2014: 3.950.662.489 đồng).

15. CÁC KHOẢN PHẢI THU

	31/12/2015 VND	31/12/2014 VND
Mua sắm tài sản cố định	129.783.207.038	30.959.004.050
Phải thu từ Ngân hàng Phát triển Việt Nam - Chi nhánh Đắk Lắk - Đắk Nông (i)	512.463.842.716	529.999.100.000
Phải thu khác	623.395.281.627	107.367.107.864
	<u>1.265.642.331.381</u>	<u>668.325.211.914</u>

(i) Khoản phải thu này thể hiện khoản cho vay 05 khách hàng bao gồm Công ty Thương mại Dịch vụ và Xuất Nhập khẩu Phát Long; Công ty Thương mại Dịch vụ Nhật Tân; Công ty Thương mại Dịch vụ Minh Nhật; Công ty Trách nhiệm Hữu hạn Thủy Ngân và Hợp tác xã Dịch vụ Nông nghiệp Sông Cầu. Các khoản vay này có liên quan đến vụ án "lừa đảo chiếm đoạt tài sản".

Cơ quan pháp luật đã tiến hành xét xử và tuyên án bản án hình sự phúc thẩm về tội lừa đảo, chiếm đoạt tài sản và một số tội danh khác đối với các cá nhân nguyên là cán bộ và nhân viên của Ngân hàng Phát triển Việt Nam - Chi nhánh Đắk Lắk - Đắk Nông. Theo bản án hình sự phúc thẩm của Tòa án nhân dân tối cao tại Đà Nẵng tuyên ngày 26 tháng 9 năm 2014, Ngân hàng được tuyên hoàn trả 529.000.000.000 đồng và không phải chịu trách nhiệm liên đới và bất kỳ tổn thất tài chính nào liên quan đến hành vi vi phạm pháp luật của các cá nhân nói trên. Số tiền này đang được tạm giữ tại Ngân hàng Phát triển Việt Nam - Chi nhánh Đắk Lắk - Đắk Nông. Dựa trên kết quả của bản án hình sự phúc thẩm của Tòa án Nhân dân Tối cao tại Đà Nẵng tuyên ngày 26 tháng 9 năm 2014, Ban Tổng Giám đốc của Ngân hàng tin tưởng rằng Ngân hàng chắc chắn sẽ thu hồi được khoản tiền nêu trên, do đó, Ngân hàng đã thực hiện phân loại toàn bộ giá trị của các khoản cho vay này sang khoản phải thu khác trong năm 2014 để theo dõi và thu hồi. Trong năm 2015, Ngân hàng đã thu hồi được 17.535.257.284 đồng.

NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN PHƯƠNG ĐÔNG

Số 41 và 45 Lê Duẩn, Phường Bến Nghé, Quận 1

Thành phố Hồ Chí Minh, CHXHCN Việt Nam

Báo cáo tài chính

Cho năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2015

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH (Tiếp theo)**Mẫu B 05/TCTD***Các thuyết minh này là một bộ phận hợp thành và cần được đọc đồng thời với báo cáo tài chính kèm theo*

Đối với số tiền còn lại của khoản phải thu khác, Ngân hàng đã yêu cầu các cơ quan chức năng vào cuộc để tiến hành truy tố lãnh đạo Ngân hàng Phát triển Việt Nam - Chi nhánh Đắk Lắk - Đắk Nông về tội hình sự “Không chấp hành án”, cụ thể như sau:

- Ngày 16 tháng 12 năm 2014, Cục Thi hành án dân sự tỉnh Đắk Nông đã ra Quyết định thi hành án số 30/QĐ-THA và Quyết định số 06/QĐ-CTHA ngày 22 tháng 4 năm 2015 yêu cầu cưỡng chế buộc thực hiện công việc đối với Ngân hàng Phát triển Việt Nam (“VDB”). Tuy nhiên VDB đã cố tình trì hoãn thi hành án, khiếu nại lên Tổng cục thi hành án dân sự - Bộ Tư pháp nhằm kéo dài thời gian thi hành án. Sau khi xem xét toàn diện các vấn đề khách quan và bản chất pháp lý của vụ việc, Tổng cục thi hành án đã bác đơn khiếu nại của VDB tại Quyết định 584/QĐ-TCTHADS ngày 24 tháng 7 năm 2015;

- Ngày 06 tháng 8 năm 2015, Cục thi hành án dân sự tỉnh Đắk Nông đã tiếp tục có Công văn số 626/CTHADS-NV về việc yêu cầu VDB thực hiện Quyết định cưỡng chế số 06/QĐ-CTHA ngày 22 tháng 4 năm 2015 và chậm nhất đến ngày 17 tháng 8 năm 2015, nếu VDB không thực hiện chuyển tiền vật chứng cho Ngân hàng theo Quyết định cưỡng chế số 06/QĐ-CTHA ngày 22 tháng 4 năm 2015 thì Cục THADS tỉnh Đắk Nông sẽ tiếp tục xử lý vụ việc theo quy định của pháp luật;

- Ngày 31 tháng 8 năm 2015, Cục Thi hành án có Quyết định 01/QĐXPVPHC-CTHA về việc Xử phạt vi phạm hành chính đối với VDB;

- Ngày 30 tháng 9 năm 2015, Cục Thi hành án Đắk Nông đã có Văn bản số 804/CV-CTHA về việc đề nghị truy cứu trách nhiệm hình sự về tội không chấp hành án đối với VDB;

- Đến thời điểm phát hành báo cáo, C46-Bộ Công An đang vào cuộc điều tra về hành vi không chấp hành án của VDB theo đề nghị của Cục Thi hành án.

Qua đó, Ngân hàng nhận thấy cơ quan chức năng đã có các biện pháp hữu hiệu, mang tính cưỡng chế rất cao và nghiêm khắc. Ban Tổng Giám đốc Ngân hàng tin tưởng Ngân hàng chắc chắn sẽ thu hồi được khoản tiền còn lại. Do đó, dự phòng không cần thiết trích lập cho khoản phải thu này.

16. TÀI SẢN CÓ KHÁC

	31/12/2015 VND	31/12/2014 VND
Chi phí chờ phân bổ	86.176.547.228	59.217.925.664
Tài sản gán nợ chờ xử lý (*)	159.614.318.777	235.178.132.243
Vật liệu đang dùng	6.050.110.557	4.981.774.855
	251.840.976.562	299.377.832.762

(*) Tài sản gán nợ chờ xử lý thể hiện giá trị của các khoản tài sản đảm bảo của các khoản nợ xấu được chuyển nhượng cho Ngân hàng thay thế cho việc thực hiện nghĩa vụ trả nợ vay của khách hàng. Tuy nhiên, khách hàng có thể chuộc lại các tài sản này trong thời gian từ sáu tháng đến chín tháng, với giá trị chuộc lại bằng giá trị tài sản cộng tiền lãi phát sinh. Tại ngày 31 tháng 12 năm 2015, tổng giá trị tài sản gán nợ chờ xử lý đang trong giai đoạn cho phép khách hàng có thể chuộc lại là 0 đồng (tại ngày 31 tháng 12 năm 2014: 130.000.287.398 đồng), tài sản gán nợ đã được hoàn tất thủ tục sang tên cho Ngân hàng là 159.614.318.777 đồng (tại ngày 31 tháng 12 năm 2014: 88.689.775.413 đồng), giá trị còn lại của tài sản gán nợ đang được Ngân hàng hoàn tất thủ tục sang tên là 0 đồng (tại ngày 31 tháng 12 năm 2014: 16.488.069.432 đồng).

17. CÁC KHOẢN NỢ NGÂN HÀNG NHÀ NƯỚC

	31/12/2015 VND	31/12/2014 VND
Vay theo hồ sơ tín dụng (i)	198.383.336.360	-
Vay chiết khấu, tái chiết khấu giấy tờ có giá (ii)	541.859.412.422	-
	740.242.748.782	-

NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN PHƯƠNG ĐÔNG

Số 41 và 45 Lê Duẩn, Phường Bến Nghé, Quận 1

Thành phố Hồ Chí Minh, CHXHCN Việt Nam

Báo cáo tài chính

Cho năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2015

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH (Tiếp theo)**Mẫu B 05/TCTD***Các thuyết minh này là một bộ phận hợp thành và cần được đọc đồng thời với báo cáo tài chính kèm theo*

- (i) Đây là khoản vay được Ngân hàng Nhà nước Việt Nam tái cấp vốn với thời hạn 364 ngày và chịu lãi suất 3,5%/năm. Khoản vay này được phê duyệt theo Quyết định số 2788/QĐ-NHNN ngày 29 tháng 12 năm 2014 và Hợp đồng nguyên tắc số 01/2015/HĐNT-NHNN-NHTMCPĐ ngày 30 tháng 01 năm 2015.
- (ii) Đây là khoản tham gia thị trường mở với thời hạn từ 28 ngày đến 56 ngày và chịu lãi suất 5%/năm. Tổng giá trị trái phiếu Chính phủ dùng để tái chiết khấu cho khoản vay này là 500.000.000.000 đồng.

18. TIỀN GỬI CỦA CÁC TỔ CHỨC TÍN DỤNG KHÁC

	31/12/2015 VND	31/12/2014 VND
Tiền gửi không kỳ hạn		
Bằng Đồng Việt Nam	1.116.029.861.588	213.644.152.337
Bằng Đô la Mỹ	1.131.275	1.096.081
	<u>1.116.030.992.863</u>	<u>213.645.248.418</u>
Tiền gửi có kỳ hạn		
Bằng Đồng Việt Nam	8.176.560.685.819	5.352.500.000.000
Bằng Đô la Mỹ	1.081.366.000.000	998.562.000.000
	<u>9.257.926.685.819</u>	<u>6.351.062.000.000</u>
	<u>10.373.957.678.682</u>	<u>6.564.707.248.418</u>

Mức lãi suất tiền gửi của các tổ chức tín dụng khác tại ngày kết thúc niên độ kế toán như sau:

	31/12/2015 %/năm	31/12/2014 %/năm
Tiền gửi không kỳ hạn bằng Đồng Việt Nam	0,00 - 1,00	0,00 - 1,00
Tiền gửi không kỳ hạn bằng Đô la Mỹ	0,00	0,00
Tiền gửi có kỳ hạn bằng Đồng Việt Nam	4,50 - 5,30	3,50 - 4,40
Tiền gửi có kỳ hạn bằng Đô la Mỹ	<u>0,50 - 1,10</u>	<u>0,70 - 1,50</u>

19. VAY TỪ CÁC TỔ CHỨC TÍN DỤNG KHÁC

	31/12/2015 VND	31/12/2014 VND
Bằng Đồng Việt Nam	991.220.000.000	886.197.900.000
Bằng ngoại tệ	1.581.364.465	639.042.719.396
Chiết khấu giấy tờ có giá	<u>1.891.920.000.000</u>	<u>1.920.290.500.000</u>
	<u>2.884.721.364.465</u>	<u>3.445.531.119.396</u>

NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN PHƯƠNG ĐÔNG

Số 41 và 45 Lê Duẩn, Phường Bến Nghé, Quận 1

Thành phố Hồ Chí Minh, CHXHCN Việt Nam

Báo cáo tài chính

Cho năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2015

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH (Tiếp theo)**MẪU B 05/TCĐD***Các thuyết minh này là một bộ phận hợp thành và cần được đọc đồng thời với báo cáo tài chính kèm theo***20. TIỀN GỬI CỦA KHÁCH HÀNG**

	31/12/2015	31/12/2014
	<u>VND</u>	<u>VND</u>
Tiền gửi không kỳ hạn		
Tiền gửi không kỳ hạn bằng Đồng Việt Nam	3.561.694.967.076	1.874.637.100.330
Tiền gửi tiết kiệm không kỳ hạn bằng Đồng Việt Nam	4.912.736.535	7.938.177.882
Tiền gửi không kỳ hạn bằng ngoại tệ	286.143.022.526	386.949.247.368
Tiền gửi tiết kiệm không kỳ hạn bằng ngoại tệ	3.389.601.924	2.856.150.568
	<u>3.856.140.328.061</u>	<u>2.272.380.676.148</u>
Tiền gửi có kỳ hạn		
Tiền gửi có kỳ hạn bằng Đồng Việt Nam	6.723.931.458.814	6.471.068.716.786
Tiền gửi tiết kiệm có kỳ hạn bằng Đồng Việt Nam	17.288.297.902.618	13.607.841.677.391
Tiền gửi có kỳ hạn bằng ngoại tệ	44.236.506.756	132.877.238.430
Tiền gửi tiết kiệm có kỳ hạn bằng ngoại tệ	1.474.627.241.596	1.321.075.934.752
	<u>25.531.093.109.784</u>	<u>21.532.863.567.359</u>
Tiền ký quỹ		
Bằng Đồng Việt Nam	113.036.268.728	55.210.414.064
Bằng ngoại tệ	6.010.503.988	38.433.531.503
	<u>119.046.772.716</u>	<u>93.643.945.567</u>
Tiền gửi vốn chuyên dùng	14.499.645	8.689.463
	<u>29.506.294.710.206</u>	<u>23.898.896.878.537</u>

a. Mức lãi suất tiền gửi của khách hàng tại ngày kết thúc niên độ kế toán như sau:

	31/12/2015	31/12/2014
	<u>%/năm</u>	<u>%/năm</u>
Tiền gửi không kỳ hạn bằng Đồng Việt Nam	0,50 - 1,00	1,00
Tiền gửi tiết kiệm không kỳ hạn bằng Đồng Việt Nam	1,00	1,00
Tiền gửi không kỳ hạn bằng ngoại tệ	0,00	0,25
Tiền gửi tiết kiệm không kỳ hạn bằng ngoại tệ	0,00	0,25
Tiền gửi có kỳ hạn bằng Đồng Việt Nam	5,20 - 7,30	5,10 - 7,50
Tiền gửi tiết kiệm có kỳ hạn bằng Đồng Việt Nam	5,20 - 7,30	5,10 - 7,50
Tiền gửi có kỳ hạn bằng ngoại tệ	0,00	0,75
Tiền gửi tiết kiệm có kỳ hạn bằng vàng, ngoại tệ	<u>0,00</u>	<u>0,75</u>

b. Thuyết minh theo đối tượng khách hàng loại hình doanh nghiệp

	31/12/2015	31/12/2014
	<u>VND</u>	<u>VND</u>
Tiền gửi của tổ chức kinh tế	8.402.460.830.822	7.416.687.812.247
Doanh nghiệp ngoài quốc doanh và các đối tượng khác	5.826.245.384.226	5.964.849.188.531
Doanh nghiệp quốc doanh	2.396.808.828.969	1.219.265.189.394
Doanh nghiệp có vốn đầu tư nước ngoài	179.406.617.627	232.573.434.322
Tiền gửi của cá nhân	20.284.816.130.888	16.239.516.827.383
Tiền gửi của các đối tượng khác	819.017.748.496	242.692.238.907
	<u>29.506.294.710.206</u>	<u>23.898.896.878.537</u>

NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN PHƯƠNG ĐÔNG

Số 41 và 45 Lê Duẩn, Phường Bến Nghé, Quận 1

Thành phố Hồ Chí Minh, CHXHCN Việt Nam

Báo cáo tài chính

Cho năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2015

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH (Tiếp theo)**Mẫu B 05/TCĐD***Các thuyết minh này là một bộ phận hợp thành và cần được đọc đồng thời với báo cáo tài chính kèm theo***21. CÁC CÔNG CỤ TÀI CHÍNH PHÁI SINH VÀ CÁC KHOẢN NỢ TÀI CHÍNH KHÁC**

	Tổng giá trị theo Hợp đồng (theo tỷ giá ngày hiệu lực Hợp đồng)	Tổng giá trị ghi sổ kế toán (theo tỷ giá ngày 31 tháng 12 năm 2015) Tài sản	Công nợ
Công cụ tài chính phái sinh ngày 31 tháng 12 năm 2015			
- Giao dịch hoán đổi tiền tệ	1.385.640.820.000	1.335.290.000.000	1.385.640.820.000
- Giao dịch kỳ hạn	148.411.200.000	74.437.200.000	76.452.800.000
Tổng	1.534.052.020.000	1.409.727.200.000	1.462.093.620.000
			52.366.420.000

	Tổng giá trị theo Hợp đồng (theo tỷ giá ngày hiệu lực Hợp đồng)	Tổng giá trị ghi sổ kế toán (theo tỷ giá ngày 31 tháng 12 năm 2014) Tài sản	Công nợ
Công cụ tài chính phái sinh ngày 31 tháng 12 năm 2014			
- Giao dịch hoán đổi lãi suất	212.460.000.000	-	375.528.786
- Giao dịch kỳ hạn	4.990.643.967	2.558.123.964	2.531.071.989
Tổng	217.450.643.967	2.558.123.964	2.906.600.775
			348.476.811

22. VỐN TÀI TRỢ, ỦY THÁC ĐẦU TƯ, CHO VAY TỔ CHỨC TÍN DỤNG KHÁC CHỊU RỦI RO

	31/12/2015 VND	31/12/2014 VND
Bảng Đồng Việt Nam	139.568.060.875	83.418.055.000
Bảng ngoại tệ	1.006.940.000.000	692.023.752.318
	1.146.508.060.875	775.441.807.318

Chi tiết vốn tài trợ, ủy thác đầu tư, cho vay tổ chức tín dụng khác chịu rủi ro như sau:

	31/12/2015 VND	31/12/2014 VND
BNP Paribas - Chi nhánh TP. Hồ Chí Minh	-	144.846.525.638
Vốn tài trợ từ Tổ chức tài chính quốc tế ("IFC")	-	212.460.000.000
Vốn tài trợ từ Industrial and Commercial Bank of China - Chi nhánh Hà Nội (i)	218.900.000.000	-
Vốn tài trợ từ JICA (ii)	139.568.060.875	83.418.055.000
Ngân hàng Commerzbank AG, Frankfurt	-	334.717.226.680
Ngân hàng United Oversea (iii)	788.040.000.000	-
	1.146.508.060.875	775.441.807.318

- (i) Đây là khoản vốn nhận tài trợ bằng Đô la Mỹ từ Industrial and Commercial Bank of China – Chi nhánh Hà Nội với thời hạn 03 tháng và chịu lãi suất 1,4%/năm.
- (ii) Đây là khoản vốn nhận tài trợ bằng Đồng Việt Nam từ JICA - Cơ quan Hợp tác Chính phủ Nhật Bản cho vay dự án SMEFP III - Dự án tài trợ các doanh nghiệp vừa và nhỏ giai đoạn III. Lãi suất hiện tại đang áp dụng đối với khoản vay này 4,68%/năm (năm 2014: 5,16%/năm).
- (iii) Đây là khoản vốn tài trợ bằng Đô la Mỹ từ ngân hàng United Overseas Bank Limited phục vụ hoạt động tài trợ thương mại với thời hạn là từ 03 đến 06 tháng. Lãi suất áp dụng là từ 0,6204%/năm đến 0,89435%/năm.

NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN PHƯƠNG ĐÔNG

Số 41 và 45 Lê Duẩn, Phường Bến Nghé, Quận 1

Thành phố Hồ Chí Minh, CHXHCN Việt Nam

Báo cáo tài chính

Cho năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2015

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH (Tiếp theo)**Mẫu B 05/TCTD***Các thuyết minh này là một bộ phận hợp thành và cần được đọc đồng thời với báo cáo tài chính kèm theo***23. PHẢI TRẢ KHÁC**

	31/12/2015	31/12/2014
	<u>VND</u>	<u>VND</u>
Phải trả nhân viên	949.892.764	117.854.328
Doanh thu chờ phân bổ	2.880.591.787	573.893.470
Chờ thanh toán trong hoạt động tín dụng	5.355.737.813	24.833.708.346
Thuế thu nhập doanh nghiệp phải trả	39.639.680.089	33.216.822.912
Cổ tức phải trả	49.370.587.538	50.216.364.491
Các khoản phải trả khác	50.113.558.804	14.144.449.942
Quỹ khen thưởng, phúc lợi	1.283.326.819	4.528.757.041
	<u>149.593.375.614</u>	<u>127.631.850.530</u>

NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN PHƯƠNG ĐÔNG

Số 41 và 45 Lê Duẩn, Phường Bến Nghé, Quận 1
Thành phố Hồ Chí Minh, CHXHCN Việt Nam

Báo cáo tài chính
Cho năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2015

Mẫu B 05/TCĐ

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH (Tiếp theo)

Các thuyết minh này là một bộ phận hợp thành và cần được đọc đồng thời với báo cáo tài chính kèm theo

24. VỐN VÀ CÁC QUỸ

24.1 Vốn

	Vốn điều lệ VND	Thặng dư vốn cổ phần VND	Cổ phiếu quỹ VND	Các quỹ VND	Lợi nhuận chưa phân phối VND	Tổng VND
Số dư tại ngày 01/01/2014	3.234.000.000.000	98.800.000.000	(90.250.000.000)	219.759.424.167	502.468.068.078	3.964.777.492.245
Tăng vốn trong năm	313.147.640.000	-	-	(31.304.540.000)	(281.843.100.000)	-
Lợi nhuận trong năm	-	-	-	-	220.549.385.671	220.549.385.671
Trích quỹ	-	-	-	35.134.416.017	(35.134.416.017)	-
Chi trực tiếp từ quỹ	-	-	-	(3.803.680.000)	-	(3.803.680.000)
Chi cổ tức bằng tiền mặt	-	-	-	-	(156.579.718.492)	(156.579.718.492)
Kết chuyển theo Thông tư 10/2014/TT-NHNN	-	-	-	(7.224.342.941)	-	(7.224.342.941)
Số dư tại ngày 31/12/2014	3.547.147.640.000	98.800.000.000	(90.250.000.000)	212.561.277.243	249.460.219.240	4.017.719.136.483
Lợi nhuận trong năm	-	-	-	-	209.474.470.261	209.474.470.261
Trích quỹ	-	-	-	31.421.170.539	(33.295.840.317)	(1.874.669.778)
Số dư tại ngày 31/12/2015	3.547.147.640.000	98.800.000.000	(90.250.000.000)	243.982.447.782	425.638.849.184	4.225.318.936.966

Theo Nghị quyết Đại Hội đồng Cổ đông số 03/2015/NQ-ĐHĐCĐ ngày 01 tháng 10 năm 2015, các cổ đông của Ngân hàng đã đồng ý thông qua phương án tăng thêm vốn điều lệ trong năm 2015 từ 3.547.147.640.000 đồng lên 4.500.000.000.000 đồng bằng việc phát hành 5% cổ phiếu thưởng cho cổ đông hiện hữu từ lợi nhuận năm 2014 tương đương với 172.236.882.000 đồng và phát hành riêng lẻ cho các đối tác chọn lọc là 780.615.478.000 đồng.

Tại ngày 26 tháng 02 năm 2016, Ngân hàng đã thực hiện thành công việc tăng vốn điều lệ lên 4.000.000.000.000 đồng bằng cách phát hành 17.223.688 cổ phiếu thưởng tương đương với 172.236.880.000 đồng và phát hành riêng lẻ cổ phiếu với tổng giá trị là 280.615.480.000 đồng.

NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN PHƯƠNG ĐÔNG

Số 41 và 45 Lê Duẩn, Phường Bến Nghé, Quận 1

Thành phố Hồ Chí Minh, CHXHCN Việt Nam

Báo cáo tài chính

Cho năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2015

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH (Tiếp theo)**Mẫu B 05/TCTD***Các thuyết minh này là một bộ phận hợp thành và cần được đọc đồng thời với báo cáo tài chính kèm theo***Vốn điều lệ**

Theo Giấy Chứng nhận Đăng ký Kinh doanh số 0300852005 sửa đổi lần thứ 28 ngày 02 tháng 11 năm 2015, vốn điều lệ của Ngân hàng là 3.547.147.640.000 đồng. Số lượng cổ phần và mệnh giá cổ phần như sau:

	31/12/2015	31/12/2014
	<u>VND</u>	<u>VND</u>
Số lượng cổ phần đã phát hành	354.714.764	354.714.764
Số lượng cổ phần được mua lại	10.241.000	10.241.000
Số lượng cổ phần đang lưu hành	344.473.764	344.473.764
* Mệnh giá cổ phần đang lưu hành	10.000	10.000

Ngân hàng chỉ có một loại cổ phần phổ thông không hưởng cổ tức cố định. Cổ đông sở hữu cổ phần phổ thông được nhận cổ tức khi được công bố và có quyền biểu quyết theo tỉ lệ một quyền biểu quyết cho mỗi cổ phần sở hữu tại các cuộc họp cổ đông của Ngân hàng. Tất cả các cổ phần đều có quyền thừa hưởng như nhau đối với giá trị tài sản thuần của Ngân hàng.

Tình hình góp vốn điều lệ Ngân hàng của các cổ đông cùng với tỷ lệ sở hữu tại ngày 31 tháng 12 năm 2015 và ngày 31 tháng 12 năm 2014 như sau:

	31/12/2015			31/12/2014		
	Số cổ phần	Số tiền góp vốn	%	Số cổ phần	Số tiền góp vốn	%
		<u>VND</u>			<u>VND</u>	
BNP Paribas	71.147.950	711.479.500.000	20,06	71.147.950	711.479.500.000	20,06
Tổng Công ty Bến Thành	28.802.770	288.027.700.000	8,12	28.802.770	288.027.700.000	8,12
Văn phòng Thành Ủy Thành phố Hồ Chí Minh	21.179.297	211.792.970.000	5,97	21.179.297	211.792.970.000	5,97
Ngân hàng Thương mại Cổ phần Ngoại Thương Việt Nam	17.988.295	179.882.950.000	5,07	17.988.295	179.882.950.000	5,07
Ông Trịnh Văn Tuấn	14.466.760	144.667.600.000	4,08	14.466.760	144.667.600.000	4,08
Các cổ đông khác	201.129.692	2.011.296.920.000	56,70	201.129.692	2.011.296.920.000	56,70
	<u>354.714.764</u>	<u>3.547.147.640.000</u>	<u>100,00</u>	<u>354.714.764</u>	<u>3.547.147.640.000</u>	<u>100,00</u>

24.2 CÁC QUỸ

Biến động của các quỹ trong năm như sau:

	Quỹ dự trữ bổ sung vốn điều lệ <u>VND</u>	Quỹ dự phòng tài chính <u>VND</u>	Quỹ khác thuộc vốn chủ sở hữu <u>VND</u>	Tổng <u>VND</u>
Số dư tại ngày 01/01/2014	39.932.063.097	170.477.289.407	9.350.071.663	219.759.424.167
Tăng vốn điều lệ trong năm	(31.304.540.000)	-	-	(31.304.540.000)
Trích lập quỹ	11.027.469.284	22.054.938.567	2.052.008.166	35.134.416.017
Các khoản chi trực tiếp từ quỹ	-	-	(3.803.680.000)	(3.803.680.000)
Kết chuyển theo Thông tư 10/2014/TT-NHNN	-	-	(7.224.342.941)	(7.224.342.941)
Số dư tại ngày 31/12/2014	<u>19.654.992.381</u>	<u>192.532.227.974</u>	<u>374.056.888</u>	<u>212.561.277.243</u>
Trích lập quỹ	10.473.723.513	20.947.447.026	-	31.421.170.539
Số dư tại ngày 31/12/2015	<u>30.128.715.894</u>	<u>213.479.675.000</u>	<u>374.056.888</u>	<u>243.982.447.782</u>

NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN PHƯƠNG ĐÔNG

Số 41 và 45 Lê Duẩn, Phường Bến Nghé, Quận 1

Thành phố Hồ Chí Minh, CHXHCN Việt Nam

Báo cáo tài chính

Cho năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2015

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH (Tiếp theo)**Mẫu B 05/TCTD***Các thuyết minh này là một bộ phận hợp thành và cần được đọc đồng thời với báo cáo tài chính kèm theo*

Các quỹ của Ngân hàng được trích lập phù hợp với quy định của Ngân hàng Nhà nước như sau:

- Quỹ dự trữ bổ sung vốn điều lệ được trích bằng 5% thu nhập sau thuế hàng năm nhưng không vượt quá vốn điều lệ của Ngân hàng. Quỹ dự trữ bổ sung vốn điều lệ sẽ được trích vào thời điểm cuối năm tài chính.
- Quỹ dự phòng tài chính được trích bằng 10% thu nhập sau thuế hàng năm. Số dư quỹ này không vượt quá 25% vốn điều lệ. Quỹ dự phòng tài chính sẽ được trích vào thời điểm cuối năm tài chính.
- Quỹ khác thuộc vốn chủ sở hữu được trích lập dựa trên quyết định của các cổ đông.

25. THU NHẬP LÃI VÀ CÁC KHOẢN THU NHẬP TƯƠNG TỰ

	2015	2014
	<u>VND</u>	<u>VND</u>
Thu nhập lãi tiền gửi	92.276.494.120	57.887.548.673
Thu nhập lãi cho vay khách hàng	2.277.486.340.780	1.856.920.100.011
Thu lãi từ chứng khoán kinh doanh	642.706.383.019	555.245.777.568
Thu từ nghiệp vụ bảo lãnh	41.334.444.159	25.726.412.125
Thu lãi từ nghiệp vụ mua bán nợ	4.231.749.750	10.188.742.910
Thu khác từ hoạt động tín dụng	43.062.581.426	26.575.208.582
	3.101.097.993.254	2.532.543.789.869

26. CHI PHÍ LÃI VÀ CÁC CHI PHÍ TƯƠNG TỰ

	2015	2014
	<u>VND</u>	<u>VND</u>
Trả lãi tiền gửi	1.604.393.399.311	1.373.509.097.603
Trả lãi tiền vay	132.667.580.316	67.748.162.907
Trả lãi phát hành giấy tờ có giá	-	1.918.743
Chi phí hoạt động tín dụng khác	32.981.746.656	16.015.004.902
	1.770.042.726.283	1.457.274.184.155

27. LÃI THUẦN TỪ HOẠT ĐỘNG DỊCH VỤ

	2015	2014
	<u>VND</u>	<u>VND</u>
Thu nhập từ hoạt động dịch vụ	33.123.395.054	20.726.991.237
Thu từ dịch vụ thanh toán	16.638.429.442	12.854.281.796
Thu từ dịch vụ ngân quỹ	3.375.349.858	2.213.133.126
Thu từ nghiệp vụ ủy thác và đại lý	1.169.691	993.284
Thu từ dịch vụ tư vấn, bảo hiểm	1.879.178.016	426.893.837
Thu từ cung ứng dịch vụ bảo quản tài sản	44.944.257	11.120.008
Thu dịch vụ khác	11.184.323.790	5.220.569.186
Chi phí hoạt động dịch vụ	(18.578.887.323)	(12.366.237.596)
Chi về dịch vụ thanh toán	(4.778.588.183)	(3.237.969.097)
Chi về dịch vụ tư vấn	-	(1.873.411.806)
Chi về ngân quỹ	(1.483.187.394)	(1.585.470.891)
Cước phí bưu điện về mạng viễn thông	(551.610.332)	(85.961.893)
Chi phí hoa hồng môi giới	(4.517.264.997)	(1.252.068.769)
Chi phí dịch vụ khác	(7.248.236.417)	(4.331.355.140)
Lãi thuần từ hoạt động dịch vụ	14.544.507.731	8.360.753.641

NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN PHƯƠNG ĐÔNG

Số 41 và 45 Lê Duẩn, Phường Bến Nghé, Quận 1

Thành phố Hồ Chí Minh, CHXHCN Việt Nam

Báo cáo tài chính

Cho năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2015

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH (Tiếp theo)
Mẫu B 05/TC/ĐD

Các thuyết minh này là một bộ phận hợp thành và cần được đọc đồng thời với báo cáo tài chính kèm theo

28. LỖ THUẦN TỪ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH NGOẠI HỐI

	2015	2014
	<u>VND</u>	<u>VND</u>
Thu nhập từ hoạt động kinh doanh ngoại hối	71.405.860.094	49.026.699.979
Thu từ kinh doanh ngoại tệ giao ngay	43.611.683.354	40.579.938.615
Thu từ các công cụ tài chính phái sinh tiền tệ	22.655.837.175	7.245.120.906
Thu từ kinh doanh vàng	5.138.339.565	1.201.640.458
Chi phí hoạt động kinh doanh ngoại hối	(106.879.968.267)	(96.394.617.149)
Chi về kinh doanh ngoại tệ giao ngay	(67.433.526.818)	(13.885.438.207)
Chi về các công cụ tài chính phái sinh tiền tệ	(32.495.893.062)	(24.646.301.039)
Chi về kinh doanh vàng	(6.950.548.387)	(57.862.877.903)
Lỗ thuần từ hoạt động kinh doanh ngoại hối	<u>(35.474.108.173)</u>	<u>(47.367.917.170)</u>

29. LÃI THUẦN TỪ MUA BÁN CHỨNG KHOÁN KINH DOANH

	2015	2014
	<u>VND</u>	<u>VND</u>
Thu nhập từ bán chứng khoán kinh doanh	2.154.521.134	784.901.400
Chi phí về mua bán chứng khoán kinh doanh	(178.796.281)	(147.190.014)
Lãi thuần từ mua bán chứng khoán kinh doanh	<u>1.975.724.853</u>	<u>637.711.386</u>

30. LÃI THUẦN TỪ MUA BÁN CHỨNG KHOÁN ĐẦU TƯ

	2015	2014
	<u>VND</u>	<u>VND</u>
Thu từ mua bán chứng khoán đầu tư	70.723.069.966	121.919.794.470
Hoàn nhập/(chi phí) dự phòng rủi ro giảm giá	30.430.274.788	(7.496.865.078)
Lãi thuần từ mua bán chứng khoán đầu tư	<u>101.153.344.754</u>	<u>114.422.929.392</u>

31. (LỖ)/LÃI THUẦN TỪ HOẠT ĐỘNG KHÁC

	2015	2014
	<u>VND</u>	<u>VND</u>
Thu từ nghiệp vụ mua bán nợ	-	742.136
Thu về hoạt động kinh doanh khác	826.207.141	1.461.313.855
Thu nhập khác	47.879.288.101	94.011.335.293
Thu từ hoạt động khác	<u>48.705.495.242</u>	<u>95.473.391.284</u>
Chi về nghiệp vụ mua bán nợ	4.728.720.204	14.398.753.181
Chi về các công cụ tài chính phái sinh khác	2.129.978.245	786.127.186
Chi về hoạt động kinh doanh khác	34.769.060.200	999.842.978
Chi phí khác	15.868.776.402	1.960.442.555
Chi từ hoạt động khác	<u>57.496.535.051</u>	<u>18.145.165.900</u>
(Lỗ)/Lãi thuần từ hoạt động khác	<u>(8.791.039.809)</u>	<u>77.328.225.384</u>

NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN PHƯƠNG ĐÔNG

Số 41 và 45 Lê Duẩn, Phường Bến Nghé, Quận 1

Thành phố Hồ Chí Minh, CHXHCN Việt Nam

Báo cáo tài chính

Cho năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2015

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH (Tiếp theo)**Mẫu B 05/TCĐD***Các thuyết minh này là một bộ phận hợp thành và cần được đọc đồng thời với báo cáo tài chính kèm theo***32. THU NHẬP TỪ GÓP VỐN, MUA CỔ PHẦN**

	2015	2014
	VND	VND
Cổ tức nhận được từ chứng khoán vốn	2.535.000.000	2.702.745.100
Cổ tức nhận được từ đầu tư dài hạn khác	4.016.629.039	5.187.393.321
Thu từ bán đầu tư dài hạn khác	17.098.000.000	-
	23.649.629.039	7.890.138.421

33. CHI PHÍ HOẠT ĐỘNG

	2015	2014
	VND	VND
Chi phí cho nhân viên	411.155.870.116	321.429.677.622
Chi lương và phụ cấp	350.370.323.679	269.086.972.354
Các khoản chi đóng góp theo lương	38.022.765.975	29.963.202.802
Chi ăn ca cho cán bộ, nhân viên	17.501.863.398	13.483.168.596
Chi y tế cho cán bộ, nhân viên	1.373.558.580	1.097.730.690
Chi trang phục giao dịch và phương tiện bảo hộ lao động	1.464.099.461	6.257.308.371
Chi trợ cấp	924.459.968	1.536.895.309
Chi khác cho nhân viên	1.498.799.055	4.399.500
Chi về tài sản	200.591.899.274	181.092.399.793
Chi thuê tài sản	79.661.393.577	73.102.314.027
Khấu hao tài sản cố định	47.615.694.588	49.715.271.803
Bảo dưỡng và sửa chữa tài sản	47.845.411.604	37.151.472.641
Mua sắm công cụ lao động	24.160.518.686	19.876.273.392
Chi bảo hiểm tài sản	1.308.880.819	1.247.067.930
Chi phí hoạt động khác	184.880.937.250	150.384.211.648
Chi cho hoạt động quản lý công vụ	158.247.893.879	131.451.971.154
Chi nộp bảo hiểm, bảo toàn tiền gửi của khách hàng	24.058.612.483	16.925.195.665
Chi nộp thuế và các khoản phí, lệ phí	2.574.430.888	2.007.044.829
	796.628.706.640	652.906.289.063

34. CHI PHÍ THUẾ THU NHẬP DOANH NGHIỆP HIỆN HÀNH

	2015	2014
	VND	VND
Lợi nhuận trước thuế	267.267.544.110	281.378.969.414
Trừ: Thu nhập không chịu thuế	(6.551.629.039)	(7.890.138.421)
Trừ: Thu nhập từ thanh lý bất động sản	(1.182.479.566)	-
Cộng: các chi phí không được khấu trừ	1.979.875.149	1.761.788.873
Thu nhập chịu thuế	261.513.310.654	275.250.619.866
Thuế suất	22%	22%
Thuế thu nhập doanh nghiệp hiện hành	57.532.928.344	60.555.136.371
Thuế thu nhập doanh nghiệp phải nộp khác	-	274.447.372
Thuế thu nhập doanh nghiệp đã nộp cho thanh lý bất động sản	260.145.505	-
Chi phí thuế thu nhập doanh nghiệp hiện hành	57.793.073.849	60.829.583.743

Ngân hàng có nghĩa vụ nộp thuế thu nhập doanh nghiệp theo thuế suất là 22%.

NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN PHƯƠNG ĐÔNG

Số 41 và 45 Lê Duẩn, Phường Bến Nghé, Quận 1

Thành phố Hồ Chí Minh, CHXHCN Việt Nam

Báo cáo tài chính

Cho năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2015

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH (Tiếp theo)**MẪU B 05/TCTD***Các thuyết minh này là một bộ phận hợp thành và cần được đọc đồng thời với báo cáo tài chính kèm theo*

Ngân hàng không ghi nhận tài sản thuế thu nhập hoãn lại và thuế thu nhập hoãn lại phải trả vì không có chênh lệch tạm thời đáng kể giữa giá trị ghi sổ và cơ sở tính thuế thu nhập của các khoản mục tài sản và nợ phải trả trên báo cáo tài chính.

35. LÃI CƠ BẢN TRÊN CỔ PHIẾU

	2015	2014
		(Trình bày lại)
	<u>VND</u>	<u>VND</u>
Lợi nhuận thuần phân bổ cho các cổ đông của Ngân hàng	209.474.470.261	220.549.385.671
Trừ: trích lập Quỹ khen thưởng, phúc lợi (*)	(1.780.532.997)	(1.874.669.778)
Lợi nhuận thuần tính lãi cơ bản trên cổ phiếu	207.693.937.264	218.674.715.893
Bình quân gia quyền của số cổ phiếu phổ thông đang lưu hành (cổ phiếu)	344.473.764	344.473.764
Lãi cơ bản trên cổ phiếu	603	635

(*) Số tiền trích lập Quỹ khen thưởng, phúc lợi năm 2014 là số thực trích từ lợi nhuận cho năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2014 và là số ước tính tạm trích theo Điều lệ Ngân hàng cho năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2015.

Cho mục đích trình bày số liệu so sánh với báo cáo tài chính cho năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2015, Ngân hàng đã thực hiện trình bày lại chỉ tiêu lãi cơ bản trên cổ phiếu cho năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2014 do lợi nhuận thuần tính lãi cơ bản trên cổ phiếu được loại trừ đi số trích lập Quỹ khen thưởng, phúc lợi như sau:

	Lợi nhuận thuần tính lãi cơ bản trên cổ phiếu <u>VND</u>	Lãi suy giảm trên cổ phiếu <u>VND</u>
Số báo cáo trước đây	220.549.385.671	640
Điều chỉnh cho ảnh hưởng của việc loại trừ trích lập Quỹ khen thưởng, phúc lợi khỏi lợi nhuận thuần phân bổ cho các cổ đông của Ngân hàng	(1.874.669.778)	(5)
Số liệu trình bày lại	218.674.715.893	635

Tại ngày 26 tháng 02 năm 2016, Ngân hàng đã thực hiện thành công việc tăng vốn điều lệ lên 4.000.000.000.000 đồng bằng cách phát hành 17.223.688 cổ phiếu thưởng tương đương với 172.236.880.000 đồng và phát hành riêng lẻ cổ phiếu với tổng giá trị là 280.615.480.000 đồng (xem Thuyết minh số 24).

Việc phát hành cổ phiếu thưởng trong năm 2016 sẽ ảnh hưởng đến lãi suy giảm trên cổ phiếu cho năm 2015 và năm 2014 như trình bày sau đây:

Số cổ phiếu

	2015	2014
Số bình quân gia quyền của cổ phiếu phổ thông để tính lãi cơ bản trên cổ phiếu	344.473.764	344.473.764
Cổ phiếu thưởng	17.223.688	17.223.688
Số bình quân gia quyền của cổ phiếu phổ thông để tính lãi trên cổ phiếu suy giảm	361.697.452	361.697.452

NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN PHƯƠNG ĐÔNG

Số 41 và 45 Lê Duẩn, Phường Bến Nghé, Quận 1

Thành phố Hồ Chí Minh, CHXHCN Việt Nam

Báo cáo tài chính

Cho năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2015

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH (Tiếp theo)**MẪU B 05/TCTD***Các thuyết minh này là một bộ phận hợp thành và cần được đọc đồng thời với báo cáo tài chính kèm theo*

	2015	2014
Lợi nhuận thuần tính lãi cơ bản trên cổ phiếu	207.693.937.264	218.674.715.893
Số bình quân gia quyền của cổ phiếu phổ thông để tính lãi trên cổ phiếu suy giảm	361.697.452	361.697.452
Lãi suy giảm trên cổ phiếu	574	605

36. TIỀN VÀ CÁC KHOẢN TƯƠNG ĐƯƠNG TIỀN

Tiền và các khoản tương đương tiền thể hiện trên báo cáo lưu chuyển tiền tệ bao gồm các khoản trên bảng cân đối kế toán sau đây:

	31/12/2015 VND	31/12/2014 VND
Tiền mặt, vàng bạc, đá quý	265.402.823.348	231.804.127.096
Tiền gửi tại Ngân hàng Nhà nước	1.181.602.216.659	895.558.028.492
Tiền gửi tại các tổ chức tín dụng khác (kỳ hạn từ 3 tháng trở xuống)	6.014.891.020.740	2.812.224.031.243
	7.461.896.060.747	3.939.586.186.831

37. BÁO CÁO BỘ PHẬN

Thông tin bộ phận được trình bày theo lĩnh vực kinh doanh hoặc khu vực địa lý. Ngân hàng hiện không có hơn một bộ phận theo lĩnh vực kinh doanh và khu vực địa lý mà chỉ hoạt động ở một lĩnh vực kinh doanh duy nhất là hoạt động ngân hàng và chỉ ở một khu vực địa lý duy nhất là Việt Nam. Do đó, Ngân hàng không trình bày báo cáo bộ phận.

38. TÀI SẢN ĐẢM BẢO

Loại hình và giá trị tài sản đảm bảo nắm giữ của khách hàng

	Giá trị tại thời điểm lập báo cáo (VND)	
	31/12/2015 VND	31/12/2014 VND
Bất động sản	38.860.405.172.251	29.382.669.912.215
Động sản	8.486.245.380.479	8.935.968.949.394
Chứng từ có giá	7.496.551.907.972	4.817.951.125.124
Tài sản khác	5.406.308.033.453	4.487.608.206.745
	60.249.510.494.155	47.624.198.193.478

39. TÌNH HÌNH THU NHẬP CỦA CÁN BỘ CÔNG NHÂN VIÊN

	2015 VND	2014 VND
Tổng số nhân viên trung bình	3.001	2.267
Thu nhập của nhân viên		
Tổng quỹ lương	310.137.000.000	240.730.000.000
Thưởng	40.233.000.000	19.465.000.000
Thu nhập khác	-	5.090.000.000
Tổng thu nhập	350.370.000.000	265.285.000.000
Tiền lương bình quân nhân viên	11.718.761	9.274.542
Thu nhập bình quân của nhân viên	13.238.995	10.220.566

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH (Tiếp theo)

Mẫu B 05/TCTD

Các thuyết minh này là một bộ phận hợp thành và cần được đọc đồng thời với báo cáo tài chính kèm theo

40. TÌNH HÌNH THỰC HIỆN NGHĨA VỤ VỚI NGÂN SÁCH NHÀ NƯỚC

	Phát sinh trong năm			
	Số dư đầu năm VND	Số phải nộp VND	Số đã nộp VND	Số dư cuối năm VND
Thuế giá trị gia tăng	1.131.378.033	9.290.588.778	9.182.803.587	1.239.163.224
Thuế thu nhập doanh nghiệp	33.216.822.912	57.793.073.849	51.370.216.672	39.639.680.089
Thuế nhà thầu	30.168.003	773.093.796	723.218.933	80.042.866
Thuế nhà đất	-	61.273.521	61.273.521	-
Các loại thuế khác	-	102.500.000	102.500.000	-
Các khoản phải nộp khác	1.100.586.317	15.437.064.711	15.158.999.244	1.378.651.784
Tổng	35.478.955.265	83.457.594.655	76.599.011.957	42.337.537.963

41. QUẢN LÝ RỦI RO TÀI CHÍNH

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

Việc sử dụng các công cụ tài chính, bao gồm nhận tiền gửi của khách hàng và đầu tư vào các tài sản tài chính có chất lượng cao đã trở thành hoạt động mang tính then chốt giúp Ngân hàng đạt được mức chênh lệch lãi suất cần thiết. Xét từ khía cạnh quản lý rủi ro, điều này đòi hỏi Ngân hàng kết hợp một cách cân đối giữa các cam kết ngoại bảng (như bảo lãnh và thư tín dụng) với các khoản cho vay (bằng đồng nội tệ cũng như ngoại tệ) đối với các cá nhân và tổ chức thuộc các mức độ tín cậy khác nhau. Bên cạnh đó, Ngân hàng cũng đầu tư một phần vốn lưu động vào các chứng khoán đầu tư hay cho các ngân hàng khác vay. Những rủi ro liên quan đến trao đổi ngoại tệ và thay đổi lãi suất được quản lý thông qua áp dụng hạn mức trạng thái nhằm hạn chế sự tập trung quá mức đồng thời tham gia vào các hoạt động có tác dụng cân bằng lẫn nhau để giảm thiểu rủi ro. Thông qua việc nắm giữ nhiều tài sản là các công cụ tài chính có chất lượng cao, cơ cấu bảng cân đối kế toán của Ngân hàng có đủ khả năng phòng ngừa rủi ro trọng yếu trong quá trình hoạt động kinh doanh và đảm bảo khả năng thanh khoản. Thêm vào đó, Ngân hàng cũng tham gia vào nhiều giao dịch phòng ngừa rủi ro liên quan đến các công cụ tài chính như các cam kết hoán đổi ngoại tệ cho mục đích quản lý rủi ro lãi suất.

Trong quá trình quản lý rủi ro tín dụng, Ngân hàng đã thiết lập quy trình tín dụng trong đó ghi chi tiết các chính sách và thủ tục cho vay cũng như các hướng dẫn thực hiện để chuẩn hóa các hoạt động tín dụng của Ngân hàng. Rủi ro thanh khoản được hạn chế thông qua việc nắm giữ một số lượng cân đối tiền mặt và các khoản tương đương tiền dưới dạng tài khoản Nostro, các khoản tiền gửi có kỳ hạn tại Ngân hàng Nhà nước và các tổ chức tín dụng khác và các giấy tờ có giá. Các tỷ lệ an toàn có tính đến yếu tố rủi ro cũng được sử dụng để quản lý rủi ro thanh khoản. Ngân hàng thường tiến hành đánh giá chênh lệch lãi suất, so sánh với các thị trường trong nước và quốc tế để có những điều chỉnh kịp thời. Thêm vào đó, việc áp dụng các quy trình quản lý rủi ro nội bộ cũng trở nên hiệu quả hơn. Việc đó cho phép Ngân hàng giám sát hiệu quả hơn các biến đổi về vốn và giảm các sai sót có thể xảy ra cũng như những thủ tục phức tạp không cần thiết.

a. Rủi ro tín dụng

Rủi ro tín dụng là khả năng xảy ra tổn thất trong hoạt động ngân hàng của tổ chức tín dụng do khách hàng không thực hiện hoặc không có khả năng thực hiện nghĩa vụ của mình theo cam kết.

Ngân hàng kiểm soát và quản lý rủi ro tín dụng bằng cách thiết lập hạn mức tín dụng tương ứng với mức độ rủi ro mà Ngân hàng có thể chấp nhận được đối với mỗi khách hàng và đối với mỗi lĩnh vực địa lý, ngành nghề.

Ngân hàng đã thiết lập quy trình soát xét chất lượng tín dụng cho phép dự báo sớm những thay đổi về tình hình tài chính, khả năng trả nợ của các bên đối tác dựa trên các yếu tố định tính, định lượng. Hạn mức tín dụng đối với mỗi khách hàng được thiết lập thông qua việc sử dụng hệ thống xếp hạng tín dụng, trong đó mỗi khách hàng được xếp loại ở một mức độ rủi ro. Mức độ rủi ro này có thể được sửa đổi, cập nhật thường xuyên.

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH (Tiếp theo)**MẪU B 05/TCTD***Các thuyết minh này là một bộ phận hợp thành và cần được đọc đồng thời với báo cáo tài chính kèm theo***b. Rủi ro thị trường*****Rủi ro lãi suất***

Rủi ro lãi suất là những rủi ro phát sinh từ sự biến động về lãi suất làm thay đổi nguồn thu nhập lãi và/hoặc giá trị kinh tế của Ngân hàng.

Độ nhạy đối với lãi suất

Việc phân tích độ nhạy rủi ro lãi suất được Ngân hàng thực hiện định kỳ hàng tháng và báo cáo lên Ủy ban quản lý tài sản Nợ và Có kể từ cuối tháng 11 năm 2014.

Độ nhạy rủi ro lãi suất với thu nhập ròng từ lãi phản ánh những ảnh hưởng của biến động lãi suất đối với thu nhập lãi ròng trong 1 năm tiếp theo, trên cơ sở dòng tiền tái định lãi suất của tài sản có và tài sản nợ nhạy lãi, với giả định lãi suất thay đổi 1% đối với tất cả các tài sản và ở tất cả các kỳ hạn.

Thông tin về phân tích độ nhạy lãi suất sẽ được trình bày khi có các hướng dẫn cụ thể về cách thức thực hiện.

Ngoài ra, Ngân hàng cũng tham gia vào nhiều giao dịch phòng ngừa rủi ro liên quan đến các công cụ phái sinh như hoán đổi lãi suất cho mục đích quản lý rủi ro lãi suất.

Phân tích tài sản và nợ phải trả theo kỳ hạn định lại lãi suất thực tế

Kỳ hạn định lại lãi suất thực tế là kỳ hạn còn lại tính từ thời điểm lập báo cáo tài chính cho tới kỳ định lại lãi suất gần nhất hoặc thời hạn đáo hạn của các khoản mục tài sản và nợ phải trả nhạy cảm lãi suất, tùy theo yếu tố nào đến sớm hơn.

Các giả định và điều kiện sau được áp dụng trong phân tích kỳ hạn định lại lãi suất thực tế của các tài sản và công nợ của Ngân hàng:

- Tiền mặt, vàng bạc đá quý; góp vốn đầu tư dài hạn và các tài sản có khác (bao gồm tài sản có định, bất động sản đầu tư và tài sản có khác) được xếp loại khoản mục không chịu lãi;
- Tiền gửi tại Ngân hàng Nhà nước Việt Nam được xếp loại tiền gửi thanh toán do đó kỳ hạn định lại lãi suất thực tế được xếp loại đến một tháng;
- Kỳ hạn định lại lãi suất thực tế của chứng khoán đầu tư và chứng khoán kinh doanh được xác định như sau:
 - o Các khoản mục có lãi suất cố định trong suốt thời gian nắm giữ: Kỳ hạn định lại lãi suất dựa trên thời gian đáo hạn thực tế tính từ thời điểm lập báo cáo tài chính;
 - o Các khoản mục có lãi suất thả nổi: Kỳ hạn định lại lãi suất thực tế dựa trên kỳ định lại lãi suất gần nhất tính từ thời điểm lập báo cáo tài chính;
- Kỳ hạn định lại lãi suất thực tế của các khoản tiền gửi và cho vay các TCTD; các khoản cho vay khách hàng; các khoản nợ chính phủ và Ngân hàng Nhà nước Việt Nam; các khoản tiền gửi và vay các Tổ chức tín dụng và khoản mục tiền gửi của khách hàng được xác định như sau:
 - o Các khoản mục có lãi suất cố định trong suốt thời gian của hợp đồng: Kỳ hạn định lại lãi suất thực tế dựa trên thời gian đáo hạn thực tế tính từ thời điểm lập báo cáo tài chính;
 - o Các khoản mục có lãi suất thả nổi: Kỳ hạn định lại lãi suất thực tế dựa trên kỳ định lại lãi suất gần nhất tính từ thời điểm lập báo cáo tài chính;
- Kỳ hạn định giá lại của khoản mục phát hành giấy tờ có giá dựa trên thời gian đáo hạn thực tế của từng loại giấy tờ có giá;
 - o Các khoản mục có lãi suất cố định: Kỳ hạn định lại lãi suất thực tế dựa trên thời gian đáo hạn thực tế tính từ thời điểm lập báo cáo tài chính;
 - o Các khoản mục có lãi suất thả nổi: Kỳ hạn định lại lãi suất thực tế dựa trên kỳ định lại lãi suất gần nhất tính từ thời điểm lập báo cáo tài chính;

NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN PHƯƠNG ĐÔNG

Số 41 và 45 Lê Duẩn, Phường Bến Nghé, Quận 1

Thành phố Hồ Chí Minh, CHXHCN Việt Nam

Báo cáo tài chính

Cho năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2015

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH (Tiếp theo)

MẪU B 05/TCTD

Các thuyết minh này là một bộ phận hợp thành và cần được đọc đồng thời với báo cáo tài chính kèm theo

- Kỳ hạn định giá lại của khoản mục nguồn vốn tài trợ uỷ thác đầu tư, cho vay mà tổ chức tín dụng chịu rủi ro được xác định như sau:
 - o Các khoản mục nguồn vốn Ngân hàng nhận để tài trợ, uỷ thác đầu tư, cho vay chi hướng phí được xếp vào khoản mục không nhạy cảm lãi suất;
 - o Các khoản mục nguồn vốn Ngân hàng nhận theo cơ sở lãi suất thả nổi và tự quyết định lãi suất đầu ra, kỳ định lại lãi suất thực tế dựa trên kỳ định lại lãi suất gần nhất tính từ thời điểm lập báo cáo tài chính;
- Kỳ hạn định lại lãi suất của khoản mục các khoản nợ khác được xếp loại vào khoản mục không chịu lãi.

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH (Tiếp theo)

Các thuyết minh này là một bộ phận hợp thành và cần được đọc đồng thời với báo cáo tài chính kèm theo

Tại ngày 31 tháng 12 năm 2015	Quá hạn VND	Không chịu lãi suất VND	Trong vòng 1 tháng VND	Từ 1 đến 3 tháng VND	Từ 3 đến 6 tháng VND	Từ 6 đến 12 tháng VND	Từ 1 đến 5 năm VND	Trên 5 năm VND	Tổng VND
Tiền mặt, vàng bạc, đá quý	-	265.402.823.348	-	-	-	-	-	-	265.402.823.348
Tiền gửi tại Ngân hàng Nhà nước	-	-	1.181.602.216.659	-	-	-	-	-	1.181.602.216.659
Tiền gửi tại và cho vay các tổ chức tín dụng khác (*)	-	-	3.880.891.020.740	2.134.000.000.000	190.000.000.000	-	-	-	6.204.891.020.740
Cho vay khách hàng (*)	1.556.630.437.342	-	4.575.630.003.854	8.692.121.003.075	7.806.026.809.696	4.594.803.507.511	468.758.760.171	-	27.693.970.521.649
Chứng khoán đầu tư (*)	-	1.286.920.985.619	335.764.700.000	490.000.000.000	-	-	8.599.530.200.000	1.050.666.600.000	11.762.882.485.619
Góp vốn, đầu tư dài hạn (*)	-	102.134.180.000	-	-	-	-	-	-	102.134.180.000
Tài sản cố định	-	427.551.108.009	-	-	-	-	-	-	427.551.108.009
Tài sản khác (*)	-	2.240.237.502.157	-	-	-	-	-	-	2.240.237.502.157
Tổng tài sản	1.556.630.437.342	4.322.246.599.133	9.973.887.941.253	11.316.121.003.075	7.996.026.809.696	4.594.803.507.511	9.068.288.960.171	1.050.666.600.000	49.878.671.858.181
Các khoản nợ Ngân hàng Nhà nước	-	-	227.266.936.294	314.592.476.128	-	198.383.336.360	-	-	740.242.748.782
Tiền gửi và vay các tổ chức tín dụng khác	-	-	5.851.533.013.415	7.397.146.029.732	-	10.000.000.000	-	-	13.258.679.043.147
Tiền gửi của khách hàng	-	-	13.757.887.077.129	7.102.188.336.985	4.392.608.059.765	3.770.811.320.784	482.799.915.543	-	29.506.294.710.206
Các công cụ tài chính phái sinh và các khoản nợ tài chính khác	-	-	52.366.420.000	-	-	-	-	-	52.366.420.000
Vốn tài trợ, uỷ thác đầu tư, cho vay TCTD chịu rủi ro	-	-	415.910.000.000	591.051.700.000	1.189.375.000	3.536.625.000	114.472.860.875	20.347.500.000	1.146.508.060.875
Các khoản nợ khác	-	517.779.265.184	-	-	-	-	-	-	517.779.265.184
Tổng nợ phải trả	-	517.779.265.184	20.304.963.446.838	15.404.978.542.845	4.393.797.434.765	3.982.731.282.144	597.272.776.418	20.347.500.000	45.221.870.248.194
Mức chênh lệch nhạy cảm với lãi suất- nội bảng	1.556.630.437.342	3.804.467.333.949	(10.331.075.505.585)	(4.088.857.539.770)	3.602.229.374.931	612.072.225.367	8.471.016.183.753	1.030.319.100.000	4.656.801.609.987
Các cam kết ngoại bảng có tác động tới mức nhạy cảm với lãi suất của các tài sản và công nợ (ròng)	-	2.161.389.957.009	222.369.150.000	2.498.561.670.000	-	400.000.000.000	-	-	5.282.320.777.009
Tổng mức chênh lệch nhạy cảm với lãi suất	1.556.630.437.342	1.643.077.376.940	(10.553.444.655.585)	(6.587.419.209.770)	3.602.229.374.931	212.072.225.367	8.471.016.183.753	1.030.319.100.000	(625.519.167.022)

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



THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH (Tiếp theo)
 Các thuyết minh này là một bộ phận hợp thành và cần được đọc đồng thời với báo cáo tài chính kèm theo

Rủi ro tiền tệ

Rủi ro tiền tệ là rủi ro mà giá trị của các công cụ tài chính bị thay đổi xuất phát từ những thay đổi về tỷ giá.

Ngân hàng được thành lập và hoạt động tại Việt Nam với đồng tiền báo cáo là Việt Nam đồng, đồng tiền giao dịch chính của Ngân hàng cũng là Việt Nam đồng. Các khoản cho vay và ứng trước khách hàng của Ngân hàng chủ yếu bằng Việt Nam đồng, một phần bằng Đô la Mỹ. Tuy nhiên, một số tài sản khác của Ngân hàng lại bằng các đồng tiền khác ngoài Việt Nam đồng và Đô la Mỹ. Ngân hàng đã đưa ra một hệ thống hạn mức để quản lý trạng thái của các đồng tiền. Trạng thái đồng tiền được quản lý trên cơ sở hàng ngày và chiến lược phòng ngừa rủi ro được Ngân hàng sử dụng để đảm bảo rằng trạng thái của các đồng tiền được duy trì trong hạn mức đã thiết lập.

Phân loại tài sản và công nợ theo loại tiền tệ đã được quy đổi sang Việt Nam đồng tại ngày 31 tháng 12 năm 2015 như sau:

Đơn vị tính: VND

Tại ngày 31 tháng 12 năm 2015	Đồng Euro	Đô la Mỹ	Vàng	Ngoại tệ khác	Tổng
Tiền mặt, vàng bạc đá quý	1.682.579.052	30.585.255.250	3.651.902.500	280.250.746	36.199.987.548
Tiền gửi tại Ngân hàng Nhà nước	-	110.545.061.260	-	-	110.545.061.260
Tiền gửi tại và cho vay các tổ chức tín dụng khác (*)	7.363.204.467	248.061.092.507	-	1.154.895.455	256.579.192.429
Cho vay khách hàng (*)	-	2.326.837.796.954	1.669.020.984	-	2.328.506.817.938
Tài sản khác	82.177.837	10.444.954.253	-	-	10.527.132.090
Tổng tài sản	9.127.961.356	2.726.474.160.224	5.320.923.484	1.435.146.201	2.742.358.191.265
Tiền gửi và vay các tổ chức tín dụng khác	-	1.082.948.495.740	-	-	1.082.948.495.740
Tiền gửi của khách hàng	8.493.927.377	1.805.659.603.889	-	263.685.047	1.814.417.216.313
Vốn tài trợ, ủy thác đầu tư, cho vay TCTD chịu rủi ro	-	1.006.940.000.000	-	-	1.006.940.000.000
Các khoản nợ khác	114.008.741	7.420.303.284	8.392.030	117.073.097	7.659.777.152
Tổng nợ phải trả	8.607.936.118	3.902.968.402.913	8.392.030	380.758.144	3.911.965.489.205
Trạng thái tiền tệ nội bảng	520.025.238	(1.176.494.242.689)	5.312.531.454	1.054.388.057	(1.169.607.297.940)
Trạng thái tiền tệ ngoại bảng	100.345.572.758	3.463.060.440.568	7.480.497.005	135.346.221.688	3.706.232.732.019
Trạng thái tiền tệ nội ngoại bảng	(99.825.547.520)	(4.639.554.683.257)	(2.167.965.551)	(134.291.833.631)	(4.875.840.029.959)

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

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH (Tiếp theo)

Các thuyết minh này là một bộ phận hợp thành và cần được đọc đồng thời với báo cáo tài chính kèm theo

MẪU B 05/TCTD

Rủi ro thanh khoản

Rủi ro thanh khoản là rủi ro do: (i) Ngân hàng không có khả năng thực hiện các nghĩa vụ tại thời điểm phát sinh nghĩa vụ tài chính; hoặc (ii) Ngân hàng có khả năng thực hiện nghĩa vụ khi đến hạn nhưng phải chịu tổn thất lớn để thực hiện nghĩa vụ đó.

Quản trị rủi ro thanh khoản

Mục tiêu của Ngân hàng trong việc quản trị rủi ro thanh khoản là để đảm bảo tối đa rằng Ngân hàng có đủ khả năng thanh khoản để thực hiện nghĩa vụ khi đến hạn, trong điều kiện bình thường và điều kiện căng thẳng, mà không để phát sinh lỗ không đáng có hoặc ảnh hưởng tới danh tiếng của Ngân hàng.

Để giảm thiểu rủi ro thanh khoản, Ngân hàng duy trì cơ cấu tài sản nợ và tài sản có phù hợp, đồng thời tăng cường khả năng huy động từ nhiều nguồn khác nhau. Ngân hàng quản lý tài sản có tính thanh khoản cao, linh hoạt, theo dõi dòng tiền tương lai và tính thanh khoản hàng ngày. Ngân hàng cũng đánh giá dòng tiền dự kiến và khả năng sẵn có của tài sản đảm bảo hiện tại trong trường hợp cần huy động thêm nguồn vốn.

Ngoài ra, Ngân hàng duy trì một khoản tiền gửi tại Ngân hàng Nhà nước Việt Nam theo quy định hiện hành về dự trữ bắt buộc, đồng thời luôn đảm bảo duy trì các tỷ lệ khả năng chi trả, tỷ lệ nguồn vốn ngắn hạn cho vay trung dài hạn và các giới hạn về tỷ lệ đảm bảo an toàn hoạt động theo quy định của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam.

Phân tích tài sản tài chính và nợ tài chính dựa trên thời hạn còn lại

Thời gian đáo hạn của tài sản và nợ phải trả thể hiện thời gian còn lại của tài sản và nợ phải trả tính từ ngày lập báo cáo tài chính đến khi thanh toán theo quy định trong hợp đồng hoặc trong điều khoản phát hành.

Các giá định và điều kiện sau được áp dụng trong phân tích thời gian đến hạn của các tài sản và nợ phải trả của Ngân hàng:

- Tiền gửi NHNN được xếp loại tiền gửi thanh toán, trong đó bao gồm tiền gửi dự trữ bắt buộc. Số dư của tiền gửi dự trữ bắt buộc phụ thuộc vào thành phần và kỳ hạn của các khoản tiền gửi khách hàng tại Ngân hàng.
- Thời gian đáo hạn của chứng khoán đầu tư được xác định dựa trên ngày thanh toán của từng loại chứng khoán.
- Thời gian đến 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 vào ngày đến hạn của hợp đồng quy định. Thời gian đến hạn thực tế có thể thay đổi trong trường hợp hợp đồng được gia hạn. Ngoài ra, các khoản cho vay khách hàng được thể hiện bằng giá trị không tính đến dự phòng rủi ro.
- Thời gian đến hạn của các khoản đầu tư góp vốn, đầu tư dài hạn được phân loại là trên năm (05) năm do các khoản đầu tư này không có thời gian đáo hạn xác định.
- Thời gian đến hạn của tài sản cố định được xác định dựa vào thời gian sử dụng hữu ích còn lại của tài sản.

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH (Tiếp theo)

MẪU B 05/TC/ĐD

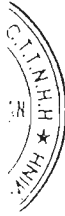
Các thuyết minh này là một bộ phận hợp thành và cần được đọc đồng thời với báo cáo tài chính kèm theo

- Các khoản tiền gửi và tiền vay từ các tổ chức tín dụng khác và các khoản tiền gửi của khách hàng được xác định dựa vào tính chất của các khoản này hoặc thời gian đáo hạn trên hợp đồng. Tài khoản vostro và tiền gửi thanh toán được thực hiện giao dịch theo nhu cầu của khách hàng và do đó được xếp loại không kỳ hạn. Thời gian đáo hạn đối với các khoản vay và tiền gửi có kỳ hạn được xác định dựa trên ngày đến hạn theo hợp đồng. Trong thực tế, các khoản này có thể được quay vòng, và do đó, duy trì tổng thời gian dài hơn thời gian đáo hạn ban đầu hoặc các khoản tiền gửi có kỳ hạn có thể rút trước hạn (không thực hiện đúng đến ngày đáo hạn ghi trên hợp đồng).

Đơn vị tính: VND

Tài ngày 31 tháng 12 năm 2015	Quá hạn		Trong hạn				Tổng
	Trên 3 tháng	Trong vòng 3 tháng	Trong vòng 1 tháng	Từ 1 đến 3 tháng	Từ 3 đến 12 tháng	Từ 1 đến 5 năm	
Tiền mặt, vàng bạc, đá quý	-	-	265.402.823.348	-	-	-	265.402.823.348
Tiền gửi tại Ngân hàng Nhà nước	-	-	1.181.602.216.659	-	-	-	1.181.602.216.659
Tiền gửi tại và cho vay các tổ chức tín dụng khác (*)	-	-	3.880.891.020.740	2.134.000.000.000	190.000.000.000	-	6.204.891.020.740
Cho vay khách hàng (*)	641.702.045.772	914.928.391.570	975.278.518.031	1.750.797.798.801	5.844.795.571.729	8.660.082.224.174	27.693.970.521.649
Chứng khoán đầu tư (*)	-	-	233.898.553.742	89.987.283.382	-	10.377.320.988.954	11.762.882.485.619
Góp vốn, đầu tư dài hạn (*)	-	-	-	-	-	102.134.180.000	102.134.180.000
Tài sản cố định	-	-	-	-	-	427.551.108.009	427.551.108.009
Tài sản khác	-	-	6.568.204.768	11.146.215.901	1.984.208.541.072	64.111.158.530	2.240.237.502.157
Tổng tài sản	641.702.045.772	914.928.391.570	6.543.641.337.288	3.985.931.298.084	8.019.004.112.801	19.101.514.371.658	49.878.671.858.181
Các khoản nợ Ngân hàng Nhà nước	-	-	227.266.936.294	314.592.476.128	198.383.336.360	-	740.242.748.782
Tiền gửi và vay các tổ chức tín dụng khác	-	-	5.851.533.013.415	7.395.564.665.267	10.000.000.000	1.581.364.465	13.258.679.043.147
Tiền gửi của khách hàng	-	-	13.780.578.503.585	7.147.105.527.349	8.294.486.033.383	284.124.645.889	29.506.294.710.206
Các công cụ tài chính phái sinh và các khoản nợ tài chính khác	-	-	52.366.420.000	-	-	-	52.366.420.000
Vốn tài trợ, ủy thác đầu tư, cho vay tổ chức tín dụng chịu rủi ro	-	-	415.910.000.000	591.051.700.000	4.726.000.000	134.820.360.875	1.146.508.060.875
Các khoản nợ khác	-	-	113.341.906.525	123.695.821.253	269.074.070.253	11.663.480.764	517.779.265.184
Tổng nợ phải trả	-	-	20.440.996.779.819	15.572.010.189.997	8.776.669.439.996	430.608.487.528	45.221.870.248.194
Mức chênh lệch thanh khoản ròng	641.702.045.772	914.928.391.570	(13.897.355.442.531)	(11.586.078.891.913)	(757.665.327.195)	18.670.905.884.130	4.656.801.609.987

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



THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH (Tiếp theo)

MẪU B 05/TCTD

Các thuyết minh này là một bộ phận hợp thành và cần được đọc đồng thời với báo cáo tài chính kèm theo

42. NGHĨA VỤ NỢ TIỀM ẨN VÀ CÁC CAM KẾT ĐƯA RA

Trong quá trình hoạt động kinh doanh, Ngân hàng sử dụng các công cụ tài chính liên quan đến các khoản mục ngoài bảng cân đối kế toán. Các công cụ tài chính này chủ yếu bao gồm các cam kết bảo lãnh và thư tín dụng. Các công cụ này cũng tạo ra những rủi ro tín dụng cho Ngân hàng ngoài các rủi ro tín dụng đã được ghi nhận trong nội bảng.

Rủi ro tín dụng của các công cụ tài chính ngoại bảng được định nghĩa là khả năng Ngân hàng phải trả thay do khách hàng không thực hiện hoặc thực hiện không đúng các nghĩa vụ đã cam kết.

Cam kết bảo lãnh là các cam kết mà Ngân hàng cấp cho khách hàng để giao dịch với một bên thứ ba bao gồm nhiều loại như bảo lãnh vay vốn, bảo lãnh thanh toán, bảo lãnh thực hiện hợp đồng, bảo lãnh dự thầu. Rủi ro tín dụng đối với bảo lãnh vay vốn, bảo lãnh thanh toán về cơ bản giống với rủi ro cho vay khách hàng; các loại bảo lãnh khác có mức độ rủi ro thấp hơn.

Giao dịch thư tín dụng thương mại là loại giao dịch trong đó Ngân hàng cung cấp công cụ tài chính cho khách hàng của mình, thông thường là người mua/ nhà nhập khẩu hàng hóa và bên thụ hưởng là người bán/ nhà xuất khẩu. Phân loại theo thời hạn thanh toán, có 02 loại là thư tín dụng trả ngay và thư tín dụng trả chậm.

Rủi ro tín dụng đối với nghiệp vụ thư tín dụng thường thấp, với điều kiện Ngân hàng có thể kiểm soát được hàng hóa. Thư tín dụng trả chậm có thể tiềm ẩn rủi ro cao hơn thư tín dụng trả ngay. Khi Ngân hàng thực hiện trả tiền theo thư tín dụng/ các cam kết bảo lãnh mà khách hàng không tiến hành thanh toán cho Ngân hàng thì Ngân hàng có quyền cho vay bắt buộc theo thỏa thuận đã ký kết trước đó của Ngân hàng và khách hàng.

Ngân hàng thường yêu cầu khách hàng ký quỹ để đảm bảo cho các công cụ tài chính có liên quan đến tín dụng khi cần thiết. Giá trị ký quỹ dao động từ 0% đến 100% giá trị cam kết được cấp, tùy thuộc vào mức độ tin cậy của khách hàng do Ngân hàng đánh giá.

Chi tiết các khoản công nợ tiềm ẩn và cam kết tại ngày kết thúc năm tài chính:

	31/12/2015	31/12/2014
	<u>VND</u>	<u>VND</u>
Bảo lãnh vay vốn	133.407.200.000	7.420.000.000
Cam kết giao dịch hối đoái	2.720.930.820.000	1.871.762.839.230
Cam kết mua ngoại tệ	-	931.674.839.230
Cam kết bán ngoại tệ	-	940.088.000.000
Cam kết giao dịch hoán đổi	2.720.930.820.000	-
Cam kết trong nghiệp vụ L/C	497.947.211.597	635.774.112.974
Bảo lãnh khác	1.530.035.545.412	1.106.523.127.003
- Cam kết bảo lãnh thanh toán	107.124.148.297	211.297.649.347
- Cam kết bảo lãnh thực hiện hợp đồng	543.432.703.436	216.256.863.217
- Cam kết bảo lãnh dự thầu	50.893.425.950	41.069.882.852
- Bảo lãnh tài chính khác	828.585.267.729	637.898.731.587
Các cam kết khác	400.000.000.000	212.460.000.000
	5.282.320.777.009	3.833.940.079.207
Trừ: Tiền ký quỹ	(119.015.500.019)	(92.182.720.300)
	5.163.305.276.990	3.741.757.358.907

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH (Tiếp theo)

Các thuyết minh này là một bộ phận hợp thành và cần được đọc đồng thời với báo cáo tài chính kèm theo

43. CÔNG CỤ TÀI CHÍNH

Quản lý rủi ro vốn

Ngân hàng quản trị nguồn vốn nhằm đảm bảo rằng Ngân hàng có thể vừa hoạt động liên tục vừa tối đa hóa lợi ích của các cổ đông thông qua tối ưu hóa số dư nguồn vốn và công nợ. Cấu trúc vốn của Ngân hàng gồm có các khoản nợ thuần, phần vốn thuộc sở hữu của các cổ đông của Ngân hàng (bao gồm vốn góp, các quỹ dự trữ và lợi nhuận sau thuế chưa phân phối).

Các chính sách kế toán chủ yếu

Chi tiết các chính sách kế toán chủ yếu và các phương pháp mà Ngân hàng áp dụng (bao gồm các tiêu chí để ghi nhận, cơ sở xác định giá trị và cơ sở ghi nhận các khoản thu nhập và chi phí) đối với từng loại tài sản tài chính, công nợ tài chính và công cụ vốn được trình bày tại Thuyết minh số 4.

	Giá trị ghi sổ		Giá trị hợp lý (*)	
	31/12/2015		31/12/2015	
	VND	VND	VND	VND
Tài sản tài chính				
Tiền mặt, vàng bạc, đá quý	265.402.823.348	231.804.127.096	265.402.823.348	231.804.127.096
Tiền gửi tại Ngân hàng Nhà nước	1.181.602.216.659	895.558.028.492	1.181.602.216.659	895.558.028.492
Tiền gửi, cho vay tại các tổ chức tín dụng khác	6.204.891.020.740	4.554.837.531.243	6.204.891.020.740	4.554.837.531.243
Chứng khoán kinh doanh	-	94.740.050.000	(*)	(*)
Cho vay khách hàng	27.452.501.615.272	20.957.193.994.517	(*)	(*)
Hoạt động mua nợ	-	202.287.492.270	(*)	(*)
Chứng khoán đầu tư	11.595.014.182.071	9.981.745.029.678	(*)	(*)
Góp vốn, đầu tư dài hạn	79.988.716.904	135.808.992.288	(*)	(*)
Các khoản phải thu và tài sản có khác	1.517.483.307.943	967.703.044.676	(*)	(*)
Các khoản lãi, phí phải thu	722.754.194.214	631.448.359.972	(*)	(*)
Công nợ tài chính				
Các khoản nợ Chính phủ và Ngân hàng Nhà nước	740.242.748.782	-	(*)	(*)
Tiền gửi của các tổ chức tín dụng khác	10.373.957.678.682	6.564.707.248.418	(*)	(*)
Vay từ các tổ chức tín dụng khác	2.884.721.364.465	3.445.531.119.396	(*)	(*)
Tiền gửi của khách hàng	29.506.294.710.206	23.898.896.878.537	(*)	(*)
Các công cụ tài chính phái sinh và các khoản nợ tài chính khác	52.366.420.000	348.476.811	(*)	(*)
Vốn tài trợ, ủy thác đầu tư, cho vay tổ chức tín dụng chịu rủi ro	1.146.508.060.875	775.441.807.318	(*)	(*)
Các khoản lãi, phí phải trả	368.185.889.570	264.634.624.101	(*)	(*)
Phải trả khác	149.593.375.614	127.631.850.530	(*)	(*)

NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN PHƯƠNG ĐÔNG

Số 41 và 45 Lê Duẩn, Phường Bến Nghé, Quận 1

Thành phố Hồ Chí Minh, CHXHCN Việt Nam

Báo cáo tài chính

Cho năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2015

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH (Tiếp theo)**Mẫu B 05/TCTD***Các thuyết minh này là một bộ phận hợp thành và cần được đọc đồng thời với báo cáo tài chính kèm theo*

(*) Ngân hàng chưa đánh giá giá trị hợp lý của tài sản tài chính và công nợ tài chính tại ngày kết thúc niên độ kế toán do Thông tư số 210/2009/TT-BTC do Bộ Tài chính đã ban hành ngày 06 tháng 11 năm 2009 (“Thông tư 210”) cũng như các quy định hiện hành chưa có hướng dẫn cụ thể về việc xác định giá trị hợp lý của các tài sản tài chính và công nợ tài chính. Thông tư 210 yêu cầu áp dụng Chuẩn mực báo cáo tài chính Quốc tế về việc trình bày báo cáo tài chính và thuyết minh thông tin đối với công cụ tài chính nhưng không đưa ra hướng dẫn tương đương cho việc đánh giá và ghi nhận công cụ tài chính bao gồm cả áp dụng giá trị hợp lý, nhằm phù hợp với Chuẩn mực báo cáo tài chính Quốc tế.

44. CAM KẾT THUÊ HOẠT ĐỘNG

	2015	2014
	<u>VND</u>	<u>VND</u>
Chi phí thuê hoạt động tối thiểu đã ghi nhận vào báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh trong năm	72.155.482.315	73.102.314.027

Tại ngày kết thúc niên độ kế toán, Ngân hàng có các khoản cam kết thuê hoạt động không hủy ngang với lịch thanh toán như sau:

	31/12/2015	31/12/2014
	<u>VND</u>	<u>VND</u>
Trong vòng một năm	63.509.529.842	61.492.118.867
Từ năm thứ hai đến năm thứ năm	99.946.108.375	90.512.548.940
Sau năm năm	1.200.000.000	3.415.200.000
	<u>164.655.638.217</u>	<u>155.419.867.807</u>

Các khoản thanh toán thuê hoạt động chủ yếu thể hiện khoản tiền thuê một số văn phòng của Ngân hàng. Các hợp đồng thuê này được thương lượng cho khoảng thời gian từ 02 năm đến 06 năm.

NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN PHƯƠNG ĐÔNG

Số 41 và 45 Lê Duẩn, Phường Bến Nghé, Quận 1

Thành phố Hồ Chí Minh, CHXHCN Việt Nam

Báo cáo tài chính

Cho năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2015

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH (Tiếp theo)**Mẫu B 05/TCTD***Các thuyết minh này là một bộ phận hợp thành và cần được đọc đồng thời với báo cáo tài chính kèm theo***45. SỐ DƯ VÀ GIAO DỊCH VỚI CÁC BÊN LIÊN QUAN**

Sau đây là nghiệp vụ chủ yếu với các bên liên quan trong năm:

<u>Các bên liên quan</u>	<u>Quan hệ</u>	<u>Khoản mục</u>	<u>2015</u> <u>VND</u>	<u>2014</u> <u>VND</u>
Ngân hàng BNP Paribas ("BNP")	Cổ đông	Gửi tiền tại BNP	1.678.482.620.815	5.691.831.715.619
		Rút tiền từ BNP	<u>2.072.992.189.875</u>	<u>5.295.096.648.792</u>
Ngân hàng BNP Paribas - Chi nhánh Hồ Chí Minh	Bên liên quan	Gửi tiền	2.653.630	508.896.877.484
		Rút tiền	719.009.463	788.890.030.113
		Rút tiền từ BNP	-	1.478.070.047.818
		Gửi tiền tại BNP	-	1.478.070.047.818
		Tài trợ vốn cho OCB	-	1.169.180.047.818
		Thanh toán tài trợ vốn	<u>144.846.525.638</u>	<u>1.280.901.833.805</u>
Ngân hàng Thương mại Cổ phần Ngoại thương Việt Nam ("VCB")	Cổ đông	Gửi tiền	15.303.940.900.000	5.830.275.000.000
		Rút tiền	14.463.940.900.000	4.880.275.000.000
		Rút tiền từ VCB	8.435.976.160.107	12.067.420.330.956
		Gửi tiền tại VCB	7.791.217.818.448	12.718.305.412.814
		Vay từ VCB	5.889.717.500.000	8.868.467.975.000
		Thanh toán nợ vay	<u>7.202.733.500.000</u>	<u>6.810.796.975.000</u>
Tổng Công ty Bến Thành - TNHH MTV	Bên liên quan	Rút tiền	3.431.706.671.806	1.138.812.082.628
		Gửi tiền	4.074.624.625.018	1.226.419.603.889
		Cho vay	-	54.000.000.000
		Thanh toán	<u>-</u>	<u>54.000.000.000</u>
Công ty TNHH MTV Phát triển Nhà Bến Thành	Bên liên quan	Rút tiền	467.321.190.618	95.251.350.328
		Gửi tiền	<u>465.059.050.683</u>	<u>86.484.533.392</u>
Văn phòng Thành ủy TP. HCM	Cổ đông	Rút tiền	12.304.778	9.641.994.981
		Gửi tiền	<u>6.184.547</u>	<u>9.642.894.518</u>

Thu nhập của các thành viên của Hội đồng Quản trị và Ban Tổng Giám đốc trong kỳ như sau:

	<u>2015</u> <u>VND</u>	<u>2014</u> <u>VND</u>
Lương và thưởng	<u>19.690.436.167</u>	<u>18.255.315.309</u>

NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN PHƯƠNG ĐÔNG

Số 41 và 45 Lê Duẩn, Phường Bến Nghé, Quận 1

Thành phố Hồ Chí Minh, CHXHCN Việt Nam

Báo cáo tài chính

Cho năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2015

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH (Tiếp theo)**Mẫu B 05/TCTD***Các thuyết minh này là một bộ phận hợp thành và cần được đọc đồng thời với báo cáo tài chính kèm theo*

Số dư chủ yếu với các bên liên quan tại ngày kết thúc niên độ kế toán như sau:

			31/12/2015	31/12/2014
			<u>VND</u>	<u>VND</u>
Ngân hàng BNP Paribas ("BNP")	Cổ đông	Gửi tiền tại BNP	4.603.430.940	399.113.000.000
Ngân hàng BNP Paribas - Chi nhánh Hồ Chí Minh	Bên liên quan	Tiền gửi	-	716.355.833
		Lãi phải trả	-	110.345.988
		Tài trợ vốn	-	144.846.525.638
Ngân hàng Thương mại Cổ phần Ngoại thương Việt Nam ("VCB")	Cổ đông	Gửi tiền tại VCB	6.275.168.494	651.033.510.153
		Tiền gửi	1.790.000.000.000	950.000.000.000
		Lãi phải trả	16.218.560.737	7.432.612.726
		Vay từ VCB	1.244.655.000.000	2.557.671.000.000
Văn Phòng Thành Ủy TP. HCM	Cổ đông	Tiền gửi	-	6.120.231
Tổng Công ty Bến Thành - TNHH MTV	Bên liên quan	Lãi phải trả	725.899.998	523.611.112
		Tiền gửi	782.995.866.653	140.077.913.441
Công ty TNHH MTV Phát triển Nhà Bến Thành	Bên liên quan	Lãi phải trả	13.000.000	8.377.780
		Tiền gửi	5.745.482.816	8.007.622.751

46. SỰ KIỆN SAU NGÀY KẾT THÚC NIÊN ĐỘ KẾ TOÁN

Tại ngày 26 tháng 02 năm 2016, Ngân hàng đã thực hiện thành công việc tăng vốn điều lệ lên 4.000.000.000.000 đồng bằng cách phát hành 17.223.688 cổ phiếu thưởng tương đương với 172.236.880.000 đồng và phát hành riêng lẻ cổ phiếu với tổng giá trị là 280.615.480.000 đồng (xem Thuyết minh số 24). Ảnh hưởng của sự kiện này đã được Ngân hàng trình bày vào lãi suy giảm trên cổ phiếu cho báo cáo tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2015 (xem Thuyết minh số 35).

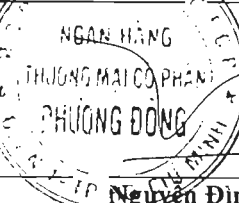
47. SỐ LIỆU SO SÁNH

Một số số liệu của báo cáo năm trước được phân loại lại để phù hợp với việc so sánh với số liệu của báo cáo năm nay, cụ thể như sau:

Bảng cân đối kế toán	Số đã báo cáo <u>VND</u>	Phân loại lại <u>VND</u>	Số sau phân loại lại <u>VND</u>
Cho vay khách hàng	21.463.871.649.650	(203.500.000.000)	21.260.371.649.650
Dự phòng rủi ro cho vay khách hàng	(304.390.162.863)	1.212.507.730	(303.177.655.133)
Mua nợ	-	203.500.000.000	203.500.000.000
Dự phòng rủi ro hoạt động mua nợ	-	(1.212.507.730)	(1.212.507.730)


Nguyễn Thị Thu Hà
Trưởng bộ phận tổng hợp
báo cáo


Nguyễn Thị Thuý Minh
Kế toán trưởng


Nguyễn Đình Tùng
Tổng Giám đốc

Ngày 25 tháng 3 năm 2016

BẢN SAO

NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN PHƯƠNG ĐÔNG

(Thành lập tại nước Cộng hòa Xã hội Chủ nghĩa Việt Nam)

BÁO CÁO TÀI CHÍNH ĐÃ ĐƯỢC KIỂM TOÁN

Cho năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2016

NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN PHƯƠNG ĐÔNG

Số 41 và 45 Lê Duẩn, Phường Bến Nghé, Quận 1

Thành phố Hồ Chí Minh, Việt Nam

MỤC LỤC

<u>NỘI DUNG</u>	<u>TRANG</u>
BÁO CÁO CỦA BAN TỔNG GIÁM ĐỐC	1 - 2
BÁO CÁO KIỂM TOÁN ĐỘC LẬP	3
BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN	4 - 5
BÁO CÁO KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH	6
BÁO CÁO LƯU CHUYỂN TIỀN TỆ	7 - 8
THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH	9 - 49

NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN PHƯƠNG ĐÔNG

Số 41 và 45 Lê Duẩn, Phường Bến Nghé, Quận 1
Thành phố Hồ Chí Minh, Việt Nam

BÁO CÁO CỦA BAN TỔNG GIÁM ĐỐC

Ban Tổng Giám đốc Ngân hàng Thương mại Cổ phần Phương Đông (gọi tắt là "Ngân hàng") đệ trình báo cáo này cùng với báo cáo tài chính của Ngân hàng cho năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2016.

HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ, BAN TỔNG GIÁM ĐỐC VÀ BAN KIỂM SOÁT

Các thành viên của Hội đồng Quản trị, Ban Tổng Giám đốc và Ban Kiểm soát Ngân hàng đã điều hành Ngân hàng trong năm và đến ngày lập báo cáo này gồm:

Hội đồng Quản trị

Ông Trịnh Văn Tuấn	Chủ tịch
Ông Phan Trung	Ủy viên
Ông Ngô Hà Bắc	Ủy viên
Ông Lê Quang Nghĩa	Ủy viên
Ông Phan Vũ Tuấn	Ủy viên HĐQT độc lập

Ban Kiểm soát

Ông Nguyễn Văn Bá	Trưởng ban
Ông Phạm Quang Vinh	Phó ban
Bà Đặng Thị Quý	Thành viên

Ban Tổng Giám đốc

Ông Nguyễn Đình Tùng	Tổng Giám đốc
Ông Trương Đình Long	Phó Tổng Giám đốc
Ông Trương Thành Nam	Phó Tổng Giám đốc
Bà Đào Minh Anh	Phó Tổng Giám đốc
Bà Huỳnh Lê Mai	Phó Tổng Giám đốc
Ông Đinh Đức Quang	Phó Tổng Giám đốc
Ông Hoàng Ngọc Minh Toàn	Phó Tổng Giám đốc (miễn nhiệm ngày 01 tháng 4 năm 2016)

TRÁCH NHIỆM CỦA BAN TỔNG GIÁM ĐỐC

Ban Tổng Giám đốc Ngân hàng có trách nhiệm lập báo cáo tài chính phản ánh một cách trung thực và hợp lý tình hình tài chính của Ngân hàng tại ngày 31 tháng 12 năm 2016, cũng như kết quả hoạt động kinh doanh và tình hình lưu chuyển tiền tệ cho năm tài chính kết thúc cùng ngày, phù hợp với chuẩn mực kế toán, chế độ kế toán áp dụng cho các tổ chức tín dụng tại Việt Nam và các quy định pháp lý có liên quan đến việc lập và trình bày báo cáo tài chính. Trong việc lập báo cáo tài chính này, Ban Tổng Giám đốc được yêu cầu phải:

- Lựa chọn các chính sách kế toán thích hợp và áp dụng các chính sách đó một cách nhất quán;
- Đưa ra các xét đoán và ước tính một cách hợp lý và thận trọng;
- Nêu rõ các nguyên tắc kế toán thích hợp có được tuân thủ hay không, có những áp dụng sai lệch trọng yếu cần được công bố và giải thích trong báo cáo tài chính hay không;
- Lập báo cáo tài chính trên cơ sở hoạt động liên tục trừ trường hợp không thể cho rằng Ngân hàng sẽ tiếp tục hoạt động kinh doanh; và
- Thiết kế và thực hiện hệ thống kiểm soát nội bộ một cách hữu hiệu cho mục đích lập và trình bày báo cáo tài chính hợp lý nhằm hạn chế rủi ro và gian lận.

NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN PHƯƠNG ĐÔNG

Số 41 và 45 Lê Duẩn, Phường Bến Nghé, Quận 1
Thành phố Hồ Chí Minh, Việt Nam

BÁO CÁO CỦA BAN TỔNG GIÁM ĐỐC (Tiếp theo)

Ban Tổng Giám đốc Ngân hàng chịu trách nhiệm đảm bảo rằng sổ kế toán được ghi chép một cách phù hợp để phản ánh một cách hợp lý tình hình tài chính của Ngân hàng ở bất kỳ thời điểm nào và đảm bảo rằng báo cáo tài chính tuân thủ chuẩn mực kế toán, chế độ kế toán áp dụng cho các tổ chức tín dụng tại Việt Nam và các quy định pháp lý có liên quan đến việc lập và trình bày báo cáo tài chính. Ban Tổng Giám đốc cũng chịu trách nhiệm đảm bảo an toàn cho tài sản của Ngân hàng và thực hiện các biện pháp thích hợp để ngăn chặn và phát hiện các hành vi gian lận và sai phạm khác.

Ban Tổng Giám đốc xác nhận rằng Ngân hàng đã tuân thủ các yêu cầu nêu trên trong việc lập báo cáo tài chính.

Thay mặt và đại diện cho Ban Tổng Giám đốc,



Nguyễn Đình Tùng
Tổng Giám đốc

Ngày 24 tháng 3 năm 2017



CÔNG CHỨNG VIÊN
PHÍ THỊ HIỀN

BÁO CÁO KIỂM TOÁN ĐỘC LẬP

**Kính gửi: Các Cổ đông, Hội đồng Quản trị và Ban Tổng Giám đốc
Ngân hàng Thương mại Cổ phần Phương Đông**

Chúng tôi đã kiểm toán báo cáo tài chính kèm theo của Ngân hàng Thương mại Cổ phần Phương Đông (gọi tắt là "Ngân hàng"), lập ngày 24 tháng 3 năm 2017, từ trang 4 đến trang 49, bao gồm Bảng cân đối kế toán tại ngày 31 tháng 12 năm 2016, Báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh, Báo cáo lưu chuyển tiền tệ cho năm tài chính kết thúc cùng ngày và Bản thuyết minh báo cáo tài chính.

Trách nhiệm của Ban Tổng Giám đốc

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

Trách nhiệm của Kiểm toán viên

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

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

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

Ý kiến của Kiểm toán viên

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



Lê Đình Tứ

Phó Tổng Giám đốc

Giấy chứng nhận đăng ký hành nghề kiểm toán
số 0488-2013-001-1

Thay mặt và đại diện cho

CÔNG TY TNHH DELOITTE VIỆT NAM

Ngày 24 tháng 3 năm 2017

Thành phố Hồ Chí Minh, CHXHCN Việt Nam

Loh Lee Heng

Kiểm toán viên

Giấy chứng nhận đăng ký hành nghề kiểm toán
số 2231-2013-001-1

BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN
 Tại ngày 31 tháng 12 năm 2016

Đơn vị: VND

Tài sản	Thuyết minh	Số cuối năm	Số đầu năm
Tiền mặt, vàng bạc, đá quý	4	463.412.241.843	265.402.823.348
Tiền gửi tại Ngân hàng Nhà nước	5	1.199.607.187.123	1.181.602.216.659
Tiền gửi tại các tổ chức tín dụng khác	6	4.221.401.108.721	6.014.891.020.740
Cho vay các tổ chức tín dụng khác	7	2.240.810.000.000	190.000.000.000
Cho vay các tổ chức tín dụng khác		2.240.810.000.000	190.000.000.000
Cho vay khách hàng		38.175.043.759.128	27.452.501.615.272
Cho vay khách hàng	8	38.506.723.127.255	27.693.970.521.649
Dự phòng rủi ro cho vay khách hàng	9	(331.679.368.127)	(241.468.906.377)
Chứng khoán đầu tư	10	14.619.496.216.821	11.595.014.182.071
Chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán		14.099.861.350.421	10.625.889.896.047
Chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn		770.215.417.171	1.136.992.589.572
Dự phòng giảm giá chứng khoán đầu tư		(250.580.550.771)	(167.868.303.548)
Góp vốn, đầu tư dài hạn	11	57.701.836.904	79.988.716.904
Đầu tư dài hạn khác		79.847.300.000	102.134.180.000
Dự phòng giảm giá đầu tư dài hạn khác		(22.145.463.096)	(22.145.463.096)
Tài sản cố định hữu hình	12	197.345.202.048	215.499.666.540
Nguyên giá		423.738.209.552	414.880.271.913
Hao mòn		(226.393.007.504)	(199.380.605.373)
Tài sản vô hình	13	210.602.321.755	212.051.441.469
Nguyên giá		275.882.114.836	263.369.514.166
Hao mòn		(65.279.793.081)	(51.318.072.697)
Tài sản khác		2.429.667.855.290	2.240.237.502.157
Các khoản phải thu	14	1.411.644.024.777	1.265.642.331.381
Các khoản lãi, phí phải thu		799.033.167.908	722.754.194.214
Tài sản có khác	15	224.490.032.605	251.840.976.562
Các khoản dự phòng rủi ro cho các tài sản có khác	14	(5.499.370.000)	
Tổng tài sản		63.815.087.729.633	49.447.189.185.160

NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN PHƯƠNG ĐÔNG**MẪU SỐ B 02/TCTD**Số 41 và 45 Lê Duẩn, Phường Bến Nghé, Quận 1
Thành phố Hồ Chí Minh, Việt NamBan hành theo Thông tư số 49/2014/TT-NHNN
ngày 31 tháng 12 năm 2014 của Ngân hàng Nhà nước**BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN (Tiếp theo)**
Tại ngày 31 tháng 12 năm 2016

Đơn vị: VND

Nguồn vốn	Thuyết minh	Số cuối năm	Số đầu năm
Các khoản nợ Ngân hàng Nhà nước	16	424.781.685.200	740.242.748.782
Tiền gửi và vay các tổ chức tín dụng khác		11.541.720.766.331	13.258.679.043.147
<i>Tiền gửi của các tổ chức tín dụng khác</i>	17	<i>5.860.141.842.618</i>	<i>10.373.957.678.682</i>
<i>Vay từ các tổ chức tín dụng khác</i>	18	<i>5.681.578.923.713</i>	<i>2.884.721.364.465</i>
Tiền gửi của khách hàng	19	43.063.985.057.813	29.506.294.710.206
Các công cụ tài chính phái sinh và các khoản nợ tài chính khác	20	8.343.449.670	52.366.420.000
Vốn tài trợ, ủy thác đầu tư, cho vay tổ chức tín dụng khác chịu rủi ro	21	2.131.150.305.448	1.146.508.060.875
Phát hành giấy tờ có giá	22	996.838.495.146	-
Các khoản nợ khác		932.590.019.251	517.779.265.184
<i>Các khoản lãi, phí phải trả</i>		<i>669.764.476.160</i>	<i>368.185.889.570</i>
<i>Phải trả khác</i>	23	<i>262.825.543.091</i>	<i>149.593.375.614</i>
Vốn và các quỹ	24	4.715.677.950.774	4.225.318.936.966
<i>Vốn điều lệ</i>	24.1	<i>4.000.000.000.000</i>	<i>3.547.147.640.000</i>
<i>Thặng dư vốn cổ phần</i>		<i>98.800.000.000</i>	<i>98.800.000.000</i>
<i>Cổ phiếu quỹ</i>		<i>(90.250.000.000)</i>	<i>(90.250.000.000)</i>
<i>Các quỹ</i>	24.2	<i>302.019.790.303</i>	<i>243.982.447.782</i>
<i>Lợi nhuận chưa phân phối</i>		<i>405.108.160.471</i>	<i>425.638.849.184</i>
Tổng nguồn vốn		63.815.087.729.633	49.447.189.185.160

CÁC CHỈ TIÊU NGOÀI BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN

Đơn vị: VND

	Thuyết minh	Số cuối năm	Số đầu năm
Bảo lãnh vay vốn	41	103.816.775.812	133.118.036.819
Cam kết giao dịch hối đoái		7.250.311.996.985	2.720.930.820.000
Cam kết mua ngoại tệ		146.881.790.000	-
Cam kết bán ngoại tệ		144.519.143.185	-
Cam kết giao dịch hoán đổi		6.958.911.063.800	2.720.930.820.000
Cam kết trong nghiệp vụ L/C		941.206.359.319	478.060.891.993
Bảo lãnh khác		3.654.011.258.486	1.431.195.528.178
Các cam kết khác		-	400.000.000.000
		11.949.346.390.602	5.163.305.276.990


Nguyễn Thị Thu Hà
 Trưởng bộ phận tổng hợp báo cáo


Nguyễn Thị Thúy Minh
 Kế toán trưởng


Nguyễn Đình Tùng
 Tổng Giám đốc
 Ngày 24 tháng 3 năm 2017

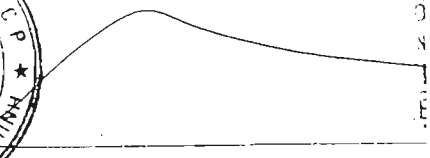
BÁO CÁO KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH
Cho năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2016

Đơn vị: VND

	Thuyết minh	Năm nay	Năm trước
1. Thu nhập lãi và các khoản thu nhập tương tự	25	4.040.605.954.179	3.101.097.993.254
2. Chi phí lãi và các chi phí tương tự	26	(2.379.925.934.113)	(1.770.042.726.283)
I. Thu nhập lãi thuần		1.660.680.020.066	1.331.055.266.971
1. Thu nhập từ hoạt động dịch vụ		132.311.076.183	33.123.395.054
2. Chi phí hoạt động dịch vụ		(34.799.945.437)	(18.578.887.323)
II. Lãi thuần từ hoạt động dịch vụ	27	97.511.130.746	14.544.507.731
III. Lỗ thuần từ hoạt động kinh doanh ngoại hối	28	(3.005.136.267)	(35.474.108.173)
IV. Lãi thuần từ mua bán chứng khoán kinh doanh		-	1.975.724.853
V. (Lỗ)/lãi thuần từ mua bán chứng khoán đầu tư	29	(261.534.284)	101.153.344.754
1. Thu từ hoạt động khác		167.943.215.177	48.705.495.242
2. Chi phí hoạt động khác		(90.629.537.916)	(57.496.535.051)
VI. Lãi/(lỗ) thuần từ hoạt động khác	30	77.313.677.261	(8.791.039.809)
VII. Thu nhập từ góp vốn, mua cổ phần	31	27.446.209.900	23.649.629.039
VIII. Chi phí hoạt động	32	(1.046.526.378.638)	(796.628.706.640)
IX. Lợi nhuận thuần từ hoạt động kinh doanh trước chi phí dự phòng rủi ro tín dụng		813.157.988.784	631.484.618.726
X. Chi phí dự phòng rủi ro tín dụng	9	(329.285.922.452)	(364.217.074.616)
XI. Lợi nhuận trước thuế		483.872.066.332	267.267.544.110
XII. Chi phí thuế thu nhập doanh nghiệp hiện hành	33	(96.956.449.526)	(57.793.073.849)
XIII. Lợi nhuận sau thuế		386.915.616.806	209.474.470.261
XIV. Lãi cơ bản trên cổ phiếu	34	1.002	579


Nguyễn Thị Thu Hà
Trưởng bộ phận tổng hợp
báo cáo


Nguyễn Thị Thúy Minh
Kế toán trưởng


Nguyễn Đình Tùng
Tổng Giám đốc
Ngày 24 tháng 3 năm 2017



BÁO CÁO LƯU CHUYỂN TIỀN TỆ

 Cho năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2016
 (Theo phương pháp trực tiếp)

Đơn vị: VND

	Năm nay	Năm trước
LƯU CHUYỂN TIỀN TỪ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH		
Thu nhập lãi và các khoản thu nhập tương tự nhận được	3.964.326.980.485	3.009.792.159.012
Chi phí lãi và các chi phí tương tự đã trả	(2.078.347.347.523)	(1.666.491.460.814)
Thu nhập từ hoạt động dịch vụ nhận được	97.511.130.746	14.544.507.731
Chênh lệch số tiền thực (chi)/thu cho hoạt động kinh doanh (ngoại tệ và chứng khoán)	(10.459.170.551)	190.079.412.620
Thu nhập/(chi phí) khác	22.808.175.343	(14.335.897.498)
Tiền thu các khoản nợ đã được xử lý xoá, bù đắp bằng nguồn rủi ro	48.926.813.921	5.975.384.981
Tiền chi trả cho nhân viên và hoạt động quản lý, công vụ	(1.006.620.200.892)	(748.141.238.803)
Tiền thuế thu nhập thực nộp trong năm	(110.503.309.091)	(51.370.216.672)
LƯU CHUYỂN TIỀN THUẦN TỪ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH TRƯỚC NHỮNG THAY ĐỔI VỀ TÀI SẢN VÀ VỐN LƯU ĐỘNG	927.643.072.438	740.052.650.557
Thay đổi tài sản hoạt động		
Thay đổi tiền gửi và cho vay với các tổ chức tín dụng khác	(2.050.810.000.000)	1.552.613.500.000
Thay đổi chứng khoán kinh doanh	(3.002.431.365.505)	(991.272.898.008)
Thay đổi các khoản cho vay khách hàng	(11.200.762.569.032)	(7.425.025.467.804)
Thay đổi nguồn dự phòng để bù đắp tổn thất các khoản (tín dụng, chứng khoán, đầu tư dài hạn)	156.363.213.479	300.632.517.694
Thay đổi các tài sản khác	(107.652.009.436)	(558.269.605.559)
Thay đổi công nợ hoạt động		
Thay đổi các khoản nợ Ngân hàng Nhà nước	(315.461.063.582)	740.242.748.782
Thay đổi các khoản tiền gửi, tiền vay các tổ chức tín dụng khác	(1.716.958.276.816)	3.248.440.675.333
Thay đổi tiền gửi của khách hàng	13.557.690.347.607	5.607.397.831.669
Thay đổi vốn tài trợ, ủy thác đầu tư, cho vay mà tổ chức tín dụng khác chịu rủi ro	984.642.244.573	371.066.253.557
Thay đổi phát hành giấy tờ có giá	996.838.495.146	-
Thay đổi các công cụ tài chính phái sinh và các khoản nợ tài chính khác	(44.022.970.330)	52.017.943.189
Thay đổi nợ phải trả khác	63.442.346.376	(141.386.251.757)
Chi từ các quỹ	55.562.442.521	26.301.070.539
Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động kinh doanh	(1.695.916.092.561)	3.522.810.968.192
LƯU CHUYỂN TIỀN TỪ HOẠT ĐỘNG ĐẦU TƯ		
Tiền chi mua tài sản cố định và các tài sản dài hạn khác	(32.340.815.053)	(24.932.703.753)
Tiền thu từ thanh lý, nhượng bán tài sản cố định	94.075.907.592	16.532.315.717
Tiền chi từ thanh lý, nhượng bán tài sản cố định	(82.653.680.224)	(15.750.335.279)
Tiền thu cổ tức và lợi nhuận được chia từ các khoản đầu tư, góp vốn dài hạn	27.446.209.900	23.649.629.039
Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động đầu tư	6.527.622.215	(501.094.276)

NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN PHƯƠNG ĐÔNGSố 41 và 45 Lê Duẩn, Phường Bến Nghé, Quận 1
Thành phố Hồ Chí Minh, Việt Nam**MẪU SỐ B 04/TCTD**Ban hành theo Thông tư số 49/2014/TT-NHNN
ngày 31 tháng 12 năm 2014 của Ngân hàng Nhà nước**BÁO CÁO LƯU CHUYỂN TIỀN TỆ (Tiếp theo)**Cho năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2016
(Theo phương pháp trực tiếp)

Đơn vị: VND

	<u>Năm nay</u>	<u>Năm trước</u>
LƯU CHUYỂN TIỀN THUẦN TỪ HOẠT ĐỘNG TÀI CHÍNH		
Tăng vốn điều lệ	280.615.480.000	-
Cổ tức trả cho cổ đông	(168.702.532.714)	-
Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động tài chính	111.912.947.286	-
Lưu chuyển tiền và tương đương tiền thuần trong năm	(1.577.475.523.060)	3.522.309.873.916
Tiền và các khoản tương đương tiền đầu năm	7.461.896.060.747	3.939.586.186.831
Tiền và các khoản tương đương tiền cuối năm (Thuyết minh số 35)	5.884.420.537.687	7.461.896.060.747


 Nguyễn Thị Thu Hà
 Trưởng bộ phận tổng hợp
 báo cáo


 Nguyễn Thị Thúy Minh
 Kế toán trưởng


 Nguyễn Đình Tùng
 Tổng Giám đốc
 Ngày 24 tháng 3 năm 2017

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH

Các thuyết minh này là một bộ phận hợp thành và cần được đọc đồng thời với báo cáo tài chính kèm theo

1. THÔNG TIN KHÁI QUÁT

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Phương Đông (gọi tắt là "Ngân hàng") được thành lập tại Việt Nam dưới hình thức Ngân hàng Thương mại Cổ phần với thời gian hoạt động trong vòng 99 năm kể từ ngày 13 tháng 4 năm 1996. Ngân hàng hoạt động theo Giấy phép hoạt động số 0061/NH-GP ngày 13 tháng 4 năm 1996 do Thống đốc Ngân hàng Nhà nước Việt Nam cấp và Giấy Chứng nhận Đăng ký Kinh doanh số 0300852005 ngày 10 tháng 5 năm 1996 do Sở Kế hoạch và Đầu tư Thành phố Hồ Chí Minh cấp và các giấy phép điều chỉnh khác.

Hoạt động chính

Hoạt động chính của Ngân hàng bao gồm:

- Huy động vốn ngắn hạn, trung hạn và dài hạn của mọi tổ chức thuộc các thành phần kinh tế và dân cư dưới hình thức tiền gửi có kỳ hạn, không kỳ hạn bằng Đồng Việt Nam;
- Tiếp nhận vốn ủy thác đầu tư và phát triển của các tổ chức trong nước;
- Vay vốn của Ngân hàng Nhà nước và của các tổ chức tín dụng khác;
- Cho vay ngắn hạn, trung hạn và dài hạn đối với các tổ chức và cá nhân tùy theo tính chất và khả năng nguồn vốn;
- Chiết khấu thương phiếu, trái phiếu và giấy tờ có giá. Hùn vốn, liên doanh và mua cổ phần theo pháp luật hiện hành;
- Làm dịch vụ thanh toán giữa các khách hàng;
- Thực hiện kinh doanh ngoại tệ, vàng bạc và thanh toán quốc tế, huy động các loại vốn từ nước ngoài và các dịch vụ ngân hàng khác trong quan hệ với nước ngoài khi được Ngân hàng Nhà nước cho phép;
- Đại lý bảo hiểm theo quy định của pháp luật;
- Kinh doanh trái phiếu theo quy định của pháp luật;
- Cấp tín dụng dưới các hình thức: chiết khấu, tái chiết khấu công cụ chuyển nhượng; tái chiết khấu giấy tờ có giá; phát hành thẻ tín dụng; bảo lãnh ngân hàng;
- Mở tài khoản thanh toán cho khách hàng;
- Mở tài khoản: Mở tài khoản thanh toán tại Ngân hàng Nhà nước Việt Nam; mở tài khoản thanh toán tại tổ chức tín dụng, chi nhánh Ngân hàng nước ngoài khác;
- Tổ chức thanh toán nội bộ, tham gia hệ thống thanh toán liên ngân hàng quốc gia;
- Dịch vụ quản lý tiền mặt, tư vấn ngân hàng, tài chính; các dịch vụ quản lý, bảo quản tài sản, cho thuê tủ, két an toàn;
- Tư vấn tài chính doanh nghiệp, tư vấn mua bán, hợp nhất, sát nhập doanh nghiệp và tư vấn đầu tư;
- Tham gia đấu thầu mua bán tín phiếu Kho bạc, công cụ chuyển nhượng, trái phiếu Chính phủ, tín phiếu Ngân hàng Nhà nước và các giấy tờ có giá trị khác trên thị trường tiền tệ;
- Dịch vụ môi giới tiền tệ;
- Phát hành chứng chỉ tiền gửi, kỳ phiếu, trái phiếu, tín phiếu để huy động vốn theo quy định của Luật các tổ chức tín dụng, Luật chứng khoán, quy định của Chính phủ và hướng dẫn của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam;
- Gửi, nhận gửi vốn của tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài, tổ chức tài chính trong nước và nước ngoài theo quy định của pháp luật và hướng dẫn của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam;
- Ủy thác, đại lý trong lĩnh vực liên quan đến hoạt động ngân hàng, kinh doanh bảo hiểm, quản lý tài sản theo quy định của pháp luật và hướng dẫn của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam;
- Mua nợ;
- Kinh doanh mua, bán vàng miếng.

Địa điểm và hệ thống Ngân hàng

Trụ sở chính của Ngân hàng được đặt tại Số 41 và 45 Lê Duẩn, Phường Bến Nghé, Quận 1, Thành phố Hồ Chí Minh, CHXHCN Việt Nam. Tại ngày 31 tháng 12 năm 2016, Ngân hàng có một Hội sở, ba mươi bốn Chi nhánh, bảy mươi hai Phòng giao dịch tại Thành phố Hồ Chí Minh và các Tỉnh thành khác tại Việt Nam.

Tổng số nhân viên của Ngân hàng tại ngày 31 tháng 12 năm 2016 là 3.257 người (tại ngày 31 tháng 12 năm 2015: 3.001 người).

2. CƠ SỞ LẬP BÁO CÁO TÀI CHÍNH VÀ NĂM TÀI CHÍNH

Cơ sở lập báo cáo tài chính

Báo cáo tài chính kèm theo của Ngân hàng được trình bày bằng Đồng Việt Nam ("VND"), theo nguyên tắc giá gốc và phù hợp với chuẩn mực kế toán, chế độ kế toán áp dụng cho các tổ chức tín dụng tại Việt Nam và các quy định pháp lý có liên quan đến việc lập và trình bày báo cáo tài chính.

Báo cáo tài chính kèm theo không nhằm phản ánh tình hình tài chính, kết quả hoạt động kinh doanh và tình hình lưu chuyển tiền tệ theo các nguyên tắc và thông lệ kế toán được chấp nhận chung tại các nước khác ngoài Việt Nam.

Năm tài chính

Năm tài chính của Ngân hàng bắt đầu ngày 01 tháng 01 và kết thúc ngày 31 tháng 12.

Thuyết minh về khả năng so sánh thông tin trên báo cáo tài chính

Số liệu so sánh là số liệu của báo cáo tài chính đã được kiểm toán cho năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2015.

3. TÓM TẮT CÁC CHÍNH SÁCH KẾ TOÁN CHỦ YẾU

Sau đây là các chính sách kế toán chủ yếu được Ngân hàng áp dụng trong việc lập báo cáo tài chính:

3.1 Ước tính kế toán

Việc lập báo cáo tài chính tuân thủ theo các chuẩn mực kế toán, chế độ kế toán áp dụng cho các tổ chức tín dụng tại Việt Nam và các quy định pháp lý có liên quan đến việc lập và trình bày báo cáo tài chính áp dụng cho các tổ chức tín dụng tại Việt Nam yêu cầu Ban Tổng Giám đốc phải có những ước tính và giả định ảnh hưởng đến số liệu báo cáo về công nợ, tài sản và việc trình bày các khoản công nợ và tài sản tiềm tàng tại ngày kết thúc niên độ kế toán cũng như các số liệu báo cáo về doanh thu và chi phí trong năm tài chính. Mặc dù các ước tính kế toán được lập bằng tất cả sự hiểu biết của Ban Tổng Giám đốc, số thực tế phát sinh có thể khác với các ước tính, giả định đặt ra.

3.2 Công cụ tài chính

Ghi nhận ban đầu

Tài sản tài chính: Tại ngày ghi nhận ban đầu, tài sản tài chính được ghi nhận theo giá gốc cộng các chi phí giao dịch có liên quan trực tiếp đến việc mua sắm tài sản tài chính đó. Tài sản tài chính của Ngân hàng bao gồm tiền mặt, vàng bạc và đá quý, tiền gửi tại Ngân hàng Nhà nước, tiền gửi và cho vay tại các tổ chức tín dụng khác, cho vay khách hàng, chứng khoán đầu tư, góp vốn và đầu tư dài hạn, các khoản lãi, phí phải thu và các khoản phải thu khác.

Công nợ tài chính: Tại ngày ghi nhận ban đầu, công nợ tài chính được ghi nhận theo giá gốc cộng các chi phí giao dịch có liên quan trực tiếp đến việc phát hành công nợ tài chính đó. Công nợ tài chính của Ngân hàng bao gồm khoản nợ từ Chính phủ và Ngân hàng Nhà nước, tiền gửi của các tổ chức tín dụng khác, vay từ các tổ chức tín dụng khác, tiền gửi của khách hàng, các công cụ tài chính phái sinh và các khoản nợ tài chính khác, vốn tài trợ, ủy thác đầu tư và cho vay tổ chức tín dụng chịu rủi ro, phát hành giấy tờ có giá, các khoản lãi, phí phải trả và các khoản phải trả khác.

3.3 Tiền và các khoản tương đương tiền

Trên báo cáo lưu chuyển tiền tệ, tiền và các khoản tương đương tiền bao gồm tiền mặt, vàng bạc và đá quý, tiền gửi tại Ngân hàng Nhà nước, tiền gửi không kỳ hạn và có kỳ hạn tại các ngân hàng khác có thời gian đáo hạn không quá ba tháng kể từ ngày gửi, tín phiếu chính phủ và các giấy tờ có giá ngắn hạn khác đủ điều kiện tái chiết khấu Ngân hàng Nhà nước.

3.4 Chứng khoán kinh doanh

Chứng khoán kinh doanh là chứng khoán nợ, chứng khoán vốn và chứng khoán khác được mua và nắm giữ cho mục đích kinh doanh trong ngắn hạn.

Chứng khoán kinh doanh được ghi nhận bắt đầu từ ngày mua khoản đầu tư chứng khoán và được xác định giá trị ban đầu theo giá mua và các chi phí liên quan đến giao dịch mua. Tại các niên độ kế toán tiếp theo, các khoản đầu tư chứng khoán được xác định theo nguyên giá trừ các khoản giảm giá đầu tư chứng khoán. Lãi hoặc lỗ từ kinh doanh chứng khoán được ghi nhận vào báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh theo số thuần.

3.5 Chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán

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

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

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

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

Lãi hoặc lỗ từ chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán được ghi nhận trên báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh theo số thuần. Giá vốn của chứng khoán sẵn sàng để bán đã bán trong năm được xác định theo phương pháp bình quân gia quyền.

3.6 Chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn

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

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

Thu nhập lãi từ chứng khoán giữ đến ngày đáo hạn được ghi nhận trên báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh trên cơ sở dự thu. Lãi được hưởng trước khi Ngân hàng nắm giữ được ghi giảm trừ vào giá vốn tại thời điểm mua.

3.7 Đầu tư dài hạn khác

Các khoản đầu tư dài hạn khác thể hiện các khoản đầu tư vào chứng khoán vốn chưa niêm yết và các khoản đầu tư góp vốn vào các đơn vị khác mà Ngân hàng không có ảnh hưởng đáng kể, kiểm soát hoặc đồng kiểm soát đơn vị nhận đầu tư. Các khoản đầu tư dài hạn được phản ánh theo giá gốc trừ dự phòng giảm giá (nếu có).

Dự phòng giảm giá đầu tư dài hạn được trích lập nếu tổ chức kinh tế mà Ngân hàng 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 07 tháng 12 năm 2009 ("Thông tư 228") và Thông tư số 89/2013/TT-BTC ngày 28 tháng 6 năm 2013 ("Thông tư 89") sửa đổi, bổ sung cho Thông tư 228. Dự phòng giảm giá đầu tư dài hạn được ghi nhận như một khoản chi phí hoạt động trên báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh.

3.8 Dự phòng giảm giá chứng khoán kinh doanh và chứng khoán đầu tư

Đối với các chứng khoán đầu tư vào trái phiếu doanh nghiệp, việc thực hiện xếp loại hệ số rủi ro và trích lập dự phòng tương tự như đối với các khoản cho vay được trình bày tại phần Dự phòng rủi ro tín dụng bên dưới.

Đối với trái phiếu đặc biệt do Công ty quản lý tài sản của các Tổ chức Tín dụng Việt Nam phát hành để mua nợ xấu của tổ chức tín dụng, việc trích lập và sử dụng dự phòng rủi ro được thực hiện theo quy định tại Thông tư số 19/2013/TT-NHNN ngày 06 tháng 9 năm 2013 ("Thông tư 19"), Thông tư số 14/2015/TT-NHNN ngày 28 tháng 8 năm 2015 ("Thông tư 14") và Thông tư số 08/2016/TT-NHNN ngày 16 tháng 6 năm 2016 ("Thông tư 08") sửa đổi, bổ sung một số điều của Thông tư 19 quy định về việc mua, bán và xử lý nợ xấu của Công ty quản lý tài sản của các Tổ chức Tín dụng Việt Nam.

Ngoại trừ các trường hợp đã trình bày ở trên, dự phòng giảm giá cho các chứng khoán kinh doanh và chứng khoán đầu tư khác được xác định và trích lập theo các quy định của Công văn số 2601/NHNN-TCKT do Ngân hàng Nhà nước ban hành ngày 14 tháng 4 năm 2009 ("Công văn 2601"), Thông tư 228 và Thông tư số 89. Trong trường hợp không thể xác định được giá trị thị trường của chứng khoán, các chứng khoán sẽ không được trích lập dự phòng. Dự phòng rủi ro được ghi nhận vào báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh trên khoản mục "Lãi/(lỗ) thuần từ mua bán chứng khoán kinh doanh/ đầu tư".

3.9 Thu nhập lãi và chi phí lãi

Ngân hàng ghi nhận thu nhập và chi phí lãi vay theo cơ sở dồn tích. Thu từ lãi được ghi nhận dựa trên phương pháp dự thu trừ trường hợp khoản vay đó được xem là khó đòi. Những khoản vay được xem là khó đòi khi không có sự đảm bảo hợp lý về việc thu hồi một phần vốn gốc hay lãi của khoản vay đó. Lãi dự thu chưa được khách hàng thanh toán trong vòng 10 ngày thì được xem như khoản vay khó đòi trừ khi Ban Tổng Giám đốc xác định chắc chắn thu hồi được nợ gốc và lãi vay. Khi một khoản vay được xem là khó đòi, bất cứ khoản tiền lãi nào từ khoản vay này đã được hạch toán trước đó nhưng chưa thu được sẽ bị thoái thu, ghi giảm thu nhập.

3.10 Thu nhập phí, hoa hồng và lãi từ cổ tức

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

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

Lãi từ cổ tức được ghi nhận khi Ngân hàng có quyền nhận cổ tức.

3.11 Các khoản cho vay và dự phòng rủi ro cho vay khách hàng

Các khoản cho vay được ghi nhận theo số nợ gốc trừ các khoản nợ đã xóa và dự phòng rủi ro các khoản cho vay quá hạn hoặc khó đòi.

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

- Cho vay;
- Cho thuê tài chính;
- Chiết khấu, tái chiết khấu công cụ chuyển nhượng và giấy tờ có giá khác;
- Bao thanh toán;
- Các khoản cấp tín dụng dưới hình thức phát hành thẻ tín dụng;
- Các khoản trả thay theo cam kết ngoại bảng;
- Số tiền mua và ủy thác mua trái phiếu doanh nghiệp chưa niêm yết trên thị trường chứng khoán hoặc chưa đăng ký giao dịch trên thị trường giao dịch của các công ty đại chúng chưa niêm yết (Upcom) (sau đây gọi tắt là trái phiếu chưa niêm yết), không bao gồm mua trái phiếu chưa niêm yết bằng nguồn vốn ủy thác mà bên ủy thác chịu rủi ro;
- Ủy thác cấp tín dụng;
- Tiền gửi (trừ tiền gửi thanh toán) tại tổ chức tín dụng trong nước, chi nhánh ngân hàng nước ngoài tại Việt Nam theo quy định của pháp luật và tiền gửi tại tổ chức tín dụng nước ngoài.

Ngân hàng thực hiện việc phân loại các khoản cho vay theo phương pháp định lượng dựa trên các quy định tại Điều 10 của Thông tư 02. Theo đó, các khoản cho vay khách hàng được phân loại theo các mức độ rủi ro như sau: *Nợ đủ tiêu chuẩn*, *Nợ cần chú ý*, *Nợ dưới tiêu chuẩn*, *Nợ nghi ngờ* và *Nợ có khả năng mất vốn* dựa vào tình trạng quá hạn và các yếu tố định tính khác của khoản cho vay.

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

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

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

Các khoản nợ được phân loại vào thời điểm cuối mỗi quý cho ba quý đầu năm và vào ngày 30 tháng 11 cho quý bốn trong năm tài chính. Các khoản nợ trình bày trong báo cáo tài chính này được thực hiện phân loại và trích lập dự phòng tại ngày 30 tháng 11 năm 2016.

Dự phòng chung được trích lập để dự phòng cho những tổn thất chưa được xác định trong quá trình phân loại nợ. Theo đó, Ngân hàng phải thực hiện trích lập và duy trì dự phòng chung bằng 0,75% tổng giá trị các khoản nợ được phân loại từ nhóm 1 đến nhóm 4, ngoại trừ các khoản tiền gửi tại tổ chức tín dụng trong nước, chi nhánh ngân hàng nước ngoài tại Việt Nam theo quy định của pháp luật và tiền gửi tại tổ chức tín dụng nước ngoài và các khoản cho vay, mua có kỳ hạn giấy tờ có giá đối với tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài khác tại Việt Nam.

Dự phòng cho các khoản rủi ro tín dụng được hạch toán vào báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh, bao gồm các khoản nợ đã xóa trong năm, thu từ các khoản nợ khó đòi đã xóa trong các năm trước và chi phí dự phòng năm hiện hành.

Ngân hàng sử dụng dự phòng rủi ro để xử lý trong trường hợp các khoản nợ được phân loại vào nhóm 5, hoặc nếu khách hàng là tổ chức bị giải thể, phá sản theo quy định của pháp luật hoặc là cá nhân bị chết, mất tích.

3.12 Nghiệp vụ mua bán nợ giữa Công ty quản lý tài sản của các Tổ chức Tín dụng Việt Nam ("VAMC") và các tổ chức tín dụng

Căn cứ vào Công văn số 8499/NHNN-TCKT ngày 14 tháng 11 năm 2013 của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam hướng dẫn hạch toán nghiệp vụ mua bán nợ giữa VAMC với các tổ chức tín dụng, khi tổ chức tín dụng thực hiện nghiệp vụ bán nợ nhận trái phiếu đặc biệt từ VAMC, khi hoàn thành thủ tục bán nợ cho VAMC, tổ chức tín dụng sẽ theo dõi số trái phiếu đặc biệt nhận được từ VAMC qua nghiệp vụ bán nợ trên tài khoản chứng khoán giữ đến ngày đáo hạn.

Định kỳ, Ngân hàng sẽ tính toán và trích lập dự phòng rủi ro phải trích cho số trái phiếu đặc biệt này theo quy định tại Nghị định số 53/2013/NĐ-CP ngày 18 tháng 5 năm 2013 ("Nghị định 53") của Chính phủ, Thông tư 19, Thông tư số 14 và Thông tư 08 của Ngân hàng Nhà nước về việc sửa đổi bổ sung một số điều của Thông tư 19. Theo đó, trong thời hạn của trái phiếu đặc biệt, Ngân hàng sẽ trích lập dự phòng rủi ro đối với trái phiếu đặc biệt vào chi phí hoạt động. Hàng năm, trong thời hạn 05 ngày làm việc liền kề trước ngày tương ứng với ngày trái phiếu đặc biệt đến hạn, Ngân hàng phải trích lập số tiền dự phòng cụ thể tối thiểu đối với từng trái phiếu đặc biệt được tính theo công thức sau:

$$\text{Số tiền trích lập dự phòng cụ thể trong năm} = (\text{Mệnh giá của trái phiếu đặc biệt} \times \text{Thời gian kể từ thời điểm phát hành trái phiếu đặc biệt}) / \text{Thời hạn của trái phiếu đặc biệt} - \text{Số tiền thu hồi của khoản nợ xấu lũy kể đến thời điểm trích lập} - \text{Số tiền trích lập dự phòng cụ thể đã trích lũy kể đến thời điểm trích lập.}$$

Ngân hàng không phải thực hiện trích lập dự phòng chung đối với trái phiếu đặc biệt.

3.13 Nguồn vốn ủy thác

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

3.14 Tài sản cố định hữu hình và khấu hao

Tài sản cố định hữu hình được trình bày theo nguyên giá trừ giá trị hao mòn lũy kế. Nguyên giá tài sản cố định hữu hình bao gồm giá mua và toàn bộ các chi phí khác liên quan trực tiếp đến việc đưa tài sản vào trạng thái sẵn sàng sử dụng. Tài sản cố định hữu hình được khấu hao theo phương pháp đường thẳng dựa trên thời gian hữu dụng ước tính như sau:

	Số năm
Nhà cửa, vật kiến trúc	05 - 35
Máy móc, thiết bị	03 - 10
Phương tiện vận tải	03 - 10
Tài sản khác	03 - 08

3.15 Tài sản cố định vô hình và khấu hao

Tài sản cố định vô hình thể hiện quyền sử dụng đất và phần mềm máy tính, được ghi nhận theo nguyên giá trừ giá trị hao mòn lũy kế.

Quyền sử dụng đất có thời hạn được khấu hao theo phương pháp đường thẳng phù hợp với giấy chứng nhận quyền sử dụng đất. Quyền sử dụng đất vô thời hạn được ghi nhận theo giá gốc và không tính khấu hao theo các quy định hiện hành.

Phần mềm máy tính được khấu hao theo phương pháp đường thẳng trong thời gian từ ba năm đến mười năm.

3.16 Chi phí xây dựng cơ bản dở dang

Các tài sản đang trong quá trình xây dựng phục vụ mục đích sản xuất, cho thuê, quản trị hoặc cho bất kỳ mục đích nào khác được ghi nhận theo giá gốc. Chi phí này bao gồm các chi phí cần thiết để hình thành tài sản bao gồm chi phí xây lắp, thiết bị, chi phí khác có liên quan phù hợp với chính sách kế toán của Ngân hàng. Việc tính khấu hao của các tài sản này được áp dụng giống như với các tài sản khác, bắt đầu từ khi tài sản ở vào trạng thái sẵn sàng sử dụng.

3.17 Công cụ tài chính phái sinh

Các công cụ tài chính phái sinh của Ngân hàng bao gồm các hợp đồng kỳ hạn tiền tệ, hợp đồng hoán đổi tiền tệ và hợp đồng hoán đổi lãi suất.

Đối với các hợp đồng kỳ hạn tiền tệ và hợp đồng hoán đổi tiền tệ, chênh lệch giữa giá trị Đồng Việt Nam của số lượng ngoại tệ cam kết mua/bán tính theo tỷ giá kỳ hạn và tỷ giá giao ngay tại ngày hiệu lực của hợp đồng được ghi nhận ngay tại ngày hiệu lực hợp đồng như một khoản tài sản - "Công cụ phái sinh tiền tệ và các tài sản tài chính khác" nếu dương hoặc khoản mục công nợ - "Công cụ phái sinh tiền tệ và các công nợ tài chính khác" nếu âm. Chênh lệch này sau đó được phân bổ vào khoản mục "Lãi/ (lỗ) thuần từ hoạt động kinh doanh ngoại hối" theo kỳ hạn của hợp đồng.

Đối với hợp đồng hoán đổi lãi suất, giá trị cam kết trong các hợp đồng hoán đổi lãi suất một đồng tiền không được ghi nhận trên bảng cân đối kế toán. Giá trị hoán đổi của gốc đầu năm và cam kết hoán đổi định kỳ, cuối năm của hợp đồng hoán đổi lãi suất giữa hai đồng tiền có hoán đổi gốc đầu kỳ được ghi nhận trên bảng cân đối kế toán tại thời điểm hiệu lực của hợp đồng. Giá trị hoán đổi của gốc định kỳ, cuối năm của hợp đồng hoán đổi lãi suất giữa hai đồng tiền không có hoán đổi gốc đầu năm được ghi nhận trên bảng cân đối kế toán tại thời điểm hoán đổi gốc.

Lợi nhuận hoặc lỗ chưa thực hiện từ chênh lệch tỷ giá phát sinh tại ngày kết thúc niên độ kế toán được hạch toán vào báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh.

3.18 Các cam kết và bảo lãnh ngoài bảng cân đối kế toán

Trong quá trình hoạt động kinh doanh, tại bất kỳ thời điểm nào Ngân hàng luôn có các khoản cam kết tín dụng chưa thực hiện. Các khoản cam kết này ở dưới dạng các khoản cho vay và thấu chi đã được phê duyệt. Ngân hàng cũng cung cấp các khoản bảo lãnh tài chính để bảo lãnh việc thực hiện hợp đồng của khách hàng đối với bên thứ ba. Các giao dịch này được ghi nhận vào báo cáo tài chính khi được thực hiện hay các khoản phí liên quan phát sinh hoặc thu được.

Theo Thông tư 02 và Thông tư 09 của Ngân hàng Nhà nước, tổ chức tín dụng phải thực hiện phân loại đối với các khoản bảo lãnh, chấp nhận thanh toán và cam kết cho vay không hủy ngang vô điều kiện và có thời điểm thực hiện cụ thể (gọi chung là các khoản cam kết ngoại bảng) vào các nhóm theo quy định tại Điều 10 và Điều 11 của Thông tư 02 để quản lý, giám sát chất lượng hoạt động cấp tín dụng. Theo đó, các khoản cam kết ngoại bảng được phân loại từ nhóm 1 đến nhóm 5 theo các mức độ rủi ro như sau: *Nợ đủ tiêu chuẩn*, *Nợ cần chú ý*, *Nợ dưới tiêu chuẩn*, *Nợ nghi ngờ* và *Nợ có khả năng mất vốn* dựa vào tình trạng quá hạn và các yếu tố định tính khác của khoản cam kết. Ngân hàng không trích lập dự phòng đối với các khoản cam kết và bảo lãnh ngoài bảng cân đối kế toán.

3.19 Ngoại tệ

Theo hệ thống kế toán của Ngân hàng, tất cả các nghiệp vụ phát sinh của Ngân hàng được hạch toán theo nguyên tệ. Tại ngày kết thúc niên độ kế toán, tài sản và nợ phải trả có nguồn gốc ngoại tệ được quy đổi sang Đồng Việt Nam theo tỷ giá chính thức do Ngân hàng Nhà nước công bố (tỷ giá bình quân liên ngân hàng Đô la Mỹ và tỷ giá mua chuyển khoản của Ngân hàng đối với các ngoại tệ khác tại ngày kết thúc niên độ kế toán). Các khoản thu nhập và chi phí bằng ngoại tệ của Ngân hàng được quy đổi theo tỷ giá vào ngày phát sinh giao dịch. Chênh lệch tỷ giá do đánh giá lại các tài sản và nợ phải trả bằng ngoại tệ sang Đồng Việt Nam được ghi nhận vào báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh.

3.20 Thuê hoạt động

Các khoản thuê mà về bản chất tất cả các quyền lợi và rủi ro về quyền sở hữu các tài sản vẫn thuộc về bên cho thuê được hạch toán là thuê hoạt động. Chi phí thuê hoạt động được ghi nhận vào báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh khi phát sinh trong suốt thời gian thuê.

3.21 Tài sản ủy thác quản lý giữ hộ

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

3.22 Các khoản dự phòng khác

Các khoản dự phòng khác được ghi nhận khi Ngân hàng có nghĩa vụ nợ hiện tại do kết quả từ một sự kiện đã xảy ra, và Ngân hàng có khả năng phải thanh toán nghĩa vụ này. Các khoản dự phòng được xác định trên cơ sở ước tính của Ban Tổng Giám đốc về các khoản chi phí cần thiết để thanh toán nghĩa vụ nợ này tại ngày kết thúc niên độ kế toán.

3.23 Lợi ích của nhân viên

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

Trợ cấp thôi việc tự nguyện và trợ cấp mất việc

Trợ cấp thôi việc tự nguyện: Theo Điều 48 Bộ Luật Lao động sửa đổi ngày 18 tháng 6 năm 2012, Ngân hàng có nghĩa vụ chi trả trợ cấp thôi việc cho người lao động đã làm việc thường xuyên từ đủ 12 tháng trở lên mỗi năm làm việc được trợ cấp một nửa tháng lương. Mức lương bình quân tháng được sử dụng để chi trả trợ cấp thôi việc sẽ là mức lương bình quân của sáu tháng gần nhất tính đến ngày nghỉ việc.

Trợ cấp mất việc: Theo Điều 49 của Bộ Luật Lao động, Ngân hàng có nghĩa vụ chi trả trợ cấp cho nhân viên bị mất việc do thay đổi cơ cấu tổ chức hoặc công nghệ. Trong trường hợp này, Ngân hàng có nghĩa vụ chi trả trợ cấp mất việc bằng một tháng lương cho mỗi năm làm việc, mức trích lập tối thiểu cho người lao động bằng hai tháng lương.

Mặc dù nghĩa vụ quy định trong Điều 48 và Điều 49 của Bộ Luật Lao động là bắt buộc, việc thực hiện những nghĩa vụ này còn cần tuân theo hướng dẫn chi tiết của Bộ Tài chính trong các thông tư hướng dẫn thực hiện. Theo Thông tư số 180/2012/TT-BTC ngày 24 tháng 10 năm 2012 về việc hướng dẫn xử lý tài chính về chi trợ cấp mất việc làm cho người lao động, các ngân hàng được hạch toán trực tiếp vào chi phí quản lý doanh nghiệp khoản chi trợ cấp mất việc làm cho người lao động ngay khi phát sinh.

Trợ cấp thất nghiệp: Theo Thông tư số 04/2013/TT-BLĐTBXH ban hành ngày 01 tháng 3 năm 2013 sửa đổi, bổ sung một số điều của Thông tư số 32/2010/TT-BLĐTBXH ngày 25 tháng 10 năm 2010 hướng dẫn Nghị định số 127/2008/NĐ-CP về bảo hiểm thất nghiệp, Ngân hàng có nghĩa vụ đóng bảo hiểm thất nghiệp với mức bằng 1% quỹ tiền lương, tiền công đóng bảo hiểm thất nghiệp của những người tham gia bảo hiểm thất nghiệp và trích 1% tiền lương, tiền công tháng đóng bảo hiểm thất nghiệp của từng người lao động để đóng cùng lúc vào Quỹ bảo hiểm thất nghiệp.

3.24 Thuế

Thuế thu nhập doanh nghiệp thể hiện tổng giá trị của số thuế phải trả hiện tại và số thuế hoãn lại.

Số thuế phải trả hiện tại được tính dựa trên thu nhập chịu thuế trong năm. Thu nhập chịu thuế khác với lợi nhuận trước thuế được trình bày trên báo cáo hoạt động kinh doanh vì thu nhập chịu thuế không bao gồm các khoản thu nhập hay chi phí tính thuế hoặc được khấu trừ trong các năm khác (bao gồm cả lỗ mang sang, nếu có) và ngoài ra không bao gồm các chi tiêu không chịu thuế hoặc không được khấu trừ.

Thuế thu nhập hoãn lại được tính trên các khoản chênh lệch giữa giá trị ghi sổ và cơ sở tính thuế thu nhập của các khoản mục tài sản hoặc công nợ trên báo cáo tài chính và được ghi nhận theo phương pháp bảng cân đối kế toán. Thuế thu nhập hoãn lại phải trả phải được ghi nhận cho tất cả các khoản chênh lệch tạm thời còn tài sản thuế thu nhập hoãn lại chỉ được ghi nhận khi chắc chắn có đủ lợi nhuận tính thuế trong tương lai để khấu trừ các khoản chênh lệch tạm thời.

Thuế thu nhập hoãn lại được xác định theo thuế suất dự tính sẽ áp dụng cho năm tài sản được thu hồi hay nợ phải trả được thanh toán. Thuế thu nhập hoãn lại được ghi nhận vào báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh và chỉ ghi vào vốn chủ sở hữu khi khoản thuế đó có liên quan đến các khoản mục được ghi thẳng vào vốn chủ sở hữu.

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

Việc xác định thuế thu nhập doanh nghiệp của Ngân hàng căn cứ vào các quy định hiện hành về thuế. Tuy nhiên, những quy định này thay đổi theo từng thời kỳ và việc xác định sau cùng về thuế thu nhập doanh nghiệp tùy thuộc vào kết quả kiểm tra của cơ quan thuế có thẩm quyền.

Các loại thuế khác được áp dụng theo các luật thuế hiện hành tại Việt Nam.

3.25 Các khoản phải thu

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

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

Đối với các khoản phải thu quá hạn thanh toán thì mức trích lập dự phòng theo hướng dẫn của Thông tư 228, cụ thể như sau:

<u>Thời gian quá hạn</u>	<u>Mức trích dự phòng</u>
Từ trên sáu (06) tháng đến dưới một (01) năm	30%
Từ một (01) năm đến dưới hai (02) năm	50%
Từ hai (02) năm đến dưới ba (03) năm	70%
Từ ba (03) năm trở lên	100%

3.26 Vốn và các quỹ

Cổ phiếu phổ thông

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

Thặng dư vốn cổ phần

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

Cổ phiếu quỹ

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

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 thưởng Ban Điều hành, quỹ khen thưởng, phúc lợi được trích theo Quyết định của Đại hội đồng cổ đông.

Các quỹ dự trữ này được trích lập vào thời điểm cuối niên độ kế toán.

3.27 Các bên liên quan

Các bên được coi là liên quan nếu một bên có khả năng kiểm soát hoặc có ảnh hưởng đáng kể đối với bên kia trong việc ra quyết định đối với các chính sách tài chính và hoạt động. Một bên được coi là bên có liên quan với Ngân hàng nếu:

- (a) Trực tiếp hoặc gián tiếp qua một hay nhiều bên trung gian, bên này:
- Kiểm soát hoặc bị kiểm soát hoặc chịu sự kiểm soát chung bởi Ngân hàng (bao gồm các công ty mẹ, công ty con);
 - Có góp vốn vào Ngân hàng và do đó có ảnh hưởng đáng kể tới Ngân hàng;
 - Có quyền đồng kiểm soát Ngân hàng;
- (b) Bên liên quan là công ty liên doanh, liên kết mà Ngân hàng là một bên liên doanh, liên kết;
- (c) Bên liên quan có thành viên là nhân sự chính trong Hội đồng Quản trị, Ban Kiểm soát và Ban Điều hành của Ngân hàng;
- (d) Bên liên quan là thành viên mật thiết trong gia đình của bất kỳ cá nhân nào đã nêu trong điểm (a) hoặc (c);
- (e) Bên liên quan là một Ngân hàng trực tiếp hoặc gián tiếp chịu sự kiểm soát, đồng kiểm soát hoặc chịu ảnh hưởng đáng kể, hoặc có quyền biểu quyết bởi bất kỳ cá nhân nào được đề cập đến trong điểm (c) hoặc (d).

4. TIỀN MẶT, VÀNG BẠC, ĐÁ QUÝ

	Số cuối năm VND	Số đầu năm VND
Tiền mặt bằng Đồng Việt Nam	341.097.574.800	229.202.835.800
Tiền mặt bằng các loại tiền tệ khác	119.154.257.043	32.548.085.048
Vàng tiền tệ	3.160.410.000	3.651.902.500
	463.412.241.843	265.402.823.348

5. TIỀN GỬI TẠI NGÂN HÀNG NHÀ NƯỚC

	Số cuối năm VND	Số đầu năm VND
Tiền gửi thanh toán tại NHNN bằng Đồng Việt Nam	1.103.053.472.845	1.071.057.155.399
Tiền gửi thanh toán tại NHNN bằng ngoại tệ	96.553.714.278	110.545.061.260
	1.199.607.187.123	1.181.602.216.659

Tiền gửi tại Ngân hàng Nhà nước Việt Nam tại kế thúc niên độ kế toán thể hiện tiền gửi không kỳ hạn và tiền gửi dự trữ bắt buộc tại Ngân hàng Nhà nước. Trong đó, tỷ lệ dự trữ bắt buộc hiện tại được áp dụng theo Quyết định số 379/QĐ-NHNN ngày 24 tháng 02 năm 2009, Quyết định số 1925/QĐ-NHNN ngày 26 tháng 8 năm 2011 và Quyết định số 1972/QĐ-NHNN ngày 31 tháng 8 năm 2011 do Ngân hàng Nhà nước Việt Nam ban hành.

Số tiền phải dự trữ bắt buộc trong tháng được xác định bằng số dư bình quân tiền gửi phải dự trữ bắt buộc của tháng trước nhân với tỷ lệ dự trữ bắt buộc tương ứng cho từng nhóm kỳ hạn và loại tiền. Số dư bình quân tiền gửi tại Ngân hàng Nhà nước không được thấp hơn số tiền phải dự trữ bắt buộc.

Tỷ lệ dự trữ bắt buộc được áp dụng như sau:

Loại tiền và kỳ hạn	31/12/2016	31/12/2015
Tiền gửi bằng Đồng Việt Nam không kỳ hạn và kỳ hạn dưới 12 tháng	3%	3%
Tiền gửi bằng Đồng Việt Nam kỳ hạn từ 12 tháng trở lên	1%	1%
Tiền gửi bằng ngoại tệ không kỳ hạn và kỳ hạn dưới 12 tháng	8%	8%
Tiền gửi bằng ngoại tệ kỳ hạn từ 12 tháng trở lên	6%	6%
Tiền gửi bằng ngoại tệ của các tổ chức tín dụng ở nước ngoài	1%	1%

Số tiền phải dự trữ bắt buộc bình quân trong năm 2016 bằng Đồng Việt Nam là 788.303 triệu đồng (năm 2015: 545.610 triệu đồng) và bằng ngoại tệ là 5.985.567 Đô la Mỹ (năm 2015: 6.248.000 Đô la Mỹ).

6. TIỀN GỬI TẠI CÁC TỔ CHỨC TÍN DỤNG KHÁC

	Số cuối năm VND	Số đầu năm VND
Tiền gửi không kỳ hạn		
Bằng Đồng Việt Nam	259.797.755.721	1.124.311.828.311
Bằng ngoại tệ	263.310.353.000	256.579.192.429
	523.108.108.721	1.380.891.020.740
Tiền gửi có kỳ hạn		
Bằng Đồng Việt Nam	3.100.000.000.000	4.634.000.000.000
Bằng ngoại tệ	598.293.000.000	-
	3.698.293.000.000	4.634.000.000.000
	4.221.401.108.721	6.014.891.020.740

7. CHO VAY CÁC TỔ CHỨC TÍN DỤNG KHÁC

	Số cuối năm VND	Số đầu năm VND
Bảng Đồng Việt Nam	2.240.810.000.000	190.000.000.000
	2.240.810.000.000	190.000.000.000

Tại ngày 31 tháng 12 năm 2016, Ngân hàng đã phân loại tiền gửi có kỳ hạn tại các tổ chức tín dụng ("TCTD") khác và cho vay các TCTD khác theo các mức độ rủi ro như sau: *Nợ đủ tiêu chuẩn, Nợ cần chú ý, Nợ dưới tiêu chuẩn, Nợ nghi ngờ và Nợ có khả năng mất vốn* dựa vào tình trạng quá hạn theo Điều 10 Thông tư 02. Theo đó, tại ngày 31 tháng 12 năm 2016, các khoản tiền gửi có kỳ hạn tại các TCTD khác và cho vay các TCTD khác đều được phân loại là nợ đủ tiêu chuẩn và không phải trích lập dự phòng cụ thể, đồng thời, theo quy định của Thông tư 02, Ngân hàng không phải trích lập dự phòng chung cho các khoản này.

8. CHO VAY KHÁCH HÀNG

	Số cuối năm VND	Số đầu năm VND
Cho vay các tổ chức kinh tế, cá nhân trong nước	38.270.022.010.500	27.585.238.274.776
Cho vay chiết khấu công cụ chuyển nhượng và các giấy tờ có giá	45.942.609.244	76.908.544.900
Các khoản trả thay khách hàng	300.000.000	300.000.000
Cho vay bằng vốn tài trợ, ủy thác đầu tư	185.094.737.511	16.203.302.599
Cho vay đối với các tổ chức, cá nhân nước ngoài	2.190.620.000	647.249.374
Nợ cho vay được khoanh và nợ chờ xử lý	3.173.150.000	14.673.150.000
	38.506.723.127.255	27.693.970.521.649

Các khoản cho vay khách hàng chủ yếu được bảo đảm bằng bất động sản, máy móc thiết bị, hàng tồn kho và tiền gửi. Các khoản cho vay bằng Đồng Việt Nam có lãi suất hàng năm từ 3,40% đến 17,00% (năm 2015: từ 5,00% đến 16,20%). Các khoản cho vay bằng Đô la Mỹ có lãi suất hàng năm từ 3,50% đến 5,65% (năm 2015: từ 3,50% đến 5,25%).

Các khoản cho vay được phân tích như sau:

8.1 Phân tích theo thời gian

	Số cuối năm VND	Số đầu năm VND
Vay ngắn hạn (trong vòng một năm)	12.095.557.076.751	8.615.823.945.352
Vay trung hạn (từ một năm đến năm năm)	12.024.517.781.788	8.973.812.833.991
Vay dài hạn (trên năm năm)	14.386.648.268.716	10.104.333.742.306
	38.506.723.127.255	27.693.970.521.649

8.2 Phân tích theo loại hình doanh nghiệp

	Số cuối năm VND	Số đầu năm VND
Cho vay các tổ chức kinh tế		
Công ty Trách nhiệm Hữu hạn Tư nhân	6.154.583.859.472	4.331.140.620.144
Công ty Cổ phần khác	15.731.384.461.757	11.473.789.182.489
Doanh nghiệp Tư nhân	278.775.857.343	90.000.000.000
Doanh nghiệp Nhà nước	693.901.687.160	594.742.166.093
Hợp tác xã	63.737.341.712	45.440.783.116
Công ty Trách nhiệm Hữu hạn Nhà nước	13.704.350.184	64.494.574.377
Công ty có vốn nước ngoài	266.101.855.796	320.009.706.574
Công ty Cổ phần Nhà nước	251.290.734.350	136.257.821.726
Công ty hợp doanh	585.049.990	1.138.829.994
Đơn vị hành chính sự nghiệp, Đảng, đoàn thể	-	43.780.000.000
	23.454.065.197.764	17.100.793.684.513
Cho vay cá nhân	15.052.657.929.491	10.593.176.837.136
	38.506.723.127.255	27.693.970.521.649

8.3 Phân tích theo ngành nghề cho vay

	Số cuối năm VND	Số đầu năm VND
Bán buôn và bán lẻ; sửa chữa ô tô, mô tô, xe máy và xe có động cơ khác	7.477.511.264.479	5.716.866.977.853
Xây dựng	6.685.725.355.014	3.749.640.627.009
Hoạt động kinh doanh bất động sản	5.095.014.436.111	2.657.996.351.495
Hoạt động dịch vụ khác	4.095.318.875.388	3.161.783.498.848
Công nghiệp chế biến, chế tạo	3.935.300.125.478	3.464.107.360.878
Vận tải kho bãi	3.840.181.843.741	2.449.157.201.704
Dịch vụ lưu trú và ăn uống	1.773.339.155.025	1.331.718.152.095
Sản xuất và phân phối điện, khí đốt, nước nóng, hơi nước và điều hòa không khí	1.723.322.582.858	1.635.305.214.375
Nông nghiệp, lâm nghiệp và thủy sản	1.031.544.287.444	755.877.149.270
Hoạt động làm thuê các công việc trong hộ gia đình	764.488.449.226	308.783.995.936
Hoạt động tài chính, ngân hàng và bảo hiểm	595.793.822.895	762.248.211.282
Hoạt động hành chính và dịch vụ hỗ trợ	518.520.327.297	473.199.314.581
Các ngành khác	970.662.602.299	1.227.286.466.323
	38.506.723.127.255	27.693.970.521.649

8.4 Phân tích theo chất lượng nợ vay

	Số cuối năm VND	Số đầu năm VND
Nợ đủ tiêu chuẩn	36.936.966.661.835	26.137.340.084.307
Nợ cần chú ý	894.257.113.257	914.928.391.570
Nợ dưới tiêu chuẩn	105.821.757.194	92.258.606.406
Nợ nghi ngờ	94.852.415.726	74.855.650.984
Nợ có khả năng mất vốn	474.825.179.243	474.587.788.382
	38.506.723.127.255	27.693.970.521.649

9. DỰ PHÒNG RỦI RO CHO VAY KHÁCH HÀNG

	Số cuối năm VND	Số đầu năm VND
Dự phòng cụ thể	55.487.577.692	50.959.744.393
Dự phòng chung	276.191.790.435	190.509.161.984
	331.679.368.127	241.468.906.377

a. Dự phòng cụ thể

	Năm nay VND	Năm trước VND
Tại ngày đầu năm	50.959.744.393	147.572.764.440
Dự phòng rủi ro trích lập trong năm	153.698.546.778	202.608.170.147
Số dự phòng đã sử dụng để xử lý rủi ro trong năm	(148.934.502.724)	(281.544.864.107)
Tăng do nghiệp vụ mua lại nợ từ VAMC	-	1.411.327.500
Giảm do nghiệp vụ bán nợ cho VAMC (*)	(236.210.755)	(19.087.653.587)
Tại ngày cuối năm	55.487.577.692	50.959.744.393

(*) Trong năm, Ngân hàng đã thực hiện nghiệp vụ bán nợ cho Công ty Quản lý Tài sản của các Tổ chức Tín dụng Việt Nam (gọi tắt là "VAMC") với tổng giá trị dư nợ gốc là 68.037.181.347 đồng (năm 2015: 612.948.033.774 đồng). Dự phòng cụ thể được ghi giảm tại thời điểm bán nợ là 236.210.755 đồng (năm 2015: 19.087.653.587 đồng).

Dự phòng cụ thể cho các khoản cho vay khó đòi tại ngày 31 tháng 12 năm 2016 được tính dựa trên giá trị thuần của các khoản cho vay tại ngày 30 tháng 11 năm 2016 căn cứ vào tình trạng quá hạn và các yếu tố định tính khác của khoản cho vay. Giá trị thuần được tính theo một tỷ lệ cho từng loại chất lượng nợ vay như quy định tại Thông tư 02 và Thông tư 09 do Ngân hàng Nhà nước ban hành, sau khi đã trừ đi giá trị tài sản thế chấp.

b. Dự phòng chung

	Năm nay VND	Năm trước VND
Tại ngày đầu năm	190.509.161.984	155.604.890.693
Dự phòng rủi ro trích lập trong năm	85.682.628.451	34.904.271.291
Tại ngày cuối năm	276.191.790.435	190.509.161.984

Biến động số dư dự phòng rủi ro cho vay khách hàng trong năm

	Dự phòng chung VND	Dự phòng cụ thể VND	Tổng cộng VND
Tại ngày đầu năm	190.509.161.984	50.959.744.393	241.468.906.377
Dự phòng trích lập từ tháng 01 đến tháng 11	85.682.628.451	153.698.546.778	239.381.175.229
Số dự phòng phát sinh giảm do bán nợ VAMC từ tháng 01 đến tháng 11	-	(236.210.755)	(236.210.755)
Số dự phòng đã dùng để xử lý rủi ro từ tháng 01 đến tháng 11	-	(148.934.502.724)	(148.934.502.724)
Tại ngày 30/11/2016	276.191.790.435	55.487.577.692	331.679.368.127
Trích lập/ (hoàn nhập) trong tháng 12	-	-	-
Tại ngày cuối năm	276.191.790.435	55.487.577.692	331.679.368.127

Ngân hàng thực hiện việc phân loại nợ theo Thông tư 02 và Thông tư 09 của Ngân hàng Nhà nước và theo Chính sách phân loại nợ và trích lập dự phòng rủi ro tín dụng của Ngân hàng. Số dư dự phòng rủi ro tín dụng tại ngày 31 tháng 12 năm 2016 được trình bày dựa trên kết quả trích lập dự phòng trên số phân loại tổng dư nợ tại ngày 30 tháng 11 năm 2016.

Chi tiết phân loại nợ tại ngày 30 tháng 11 năm 2016 và dự phòng rủi ro các khoản cho vay tương ứng cần phải trích lập theo Thông tư 02 và Thông tư 09 của Ngân hàng Nhà nước và theo chính sách phân loại nợ và trích lập dự phòng rủi ro tín dụng của Ngân hàng như sau:

Phân loại	Dư nợ cho vay (*)	Dự phòng cụ thể	Dự phòng chung	Tổng số dự phòng
Nợ đủ tiêu chuẩn	35.574.686.858.113	-	266.810.152.852	266.810.152.852
Nợ cần chú ý	983.459.181.632	9.573.677.276	7.375.943.951	16.949.621.227
Nợ dưới tiêu chuẩn	151.191.612.817	5.608.223.922	1.133.937.121	6.742.161.043
Nợ nghi ngờ	116.234.199.744	9.253.950.432	871.756.511	10.125.706.943
Nợ có khả năng mất vốn	493.619.669.272	31.051.726.062	-	31.051.726.062
	37.319.191.521.578	55.487.577.692	276.191.790.435	331.679.368.127

(*): Số dư tại ngày 30 tháng 11 năm 2016.

c. Chi phí dự phòng ghi nhận vào báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh trong năm như sau:

	Năm nay VND	Năm trước VND
Chi phí dự phòng cho vay khách hàng	239.381.175.229	237.512.441.438
Hoàn nhập dự phòng cho hoạt động mua nợ	-	(1.212.507.730)
Chi phí dự phòng cho trái phiếu VAMC	89.904.747.223	127.917.140.908
	329.285.922.452	364.217.074.616

10. CHỨNG KHOÁN ĐẦU TƯ

	Số cuối năm VND	Số đầu năm VND
Chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán	14.099.861.350.421	10.625.889.896.047
Chứng khoán nợ	14.077.722.591.274	10.603.751.136.900
Do chính phủ phát hành	13.245.778.384.499	9.372.466.418.853
Do các tổ chức tín dụng phát hành	501.944.206.775	707.284.718.047
Do các tổ chức kinh tế trong nước phát hành	330.000.000.000	524.000.000.000
Chứng khoán vốn	22.138.759.147	22.138.759.147
Do các tổ chức tín dụng khác trong nước phát hành	14.236.945.147	14.236.945.147
Do các tổ chức kinh tế trong nước phát hành	7.901.814.000	7.901.814.000
Chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn	770.215.417.171	1.136.992.589.572
Do Công ty Quản lý Tài sản của các tổ chức tín dụng Việt Nam ("VAMC") phát hành	770.215.417.171	1.136.992.589.572
	14.870.076.767.592	11.762.882.485.619
Trừ: Dự phòng chứng khoán đầu tư	(250.580.550.771)	(167.868.303.548)
	14.619.496.216.821	11.595.014.182.071

Chứng khoán nợ đầu tư sẵn sàng để bán thể hiện trái phiếu Chính phủ, trái phiếu do các tổ chức tín dụng trong nước và trái phiếu do các tổ chức kinh tế trong nước phát hành. Trong đó, trái phiếu Chính phủ có kỳ hạn từ ba năm đến mười lăm năm, lãi suất được hưởng từ 5,30%/năm đến 9,90%/năm (năm 2015: 5,00%/năm đến 9,70%/năm). Trái phiếu do các tổ chức tín dụng trong nước phát hành có kỳ hạn từ một năm đến ba năm, được hưởng lãi suất từ 7,90%/năm đến 10,50%/năm (năm 2015: 7,90%/năm đến 10,20%/năm). Trái phiếu do các tổ chức kinh tế trong nước phát hành có kỳ hạn ba năm đến năm năm, được hưởng lãi suất từ 8,75%/năm đến 10,00%/năm (năm 2015: từ 8,78%/năm đến 9,33%/năm).

a. Chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn

	Số cuối năm		Số đầu năm	
	Mệnh giá VND	Giá trị ghi sổ VND	Mệnh giá VND	Giá trị ghi sổ VND
Trái phiếu Công ty Quản lý Tài sản các tổ chức tín dụng Việt Nam ("VAMC") phát hành (i)	770.215.417.171	770.215.417.171	1.136.992.589.572	1.136.992.589.572
	770.215.417.171	770.215.417.171	1.136.992.589.572	1.136.992.589.572

- (i) Trái phiếu được phát hành bởi Công ty Quản lý Tài sản các tổ chức tín dụng Việt Nam ("VAMC") dùng để mua lại các khoản nợ của Ngân hàng theo các hợp đồng bán nợ riêng lẻ với tổng giá trị dư nợ gốc tại ngày 31 tháng 12 năm 2016 là 1.874.687.708.618 đồng (tại ngày 31 tháng 12 năm 2015: 1.806.837.700.881 đồng). Dự phòng cụ thể tại thời điểm bán nợ là 85.090.997.820 đồng (tại ngày 31 tháng 12 năm 2015: 86.453.288.175 đồng). Tổng giá trị của trái phiếu đặc biệt sau khi trừ đi các khoản tất toán và mua lại nợ đã bán từ VAMC là 770.215.417.171 (tại ngày 31 tháng 12 năm 2015: 1.136.992.589.572 đồng), thời gian trái phiếu đặc biệt là 5 năm và không chịu lãi suất.

Việc hạch toán kế toán, trích lập và sử dụng dự phòng các khoản trái phiếu đặc biệt này được thực hiện theo các hướng dẫn Ngân hàng Nhà nước về việc Hướng dẫn hạch toán nghiệp vụ mua bán nợ xấu của VAMC và tổ chức tín dụng và các quy định hiện hành khác có liên quan. Theo đó, việc thu hồi đối với số dư trái phiếu đặc biệt sẽ phụ thuộc vào khả năng thu hồi của khoản nợ đã bán cho VAMC. Theo các điều khoản trong các hợp đồng mua bán nợ đã ký với VAMC, Ngân hàng sẽ phải sử dụng các trái phiếu đặc biệt để mua lại theo giá trị ghi sổ các khoản nợ xấu được VAMC mua bằng trái phiếu đặc biệt nhưng chưa được xử lý hoặc thu hồi toàn bộ vào thời điểm trái phiếu đặc biệt đến hạn. Dự phòng cụ thể cho các trái phiếu đặc biệt được trích lập hàng năm theo hướng dẫn của Thông tư 19, Thông tư 14 và Thông tư 08.

b. Biến động dự phòng của chứng khoán đầu tư trong năm như sau:

	Năm nay VND	Năm trước VND
Tại ngày đầu năm	167.868.303.548	45.443.852.362
Dự phòng trích lập trong năm	163.180.624.709	165.971.445.684
Hoàn nhập dự phòng trong năm	(80.468.377.486)	(43.546.994.498)
Tại ngày cuối năm	<u>250.580.550.771</u>	<u>167.868.303.548</u>

Dự phòng giảm giá chứng khoán đầu tư được xác định và trích lập theo các quy định của Công văn 2601, Thông tư 22 và Thông tư 02, Thông tư 08, Thông tư 14 và Thông tư 19.

Chi tiết số dư các khoản dự phòng của chứng khoán đầu tư tại ngày kết thúc niên độ kế toán như sau:

	Số cuối năm VND	Số đầu năm VND
Dự phòng chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán	12.262.644.147	19.455.144.147
<i>Dự phòng chứng khoán vốn do các tổ chức tín dụng trong nước phát hành</i>	<i>7.945.821.147</i>	<i>7.945.821.147</i>
<i>Dự phòng chứng khoán vốn do các tổ chức kinh tế trong nước phát hành</i>	<i>4.279.323.000</i>	<i>4.279.323.000</i>
<i>Dự phòng chung trái phiếu các tổ chức kinh tế khác</i>	<i>37.500.000</i>	<i>7.230.000.000</i>
Dự phòng chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn	238.317.906.624	148.413.159.401
<i>Dự phòng trái phiếu đặc biệt do VAMC phát hành</i>	<i>238.317.906.624</i>	<i>148.413.159.401</i>
	<u>250.580.550.771</u>	<u>167.868.303.548</u>

Tại ngày 31 tháng 12 năm 2016, Ngân hàng đã thực hiện phân loại các khoản chứng khoán nợ của tổ chức kinh tế chưa niêm yết theo Thông tư 22 và Điều 10 Thông tư 02. Dự phòng rủi ro chứng khoán nợ của tổ chức kinh tế chưa niêm yết tại ngày 31 tháng 12 năm 2016 được trích lập dựa trên kết quả phân loại dư nợ tại ngày 30 tháng 11 năm 2016.

Tại ngày 31 tháng 12 năm 2016, số dư các khoản chứng khoán nợ của tổ chức kinh tế chưa niêm yết đều được phân loại vào nhóm nợ đủ tiêu chuẩn.

11. GÓP VỐN, ĐẦU TƯ DÀI HẠN KHÁC

	Số cuối năm		Số đầu năm	
	Tỉ lệ năm giữ (%)	Giá gốc của khoản đầu tư VND	Tỉ lệ năm giữ (%)	Giá gốc của khoản đầu tư VND
Công ty Cổ phần Dịch vụ Bưu chính Viễn thông Sài Gòn	0,87	43.417.300.000	0,87	43.417.300.000
Công ty Cổ phần Du lịch Sài Gòn - Bình Châu	-	-	7,23	18.035.680.000
Công ty Cổ phần Bảo hiểm Viễn Đông	0,40	11.890.000.000	0,40	11.890.000.000
Công ty Cổ phần Quản lý Đầu tư Thành Việt	10,00	9.350.000.000	10,00	9.350.000.000
Công ty Cổ phần Đầu tư Ánh Sáng Chung	4,35	8.690.000.000	4,35	8.690.000.000
Công ty Cổ phần Du lịch Sài Gòn - Phú Quốc	-	-	10,16	3.251.200.000
Công ty Cổ phần Khách sạn Du lịch Sài Gòn Tourane	10,00	3.000.000.000	10,00	3.000.000.000
Công ty Cổ phần Đầu tư Hạ tầng Quảng Nam	10,00	2.000.000.000	10,00	2.000.000.000
Công ty Cổ phần Bất động sản Bến Thành - Đức Khải	8,40	1.500.000.000	8,40	1.500.000.000
Công ty Cổ phần Khu nghỉ mát Sài Gòn - Mũi Né	-	-	6,67	1.000.000.000
		79.847.300.000		102.134.180.000

Dự phòng giảm giá đầu tư dài hạn khác được trích lập trong năm như sau:

	Năm nay VND	Năm trước VND
Tại ngày đầu năm	22.145.463.096	47.083.048.162
Hoàn nhập dự phòng trong năm	-	(24.937.585.066)
Tại ngày cuối năm	22.145.463.096	22.145.463.096

Dự phòng giảm giá đầu tư dài hạn khác được trích lập theo Thông tư 228 và Thông tư 89 do Bộ Tài chính ban hành.

**NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN PHƯƠNG ĐÔNG
THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH (Tiếp theo)**

Mẫu B 05/TCTD

12. TÀI SẢN CỔ ĐỊNH HỮU HÌNH

NGUYÊN GIÁ

Số đầu năm	Nhà cửa, vật kiến trúc VND	Máy móc thiết bị VND	Phương tiện vận tải VND	Tài sản khác VND	Tổng VND
Tăng do xây dựng cơ bản dở dang hoàn thành	188.486.864.860	130.797.620.469	94.170.659.197	1.425.127.387	414.880.271.913
Giảm do thanh lý	1.321.741.636 (6.475.897.922)	3.941.331.017 (326.518.923)	11.909.334.400 (1.512.052.569)	-	17.172.407.053 (8.314.469.414)
Số cuối năm	183.332.708.574	134.412.432.563	104.567.941.028	1.425.127.387	423.738.209.552

GIÁ TRỊ HAO MÒN LŨY KẾ

Số đầu năm	53.609.100.444	76.505.031.958	68.122.605.664	1.143.867.307	199.380.605.373
Khấu hao trong năm	9.886.554.132	13.864.890.592	7.656.443.485	155.826.354	31.563.714.563
Giảm do thanh lý	(2.748.398.038)	(290.861.825)	(1.512.052.569)	-	(4.551.312.432)
Số cuối năm	60.747.256.538	90.079.060.725	74.266.996.580	1.299.693.661	226.393.007.504

GIÁ TRỊ CÒN LẠI

Tại ngày đầu năm	134.877.764.416	54.292.588.511	26.048.053.533	281.260.080	215.499.666.540
Tại ngày cuối năm	122.585.452.036	44.333.371.838	30.300.944.448	125.433.726	197.345.202.048

Nguyên giá tài sản cố định hữu hình tại ngày 31 tháng 12 năm 2016 của Ngân hàng bao gồm một số tài sản đã khấu hao hết nhưng vẫn còn đang sử dụng với giá trị là 109.583.017.761 đồng (tại ngày 31 tháng 12 năm 2015: 68.415.390.666 đồng).

13. TÀI SẢN VÔ HÌNH

	Quyền sử dụng đất VND	Phần mềm máy tính VND	Tổng VND
NGUYÊN GIÁ			
Số đầu năm	142.509.513.922	120.860.000.244	263.369.514.166
Tăng do mua sắm	-	15.168.408.000	15.168.408.000
Thanh lý trong năm	(2.655.807.330)	-	(2.655.807.330)
Số cuối năm	<u>139.853.706.592</u>	<u>136.028.408.244</u>	<u>275.882.114.836</u>
GIÁ TRỊ HAO MÒN LŨY KẾ			
Số đầu năm	1.979.180.952	49.338.891.745	51.318.072.697
Khấu hao trong năm	201.693.390	14.335.451.935	14.537.145.325
Thanh lý trong năm	(575.424.941)	-	(575.424.941)
Số cuối năm	<u>1.605.449.401</u>	<u>63.674.343.680</u>	<u>65.279.793.081</u>
GIÁ TRỊ CÒN LẠI			
Tại ngày đầu năm	<u>140.530.332.970</u>	<u>71.521.108.499</u>	<u>212.051.441.469</u>
Tại ngày cuối năm	<u>138.248.257.191</u>	<u>72.354.064.564</u>	<u>210.602.321.755</u>

Nguyên giá tài sản vô hình tại ngày 31 tháng 12 năm 2016 của Ngân hàng bao gồm một số tài sản đã khấu hao hết nhưng vẫn còn đang sử dụng với giá trị là 3.906.383.689 đồng (tại ngày 31 tháng 12 năm 2015: 3.906.383.689 đồng).

14. CÁC KHOẢN PHẢI THU VÀ DỰ PHÒNG RỦI RO CHO CÁC TÀI SẢN CÓ KHÁC

	Số cuối năm VND	Số đầu năm VND
Mua sắm tài sản cố định; xây dựng cơ bản dở dang	410.115.191.737	129.783.207.038
Phải thu từ chuyển nhượng trái phiếu	330.600.000.000	420.000.000.000
Tài sản gán nợ chưa chuyển quyền sở hữu sang Ngân hàng	350.750.147.793	
Phải thu từ Ngân hàng Phát triển Việt Nam - Chi nhánh Đắk Lắk - Đắk Nông	999.100.000	512.463.842.716
Phải thu khác	319.179.585.247	203.395.281.627
Dự phòng phải thu khác	(5.499.370.000)	-
	<u>1.406.144.654.777</u>	<u>1.265.642.331.381</u>

15. TÀI SẢN CÓ KHÁC

	Số cuối năm VND	Số đầu năm VND
Chi phí chờ phân bổ	75.836.262.078	86.176.547.228
Tài sản gán nợ đã chuyển quyền sở hữu sang Ngân hàng (*)	141.087.024.193	159.614.318.777
Vật liệu, công cụ lao động đang dùng	7.566.746.334	6.050.110.557
	<u>224.490.032.605</u>	<u>251.840.976.562</u>

(*) Đây là giá trị của các tài sản đảm bảo của các khoản nợ xấu được chuyển nhượng cho Ngân hàng thay thế cho việc thực hiện nghĩa vụ trả nợ vay của khách hàng. Các tài sản này đã hoàn thành thủ tục đăng ký, sang tên cho Ngân hàng.

16. CÁC KHOẢN NỢ NGÂN HÀNG NHÀ NƯỚC

	Số cuối năm VND	Số đầu năm VND
Vay theo hồ sơ tín dụng (i)	424.781.685.200	198.383.336.360
Vay chiết khấu, tái chiết khấu giấy tờ có giá	-	541.859.412.422
	424.781.685.200	740.242.748.782

(i) Đây là khoản vay được Ngân hàng Nhà nước Việt Nam tái cấp vốn với thời hạn 364 ngày và chịu lãi suất 3,50%/năm (năm 2015: 3,50%/năm). Khoản vay này được phê duyệt theo Quyết định số 2788/QĐ-NHNN ngày 29 tháng 12 năm 2014 và Hợp đồng nguyên tắc số 01/2015/HĐNT-NHNN-NHTMCPĐ ngày 30 tháng 01 năm 2015.

17. TIỀN GỬI CỦA CÁC TỔ CHỨC TÍN DỤNG KHÁC

	Số cuối năm VND	Số đầu năm VND
Tiền gửi không kỳ hạn		
Bằng Đồng Việt Nam	213.119.697.441	1.116.029.861.588
Bằng Đô la Mỹ	1.145.177	1.131.275
	213.120.842.618	1.116.030.992.863
Tiền gửi có kỳ hạn		
Bằng Đồng Việt Nam	5.226.000.000.000	8.176.560.685.819
Bằng Đô la Mỹ	421.021.000.000	1.081.366.000.000
	5.647.021.000.000	9.257.926.685.819
	5.860.141.842.618	10.373.957.678.682

Mức lãi suất tiền gửi của các tổ chức tín dụng khác tại ngày kết thúc niên độ kế toán như sau:

	Số cuối năm %/năm	Số đầu năm %/năm
Tiền gửi không kỳ hạn bằng Đồng Việt Nam	0,00 - 1,00	0,00 - 1,00
Tiền gửi không kỳ hạn bằng Đô la Mỹ	0,00	0,00
Tiền gửi có kỳ hạn bằng Đồng Việt Nam	5,20 - 5,40	4,50 - 5,30
Tiền gửi có kỳ hạn bằng Đô la Mỹ	1,10 - 1,50	0,50 - 1,10

18. VAY TỪ CÁC TỔ CHỨC TÍN DỤNG KHÁC

	Số cuối năm VND	Số đầu năm VND
Bằng Đồng Việt Nam	2.820.000.000.000	991.220.000.000
Bằng ngoại tệ	1.467.423.713	1.581.364.465
Chiết khấu giấy tờ có giá	2.860.111.500.000	1.891.920.000.000
	5.681.578.923.713	2.884.721.364.465

19. TIỀN GỬI CỦA KHÁCH HÀNG

	Số cuối năm VND	Số đầu năm VND
Tiền gửi không kỳ hạn		
Tiền gửi không kỳ hạn bằng Đồng Việt Nam	3.766.309.817.017	3.561.694.967.076
Tiền gửi tiết kiệm không kỳ hạn bằng Đồng Việt Nam	12.021.157.894	4.912.736.535
Tiền gửi không kỳ hạn bằng ngoại tệ	253.151.385.996	286.143.022.526
Tiền gửi tiết kiệm không kỳ hạn bằng ngoại tệ	8.155.237.264	3.389.601.924
	<u>4.039.637.598.171</u>	<u>3.856.140.328.061</u>
Tiền gửi có kỳ hạn		
Tiền gửi có kỳ hạn bằng Đồng Việt Nam	12.506.248.140.552	6.723.931.458.814
Tiền gửi tiết kiệm có kỳ hạn bằng Đồng Việt Nam	24.769.778.161.760	17.288.297.902.618
Tiền gửi có kỳ hạn bằng ngoại tệ	305.549.781.608	44.236.506.756
Tiền gửi tiết kiệm có kỳ hạn bằng ngoại tệ	1.299.626.547.029	1.474.627.241.596
	<u>38.881.202.630.949</u>	<u>25.531.093.109.784</u>
Tiền ký quỹ		
Bằng Đồng Việt Nam	141.439.810.481	113.036.268.728
Bằng ngoại tệ	1.686.499.996	6.010.503.988
	<u>143.126.310.477</u>	<u>119.046.772.716</u>
Tiền gửi vốn chuyên dùng	18.518.216	14.499.645
	<u>43.063.985.057.813</u>	<u>29.506.294.710.206</u>

a. Mức lãi suất tiền gửi của khách hàng tại ngày kết thúc niên độ kế toán như sau:

	Số cuối năm %/năm	Số đầu năm %/năm
Tiền gửi không kỳ hạn bằng Đồng Việt Nam	0,20	0,50 - 1,00
Tiền gửi tiết kiệm không kỳ hạn bằng Đồng Việt Nam	0,20	1,00
Tiền gửi không kỳ hạn bằng ngoại tệ	0,00	0,00
Tiền gửi tiết kiệm không kỳ hạn bằng ngoại tệ	0,00	0,00
Tiền gửi có kỳ hạn bằng Đồng Việt Nam	1,00 - 7,60	1,00 - 7,30
Tiền gửi tiết kiệm có kỳ hạn bằng Đồng Việt Nam	1,00 - 7,60	1,00 - 7,30
Tiền gửi có kỳ hạn bằng ngoại tệ	0,00	0,00
Tiền gửi tiết kiệm có kỳ hạn bằng vàng, ngoại tệ	0,00	0,00

b. Thuyết minh theo đối tượng khách hàng loại hình doanh nghiệp:

	Số cuối năm VND	Số đầu năm VND
Tiền gửi của tổ chức kinh tế	12.231.059.647.653	8.402.460.830.822
Doanh nghiệp ngoài quốc doanh và các đối tượng khác	8.611.990.846.480	5.826.245.384.226
Doanh nghiệp quốc doanh	3.147.989.766.170	2.396.808.828.969
Doanh nghiệp có vốn đầu tư nước ngoài	471.079.035.003	179.406.617.627
Tiền gửi của cá nhân	28.387.354.960.661	20.284.816.130.888
Tiền gửi của các đối tượng khác	2.445.570.449.499	819.017.748.496
	<u>43.063.985.057.813</u>	<u>29.506.294.710.206</u>

20. CÁC CÔNG CỤ TÀI CHÍNH PHÁI SINH VÀ CÁC KHOẢN NỢ TÀI CHÍNH KHÁC

	Tổng giá trị theo Hợp đồng (theo tỷ giá ngày hiệu lực Hợp đồng)	Tổng giá trị ghi sổ kế toán (theo tỷ giá tại ngày cuối năm)	
		Tài sản	Công nợ
Công cụ tài chính phái sinh tại ngày cuối năm			
- Giao dịch hoán đổi tiền tệ	3.270.622.063.800	292.015.733.800	309.244.830.000
- Giao dịch kỳ hạn	2.482.273.297.211	453.402.579.880	444.516.933.350
Tổng	<u>5.752.895.361.011</u>	<u>745.418.313.680</u>	<u>753.761.763.350</u> 8.343.449.670

	Tổng giá trị theo Hợp đồng (theo tỷ giá ngày hiệu lực Hợp đồng)	Tổng giá trị ghi sổ kế toán (theo tỷ giá tại ngày cuối năm)	
		Tài sản	Công nợ
Công cụ tài chính phái sinh tại ngày đầu năm			
- Giao dịch hoán đổi tiền tệ	1.385.640.820.000	1.335.290.000.000	1.385.640.820.000
- Giao dịch kỳ hạn	148.411.200.000	74.437.200.000	76.452.800.000
Tổng	<u>1.534.052.020.000</u>	<u>1.409.727.200.000</u>	<u>1.462.093.620.000</u> 52.366.420.000

21. VỐN TÀI TRỢ, ỦY THÁC ĐẦU TƯ, CHO VAY TỔ CHỨC TÍN DỤNG KHÁC CHỊU RỦI RO

	Số cuối năm VND	Số đầu năm VND
Bảng Đồng Việt Nam (*)	347.550.236.448	139.568.060.875
Bảng ngoại tệ (**)	1.783.600.069.000	1.006.940.000.000
	<u>2.131.150.305.448</u>	<u>1.146.508.060.875</u>

(*) Đây là các khoản vốn tài trợ bằng Đồng Việt Nam từ các tổ chức tín dụng khác với thời hạn từ 2 tháng tới 10 năm; lãi suất từ 3,50%/năm đến 4,92%/năm.

(**) Đây là các khoản vốn tài trợ bằng Đô la Mỹ từ các tổ chức tín dụng khác với thời hạn từ 1 tháng đến 3 năm; lãi suất từ 1,112%/năm đến 3,393%/năm.

22. PHÁT HÀNH GIẤY TỜ CÓ GIÁ

	Số cuối năm VND	Số đầu năm VND
Kỳ phiếu ghi danh kỳ hạn 24 tháng	159.993.563.776	-
Kỳ phiếu ghi danh kỳ hạn 36 tháng	836.844.931.370	-
	996.838.495.146	-

23. PHẢI TRẢ KHÁC

	Số cuối năm VND	Số đầu năm VND
Phải trả nhân viên	254.580.622	949.892.764
Doanh thu chờ phân bổ	-	2.880.591.787
Chờ thanh toán trong hoạt động tín dụng	4.810.481.613	5.355.737.813
Thuế thu nhập doanh nghiệp phải trả	26.092.820.524	39.639.680.089
Cổ tức phải trả	56.059.604.825	49.370.587.538
Các khoản phải trả khác	175.019.095.691	50.113.558.804
Quỹ khen thưởng, phúc lợi	588.959.816	1.283.326.819
	262.825.543.091	149.593.375.614

**NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN PHƯƠNG ĐÔNG
THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH (Tiếp theo)**

MẪU SỐ B 05/TCTD

24. VỐN VÀ CÁC QUỸ

24.1 Vốn

	Vốn điều lệ VND	Thặng dư vốn cổ phần VND	Cổ phiếu quỹ VND	Các quỹ VND	Lợi nhuận chưa phân phối VND	Tổng VND
Số dư đầu năm trước	3.547.147.640.000	98.800.000.000	(90.250.000.000)	212.561.277.243	249.460.219.240	4.017.719.136.483
Lợi nhuận trong năm	-	-	-	-	209.474.470.261	209.474.470.261
Trích quỹ	-	-	-	31.421.170.539	(33.295.840.317)	(1.874.669.778)
Số dư đầu năm nay	3.547.147.640.000	98.800.000.000	(90.250.000.000)	243.982.447.782	425.638.849.184	4.225.318.936.966
Tăng vốn trong năm	452.852.360.000	-	-	-	(172.236.880.000)	280.615.480.000
Lợi nhuận trong năm	-	-	-	-	386.915.616.806	386.915.616.806
Trích quỹ	-	-	-	58.037.342.521	(59.817.875.519)	(1.780.532.998)
Chi cổ tức bằng tiền mặt	-	-	-	-	(175.391.550.000)	(175.391.550.000)
Số dư cuối năm nay	4.000.000.000.000	98.800.000.000	(90.250.000.000)	302.019.790.303	405.108.160.471	4.715.677.950.774

Theo Nghị quyết Đại Hội đồng Cổ đông số 03/2015/NQ-ĐHĐCĐ ngày 01 tháng 10 năm 2015, các cổ đông của Ngân hàng đã đồng ý thông qua phương án tăng thêm vốn điều lệ trong năm 2015 từ 3.547.147.640.000 đồng lên 4.500.000.000.000 đồng bằng việc phát hành 5% cổ phiếu thường cho cổ đông hiện hữu từ lợi nhuận năm 2014 tương đương với 172.236.882.000 đồng và phát hành riêng lẻ cho các đối tác chọn lọc là 780.615.478.000 đồng.

Tại ngày 26 tháng 02 năm 2016, Ngân hàng đã thực hiện thành công việc tăng vốn điều lệ lên 4.000.000.000.000 đồng bằng cách phát hành 17.223.688 cổ phiếu thường tương đương với 172.236.880.000 đồng và phát hành riêng lẻ cổ phiếu với tổng giá trị là 280.615.480.000 đồng.

Theo Nghị quyết Đại Hội đồng Cổ đông số 01/2016/NQ-ĐHĐCĐ ngày 14 tháng 4 năm 2016, các cổ đông của Ngân hàng đã đồng ý thông qua phương án tăng thêm vốn điều lệ trong năm 2016 từ 4.500.000.000.000 đồng lên 5.000.000.000.000 đồng (sau khi hoàn thành việc tăng vốn điều lệ lên 4.500.000.000.000 đồng theo Nghị quyết năm 2015) bằng việc phát hành riêng lẻ cho các đối tác chọn lọc là 500.000.000.000 đồng. Tại ngày phát hành báo cáo này, Ngân hàng vẫn chưa thực hiện việc tăng vốn điều lệ nêu trên.

Cũng theo Nghị quyết 01/2016, các cổ đông Ngân hàng đã phê duyệt việc trích quỹ khen thưởng, phúc lợi với tỉ lệ 1% trên lợi nhuận còn lại sau khi trích lập các quỹ theo quy định và chia cổ tức bằng tiền mặt với tỉ lệ 4,5%/vốn điều lệ nhận cổ tức từ lợi nhuận chưa phân phối của năm 2015. Tại ngày 31 tháng 8 năm 2016, Ngân hàng đã ra thông báo về việc chốt danh sách cổ đông để chi trả cổ tức năm 2015 với tổng số tiền phải trả là 175.391.550.000 đồng và việc thực hiện chi trả cổ tức đã được bắt đầu từ ngày 14 tháng 9 năm 2016.

Theo Nghị quyết Đại Hội đồng Cổ đông số 02/2016/NQ-ĐHĐCĐ ngày 03 tháng 12 năm 2016, các cổ đông của Ngân hàng đã thông qua phương án niêm yết chứng khoán trên Sở Giao dịch Chứng khoán Thành phố Hồ Chí Minh (HOSE). Đồng thời, cổ đông Ngân hàng ủy quyền cho Hội đồng Quản trị lựa chọn thời điểm niêm yết phù hợp.

Vốn điều lệ

Theo Giấy Chứng nhận Đăng ký Kinh doanh số 0300852005 sửa đổi lần thứ 29 ngày 26 tháng 02 năm 2016, vốn điều lệ của Ngân hàng là 4.000.000.000.000 đồng. Số lượng cổ phần và mệnh giá cổ phần như sau:

	Số cuối năm VND	Số đầu năm VND
Số lượng cổ phần đã phát hành	400.000.000	354.714.764
Số lượng cổ phần được mua lại	10.241.000	10.241.000
Số lượng cổ phần đang lưu hành	389.759.000	344.473.764
* Mệnh giá cổ phần đang lưu hành	10.000	10.000

Ngân hàng chỉ có một loại cổ phần phổ thông không hưởng cổ tức cố định. Cổ đông sở hữu cổ phần phổ thông được nhận cổ tức khi được công bố và có quyền biểu quyết theo tỉ lệ một quyền biểu quyết cho mỗi cổ phần sở hữu tại các cuộc họp cổ đông của Ngân hàng. Tất cả các cổ phần đều có quyền thừa hưởng như nhau đối với giá trị tài sản thuần của Ngân hàng.

Tình hình góp vốn điều lệ Ngân hàng của các cổ đông cùng với tỷ lệ sở hữu tại ngày kết thúc niên độ kế toán như sau:

	Số cuối năm			Số đầu năm		
	Số cổ phần	Số tiền góp vốn VND	%	Số cổ phần	Số tiền góp vốn VND	%
BNP Paribas	74.705.347	747.053.470.000	18,68	71.147.950	711.479.500.000	20,06
Tổng Công ty Bến Thành	30.242.908	302.429.080.000	7,56	28.802.770	288.027.700.000	8,12
Văn phòng Thành Ủy Thành phố Hồ Chí Minh	22.238.261	222.382.610.000	5,56	21.179.297	211.792.970.000	5,97
Ngân hàng Thương mại Cổ phần Ngoại Thương Việt Nam	18.887.709	188.877.090.000	4,72	17.988.295	179.882.950.000	5,07
Ông Trịnh Văn Tuấn	15.190.098	151.900.980.000	3,80	14.466.760	144.667.600.000	4,08
Các cổ đông khác	238.735.677	2.387.356.770.000	59,68	201.129.692	2.011.296.920.000	56,70
	400.000.000	4.000.000.000.000	100,00	354.714.764	3.547.147.640.000	100,00

24.2 Các quỹ

Biến động của các quỹ trong năm như sau:

	Quỹ dự trữ bổ sung vốn điều lệ VND	Quỹ dự phòng tài chính VND	Quỹ khác thuộc vốn chủ sở hữu VND	Tổng VND
Số dư đầu năm trước	19.654.992.381	192.532.227.974	374.056.888	212.561.277.243
Trích lập quỹ	10.473.723.513	20.947.447.026	-	31.421.170.539
Số dư đầu năm nay	30.128.715.894	213.479.675.000	374.056.888	243.982.447.782
Trích lập quỹ	19.345.780.840	38.691.561.681	-	58.037.342.521
Số dư cuối năm nay	49.474.496.734	252.171.236.681	374.056.888	302.019.790.303

Các quỹ của Ngân hàng được trích lập phù hợp với quy định của Ngân hàng Nhà nước như sau:

- Quỹ dự trữ bổ sung vốn điều lệ được trích bằng 5% thu nhập sau thuế hàng năm nhưng không vượt quá vốn điều lệ của Ngân hàng. Quỹ dự trữ bổ sung vốn điều lệ sẽ được trích vào thời điểm cuối năm tài chính.

- b. Quỹ dự phòng tài chính được trích bằng 10% thu nhập sau thuế hàng năm. Số dư quỹ này không vượt quá 25% vốn điều lệ. Quỹ dự phòng tài chính sẽ được trích vào thời điểm cuối năm tài chính.
- c. Quỹ khác thuộc vốn chủ sở hữu được trích lập dựa trên quyết định của các cổ đông.

25. THU NHẬP LÃI VÀ CÁC KHOẢN THU NHẬP TƯƠNG TỰ

	Năm nay VND	Năm trước VND
Thu nhập lãi tiền gửi	82.868.762.684	92.276.494.120
Thu nhập lãi cho vay khách hàng	2.973.233.452.454	2.277.486.340.780
Thu lãi từ chứng khoán kinh doanh	926.970.871.305	642.706.383.019
Thu từ nghiệp vụ bảo lãnh	55.784.613.396	41.334.444.159
Thu lãi từ nghiệp vụ mua bán nợ	-	4.231.749.750
Thu khác từ hoạt động tín dụng	1.748.254.340	43.062.581.426
	4.040.605.954.179	3.101.097.993.254

26. CHI PHÍ LÃI VÀ CÁC CHI PHÍ TƯƠNG TỰ

	Năm nay VND	Năm trước VND
Trả lãi tiền gửi	2.178.051.689.656	1.604.393.399.311
Trả lãi tiền vay	154.998.261.545	132.667.580.316
Trả lãi phát hành giấy tờ có giá	13.862.208.862	-
Chi phí hoạt động tín dụng khác	33.013.774.050	32.981.746.656
	2.379.925.934.113	1.770.042.726.283

27. LÃI THUẦN TỪ HOẠT ĐỘNG DỊCH VỤ

	Năm nay VND	Năm trước VND
Thu nhập từ hoạt động dịch vụ	132.311.076.183	33.123.395.054
Thu từ dịch vụ thanh toán	23.546.097.658	16.638.429.442
Thu từ dịch vụ ngân quỹ	2.936.920.093	3.375.349.858
Thu từ nghiệp vụ ủy thác và đại lý	-	1.169.691
Thu từ dịch vụ tư vấn, bảo hiểm	11.879.720.248	1.879.178.016
Thu từ cung ứng dịch vụ bảo quản tài sản	29.425.457	44.944.257
Thu dịch vụ khác	93.918.912.727	11.184.323.790
Chi phí hoạt động dịch vụ	(34.799.945.437)	(18.578.887.323)
Chi về dịch vụ thanh toán	(9.801.431.653)	(4.778.588.183)
Chi về ngân quỹ	(866.399.926)	(1.483.187.394)
Cước phí bưu điện về mạng viễn thông	(560.908.840)	(551.610.332)
Chi phí hoa hồng môi giới	(12.420.424.304)	(4.517.264.997)
Chi phí dịch vụ khác	(11.150.780.714)	(7.248.236.417)
Lãi thuần từ hoạt động dịch vụ	97.511.130.746	14.544.507.731

28. LỖ THUẦN TỪ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH NGOẠI HỐI

	Năm nay VND	Năm trước VND
Thu nhập từ hoạt động kinh doanh ngoại hối	111.354.366.372	71.405.860.094
Thu từ kinh doanh ngoại tệ	59.267.760.788	43.611.683.354
Thu từ các công cụ tài chính phái sinh tiền tệ	51.754.784.464	22.655.837.175
Thu từ kinh doanh vàng	331.821.120	5.138.339.565
Chi phí hoạt động kinh doanh ngoại hối	(114.359.502.639)	(106.879.968.267)
Chi về kinh doanh ngoại tệ	(36.526.199.103)	(67.433.526.818)
Chi về các công cụ tài chính phái sinh tiền tệ	(77.127.287.680)	(32.495.893.062)
Chi về kinh doanh vàng	(706.015.856)	(6.950.548.387)
Lỗ thuần từ hoạt động kinh doanh ngoại hối	(3.005.136.267)	(35.474.108.173)

29. (LỖ)/ LÃI THUẦN TỪ MUA BÁN CHỨNG KHOÁN ĐẦU TƯ

	Năm nay VND	Năm trước VND
(Chi)/Thu từ mua bán chứng khoán đầu tư	(7.454.034.284)	70.723.069.966
Hoàn nhập dự phòng rủi ro giảm giá	7.192.500.000	30.430.274.788
(Lỗ)/Lãi thuần từ mua bán chứng khoán đầu tư	(261.534.284)	101.153.344.754

30. LÃI/(LỖ) THUẦN TỪ HOẠT ĐỘNG KHÁC

	Năm nay VND	Năm trước VND
Thu về hoạt động kinh doanh khác	1.919.824.859	826.207.141
Thu nhập khác	166.023.390.318	47.879.288.101
Thu từ hoạt động khác	167.943.215.177	48.705.495.242
Chi về nghiệp vụ mua bán nợ	-	4.728.720.204
Chi về công cụ tài chính phái sinh khác	2.621.308.980	2.129.978.245
Chi về hoạt động kinh doanh khác	4.206.545.081	34.769.060.200
Chi phí khác	83.801.683.855	15.868.776.402
Chi từ hoạt động khác	90.629.537.916	57.496.535.051
Lãi/(Lỗ) thuần từ hoạt động khác	77.313.677.261	(8.791.039.809)

31. THU NHẬP TỪ GÓP VỐN, MUA CỔ PHẦN

	Năm nay VND	Năm trước VND
Cổ tức nhận được từ chứng khoán vốn	89.700.000	2.535.000.000
Cổ tức nhận được từ đầu tư dài hạn khác	2.082.996.900	4.016.629.039
Thu từ bán đầu tư dài hạn khác	25.273.513.000	17.098.000.000
Thu nhập từ góp vốn, mua cổ phần	27.446.209.900	23.649.629.039

32. CHI PHÍ HOẠT ĐỘNG

	Năm nay VND	Năm trước VND
Chi phí cho nhân viên	324.210.745.730	253.685.384.333
Chi lương và phụ cấp	241.823.383.275	192.899.837.896
Các khoản chi đóng góp theo lương	46.332.427.990	38.022.765.975
Chi ăn ca cho cán bộ, nhân viên	21.128.815.526	17.501.863.398
Chi y tế cho cán bộ, nhân viên	925.059.810	1.373.558.580
Chi trang phục giao dịch và phương tiện bảo hộ lao động	9.678.433.575	1.464.099.461
Chi trợ cấp	1.283.726.955	924.459.968
Chi khác cho nhân viên	3.038.898.599	1.498.799.055
Chi về tài sản	239.685.647.198	200.591.899.274
Chi thuê tài sản	102.735.648.668	79.661.393.577
Khấu hao tài sản cố định	45.610.746.707	47.615.694.588
Bảo dưỡng và sửa chữa tài sản	66.060.585.705	47.845.411.604
Mua sắm công cụ lao động	24.563.716.654	24.160.518.686
Chi bảo hiểm tài sản	714.949.464	1.308.880.819
Chi phí hoạt động khác	477.130.615.710	342.351.423.033
Chi cho hoạt động quản lý công vụ	440.475.000.058	315.718.379.662
Chi nộp bảo hiểm, bảo toàn tiền gửi của khách hàng	32.619.912.851	24.058.612.483
Chi nộp thuế và các khoản phí, lệ phí	4.035.702.801	2.574.430.888
Dự phòng phải thu khó đòi	5.499.370.000	-
	1.046.526.378.638	796.628.706.640

33. CHI PHÍ THUẾ THU NHẬP DOANH NGHIỆP HIỆN HÀNH

	Năm nay VND	Năm trước VND
Lợi nhuận trước thuế	483.872.066.332	267.267.544.110
Trừ: Thu nhập không chịu thuế	(2.172.696.900)	(6.551.629.039)
Trừ: Thu nhập từ thanh lý bất động sản	(8.873.575.004)	(1.182.479.566)
Cộng: các chi phí không được khấu trừ	2.537.522.802	1.979.875.149
Thu nhập chịu thuế	475.363.317.230	261.513.310.654
Thuế suất	20%	22%
Thuế thu nhập doanh nghiệp hiện hành	95.072.663.446	57.532.928.344
Thuế thu nhập doanh nghiệp đã nộp cho thanh lý bất động sản	1.774.715.001	260.145.505
Điều chỉnh chi phí thuế thu nhập doanh nghiệp của các năm trước vào chi phí năm nay	109.071.079	-
Chi phí thuế thu nhập doanh nghiệp hiện hành	96.956.449.526	57.793.073.849

Ngân hàng có nghĩa vụ nộp thuế thu nhập doanh nghiệp theo thuế suất là 20% (năm 2015: 22%) trên thu nhập chịu thuế năm hiện hành.

Ngân hàng không ghi nhận tài sản thuế thu nhập hoãn lại và thuế thu nhập hoãn lại phải trả vì không có chênh lệch tạm thời đáng kể giữa giá trị ghi sổ và cơ sở tính thuế thu nhập của các khoản mục tài sản và nợ phải trả trên bảng cân đối kế toán.

34. LÃI CƠ BẢN TRÊN CỔ PHIẾU

	Năm nay	Năm trước (Trình bày lại)
	<u>VND</u>	<u>VND</u>
Lợi nhuận thuần phân bổ cho các cổ đông của Ngân hàng	386.915.616.806	209.474.470.261
Trừ: trích lập Quỹ khen thưởng, phúc lợi (*)	<u>(3.288.782.743)</u>	<u>(1.780.532.997)</u>
Lợi nhuận thuần tính lãi cơ bản trên cổ phiếu	383.626.834.063	207.693.937.264
Bình quân gia quyền của số cổ phiếu phổ thông đang lưu hành (cổ phiếu)	382.706.381	359.015.074
Lãi cơ bản trên cổ phiếu	<u>1.002</u>	<u>579</u>

(*) Số tiền trích lập Quỹ khen thưởng, phúc lợi năm 2015 là số thực trích từ lợi nhuận cho năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2015. Số tiền trích lập Quỹ khen thưởng, phúc lợi năm 2016 là số ước tính tạm thời theo Nghị quyết Đại hội đồng Cổ đông năm 2016.

Tại ngày 26 tháng 02 năm 2016, Ngân hàng đã thực hiện thành công việc tăng vốn điều lệ lên 4.000.000.000.000 đồng bằng cách phát hành 17.223.688 cổ phiếu thưởng tương đương với 172.236.880.000 đồng và phát hành riêng lẻ cổ phiếu với tổng giá trị là 280.615.480.000 đồng (xem Thuyết minh số 24).

Cho mục đích trình bày số liệu so sánh với báo cáo tài chính cho năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2016, Ngân hàng đã thực hiện trình bày lại chỉ tiêu lãi cơ bản trên cổ phiếu cho năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2015 do ảnh hưởng của việc phát hành cổ phiếu thưởng nêu trên như sau:

	Bình quân gia quyền số cổ phiếu phổ thông đang lưu hành <u>Số cổ phiếu</u>	Lãi cơ bản trên cổ phiếu <u>VND</u>
Số báo cáo trước đây	344.473.764	603
Điều chỉnh cho ảnh hưởng của việc phát hành cổ phiếu thưởng trong năm 2016	<u>14.541.310</u>	<u>(24)</u>
Số liệu trình bày lại	<u>359.015.074</u>	<u>579</u>

35. TIỀN VÀ CÁC KHOẢN TƯƠNG ĐƯƠNG TIỀN

Tiền và các khoản tương đương tiền thể hiện trên báo cáo lưu chuyển tiền tệ bao gồm các khoản trên bảng cân đối kế toán sau đây:

	Số cuối năm <u>VND</u>	Số đầu năm <u>VND</u>
Tiền mặt, vàng bạc, đá quý	463.412.241.843	265.402.823.348
Tiền gửi tại Ngân hàng Nhà nước	1.199.607.187.123	1.181.602.216.659
Tiền gửi tại các tổ chức tín dụng khác (kỳ hạn từ 3 tháng trở xuống)	4.221.401.108.721	6.014.891.020.740
	<u>5.884.420.537.687</u>	<u>7.461.896.060.747</u>

36. BÁO CÁO BỘ PHẬN

Thông tin bộ phận được trình bày theo lĩnh vực kinh doanh hoặc khu vực địa lý. Ngân hàng hiện không có hơn một bộ phận theo lĩnh vực kinh doanh và khu vực địa lý mà chỉ hoạt động ở một lĩnh vực kinh doanh duy nhất là hoạt động ngân hàng và chỉ ở một khu vực địa lý duy nhất là Việt Nam. Do đó, Ngân hàng không trình bày báo cáo bộ phận.

37. TÀI SẢN ĐÀM BẢO

Loại hình và giá trị tài sản đảm bảo nắm giữ của khách hàng

	<u>Giá trị tại thời điểm lập báo cáo (VND)</u>	
	<u>Số cuối năm</u> <u>VND</u>	<u>Số đầu năm</u> <u>VND</u>
Bất động sản	50.626.531.735.796	38.860.405.172.251
Động sản	11.014.386.944.578	8.486.245.380.479
Chứng tử có giá	11.974.712.080.781	7.496.551.907.972
Tài sản khác	9.304.475.010.853	5.406.308.033.453
	82.920.105.772.008	60.249.510.494.155

38. TÌNH HÌNH THU NHẬP CỦA CÁN BỘ CÔNG NHÂN VIÊN

	<u>Năm nay</u> <u>VND</u>	<u>Năm trước</u> <u>VND</u>
Tổng số nhân viên trung bình	3.257	3.001
Thu nhập của nhân viên		
Tổng quỹ lương	489.906.111.370	310.137.000.000
Thưởng	63.621.587.592	40.233.000.000
Tổng thu nhập	553.527.698.962	350.370.000.000
Tiền lương bình quân nhân viên	12.534.697	11.718.761
Thu nhập bình quân của nhân viên	14.162.514	13.238.995

39. TÌNH HÌNH THỰC HIỆN NGHĨA VỤ VỚI NGÂN SÁCH NHÀ NƯỚC

	<u>Số đầu năm</u> <u>VND</u>	<u>Phát sinh trong năm</u>		<u>Số cuối năm</u> <u>VND</u>
		<u>Số phải nộp</u> <u>VND</u>	<u>Số đã nộp</u> <u>VND</u>	
Thuế giá trị gia tăng	1.239.163.224	8.193.560.612	7.694.559.161	1.738.164.675
Thuế thu nhập doanh nghiệp	39.639.680.089	96.956.449.526	110.503.309.091	26.092.820.524
Thuế nhà thầu	80.042.866	1.108.932.479	1.142.121.703	46.853.642
Thuế nhà đất	-	71.476.108	71.476.108	-
Các loại thuế khác	-	110.500.000	110.500.000	-
Các khoản phải nộp khác	1.378.651.784	7.583.565.665	6.882.645.264	2.079.572.185
Tổng	42.337.537.963	114.024.484.390	126.404.611.327	29.957.411.026

40. QUẢN LÝ RỦI RO TÀI CHÍNH

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

Việc sử dụng các công cụ tài chính, bao gồm nhận tiền gửi của khách hàng và đầu tư vào các tài sản tài chính có chất lượng cao đã trở thành hoạt động mang tính then chốt giúp Ngân hàng đạt được mức chênh lệch lãi suất cần thiết. Xét từ khía cạnh quản lý rủi ro, điều này đòi hỏi Ngân hàng kết hợp một cách cân đối giữa các cam kết ngoại bảng (như bảo lãnh và thư tín dụng) với các khoản cho vay (bằng đồng nội tệ cũng như ngoại tệ) đối với các cá nhân và tổ chức thuộc các mức độ tin cậy khác nhau. Bên cạnh đó, Ngân hàng cũng đầu tư một phần vốn lưu động vào các chứng khoán đầu tư hay cho các ngân hàng khác vay. Những rủi ro liên quan đến trao đổi ngoại tệ và thay đổi lãi suất được quản lý thông qua áp dụng hạn mức trạng thái nhằm hạn chế sự tập trung quá mức đồng thời tham gia vào các hoạt động có tác dụng cân bằng lẫn nhau để giảm thiểu rủi ro. Thông qua việc nắm giữ nhiều tài sản là các công cụ tài chính có chất lượng cao, cơ cấu bảng cân đối kế toán của Ngân hàng có đủ khả năng phòng ngừa rủi ro trọng yếu trong quá trình hoạt động kinh doanh và đảm bảo khả năng thanh khoản. Thêm vào đó, Ngân hàng cũng tham gia vào nhiều giao dịch phòng ngừa rủi ro liên quan đến các công cụ tài chính như các cam kết hoán đổi ngoại tệ cho mục đích quản lý rủi ro lãi suất.

Trong quá trình quản lý rủi ro tín dụng, Ngân hàng đã thiết lập quy trình tín dụng trong đó ghi chi tiết các chính sách và thủ tục cho vay cũng như các hướng dẫn thực hiện để chuẩn hóa các hoạt động tín dụng của Ngân hàng. Rủi ro thanh khoản được hạn chế thông qua việc nắm giữ một số lượng cân đối tiền mặt và các khoản tương đương tiền dưới dạng tài khoản Nostro, các khoản tiền gửi có kỳ hạn tại Ngân hàng Nhà nước và các tổ chức tín dụng khác và các giấy tờ có giá. Các tỷ lệ an toàn có tính đến yếu tố rủi ro cũng được sử dụng để quản lý rủi ro thanh khoản. Ngân hàng thường tiến hành đánh giá chênh lệch lãi suất, so sánh với các thị trường trong nước và quốc tế để có những điều chỉnh kịp thời. Thêm vào đó, việc áp dụng các quy trình quản lý rủi ro nội bộ cũng trở nên hiệu quả hơn. Việc đó cho phép Ngân hàng giám sát hiệu quả hơn các biến đổi về vốn và giảm các sai sót có thể xảy ra cũng như những thủ tục phức tạp không cần thiết.

a. Rủi ro tín dụng

Rủi ro tín dụng là khả năng xảy ra tổn thất trong hoạt động ngân hàng của tổ chức tín dụng do khách hàng không thực hiện hoặc không có khả năng thực hiện nghĩa vụ của mình theo cam kết.

Ngân hàng kiểm soát và quản lý rủi ro tín dụng bằng cách thiết lập hạn mức tín dụng tương ứng với mức độ rủi ro mà Ngân hàng có thể chấp nhận được đối với mỗi khách hàng và đối với mỗi lĩnh vực địa lý, ngành nghề.

Ngân hàng đã thiết lập quy trình soát xét chất lượng tín dụng cho phép dự báo sớm những thay đổi về tình hình tài chính, khả năng trả nợ của các bên đối tác dựa trên các yếu tố định tính, định lượng. Hạn mức tín dụng đối với mỗi khách hàng được thiết lập thông qua việc sử dụng hệ thống xếp hạng tín dụng, trong đó mỗi khách hàng được xếp loại ở một mức độ rủi ro. Mức độ rủi ro này có thể được sửa đổi, cập nhật thường xuyên.

b. Rủi ro thị trường

Rủi ro lãi suất

Rủi ro lãi suất là những rủi ro phát sinh từ sự biến động về lãi suất làm thay đổi nguồn thu nhập lãi và/hoặc giá trị kinh tế của Ngân hàng.

Độ nhạy đối với lãi suất

Việc phân tích độ nhạy rủi ro lãi suất được Ngân hàng thực hiện định kỳ hàng tháng và báo cáo lên Ủy ban Quản lý Tài sản Nợ và Có kể từ cuối tháng 11 năm 2014.

Độ nhạy rủi ro lãi suất với thu nhập ròng từ lãi phản ánh những ảnh hưởng của biến động lãi suất đối với thu nhập lãi ròng trong 1 năm tiếp theo, trên cơ sở dòng tiền tái định lãi suất của tài sản có và tài sản nợ nhạy lãi, với giả định lãi suất thay đổi 1% đối với tất cả các tài sản và ở tất cả các kỳ hạn.

Thông tin về phân tích độ nhạy lãi suất sẽ được trình bày khi có các hướng dẫn cụ thể về cách thức thực hiện.

Ngoài ra, Ngân hàng cũng tham gia vào nhiều giao dịch phòng ngừa rủi ro liên quan đến các công cụ phái sinh như hoán đổi lãi suất cho mục đích quản lý rủi ro lãi suất.

Phân tích tài sản và nợ phải trả theo kỳ hạn định lại lãi suất thực tế

Kỳ hạn định lại lãi suất thực tế là kỳ hạn còn lại tính từ thời điểm lập báo cáo tài chính cho tới kỳ định lại lãi suất gần nhất hoặc thời hạn đáo hạn của các khoản mục tài sản và nợ phải trả nhạy cảm lãi suất, tùy theo yếu tố nào đến sớm hơn.

Các giả định và điều kiện sau được áp dụng trong phân tích kỳ hạn định lại lãi suất thực tế của các tài sản và công nợ của Ngân hàng:

- Tiền mặt, vàng bạc đá quý; góp vốn đầu tư dài hạn và các tài sản có khác (bao gồm tài sản cố định, bất động sản đầu tư và tài sản có khác) được xếp loại khoản mục không chịu lãi;
- Tiền gửi tại Ngân hàng Nhà nước Việt Nam được xếp loại tiền gửi thanh toán do đó kỳ hạn định lại lãi suất thực tế được xếp loại đến một tháng;
- Kỳ hạn định lại lãi suất thực tế của chứng khoán đầu tư và chứng khoán kinh doanh được xác định như sau:
 - o Các khoản mục có lãi suất cố định trong suốt thời gian nắm giữ: Kỳ hạn định lại lãi suất dựa trên thời gian đáo hạn thực tế tính từ thời điểm lập báo cáo tài chính;
 - o Các khoản mục có lãi suất thả nổi: Kỳ hạn định lại lãi suất thực tế dựa trên kỳ định lại lãi suất gần nhất tính từ thời điểm lập báo cáo tài chính;
- Kỳ hạn định lại lãi suất thực tế của các khoản tiền gửi và cho vay các TCTD; các khoản cho vay khách hàng; các khoản nợ chính phủ và Ngân hàng Nhà nước Việt Nam; các khoản tiền gửi và vay các Tổ chức tín dụng và khoản mục tiền gửi của khách hàng được xác định như sau:
 - o Các khoản mục có lãi suất cố định trong suốt thời gian của hợp đồng: Kỳ hạn định lại lãi suất thực tế dựa trên thời gian đáo hạn thực tế tính từ thời điểm lập báo cáo tài chính;
 - o Các khoản mục có lãi suất thả nổi: Kỳ hạn định lại lãi suất thực tế dựa trên kỳ định lại lãi suất gần nhất tính từ thời điểm lập báo cáo tài chính;
- Kỳ hạn định giá lại của khoản mục phát hành giấy tờ có giá dựa trên thời gian đáo hạn thực tế của từng loại giấy tờ có giá;
 - o Các khoản mục có lãi suất cố định: Kỳ hạn định lại lãi suất thực tế dựa trên thời gian đáo hạn thực tế tính từ thời điểm lập báo cáo tài chính;
 - o Các khoản mục có lãi suất thả nổi: Kỳ hạn định lại lãi suất thực tế dựa trên kỳ định lại lãi suất gần nhất tính từ thời điểm lập báo cáo tài chính;
- Kỳ hạn định giá lại của khoản mục nguồn vốn tài trợ uỷ thác đầu tư, cho vay mà tổ chức tín dụng chịu rủi ro được xác định như sau:
 - o Các khoản mục nguồn vốn Ngân hàng nhận để tài trợ, uỷ thác đầu tư, cho vay chỉ hưởng phí được xếp vào khoản mục không nhạy cảm lãi suất;
 - o Các khoản mục nguồn vốn Ngân hàng nhận theo cơ sở lãi suất thả nổi và tự quyết định lãi suất đầu ra, kỳ định lại lãi suất thực tế dựa trên kỳ định lại lãi suất gần nhất tính từ thời điểm lập báo cáo tài chính;
- Kỳ hạn định lại lãi suất của khoản mục các khoản nợ khác được xếp loại vào khoản mục không chịu lãi.

NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN PHƯƠNG ĐÔNG
THUYẾT MINH BAO CÁO TÀI CHÍNH (Tiếp theo)

MẪU SỐ B 05/TCTD

Tại ngày cuối năm	Quá hạn VND	Không chịu lãi suất VND	Trong vòng 1 tháng VND	Từ 1 đến 3 tháng VND	Từ 3 đến 6 tháng VND	Từ 6 đến 12 tháng VND	Từ 1 đến 5 năm VND	Trên 5 năm VND	Tổng VND
Tiền mặt, vàng bạc, đá quý	-	463.412.241.843	-	-	-	-	-	-	463.412.241.843
Tiền gửi tại Ngân hàng Nhà nước	-	-	1.199.607.187.123	-	-	-	-	-	1.199.607.187.123
Tiền gửi tại và cho vay các tổ chức tín dụng khác (*)	-	-	2.702.211.108.721	3.760.000.000.000	-	-	-	-	6.462.211.108.721
Cho vay khách hàng (*)	1.569.756.465.420	-	8.624.228.541.490	12.271.211.786.020	12.427.238.906.836	2.249.795.717.103	1.363.991.710.386	500.000.000	38.506.723.127.255
Chứng khoán đầu tư (*)	-	910.849.967.592	300.000.000.000	-	205.000.000.000	425.000.000.000	9.414.560.200.000	3.614.666.600.000	14.870.076.767.592
Góp vốn, đầu tư dài hạn (*)	-	79.847.300.000	-	-	-	-	-	-	79.847.300.000
Tài sản cố định	-	407.947.523.803	-	-	-	-	-	-	407.947.523.803
Tài sản khác (*)	-	2.435.167.225.290	-	-	-	-	-	-	2.435.167.225.290
Tổng tài sản	1.569.756.465.420	4.297.224.258.528	12.826.046.837.334	16.031.211.786.020	12.632.238.906.836	2.674.795.717.103	10.778.551.910.386	3.615.166.600.000	64.424.992.481.627
Các khoản nợ Ngân hàng Nhà nước	-	-	6.190.499.448	18.255.045.975	79.590.958.264	320.745.181.513	-	-	424.781.685.200
Tiền gửi và vay các tổ chức tín dụng khác	-	-	4.331.346.842.618	7.190.373.923.713	-	-	18.727.900.000	1.272.100.000	11.541.720.766.331
Tiền gửi của khách hàng	-	-	17.690.731.958.921	10.255.550.578.765	7.212.121.952.960	6.018.696.551.808	1.886.556.565.859	327.449.500	43.063.985.057.813
Các công cụ tài chính phái sinh và các khoản nợ tài chính khác	-	-	8.343.449.670	-	-	-	-	-	8.343.449.670
Vốn tài trợ, uỷ thác đầu tư, cho vay TCTD chịu rủi ro	-	-	764.770.000.000	692.667.310.000	31.540.509.000	3.094.842.575	615.419.861.580	23.657.782.293	2.131.150.305.448
Phát hành giấy tờ có giá	-	-	-	-	-	-	996.838.495.146	-	996.838.495.146
Các khoản nợ khác	-	932.590.019.251	-	-	-	-	-	-	932.590.019.251
Tổng nợ phải trả	-	932.590.019.251	22.801.382.750.657	18.156.846.858.453	7.323.253.420.224	6.342.536.575.896	3.517.542.822.585	25.257.331.793	59.099.409.778.859
Mức chênh lệch nhay cảm với lãi suất - nội bảng	1.569.756.465.420	3.364.634.239.277	(9.975.335.913.323)	(2.125.635.072.433)	5.308.985.486.612	(3.667.740.858.793)	7.261.009.087.801	3.589.909.268.207	5.325.582.702.768
Các cam kết ngoại bảng có tác động tới mức nhay cảm với lãi suất của các tài sản và công nợ (ròng)	-	4.843.757.027.089	4.151.499.842.360	2.648.067.110.000	446.796.600.000	-	-	-	12.090.120.579.449
Tổng mức chênh lệch nhay cảm với lãi suất	1.569.756.465.420	(1.479.122.787.812)	(14.126.835.755.683)	(4.773.702.182.433)	4.862.188.886.612	(3.667.740.858.793)	7.261.009.087.801	3.589.909.268.207	(6.764.537.876.681)

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

NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN PHƯƠNG ĐÔNG
THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH (Tiếp theo)

MẪU SỐ B 05/TCTD

Rủi ro tiền tệ

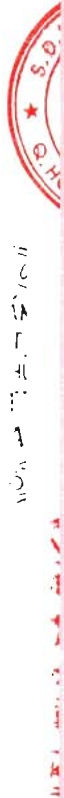
Rủi ro tiền tệ là rủi ro mà giá trị của các công cụ tài chính bị thay đổi xuất phát từ những thay đổi về tỷ giá.

Ngân hàng được thành lập và hoạt động tại Việt Nam với đồng tiền báo cáo là Việt Nam đồng, đồng tiền giao dịch chính của Ngân hàng cũng là Việt Nam đồng. Các khoản cho vay và ứng trước khách hàng của Ngân hàng chủ yếu bằng Việt Nam đồng, một phần bằng Đô la Mỹ. Tuy nhiên, một số tài sản khác của Ngân hàng lại bằng các đồng tiền khác ngoài Việt Nam đồng và Đô la Mỹ. Ngân hàng đã đưa ra một hệ thống hạn mức để quản lý trạng thái của các đồng tiền. Trạng thái đồng tiền được quản lý trên cơ sở hàng ngày và chiến lược phòng ngừa rủi ro được Ngân hàng sử dụng để đảm bảo rằng trạng thái của các đồng tiền được duy trì trong hạn mức đã thiết lập.

Phân loại tài sản và công nợ theo loại tiền tệ đã được quy đổi sang Việt Nam đồng tại ngày cuối năm như sau:

Đơn vị tính: VND					
Tại ngày cuối năm	Đồng Euro	Đô la Mỹ	Vàng	Ngoại tệ khác	Tổng
Tiền mặt, vàng bạc, đá quý	10.685.512.474	108.102.681.500	3.160.410.000	366.063.069	122.314.667.043
Tiền gửi tại Ngân hàng Nhà nước	-	96.553.714.278	-	-	96.553.714.278
Tiền gửi tại và cho vay các tổ chức tín dụng khác (*)	74.177.419.908	773.542.106.662	-	13.883.826.430	861.603.353.000
Cho vay khách hàng (*)	-	3.395.468.246.754	-	-	3.395.468.246.754
Tài sản khác	514.815.196	17.078.503.918	-	-	17.593.319.114
Tổng tài sản	85.377.747.578	4.390.745.253.112	3.160.410.000	14.249.889.499	4.493.533.300.189
Tiền gửi và vay các tổ chức tín dụng khác	-	422.489.568.890	-	-	422.489.568.890
Tiền gửi của khách hàng	6.773.636.506	1.848.296.662.265	-	13.112.274.045	1.868.182.572.816
Các công cụ tài chính phái sinh và các khoản nợ tài chính khác	69.591.000.000	152.501.199.550	-	-	222.092.199.550
Vốn tài trợ, ủy thác đầu tư, cho vay TCTD chịu rủi ro	-	1.783.600.069.000	-	-	1.783.600.069.000
Các khoản nợ khác	14.852.838.213	13.732.297.480	8.030.406	3.998.123.071	32.591.289.170
Tổng nợ phải trả	91.217.474.719	4.220.619.797.185	8.030.406	17.110.397.116	4.328.955.699.426
Trạng thái tiền tệ nội bảng	(5.839.727.141)	170.125.455.927	3.152.379.594	(2.860.507.617)	164.577.600.763
Trạng thái tiền tệ ngoại bảng	6.959.100.000	(99.583.143.185)	-	3.919.440.000	(88.704.603.185)
Trạng thái tiền tệ nội ngoại bảng	1.119.372.859	70.542.312.742	3.152.379.594	1.058.932.383	75.872.997.578

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



Rủi ro thanh khoản

Rủi ro thanh khoản là rủi ro do: (i) Ngân hàng không có khả năng thực hiện các nghĩa vụ tại thời điểm phát sinh nghĩa vụ tài chính; hoặc (ii) Ngân hàng có khả năng thực hiện nghĩa vụ khi đến hạn nhưng phải chịu tổn thất lớn để thực hiện nghĩa vụ đó.

Quản trị rủi ro thanh khoản

Mục tiêu của Ngân hàng trong việc quản trị rủi ro thanh khoản là để đảm bảo tối đa rằng Ngân hàng có đủ khả năng thanh khoản để thực hiện nghĩa vụ khi đến hạn, trong điều kiện bình thường và điều kiện căng thẳng, mà không để phát sinh lỗ không đáng có hoặc ảnh hưởng tới danh tiếng của Ngân hàng.

Để giảm thiểu rủi ro thanh khoản, Ngân hàng duy trì cơ cấu tài sản nợ và tài sản có phù hợp, đồng thời tăng cường khả năng huy động từ nhiều nguồn khác nhau. Ngân hàng quản lý tài sản có tính thanh khoản cao, linh hoạt, theo dõi dòng tiền tương lai và tính thanh khoản hàng ngày. Ngân hàng cũng đánh giá dòng tiền dự kiến và khả năng sẵn có của tài sản đảm bảo hiện tại trong trường hợp cần huy động thêm nguồn vốn.

Ngoài ra, Ngân hàng duy trì một khoản tiền gửi tại Ngân hàng Nhà nước Việt Nam theo quy định hiện hành về dự trữ bắt buộc, đồng thời luôn đảm bảo duy trì các tỷ lệ khả năng chi trả, tỷ lệ nguồn vốn ngắn hạn cho vay trung dài hạn và các giới hạn về tỷ lệ đảm bảo an toàn hoạt động theo quy định của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam.

Phân tích tài sản tài chính và nợ tài chính dựa trên thời hạn còn lại

Thời gian đáo hạn của tài sản và nợ phải trả thể hiện thời gian còn lại của tài sản và nợ phải trả tính từ ngày lập báo cáo tài chính đến khi thanh toán theo quy định trong hợp đồng hoặc trong điều khoản phát hành.

Các giá định và điều kiện sau được áp dụng trong phân tích thời gian đến hạn của các tài sản và nợ phải trả của Ngân hàng:

- Tiền gửi Ngân hàng Nhà nước được xếp loại tiền gửi thanh toán, trong đó bao gồm tiền gửi dự trữ bắt buộc. Số dư của tiền gửi dự trữ bắt buộc phụ thuộc vào thành phần và kỳ hạn của các khoản tiền gửi khách hàng tại Ngân hàng.
- Thời gian đáo hạn của chứng khoán đầu tư được xác định dựa trên ngày thanh toán của từng loại chứng khoán.
- Thời gian đến 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 vào ngày đến hạn của hợp đồng quy định. Thời gian đến hạn thực tế có thể thay đổi trong trường hợp hợp đồng được gia hạn. Ngoài ra, các khoản cho vay khách hàng được thể hiện bằng giá trị không tính đến dự phòng rủi ro.
- Thời gian đến hạn của các khoản đầu tư góp vốn, đầu tư dài hạn được phân loại là trên năm (05) năm do các khoản đầu tư này không có thời gian đáo hạn xác định.
- Thời gian đến hạn của tài sản cố định được xác định dựa vào thời gian sử dụng hữu ích còn lại của tài sản.

NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN PHƯƠNG ĐÔNG
THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH (Tiếp theo)

MẪU SỐ B 05/TCTD

- Các khoản tiền gửi và tiền vay từ các tổ chức tín dụng khác và các khoản tiền gửi của khách hàng được xác định dựa vào tính chất của các khoản này hoặc thời gian đáo hạn trên hợp đồng. Tài khoản vostro và tiền gửi thanh toán được thực hiện giao dịch theo nhu cầu của khách hàng và do đó được xếp loại không kỳ hạn. Thời gian đáo hạn đối với các khoản vay và tiền gửi có kỳ hạn được xác định dựa trên ngày đến hạn theo hợp đồng. Trong thực tế, các khoản này có thể được quay vòng, và do đó, duy trì tổng thời gian dài hơn thời gian ban đầu hoặc các khoản tiền gửi có kỳ hạn có thể rút trước hạn (không thực hiện đúng đến ngày đáo hạn ghi trên hợp đồng).

Đơn vị tính: VND

Tại ngày cuối năm	Quá hạn			Trong hạn				Tổng
	Trên 3 tháng	Trong vòng 3 tháng	Trong vòng 1 tháng	Từ 1 đến 3 tháng	Từ 3 đến 12 tháng	Từ 1 đến 5 năm	Trên 5 năm	
Tiền mặt, vàng bạc, đá quý	-	-	463.412.241.843	-	-	-	-	463.412.241.843
Tiền gửi tại Ngân hàng Nhà nước	-	-	1.199.607.187.123	-	-	-	-	1.199.607.187.123
Tiền gửi tại và cho vay các tổ chức tín dụng khác (*)	-	-	2.702.211.108.721	3.760.000.000.000	-	-	-	6.462.211.108.721
Cho vay khách hàng (*)	675.499.352.163	894.257.113.257	1.682.861.737.136	2.458.766.517.088	7.767.776.837.621	12.565.579.717.700	12.461.981.852.290	38.506.723.127.255
Chứng khoán đầu tư (*)	-	-	22.138.759.147	-	601.944.206.775	10.658.690.930.947	3.587.302.870.723	14.870.076.767.592
Góp vốn, đầu tư dài hạn (*)	-	-	-	-	-	-	79.847.300.000	79.847.300.000
Tài sản cố định	-	-	-	-	-	-	407.947.523.803	407.947.523.803
Tài sản khác	-	-	16.576.400.247	18.634.596.647	1.289.638.341.159	644.962.741.195	465.355.146.042	2.435.167.225.290
Tổng tài sản	675.499.352.163	894.257.113.257	6.086.807.434.217	6.237.401.113.735	9.659.359.385.555	23.869.233.389.842	17.002.434.692.858	64.424.992.481.627
Các khoản nợ Ngân hàng Nhà nước	-	-	6.190.499.448	18.255.045.975	400.336.139.777	-	-	424.781.685.200
Tiền gửi và vay các tổ chức tín dụng khác	-	-	4.331.346.842.618	7.188.906.500.000	-	18.727.900.000	2.739.523.713	11.541.720.766.331
Tiền gửi của khách hàng	-	-	18.436.695.072.650	10.307.136.331.164	13.367.663.161.240	952.189.243.259	301.249.500	43.063.985.057.813
Các công cụ tài chính phái sinh và các khoản nợ tài chính khác	-	-	8.343.449.670	-	-	-	-	8.343.449.670
Vốn tài trợ, ủy thác đầu tư, cho vay tổ chức tín dụng chịu rủi ro	-	-	764.770.000.000	692.667.310.000	34.635.351.575	615.419.861.580	23.657.782.293	2.131.150.305.448
Phát hành giấy tờ có giá	-	-	-	-	-	-	-	996.838.495.146
Các khoản nợ khác	-	-	124.435.437.226	237.753.982.679	534.359.266.423	36.007.668.555	33.664.368	932.590.019.251
Tổng nợ phải trả	-	-	23.671.781.301.612	18.444.719.169.818	14.336.993.919.015	2.619.183.168.540	26.732.219.874	59.099.409.778.859
Mức chênh lệch thanh khoản ròng	675.499.352.163	894.257.113.257	(17.584.973.867.395)	(12.207.318.056.083)	(4.677.634.533.460)	21.250.050.221.302	16.975.702.472.984	5.325.582.702.768

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

41. NGHĨA VỤ NỢ TIỀM ẨN VÀ CÁC CAM KẾT ĐƯA RA

Trong quá trình hoạt động kinh doanh, Ngân hàng sử dụng các công cụ tài chính liên quan đến các khoản mục ngoài bảng cân đối kế toán. Các công cụ tài chính này chủ yếu bao gồm các cam kết bảo lãnh và thư tín dụng. Các công cụ này cũng tạo ra những rủi ro tín dụng cho Ngân hàng ngoài các rủi ro tín dụng đã được ghi nhận trong nội bảng.

Rủi ro tín dụng của các công cụ tài chính ngoại bảng được định nghĩa là khả năng Ngân hàng phải trả thay do khách hàng không thực hiện hoặc thực hiện không đúng các nghĩa vụ đã cam kết.

Cam kết bảo lãnh là các cam kết mà Ngân hàng cấp cho khách hàng để giao dịch với một bên thứ ba bao gồm nhiều loại như bảo lãnh vay vốn, bảo lãnh thanh toán, bảo lãnh thực hiện hợp đồng, bảo lãnh dự thầu. Rủi ro tín dụng đối với bảo lãnh vay vốn, bảo lãnh thanh toán về cơ bản giống với rủi ro cho vay khách hàng; các loại bảo lãnh khác có mức độ rủi ro thấp hơn.

Giao dịch thư tín dụng thương mại là loại giao dịch trong đó Ngân hàng cung cấp công cụ tài chính cho khách hàng của mình, thông thường là người mua/nhà nhập khẩu hàng hóa và bên thụ hưởng là người bán/nhà xuất khẩu. Phân loại theo thời hạn thanh toán, có 02 loại là thư tín dụng trả ngay và thư tín dụng trả chậm.

Rủi ro tín dụng đối với nghiệp vụ thư tín dụng thường thấp, với điều kiện Ngân hàng có thể kiểm soát được hàng hóa. Thư tín dụng trả chậm có thể tiềm ẩn rủi ro cao hơn thư tín dụng trả ngay. Khi Ngân hàng thực hiện trả tiền theo thư tín dụng/các cam kết bảo lãnh mà khách hàng không tiến hành thanh toán cho Ngân hàng thì Ngân hàng có quyền cho vay bắt buộc theo thỏa thuận đã ký kết trước đó của Ngân hàng và khách hàng.

Ngân hàng thường yêu cầu khách hàng ký quỹ để đảm bảo cho các công cụ tài chính có liên quan đến tín dụng khi cần thiết. Giá trị ký quỹ dao động từ 0% đến 100% giá trị cam kết được cấp, tùy thuộc vào mức độ tin cậy của khách hàng do Ngân hàng đánh giá.

Chi tiết các khoản công nợ tiềm ẩn và các cam kết tại ngày kết thúc năm tài chính:

	Số cuối năm VND	Số đầu năm VND
Bảo lãnh vay vốn	103.834.189.145	133.407.200.000
Cam kết giao dịch hối đoái	7.250.311.996.985	2.720.930.820.000
Cam kết mua ngoại tệ	146.881.790.000	-
Cam kết bán ngoại tệ	144.519.143.185	-
Cam kết giao dịch hoán đổi	6.958.911.063.800	2.720.930.820.000
Cam kết trong nghiệp vụ L/C	967.944.501.000	497.947.211.597
Bảo lãnh khác	3.768.029.892.319	1.530.035.545.412
- Cam kết bảo lãnh thanh toán	429.005.000.369	107.124.148.297
- Cam kết bảo lãnh thực hiện hợp đồng	1.333.145.044.657	543.432.703.436
- Cam kết bảo lãnh dự thầu	105.708.785.432	50.893.425.950
- Bảo lãnh tài chính khác	1.900.171.061.861	828.585.267.729
Các cam kết khác	-	400.000.000.000
	12.090.120.579.449	5.282.320.777.009
Trừ: Tiền ký quỹ	(140.774.188.847)	(119.015.500.019)
	11.949.346.390.602	5.163.305.276.990

NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN PHƯƠNG ĐÔNG
THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH (Tiếp theo)

Mẫu số B 05/TCTD

42. CÔNG CỤ TÀI CHÍNH

Quản lý rủi ro vốn

Ngân hàng quản trị nguồn vốn nhằm đảm bảo rằng Ngân hàng có thể vừa hoạt động liên tục vừa đa hóa lợi ích của các cổ đông thông qua tối ưu hóa số dư nguồn vốn và công nợ. Cấu trúc vốn của Ngân hàng gồm có các khoản nợ thuần, phần vốn thuộc sở hữu của các cổ đông của Ngân hàng (bao gồm vốn góp, các quỹ dự trữ và lợi nhuận sau thuế chưa phân phối).

Các chính sách kế toán chủ yếu

Chi tiết các chính sách kế toán chủ yếu và các phương pháp mà Ngân hàng áp dụng (bao gồm các tiêu chí để ghi nhận, cơ sở xác định giá trị và cơ sở ghi nhận các khoản thu nhập và chi phí) đối với từng loại tài sản tài chính, công nợ tài chính và công cụ vốn được trình bày tại Thuyết minh số 3.

	Giá trị ghi sổ		Giá trị hợp lý (*)	
	Số cuối năm VND	Số đầu năm VND	Số cuối năm VND	Số đầu năm VND
Tài sản tài chính				
Tiền mặt, vàng bạc, đá quý	463.412.241.843	265.402.823.348	463.412.241.843	265.402.823.348
Tiền gửi tại Ngân hàng Nhà nước	1.199.607.187.123	1.181.602.216.659	1.199.607.187.123	1.181.602.216.659
Tiền gửi, cho vay tại các tổ chức tín dụng khác	6.462.211.108.721	6.204.891.020.740	6.462.211.108.721	6.204.891.020.740
Cho vay khách hàng	38.175.043.759.128	27.452.501.615.272	(*)	(*)
Chứng khoán đầu tư	14.619.496.216.821	11.595.014.182.071	(*)	(*)
Góp vốn, đầu tư dài hạn	57.701.836.904	79.988.716.904	(*)	(*)
Các khoản phải thu và tài sản có khác	1.630.634.687.382	1.517.483.307.943	(*)	(*)
Các khoản lãi, phí phải thu	799.033.167.908	722.754.194.214	(*)	(*)
Công nợ tài chính				
Các khoản nợ Chính phủ và Ngân hàng Nhà nước	424.781.685.200	740.242.748.782	(*)	(*)
Tiền gửi của các tổ chức tín dụng khác	5.860.141.842.618	10.373.957.678.682	(*)	(*)
Vay từ các tổ chức tín dụng khác	5.681.578.923.713	2.884.721.364.465	(*)	(*)
Tiền gửi của khách hàng	43.063.985.057.813	29.506.294.710.206	(*)	(*)
Các công cụ tài chính phái sinh và các khoản nợ tài chính khác	8.343.449.670	52.366.420.000	(*)	(*)
Vốn tài trợ, ủy thác đầu tư, cho vay tổ chức tín dụng chịu rủi ro	2.131.150.305.448	1.146.508.060.875	(*)	(*)
Phát hành giấy tờ có giá	996.838.495.146	-	(*)	(*)
Các khoản lãi, phí phải trả	669.764.476.160	368.185.889.570	(*)	(*)
Phải trả khác	262.825.543.091	149.593.375.614	(*)	(*)

(*) Ngân hàng chưa đánh giá giá trị hợp lý của tài sản tài chính và công nợ tài chính tại ngày kết thúc niên độ kế toán do Thông tư số 210/2009/TT-BTC do Bộ Tài chính đã ban hành ngày 06 tháng 11 năm 2009 ("Thông tư 210") cũng như các quy định hiện hành chưa có hướng dẫn cụ thể về việc xác định giá trị hợp lý của các tài sản tài chính và công nợ tài chính. Thông tư 210 yêu cầu áp dụng Chuẩn mực báo cáo tài chính Quốc tế về việc trình bày báo cáo tài chính và thuyết minh thông tin đối với công cụ tài chính nhưng không đưa ra hướng dẫn tương đương cho việc đánh giá và ghi nhận công cụ tài chính bao gồm cả áp dụng giá trị hợp lý, nhằm phù hợp với Chuẩn mực báo cáo tài chính Quốc tế.

43. CAM KẾT THUÊ HOẠT ĐỘNG

	Năm nay VND	Năm trước VND
Chi phí thuê hoạt động tối thiểu đã ghi nhận vào báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh trong năm	91.737.086.589	72.155.482.315

Tại ngày kết thúc niên độ kế toán, Ngân hàng có các khoản cam kết thuê hoạt động không hủy ngang với lịch thanh toán như sau:

	Số cuối năm VND	Số đầu năm VND
Trong vòng một năm	72.324.256.283	63.509.529.842
Từ năm thứ hai đến năm thứ năm	123.609.613.515	99.946.108.375
Sau năm năm	604.931.507	1.200.000.000
	196.538.801.305	164.655.638.217

Các khoản thanh toán thuê hoạt động chủ yếu thể hiện khoản tiền thuê một số văn phòng của Ngân hàng. Các hợp đồng thuê này được thương lượng cho khoảng thời gian từ 02 năm đến 06 năm.

44. SỐ DƯ VÀ GIAO DỊCH VỚI CÁC BÊN LIÊN QUAN

Sau đây là nghiệp vụ chủ yếu với các bên liên quan trong năm:

Các bên liên quan	Quan hệ	Khoản mục	Năm nay VND	Năm trước VND
Ngân hàng BNP Paribas ("BNP")	Cổ đông	Gửi tiền tại BNP	3.326.400.311.190	1.678.482.620.815
		Rút tiền từ BNP	3.281.892.008.982	2.072.992.189.875
		Chia cổ tức	33.617.406.150	-
Ngân hàng BNP Paribas - Chi nhánh Hồ Chí Minh	Bên liên quan	Gửi tiền	-	2.653.630
		Rút tiền	-	719.009.463
		Thanh toán tài trợ vốn	-	144.846.525.638
Ngân hàng Thương mại Cổ phần Ngoại thương Việt Nam ("VCB")	Cổ đông	Gửi tiền	25.145.104.750.000	15.303.940.900.000
		Rút tiền	25.910.104.750.000	14.463.940.900.000
		Rút tiền từ VCB	1.023.478.836.116	8.435.976.160.107
		Gửi tiền tại VCB	1.018.338.264.723	7.791.217.818.448
		Vay từ VCB	5.059.172.400.000	5.889.717.500.000
		Thanh toán nợ vay	5.141.554.900.000	7.202.733.500.000
		Chia cổ tức	8.499.469.050	-
Tổng Công ty Bến Thành - TNHH MTV	Bên liên quan	Rút tiền	2.223.784.850.956	3.431.706.671.806
		Gửi tiền	2.091.010.616.085	4.074.524.625.018
		Chia cổ tức	13.609.308.600	-

NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN PHƯƠNG ĐÔNG
THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH (Tiếp theo)

MẪU SỐ B 05/TCTD

<u>Các bên liên quan</u>	<u>Quan hệ</u>	<u>Khoản mục</u>	<u>Năm nay</u> <u>VND</u>	<u>Năm trước</u> <u>VND</u>
Công ty TNHH MTV Phát triển Nhà Bến Thành	Bên liên quan	Rút tiền	148.821.619.612	467.321.190.618
		Gửi tiền	163.597.238.998	465.059.050.683
Văn phòng Thành ủy TP. HCM	Cổ đông	Rút tiền	-	12.304.778
		Gửi tiền	-	6.184.547
		Chia cổ tức	10.007.217.450	-

Thu nhập của các thành viên của Hội đồng Quản trị và Ban Tổng Giám đốc trong năm như sau:

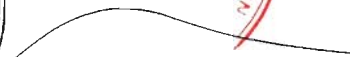
	<u>Năm nay</u> <u>VND</u>	<u>Năm trước</u> <u>(Trình bày lại)</u> <u>VND</u>
Lương và thưởng	17.891.116.000	16.612.715.753

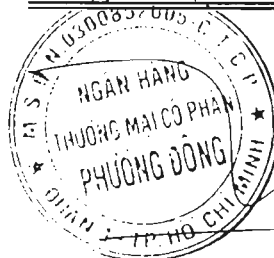
Số dư chủ yếu với các bên liên quan tại ngày kết thúc niên độ kế toán như sau:

			<u>Số cuối năm</u> <u>VND</u>	<u>Số đầu năm</u> <u>VND</u>
Ngân hàng BNP Paribas ("BNP")	Cổ đông	Gửi tiền tại BNP	49.111.733.148	4.603.430.940
Ngân hàng Thương mại Cổ phần Ngoại thương Việt Nam ("VCB")	Cổ đông	Gửi tiền tại VCB	1.134.597.101	6.275.168.494
		Tiền gửi	1.025.000.000.000	1.790.000.000.000
		Lãi phải trả	8.990.201.595	16.218.560.737
		Vay từ VCB	1.162.272.500.000	1.244.655.000.000
Tổng Công ty Bến Thành - TNHH MTV	Bên liên quan	Lãi phải trả	2.036.027.777	725.899.998
		Tiền gửi	650.221.631.782	782.995.866.653
Công ty TNHH MTV Phát triển Nhà Bến Thành	Bên liên quan	Lãi phải trả	37.411.111	13.000.000
		Tiền gửi	20.521.102.202	5.745.482.816


Nguyễn Thị Thu Hà
Trưởng bộ phận tổng hợp báo cáo


Nguyễn Thị Thuý Minh
Kế toán trưởng


Nguyễn Đình Tùng
Tổng Giám đốc
Ngày 24 tháng 3 năm 2017





Niềm tin và thịnh vượng

BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT NĂM 2017

**NGÂN HÀNG TMCP PHƯƠNG ĐÔNG
41 VÀ 45 LÊ DUẨN, QUẬN 1, TP.HCM, VIỆT NAM**

BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN HỢP NHẤT

tại ngày 31 tháng 12 năm 2017

	Thuyết minh	Số cuối năm VND	Số đầu năm VND
TÀI SẢN			
Tiền mặt, vàng bạc, đá quý	1	648.859.156.969	463.412.241.843
Tiền gửi tại Ngân hàng Nhà nước Việt Nam ("NHNN")	2	3.106.795.746.709	1.199.607.187.123
Tiền, vàng gửi tại các TCTD khác và cho vay các TCTD khác	3	10.381.315.621.138	6.462.211.108.721
Tiền, vàng gửi tại TCTD khác		9.466.146.121.138	4.221.401.108.721
Cho vay các TCTD khác		915.169.500.000	2.240.810.000.000
Dự phòng rủi ro cho vay các TCTD khác		-	-
Chứng khoán kinh doanh	4	3.288.593.200.000	-
Chứng khoán kinh doanh		3.288.593.200.000	-
Dự phòng chứng khoán kinh doanh		-	-
Các công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác	5	34.459.675.710	-
Cho vay khách hàng	6	47.778.861.069.809	38.175.043.759.128
Cho vay khách hàng	6.1	48.182.976.683.825	38.506.723.127.255
Dự phòng rủi ro cho vay khách hàng	6.2	(404.115.614.016)	(331.679.368.127)
Hoạt động mua nợ	7	-	-
Mua nợ		-	-
Dự phòng rủi ro hoạt động mua nợ		-	-
Chứng khoán đầu tư	8	16.445.929.137.260	14.619.496.216.821
Chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán		16.093.181.871.339	14.099.861.350.421
Chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn		727.599.850.656	770.215.417.171
Dự phòng chứng khoán đầu tư		(374.852.584.735)	(250.580.550.771)
Góp vốn, đầu tư dài hạn	9	14.736.288.513	57.701.836.904
Đầu tư vào công ty con		-	-
Vốn góp liên doanh		-	-
Đầu tư vào công ty liên kết		-	-
Đầu tư dài hạn khác		36.430.000.000	79.847.300.000
Dự phòng giảm giá đầu tư dài hạn		(21.693.711.487)	(22.145.463.096)
Tài sản cố định		527.005.924.816	407.947.523.803
Tài sản cố định hữu hình	10	259.503.842.193	197.345.202.048
Nguyên giá tài sản cố định		507.670.109.143	423.738.209.552
Hao mòn tài sản cố định		(248.166.266.950)	(226.393.007.504)
Tài sản cố định thuê tài chính		-	-
Nguyên giá tài sản cố định		-	-
Hao mòn tài sản cố định		-	-
Tài sản cố định vô hình	11	267.502.082.623	210.602.321.755
Nguyên giá tài sản cố định		349.695.313.390	275.882.114.836
Hao mòn tài sản cố định		(82.193.230.767)	(65.279.793.081)
Bất động sản đầu tư		-	-
Nguyên giá bất động sản đầu tư		-	-
Hao mòn bất động sản đầu tư		-	-
Tài sản cố khác	12	2.073.613.631.124	2.429.667.855.290
Các khoản phải thu		827.473.508.701	1.411.644.024.777
Các khoản lãi, phí phải thu		943.998.088.252	799.033.167.908
Tài sản thuế TNDN hoãn lại		-	-
Tài sản Cố khác		306.942.034.171	224.490.032.605
Trong đó: Lợi thế thương mại		-	-
Dự phòng rủi ro các tài sản Cố nội bảng khác		(4.800.000.000)	(5.499.370.000)
TỔNG TÀI SẢN		84.300.169.452.048	63.815.087.729.633

BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN HỢP NHẤT

tại ngày 31 tháng 12 năm 2017

	<i>Thuyết minh</i>	<i>Số cuối năm VND</i>	<i>Số đầu năm VND</i>
NỢ PHẢI TRẢ			
Các khoản nợ Chính phủ và NHNN	13	335.209.877.603	424.781.685.200
Tiền, vàng gửi và vay các TCTD khác	14	16.303.630.227.401	11.541.720.766.331
Tiền, vàng gửi của các TCTD khác		10.642.882.288.241	5.860.141.842.618
Vay các TCTD khác		5.660.747.939.160	5.681.578.923.713
Tiền gửi của khách hàng	15	53.205.792.395.177	43.063.985.057.813
Các công cụ tài chính phái sinh và các công nợ tài chính khác	5	-	8.343.449.670
Vốn tài trợ, ủy thác đầu tư, cho vay mà TCTD chịu rủi ro	16	2.645.465.792.367	2.131.150.305.448
Phát hành giấy tờ có giá	17	4.361.689.265.933	996.838.495.146
Các khoản nợ khác		1.308.927.902.299	932.590.019.251
Các khoản lãi, phí phải trả		935.576.921.499	669.764.476.160
Thuế TNDN hoãn lại phải trả		-	-
Các khoản phải trả và công nợ khác	18	373.350.980.800	262.825.543.091
Dự phòng cho công nợ tiềm ẩn và cam kết ngoại bảng		-	-
TỔNG NỢ PHẢI TRẢ		78.160.715.460.780	59.099.409.778.859
VỐN CHỦ SỞ HỮU			
Vốn và các quỹ	19	6.139.453.991.268	4.715.677.950.774
Vốn của TCTD		5.008.550.000.000	4.008.550.000.000
Vốn cổ phần		5.000.000.000.000	4.000.000.000.000
Vốn đầu tư XDCB		-	-
Thặng dư vốn cổ phần		98.800.000.000	98.800.000.000
Cổ phiếu quỹ		(90.250.000.000)	(90.250.000.000)
Cổ phiếu ưu đãi		-	-
Vốn khác		-	-
Quỹ của TCTD		302.019.790.303	243.982.447.782
Chênh lệch tỷ giá hối đoái		-	-
Chênh lệch đánh giá lại tài sản		-	-
Lợi nhuận chưa phân phối		828.884.200.965	463.145.502.992
TỔNG NỢ PHẢI TRẢ VÀ VỐN CHỦ SỞ HỮU		84.300.169.452.048	63.815.087.729.633

CÁC CHỈ TIÊU NGOÀI BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN

<i>Thuyết minh</i>	<i>Số cuối năm VND</i>	<i>Số đầu năm VND</i>
Bảo lãnh vay vốn	98.097.809.667	103.816.775.812
Cam kết giao dịch hối đoái	36.650.739.459.250	7.250.311.996.985
Cam kết mua ngoại tệ	451.352.600.000	146.881.790.000
Cam kết bán ngoại tệ	451.352.600.000	144.519.143.185
Cam kết giao dịch hoán đổi	35.748.034.259.250	6.958.911.063.800
Cam kết giao dịch tương lai	-	-
Cam kết cho vay không hủy ngang	-	-
Cam kết trong nghiệp vụ L/C	1.294.315.761.162	941.206.359.319
Bảo lãnh khác	5.772.768.368.909	3.654.011.258.486
Các cam kết khác	-	-

TP. HCM, ngày 09 tháng 02 năm 2018

Người lập



Nguyễn Thị Thu Hà

Kế toán trưởng



Nguyễn Thị Thúy Minh

Tổng Giám đốc



NGUYỄN ĐÌNH TÙNG

KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH HỢP NHẤT

Năm 2017

Chỉ tiêu	Thuyết minh	Năm 2017	Năm 2016
Thu nhập lãi và các khoản thu nhập tương tự	20	5.612.708.027.276	4.040.605.954.179
Chi phí lãi và các chi phí tương tự	21	(3.211.564.137.216)	(2.379.925.934.113)
THU NHẬP LÃI THUẦN		2.401.143.890.060	1.660.680.020.066
Thu nhập từ hoạt động dịch vụ		237.514.566.746	132.311.076.183
Chi phí hoạt động dịch vụ		(41.894.604.573)	(34.799.945.437)
Lãi / lỗ thuần từ hoạt động dịch vụ	22	195.619.962.173	97.511.130.746
Lãi / lỗ thuần từ hoạt động KD ngoại hối	23	46.999.721.794	(3.005.136.267)
Lãi / lỗ thuần từ mua bán CK kinh doanh	24	14.777.345.406	-
Lãi / lỗ thuần từ mua bán CK đầu tư	25	48.694.519.051	(261.534.284)
Thu nhập từ góp vốn, mua cổ phần	26	39.000.000	27.446.209.900
Thu nhập từ hoạt động khác		116.450.623.733	167.943.215.177
Chi phí hoạt động khác		(99.910.316.707)	(90.629.537.916)
Lãi / lỗ thuần từ hoạt động khác	27	16.540.307.026	77.313.677.261
TỔNG THU NHẬP HOẠT ĐỘNG		2.723.814.745.510	1.859.684.367.422
CHI PHÍ HOẠT ĐỘNG	28	(1.445.884.669.813)	(1.041.027.008.638)
LỢI NHUẬN THUẦN TỪ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH		1.277.930.075.697	818.657.358.784
Chi phí dự phòng rủi ro tín dụng		(256.023.763.150)	(334.785.292.452)
TỔNG LỢI NHUẬN TRƯỚC THUẾ		1.021.906.312.547	483.872.066.332
Chi phí thuế thu nhập doanh nghiệp	29	(205.082.489.310)	(96.956.449.526)
LỢI NHUẬN SAU THUẾ		816.823.823.237	386.915.616.806
Lãi cơ bản trên cổ phiếu (đồng) (mệnh giá 10,000 đồng/cổ phiếu)			

TP. HCM, ngày 09 tháng 02 năm 2018

Người lập



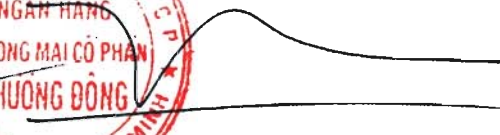
Nguyễn Thị Thu Hà

Kế toán trưởng



Nguyễn Thị Thúy Minh

Tổng Giám đốc



NGUYỄN ĐÌNH TUNG

BẢNG LƯU CHUYỂN TIỀN TỆ HỢP NHẤT

tại ngày 31 tháng 12 năm 2017

<i>Chi Tiêu</i>	<i>Thuyết minh</i>	<i>Năm nay 31.12.2017</i>	<i>Năm trước 31.12.2016</i>
LƯU CHUYỂN TIỀN TỪ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH			
Thu nhập lãi và các khoản thu nhập tương tự nhận được		5.467.743.106.932	3.964.326.980.485
Chi phí lãi và các chi phí tương tự đã trả		(2.945.751.691.877)	(2.078.347.347.523)
Thu nhập từ hoạt động dịch vụ nhận được		195.619.962.173	97.511.130.746
Chênh lệch số tiền thực chi từ hoạt động kinh doanh chứng khoán, vàng bạc, ngoại tệ		154.603.214.237	79.445.576.672
Thu nhập khác		(69.726.003.134)	16.964.635.972
Tiền thu các khoản nợ đã được xử lý xóa, bù đắp bằng nguồn dự phòng rủi ro		6.267.388.988	48.926.813.921
Tiền chi trả cho nhân viên và hoạt động quản lý, công vụ		(1.394.740.057.904)	(996.111.574.073)
Tiền thuế thu nhập thực nộp trong kỳ		(185.204.716.987)	(110.047.511.021)
Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động kinh doanh trước những thay đổi về tài sản và vốn lưu động		1.228.811.202.428	1.022.668.705.179
Những thay đổi về tài sản hoạt động			
(Tăng)/Giảm các khoản tiền, vàng gửi và cho vay các TCTD khác		1.325.640.500.000	(2.050.810.000.000)
(Tăng)/Giảm các khoản về kinh doanh chứng khoán		(5.195.880.854.403)	(3.084.907.401.973)
(Tăng)/Giảm các khoản cho vay khách hàng		(9.676.253.556.570)	(10.818.488.186.361)
Tăng/(Giảm) các công cụ tài chính phái sinh và các khoản nợ tài chính khác		(34.459.675.710)	-
Giảm nguồn dự phòng để bù đắp tổn thất các khoản (tín dụng, chứng khoán, đầu tư dài hạn)		(106.054.370.174)	(148.934.502.724)
(Tăng)/Giảm khác về tài sản hoạt động		392.448.530.237	(113.151.379.439)
Những thay đổi về công nợ hoạt động			
Tăng/(Giảm) các khoản nợ Chính phủ và NHNN		(89.571.807.597)	(315.461.063.582)
Tăng/(Giảm) các khoản tiền gửi, tiền vay các TCTD		4.761.909.461.070	(1.716.958.276.816)
Tăng/(Giảm) tiền gửi của khách hàng (bao gồm cả KBNN)		10.141.807.337.364	13.557.690.347.607
Tăng/(Giảm) phát hành giấy tờ có giá (ngoại trừ giấy tờ có giá phát hành được tính vào hoạt động tài chính)		3.364.850.770.787	996.838.495.146
Tăng/(Giảm) vốn tài trợ, ủy thác đầu tư, cho vay mà TCTD chịu rủi ro		514.315.486.919	984.642.244.573
Tăng/(Giảm) các công cụ tài chính phái sinh và các khoản nợ tài chính khác		(8.343.449.670)	(44.022.970.330)
Tăng/(Giảm) khác về công nợ hoạt động		120.150.739.197	39.329.048.387
Chi từ các quỹ của TCTD		(1.106.500.000)	28.945.770.539
Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động kinh doanh		6.738.263.813.878	(1.662.619.169.794)

BẢNG LƯU CHUYỂN TIỀN TỆ HỢP NHẤT
tại ngày 31 tháng 12 năm 2017

<i>Chỉ Tiêu</i>	<i>Thuyết minh</i>	<i>Năm nay 31.12.2017</i>	<i>Năm trước 31.12.2016</i>
Mua sắm tài sản cố định		(60.287.103.910)	(26.007.162.501)
Tiền thu từ thanh lý, nhượng bán TSCĐ		82.154.038.173	94.075.907.592
Tiền chi từ thanh lý, nhượng bán TSCĐ		-	(82.653.680.224)
Tiền thu đầu tư, góp vốn vào các đơn vị khác		-	-
Tiền thu cổ tức và lợi nhuận được chia từ các khoản đầu tư, góp vốn dài hạn		39.000.000	27.446.209.900
Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động đầu tư		21.905.934.263	12.861.274.767
LƯU CHUYỂN TIỀN TỪ HOẠT ĐỘNG TÀI CHÍNH			
Tăng vốn cổ phần từ góp vốn/ phát hành cổ phiếu		805.120.500.000	452.852.360.000
Cổ tức trả cho cổ đông, lợi nhuận đã chia		(227.909.761.012)	(380.569.988.033)
Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động tài chính		577.210.738.988	72.282.371.967
Lưu chuyển tiền thuần trong kỳ		7.337.380.487.129	(1.577.475.523.060)
Tiền và các khoản tương đương tiền tại thời điểm đầu kỳ		5.884.420.537.687	7.461.896.060.747
Điều chỉnh ảnh hưởng của thay đổi tỷ giá		-	-
Tiền và các khoản tương đương tiền tại thời điểm cuối kỳ		13.221.801.024.816	5.884.420.537.687

Người lập

Nguyễn Thị Thu Hà

Kế toán trưởng

Nguyễn Thị Thúy Minh

Tp. HCM, ngày 09 tháng 02 năm 2018
Tổng Giám đốc



NGUYỄN ĐÌNH TÙNG



Niềm tin và thịnh vượng

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT
Cho năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2017

Mẫu số: - B05/TCTD- HN
(Ban hành theo Thông tư số 49/2014/TT-NHNN
ngày 31/12/2014 của Ngân Hàng Nhà Nước VN)

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT CHỌN LỌC

Cho năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2017

I. ĐẶC ĐIỂM HOẠT ĐỘNG

GIỚI THIỆU VỀ NGÂN HÀNG

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Phương Đông (sau đây gọi tắt là "Ngân hàng") là Ngân hàng Thương mại Cổ phần được thành lập tại nước Cộng hòa Xã hội Chủ nghĩa Việt Nam.

1. Thành lập và hoạt động

Ngân hàng là một ngân hàng thương mại cổ phần được thành lập tại Việt Nam theo Giấy phép hoạt động số 0061/NH-GP do Ngân hàng Nhà nước Việt Nam cấp trong thời hạn 99 năm kể từ ngày 13 tháng 4 năm 1996 và Giấy Chứng nhận Đăng ký kinh doanh số 0300852005 ngày 10 tháng 5 năm 1996 do Sở Kế hoạch và Đầu tư Thành phố Hồ Chí Minh cấp và các giấy phép điều chỉnh khác.

Hoạt động chính của Ngân hàng bao gồm hoạt động huy động vốn ngắn hạn, trung hạn và dài hạn của mọi tổ chức thuộc các thành phần kinh tế và dân cư dưới hình thức tiền gửi có kỳ hạn, không kỳ hạn bằng Đồng Việt Nam. Tiếp nhận vốn ủy thác đầu tư và phát triển của các tổ chức trong nước. Vay vốn của Ngân hàng Nhà nước và của các tổ chức tín dụng khác. Cho vay ngắn hạn, trung hạn và dài hạn đối với các tổ chức và cá nhân tùy theo tính chất và khả năng nguồn vốn. Chiết khấu thương phiếu, trái phiếu và giấy tờ có giá. Góp vốn, liên doanh và mua cổ phần theo pháp luật hiện hành. Làm dịch vụ thanh toán giữa các khách hàng. Thực hiện kinh doanh ngoại tệ, vàng bạc và thanh toán quốc tế, huy động các loại vốn từ nước ngoài và các dịch vụ ngân hàng khác trong quan hệ với nước ngoài khi được Ngân hàng Nhà nước cho phép. Đại lý bảo hiểm theo quy định của pháp luật. Kinh doanh trái phiếu theo quy định của pháp luật. Cấp tín dụng dưới hình thức bảo lãnh ngân hàng. Kinh doanh mua, bán vàng miếng.

2. Vốn cổ phần

Vốn cổ phần ban đầu của Ngân hàng do cổ đông góp là 70.000 triệu đồng và được bổ sung theo từng thời kỳ. Số vốn cổ phần của Ngân hàng tại ngày 31 tháng 12 năm 2017 là 5.000.000.000.000 đồng (tại ngày 31 tháng 12 năm 2016: 4.000.000.000.000 đồng).

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT
Cho năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2017

Mẫu số: - B05/TCTD- HN
(Ban hành theo Thông tư số 49/2014/TT-NHNN
ngày 31/12/2014 của Ngân Hàng Nhà Nước VN)

3. Thành phần Hội đồng Quản trị

Các thành viên Hội đồng Quản trị trong năm và vào ngày lập báo cáo này như sau :

Họ và tên	Chức vụ	Ngày
Ông Trịnh Văn Tuấn	Chủ tịch	Bổ nhiệm ngày 12 tháng 05 năm 2012
Ông Phan Trung	Ủy viên	Bổ nhiệm ngày 12 tháng 04 năm 2010
Ông Ngô Hà Bắc	Ủy viên	Bổ nhiệm ngày 12 tháng 11 năm 2011
Ông Lê Quang Nghĩa	Ủy viên	Bổ nhiệm ngày 21 tháng 11 năm 2014
Ông Phan Vũ Tuấn	Ủy viên	Bổ nhiệm ngày 25 tháng 04 năm 2015

Ban Kiểm soát

Các thành viên Ban Kiểm soát trong năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2017 và cho tới thời điểm lập báo cáo này gồm:

Họ và tên	Chức vụ	Ngày
Ông Nguyễn Văn Bá	Trưởng ban	Bổ nhiệm ngày 03 tháng 06 năm 2011
Ông Phạm Quang Vinh	Phó ban	Bổ nhiệm ngày 25 tháng 04 năm 2015
Bà Đặng Thị Quý	Thành viên	Bổ nhiệm ngày 03 tháng 06 năm 2011

4. Ban Tổng Giám đốc

Các thành viên Ban Tổng Giám đốc trong năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2017 và cho tới thời điểm lập báo cáo này gồm :

Họ và tên	Chức vụ	Ngày
Ông Nguyễn Đình Tùng	Tổng Giám đốc	Bổ nhiệm ngày 24 tháng 08 năm 2012
Ông Trương Đình Long	Phó Tổng Giám đốc	Bổ nhiệm ngày 09 tháng 03 năm 2007
Ông Trương Thành Nam	Phó Tổng Giám đốc	Bổ nhiệm ngày 10 tháng 05 năm 2010
Bà Đào Minh Anh	Phó Tổng Giám đốc	Bổ nhiệm ngày 09 tháng 01 năm 2012
Bà Huỳnh Lê Mai	Phó Tổng Giám đốc	Bổ nhiệm ngày 18 tháng 11 năm 2013
Ông Lý Hoài Văn	Phó Tổng Giám đốc phụ trách Khối Kinh doanh Tiền tệ và Đầu tư	Bổ nhiệm ngày 02 tháng 11 năm 2017
Ông Đinh Đức Quang	Phó Tổng Giám đốc	Miễn nhiệm ngày 26 tháng 05 năm 2017

5. Trụ sở chính, chi nhánh

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Phương Đông có trụ sở chính đặt tại số 41 và 45 Lê Duẩn, Phường Bến Nghé, Quận 1, Thành phố Hồ Chí Minh, Việt Nam. Đến ngày 31 tháng 12 năm 2017, Ngân hàng Phương Đông có một (01) Hội sở chính, ba mươi bốn (34) chi nhánh chính, bảy mươi hai (84) phòng giao dịch tại các tỉnh và thành phố trên cả nước.

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT
Cho năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2017Mẫu số: - B05/TCTD- HN
(Ban hành theo Thông tư số 49/2014/TT-NHNN
ngày 31/12/2014 của Ngân Hàng Nhà Nước VN)**6. Công ty con**

Tại thời điểm 31 tháng 12 năm 2017, Ngân hàng có 01 công ty con, thành lập tại Việt Nam.

Công ty TNHH Một thành viên Chuyển tiền Quốc tế Ngân Hàng Thương Mại Phương Đông "OIMT" được thành lập theo Giấy chứng nhận đăng ký doanh nghiệp số 0314327542 ngày 03 tháng 04 năm 2017 với tỷ lệ vốn góp 100%.

7. Cán bộ, công nhân viên

Tổng số cán bộ công nhân viên của Ngân hàng và công ty con vào ngày 31 tháng 12 năm 2017 là 4.848 người (ngày 31 tháng 12 năm 2016: 3.257 người).

II. KỲ KẾ TOÁN, ĐƠN VỊ TIỀN TỆ SỬ DỤNG TRONG KẾ TOÁN**1. Kỳ kế toán năm**

Năm tài chính của Ngân hàng và Công ty con bắt đầu vào ngày 01 tháng 01 và kết thúc vào ngày 31 tháng 12

2. Đơn vị tiền tệ sử dụng trong kế toán

Các báo cáo tài chính hợp nhất của Ngân hàng được trình bày theo đơn vị đồng Việt Nam.

III. CHUẨN MỰC VÀ CHẾ ĐỘ KẾ TOÁN ÁP DỤNG**- Báo cáo về tuân thủ các chuẩn mực kế toán Việt Nam – VAS**

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

- Chế độ và hình thức kế toán áp dụng

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

- Các cơ sở đánh giá được sử dụng trong quá trình lập BCTC và các ước tính kế toán quan trọng

Các báo cáo tài chính hợp nhất của Ngân hàng được lập theo Hệ thống Kế toán các Tổ chức Tín dụng Việt Nam theo Thông tư 10/2014/TT-NHNN ("Thông tư 10") quyết định về việc sửa đổi, bổ sung một số tài khoản trong hệ thống tài khoản kế toán các tổ chức tín dụng ban hành theo Quyết định 479/2004/QĐ-NHNN ngày 29 tháng 4 năm 2004 của Thống đốc Ngân hàng Nhà nước Việt Nam ban hành có hiệu lực từ ngày

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT
Cho năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2017Mẫu số: - B05/TCTD- HN
(Ban hành theo Thông tư số 49/2014/TT-NHNN
ngày 31/12/2014 của Ngân Hàng Nhà Nước VN)

01 tháng 01 năm 2005 và các quyết định bổ sung, sửa đổi Quyết định số 479/2004/QĐ-NHNN, Thông tư số 49/2014/TT-NHNN ngày 31 tháng 12 năm 2014 sửa đổi, bổ sung một số điều khoản của chế độ báo cáo tài chính đối với các tổ chức tín dụng ban hành kèm theo Quyết định số 16/2007/QĐ-NHNN ngày 18 tháng 4 năm 2007 của Thống đốc Ngân hàng Nhà nước Việt Nam và Hệ thống Chuẩn mực Kế toán Việt Nam do Bộ Tài chính ban hành.

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

IV. CHÍNH SÁCH KẾ TOÁN ÁP DỤNG TẠI NGÂN HÀNG**1. Chuyển đổi tiền tệ**

Theo hệ thống kế toán của Ngân hàng và Công ty con, tất cả các nghiệp vụ phát sinh của Ngân hàng và Công ty con được hạch toán theo nguyên tệ. Tại thời điểm cuối năm, tài sản và công nợ có nguồn gốc ngoại tệ được quy đổi sang Việt Nam Đồng theo tỷ giá quy định vào ngày lập bảng cân đối kế toán (xem chi tiết tỷ giá các loại ngoại tệ áp dụng vào ngày 31 tháng 12 tại *Thuyết minh số 41*). Các khoản thu nhập và chi phí bằng ngoại tệ của Ngân hàng và Công ty con được quy đổi ra Việt Nam Đồng theo tỷ giá vào ngày phát sinh giao dịch. Chênh lệch tỷ giá do đánh giá lại các tài sản và công nợ bằng ngoại tệ sang Việt Nam Đồng được ghi nhận vào báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh.

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

Báo cáo tài chính hợp nhất bao gồm báo cáo tài chính của Ngân hàng và của Công ty con tại ngày 31 tháng 12. Báo cáo tài chính của Công ty con có cùng niên độ lập báo cáo và sử dụng các chính sách kế toán một cách nhất quán với Ngân hàng.

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

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

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT
Cho năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2017Mẫu số: - B05/TCTD- HN
(Ban hành theo Thông tư số 49/2014/TT-NHNN
ngày 31/12/2014 của Ngân hàng Nhà nước VN)**3. Công cụ tài chính phái sinh***Các hợp đồng kỳ hạn, hoán đổi*

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

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

Doanh thu từ lãi cho vay và chi phí trả lãi vay được ghi nhận trong báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh trên cơ sở dự thu, dự chi. Lãi dự thu phát sinh từ các khoản cho vay phân loại từ nhóm 2 đến nhóm 5 theo Thông tư số 02/2013/TT-NHNN ("Thông tư 02") ngày 21 tháng 01 năm 2013; Thông tư số 09/2014/TT-NHNN ("Thông tư 09") ngày 18 tháng 03 năm 2014; thông tư 39/2016/TT-NHNN ("Thông tư 39") ngày 30 tháng 12 năm 2016 sẽ không được ghi nhận vào báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh trong kỳ. Lãi dự thu của các khoản nợ này được chuyển ra theo dõi ở tài khoản ngoại bảng và được ghi nhận vào báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh khi Ngân hàng thực nhận.

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

Các khoản phí dịch vụ và hoa hồng được hạch toán trên cơ sở thực thu, thực chi.

Cổ tức bằng tiền nhận được từ hoạt động đầu tư được ghi nhận là thu nhập khi quyền nhận cổ tức của Ngân hàng và Công ty con được xác lập. Cổ tức bằng cổ phiếu và các cổ phiếu thưởng nhận được không được ghi nhận là thu nhập của Ngân hàng và Công ty con mà chỉ cập nhật số lượng cổ phiếu.

6. Kế toán đối với cho vay khách hàng**6.1 Kế toán đối với cho vay khách hàng****- Nguyên tắc ghi nhận khoản vay**

Các khoản cho vay và ứng trước khách hàng được công bố và trình bày theo số dư nợ gốc tại thời điểm kết thúc năm tài chính.

- Các nguyên tắc phân loại nợ và đánh giá rủi ro tín dụng, cơ sở trích lập dự phòng rủi ro tín dụng và xóa sổ các khoản cho vay không có khả năng thu hồi

Theo Luật các Tổ chức Tín dụng số 47/2010/QH12 có hiệu lực từ ngày 01 tháng 01 năm 2011, Thông tư 02 của Ngân hàng Nhà nước về việc quy định về phân loại tài sản Có, mức trích, phương pháp trích lập dự phòng rủi ro trong hoạt động của tổ chức tín dụng, chi nhánh Ngân hàng nước ngoài do Thống đốc Ngân hàng Nhà nước

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT
Cho năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2017

Mẫu số: - B05/TCTD- HN
(Ban hành theo Thông tư số 49/2014/TT-NHNN
ngày 31/12/2014 của Ngân Hàng Nhà Nước VN)

Việt Nam ban hành; và Thông tư 09 về việc sửa đổi Thông tư 02 về phân loại tài sản Có, mức trích, phương pháp trích lập dự phòng rủi ro và việc sử dụng dự phòng để xử lý rủi ro trong hoạt động của Tổ chức Tín dụng. Theo đó, các khoản cho vay khách hàng được phân loại theo các mức độ rủi ro như sau: Nợ đủ tiêu chuẩn, Nợ cần chú ý, Nợ dưới tiêu chuẩn, Nợ nghi ngờ và Nợ có khả năng mất vốn dựa vào tình trạng quá hạn và các yếu tố định tính khác của khoản cho vay.

Các khoản cho vay sẽ được thực hiện phân loại vào thời điểm cuối mỗi quý cho ba quý đầu năm và vào ngày 30 tháng 11 cho quý bốn trong năm tài chính.

Rủi ro tín dụng thuần của các khoản cho vay khách hàng được tính bằng giá trị còn lại của khoản cho vay trừ giá trị của tài sản bảo đảm đã được chiết khấu theo các tỷ lệ được quy định trong Thông tư 02 và Thông tư 09.

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

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

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

Dự phòng chung được trích lập để dự phòng cho những tổn thất chưa được xác định được trong quá trình phân loại nợ. Theo đó, Ngân hàng phải thực hiện trích lập và duy trì dự phòng chung bằng 0,75% tổng giá trị các khoản nợ phân loại từ nhóm 1 đến nhóm 4, ngoại trừ các khoản tiền gửi tại tổ chức tín dụng trong nước, chi nhánh Ngân hàng nước ngoài tại Việt Nam theo quy định của pháp luật và tiền gửi tại tổ chức tín dụng nước ngoài và các khoản cho vay, mua có kỳ hạn giấy tờ có giá đối với tổ chức tín dụng, chi nhánh Ngân hàng nước ngoài khác tại Việt Nam.

Dự phòng cho các khoản rủi ro tín dụng, các khoản cam kết và thư tín dụng được hạch toán vào kết quả hoạt động kinh doanh, bao gồm các khoản nợ đã xóa trong kỳ, thu từ các khoản nợ khó đòi đã xóa trong các kỳ trước và chi phí dự phòng kỳ này.

Dự phòng cho khoản rủi ro tín dụng, các khoản cam kết và thư tín dụng được sử dụng để xử lý các khoản nợ xấu là các khoản nợ được phân loại vào nhóm 5 hoặc nếu khách hàng vay là pháp nhân giải thể, phá sản hoặc là cá nhân bị chết hoặc mất tích. Việc xử lý nợ xấu được thực hiện sau khi có sự phê duyệt của Hội đồng xử lý nợ của Ngân hàng.

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT
Cho năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2017

Mẫu số: - B05/TCTD- HN
(Ban hành theo Thông tư số 49/2014/TT-NHNN
ngày 31/12/2014 của Ngân Hàng Nhà Nước VN)

6.2 Nghiệp vụ mua bán nợ giữa Công ty quản lý tài sản của các Tổ chức Tín dụng Việt Nam ("VAMC") và các tổ chức tín dụng

Căn cứ vào Công văn số 8499/NHNN-TCKT ngày 14 tháng 11 năm 2013 của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam hướng dẫn hạch toán nghiệp vụ mua bán nợ giữa VAMC với các tổ chức tín dụng, khi tổ chức tín dụng thực hiện nghiệp vụ bán nợ nhận trái phiếu đặc biệt từ VAMC, khi hoàn thành thủ tục bán nợ cho VAMC, tổ chức tín dụng sẽ theo dõi trái phiếu đặc biệt nhận được từ VAMC qua nghiệp vụ bán nợ trên tài khoản chứng khoán giữ đến ngày đáo hạn.

Định kỳ, Ngân hàng sẽ tính toán và trích lập dự phòng rủi ro phải trích cho số trái phiếu đặc biệt này theo quy định tại Nghị định số 53/2013/NĐ-CP ngày 18 tháng 05 năm 2013 của chính phủ, Thông tư 19, Thông tư 14 và Thông tư 08 của Ngân hàng Nhà nước về việc sửa đổi bổ sung một số điều của Thông tư 19. Theo đó, trong thời hạn của trái phiếu đặc biệt, Ngân hàng sẽ trích lập dự phòng rủi ro đối với trái phiếu đặc biệt vào chi phí dự phòng rủi ro tín dụng. Hàng năm, trong thời hạn 05 ngày làm việc liền kề trước ngày tương ứng với ngày trái phiếu đặc biệt đến hạn, Ngân hàng phải trích lập số tiền dự phòng cụ thể tối thiểu đối với từng trái phiếu đặc biệt được tính theo công thức sau:

$$\text{Số tiền trích lập dự phòng cụ thể trong năm} = (\text{mệnh giá của trái phiếu đặc biệt} \times \text{thời gian kể từ thời điểm phát hành trái phiếu đặc biệt} / \text{Thời hạn của trái phiếu đặc biệt} - \text{Số tiền thu hồi của khoản nợ xấu lũy kế đến thời điểm trích lập} - \text{Số tiền trích lập dự phòng cụ thể đã trích lũy kế đến thời điểm trích lập})$$

Ngân hàng không phải thực hiện trích lập dự phòng chung đối với trái phiếu đặc biệt.

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

7.1 Nghiệp vụ kinh doanh chứng khoán

Chứng khoán kinh doanh là chứng khoán ban đầu được mua và nắm giữ cho mục đích kinh doanh trong ngắn hạn theo quyết định của Tổng Giám đốc.

Chứng khoán kinh doanh được ghi nhận bắt đầu từ ngày mua khoản đầu tư chứng khoán và được xác định giá trị ban đầu theo giá mua và các chi phí liên quan đến giao dịch mua. Tại các kỳ kế toán tiếp theo, các khoản đầu tư chứng khoán được xác định theo nguyên giá trừ các khoản giảm giá đầu tư chứng khoán.

Dự phòng giảm giá chứng khoán kinh doanh được xác định và trích lập theo các quy định của Công văn số 2601/NHNN-TCKT do NHNN ban hành ngày 14 tháng 4 năm 2009 ("Công văn 2601") và Thông tư số 228/2009/TT-BTC do Bộ Tài chính ban hành ngày 07 tháng 12 năm 2009 ("Thông tư 228") và Thông tư 89/2013/TT-BTC do Bộ Tài chính ban hành ngày 28 tháng 6 năm 2013 ("Thông tư 89").

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

7.2 Nghiệp vụ đầu tư chứng khoán**- Chứng khoán sẵn sàng để bán**

Chứng khoán sẵn sàng để bán là các chứng khoán được giữ trong thời gian không ấn định trước, có thể được bán để đáp ứng nhu cầu thanh khoản hoặc để ứng phó với trường hợp thay đổi lãi suất, tỷ giá hoặc giá trị chứng khoán.

Chứng khoán sẵn sàng để bán được ghi nhận theo giá vốn. Sau đó, các chứng khoán này được ghi nhận theo giá gốc trừ dự phòng giảm giá chứng khoán. Dự phòng giảm giá chứng khoán sẵn sàng để bán được xác định và trích lập theo các quy định của Công văn 2601, Thông tư 228 và Thông tư 89.

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

Lãi hoặc lỗ từ chứng khoán sẵn sàng để bán được ghi nhận trên báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất theo số thuần. Giá vốn của chứng khoán sẵn sàng để bán trong năm được xác định theo phương pháp bình quân gia quyền.

- Chứng khoán giữ đến ngày đáo hạn

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

Chứng khoán giữ đến ngày đáo hạn ban đầu được ghi nhận theo giá gốc (bao gồm giá mua và các chi phí liên quan). Sau đó, các chứng khoán này được ghi nhận theo giá gốc trừ dự phòng giảm giá chứng khoán. Dự phòng được lập khi có bằng chứng của sự suy giảm giá trị trong thời gian dài của các chứng khoán này hoặc trong trường hợp Ngân hàng không thể thu hồi các khoản đầu tư này.

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

Thu nhập lãi từ chứng khoán giữ đến ngày đáo hạn được ghi nhận trên báo cáo kết quả kinh doanh trên cơ sở dự thu. Lãi được hưởng trước khi Ngân hàng nắm giữ được ghi giảm trừ vào giá vốn tại thời điểm mua.

- Đầu tư dài hạn khác

Các khoản đầu tư dài hạn khác bao gồm các khoản góp vốn đầu tư dài hạn khác có thời hạn nắm giữ, thu hồi hoặc thanh toán trên 1 năm mà Ngân hàng và Công ty con là cổ đông sáng lập hoặc là đối tác chiến lược hoặc có khả năng chi phối nhất định vào quá trình lập, quyết định các chính sách tài chính và hoạt động thông qua văn bản thỏa thuận cử nhân sự tham gia Hội đồng Quản trị / Ban Tổng Giám đốc.

Các khoản đầu tư dài hạn khác được ghi nhận theo giá gốc trừ đi số dự phòng giảm giá được trích lập theo Thông tư 228 và Thông tư 89.

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT
Cho năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2017

Mẫu số: - B05/TCTD- HN
(Ban hành theo Thông tư số 49/2014/TT-NHNN
ngày 31/12/2014 của Ngân Hàng Nhà Nước VN)

8. Kế toán các tài sản cố định vô hình

- Nguyên tắc ghi nhận tài sản cố định vô hình

Tài sản cố định vô hình được ghi nhận theo nguyên giá trừ đi giá trị khấu hao lũy kế.

Nguyên giá tài sản cố định vô hình là toàn bộ các chi phí mà Ngân hàng và Công ty con phải bỏ ra để có được tài sản cố định vô hình tính đến thời điểm đưa tài sản đó vào sử dụng theo dự tính.

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

- Phương pháp và thời gian khấu hao tài sản cố định vô hình

Khi tài sản cố định vô hình được bán hay thanh lý, nguyên giá và giá trị khấu hao lũy kế được xóa sổ và các khoản lãi/lỗ phát sinh do thanh lý tài sản được hạch toán vào kết quả hoạt động kinh doanh.

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

Quyền sử dụng đất có thời hạn	theo thời hạn sử dụng
Phần mềm	3 - 10 năm

9. Kế toán tài sản cố định hữu hình

- Nguyên tắc xác nhận nguyên giá tài sản cố định hữu hình

Tài sản cố định hữu hình được thể hiện theo nguyên giá trừ đi khấu hao lũy kế.

Nguyên giá tài sản cố định là toàn bộ các chi phí mà Ngân hàng và Công ty con phải bỏ ra để có được tài sản cố định hữu hình tính đến thời điểm đưa tài sản đó vào trạng thái sẵn sàng sử dụng.

Các chi phí mua sắm, nâng cấp và đổi mới tài sản cố định được ghi tăng nguyên giá của tài sản cố định; chi phí bảo trì, sửa chữa được hạch toán vào kết quả hoạt động kinh doanh khi phát sinh.

- Phương pháp khấu hao, thời gian sử dụng hữu ích, hoặc tỷ lệ khấu hao tài sản cố định hữu hình

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

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

Nhà cửa, vật kiến trúc	5 - 35 năm
Máy móc thiết bị	3 - 10 năm
Phương tiện vận tải, vật liệu truyền dẫn	3 - 10 năm
Tài sản cố định hữu hình khác	3 - 8 năm

10. Kế toán các giao dịch thuê tài sản*Ngân hàng hoặc Công ty con đi thuê*

Các khoản thanh toán thuê hoạt động không được ghi nhận trên bảng cân đối kế toán. Tiền thuê phải trả được hạch toán theo phương pháp đường thẳng vào khoản mục chi phí hoạt động khác trong suốt thời hạn thuê tài sản.

11. Tiền và các khoản tương đương tiền

Trên báo cáo lưu chuyển tiền tệ, tiền và các khoản tương đương tiền bao gồm tiền mặt, vàng bạc và đá quý, tiền gửi tại Ngân hàng Nhà nước, tiền gửi không kỳ hạn và có kỳ hạn tại các ngân hàng khác có thời gian đáo hạn không quá ba tháng kể từ ngày gửi và tín phiếu chính phủ và các giấy tờ có giá ngắn hạn khác đủ điều kiện tái chiết khấu Ngân hàng Nhà nước.

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

Thông tư 02 không quy định việc trích lập dự phòng các cam kết ngoại bảng. Theo đó, Ngân hàng thực hiện phân loại các cam kết ngoại bảng để quản lý, giám sát chất lượng hoạt động.

13. Kế toán các khoản nghĩa vụ đối với nhân viên**13.1 Trợ cấp nghỉ hưu**

Nhân viên Ngân hàng khi nghỉ hưu sẽ được nhận trợ cấp về hưu từ Bảo hiểm Xã hội thuộc Bộ Lao động và Thương binh Xã hội. Ngân hàng sẽ thỏa thuận chi trả thêm cho nhân viên một khoản tiền tương đương với mức đóng BHXH, BHYT, BHTN mà Ngân hàng phải đóng cho cơ quan BHXH. Ngoài ra, Ngân hàng không phải có một nghĩa vụ nào khác.

13.2 Trợ cấp thôi việc và trợ cấp mất việc

Trợ cấp thôi việc: theo Điều 48 Bộ Luật Lao động sửa đổi ngày 18 tháng 06 năm 2012, Ngân hàng có nghĩa vụ chi trả trợ cấp thôi việc cho người lao động đã làm việc thường xuyên từ đủ 12 tháng trở lên mỗi năm làm việc được trợ cấp một nửa tháng lương. Mức lương bình quân tháng được sử dụng để chi trả trợ cấp thôi việc sẽ là mức lương bình quân của sáu tháng gần nhất tính đến ngày nghỉ việc.

Thời gian làm việc để tính trợ cấp thôi việc là tổng thời gian người lao động đã làm việc thực tế cho người sử dụng lao động trừ đi thời gian người lao động đã tham gia bảo hiểm thất nghiệp theo quy định của Luật bảo hiểm xã hội và thời gian làm việc đã được người sử dụng lao động chi trả trợ cấp thôi việc.

Trợ cấp mất việc: theo Điều 49 của Bộ Luật Lao động, Ngân hàng và Công ty con có nghĩa vụ chi trả trợ cấp cho nhân viên bị mất việc do thay đổi cơ cấu tổ chức hoặc công nghệ. Trong trường hợp này, Ngân hàng có nghĩa vụ chi trả trợ cấp mất việc bằng một tháng lương cho mỗi năm làm việc, nhưng ít nhất là 02 tháng lương

Mặc dù nghĩa vụ quy định trong Điều 48 và 49 là bắt buộc, việc thực hiện những nghĩa vụ này còn cần tuân theo hướng dẫn chi tiết của Bộ Tài chính trong các thông

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT
Cho năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2017Mẫu số: - B05/TCTD- HN
(Ban hành theo Thông tư số 49/2014/TT-NHNN
ngày 31/12/2014 của Ngân Hàng Nhà Nước VN)

tư hướng dẫn thực hiện. Theo Thông tư số 180/2012/TT-BTC ngày 24 tháng 10 năm 2012 của Bộ Tài chính về việc hướng dẫn xử lý tài chính về chi trợ cấp mất việc làm cho người lao động, các ngân hàng được hạch toán trực tiếp vào chi phí quản lý doanh nghiệp khoản chi trợ cấp mất việc làm cho người lao động ngay khi phát sinh.

13.3 Trợ cấp thất nghiệp

Theo Thông tư số 04/2013/TT-BLĐTBXH hướng dẫn Nghị định số 127/2008/NĐ-CP về bảo hiểm thất nghiệp, Ngân hàng và Công ty con có nghĩa vụ đóng mức bằng 1% quỹ tiền lương, tiền công đóng bảo hiểm thất nghiệp của những người tham gia bảo hiểm thất nghiệp và trích 1% tiền lương, tiền công tháng đóng bảo hiểm thất nghiệp của từng người lao động để đóng cùng một lúc vào Quỹ bảo hiểm thất nghiệp.

14. Nguyên tắc và phương pháp ghi nhận thuế thu nhập doanh nghiệp và chi phí thuế thu nhập doanh nghiệp**- Thuế thu nhập hiện hành**

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

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

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

Các báo cáo thuế của Ngân hàng và Công ty con sẽ chịu sự kiểm tra của cơ quan thuế. Do việc áp dụng luật và các quy định về thuế đối với các loại nghiệp vụ khác nhau có thể được giải thích theo nhiều cách khác nhau, số thuế được trình bày trên các báo cáo tài chính có thể sẽ bị thay đổi theo quyết định cuối cùng của cơ quan thuế.

- Thuế thu nhập hoãn lại

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

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

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

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT
Cho năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2017Mẫu số: - B05/TCTD- HN
(Ban hành theo Thông tư số 49/2014/TT-NHNN
ngày 31/12/2014 của Ngân Hàng Nhà Nước VN)

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

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

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

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

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

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

15. Kế toán các khoản vốn vay

Nguyên tắc ghi nhận chi phí đi vay: được ghi nhận vào chi phí kinh doanh trong kỳ phát sinh, hàng tháng thực hiện dự chi.

16. Vốn chủ sở hữu

Thay đổi vốn cổ phần của Ngân hàng và Công ty con trong giai đoạn từ ngày 01 tháng 01 năm 2017 đến ngày 31 tháng 12 năm 2017 như sau:

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT
Cho năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2017

Mẫu số: - B05/TCTD- HN
(Ban hành theo Thông tư số 49/2014/TT-NHNN
ngày 31/12/2014 của Ngân Hàng Nhà Nước VN)

	<i>Vốn điều lệ</i>	<i>Thặng dư vốn cổ phần</i>	<i>Cổ phiếu quỹ</i>	<i>Tổng vốn cổ phần đã góp</i>
Số dư tại ngày 01 tháng 01 năm 2017	4.000.000.000.000	98.800.000.000	(90.250.000.000)	4.008.550.000.000
Tăng/giảm trong kỳ	1.000.000.000.000			1.000.000.000.000
Số dư tại ngày 31 tháng 12 năm 2017	5.000.000.000.000	98.800.000.000	(90.250.000.000)	5.008.550.000.000

V. THÔNG TIN BỔ SUNG CHO CÁC KHOẢN MỤC TRÌNH BÀY TRONG BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN

1. Tiền mặt, vàng bạc, đá quý

	<u><i>Cuối kỳ</i></u>	<u><i>Đầu kỳ</i></u>
Tiền mặt bằng VND	526.308.990.293	341.097.574.800
Tiền mặt bằng ngoại tệ	119.956.234.676	119.154.257.043
Vàng tiền tệ	2.593.932.000	3.160.410.000
Tổng	648.859.156.969	463.412.241.843

2. Tiền gửi tại Ngân hàng Nhà nước ("NHNN")

	<u><i>Cuối kỳ</i></u>	<u><i>Đầu kỳ</i></u>
Tiền gửi thanh toán tại NHNN bằng VND	2.864.950.248.529	1.103.053.472.845
Tiền gửi thanh toán tại NHNN bằng ngoại tệ	241.845.498.180	96.553.714.278
Tổng	3.106.795.746.709	1.199.607.187.123

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT
Cho năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2017

Mẫu số: - B05/TCTD- HN
(Ban hành theo Thông tư số 49/2014/TT-NHNN
ngày 31/12/2014 của Ngân Hàng Nhà Nước VN)

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

	<u>Cuối kỳ</u>	<u>Đầu kỳ</u>
3.1 Tiền, vàng gửi tại các TCTD khác		
a. Tiền, vàng gửi không kỳ hạn	618.004.871.138	523.108.108.721
- Bằng VND	41.952.582.755	259.797.755.721
- Bằng ngoại tệ, vàng	576.052.288.383	263.310.353.000
b. Tiền, vàng gửi có kỳ hạn	8.848.141.250.000	3.698.293.000.000
- Bằng VND	6.703.190.000.000	3.100.000.000.000
- Bằng ngoại tệ, vàng	2.144.951.250.000	598.293.000.000
Tổng	9.466.146.121.138	4.221.401.108.721
3.2 Cho vay các TCTD khác		
- Bằng VND	915.169.500.000	2.240.810.000.000
- Bằng ngoại tệ		
- DPRR cho vay các TCTD khác		
Tổng	915.169.500.000	2.240.810.000.000
Tổng tiền, vàng gửi tại các TCTD khác và cho vay các TCTD khác	10.381.315.621.138	6.462.211.108.721

4. Chứng khoán kinh doanh

	<u>Cuối kỳ</u>	<u>Đầu kỳ</u>
4.1. Chứng khoán nợ	3.288.593.200.000	-
- Chứng khoán chính phủ	3.288.593.200.000	
4.2. Chứng khoán vốn	-	
4.3. Dự phòng giảm giá CK kinh doanh	-	
Tổng	3.288.593.200.000	-
Thuyết minh về tình trạng niêm yết của các chứng khoán kinh doanh	<u>Cuối kỳ</u>	<u>Đầu kỳ</u>
Chứng khoán nợ:	3.288.593.200.000	-
- Đã niêm yết	3.288.593.200.000	-
- Chưa niêm yết	-	-
Tổng	3.288.593.200.000	

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT
Cho năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2017

Mẫu số: - B05/TCTD- HN
(Ban hành theo Thông tư số 49/2014/TT-NHNN
ngày 31/12/2014 của Ngân Hàng Nhà Nước VN)

5. Các công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác

	Tổng giá trị theo HĐ (theo tỷ giá ngày hiệu lực HĐ)	Tổng giá trị ghi sổ kế toán (theo tỷ giá ngày cuối kỳ)	
		Tài sản	Công nợ
Tại ngày cuối kỳ			
Công cụ tài chính phái sinh tiền tệ			
tại ngày 31.12.2017			
- Giao dịch hoán đổi	18.618.294.920.000	922.635.980.000	887.947.580.750
- Giao dịch kỳ hạn	61.280.377.569	31.812.202.397	32.040.925.937
Tổng	18.679.575.297.569	954.448.182.397	919.988.506.687
		34.459.675.710	
Tại ngày đầu kỳ			
Công cụ tài chính phái sinh tiền tệ			
tại ngày 31.12.2016			
- Giao dịch hoán đổi	3.272.209.830.054	292.015.733.800	309.244.830.000
- Giao dịch kỳ hạn	2.482.273.297.211	453.402.579.880	444.516.933.350
Tổng	5.754.483.127.265	745.418.313.680	753.761.763.350
			8.343.449.670

6. Cho vay khách hàng

6.1 Cho vay khách hàng

	<u>Cuối kỳ</u>	<u>Đầu kỳ</u>
Cho vay các TCKT, cá nhân trong nước	47.893.069.902.809	38.270.022.010.500
Cho vay chiết khấu TP và các giấy tờ có giá	71.467.914.375	45.942.609.244
Cho vay bằng vốn tài trợ, ủy thác đầu tư	208.286.573.976	185.094.737.511
Các khoản trả thay khách hàng	-	300.000.000
Cho vay đối với tổ chức, cá nhân nước ngoài	6.979.142.665	2.190.620.000
Nợ cho vay được khoan và nợ chờ xử lý	3.173.150.000	3.173.150.000
Tổng	48.182.976.683.825	38.506.723.127.255

- Phân tích chất lượng nợ cho vay

	<u>Cuối kỳ</u>	<u>Đầu kỳ</u>
Nợ đủ tiêu chuẩn	46.732.067.287.400	36.936.966.661.835
Nợ cần chú ý	586.335.354.898	894.257.113.257
Nợ dưới tiêu chuẩn	162.410.019.608	105.821.757.194
Nợ nghi ngờ	130.311.394.024	94.852.415.726
Nợ có khả năng mất vốn	571.852.627.895	474.825.179.243
Tổng	48.182.976.683.825	38.506.723.127.255

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT
Cho năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2017

Mẫu số: - B05/TCTD- HN
(Ban hành theo Thông tư số 49/2014/TT-NHNN
ngày 31/12/2014 của Ngân Hàng Nhà Nước VN)

- Phân tích dư nợ theo thời gian

	<u>Cuối kỳ</u>	<u>Đầu kỳ</u>
Nợ ngắn hạn	15.392.983.584.209	12.095.557.076.751
Nợ trung hạn	15.009.729.045.392	12.024.517.781.788
Nợ dài hạn	17.780.264.054.224	14.386.648.268.716
Tổng	48.182.976.683.825	38.506.723.127.255

- Phân tích dư nợ cho vay theo đối tượng khách hàng và theo loại hình doanh nghiệp

	<u>Cuối kỳ</u>		<u>Đầu kỳ</u>	
	<u>VND</u>	<u>%</u>	<u>VND</u>	<u>%</u>
Hộ kinh doanh, cá nhân	18.368.319.397.087	38,12	15.052.657.929.491	39,09
Công ty cổ phần khác	18.110.457.123.700	37,59	15.731.384.461.757	40,85
Công ty cổ phần Nhà Nước	187.479.066.152	0,39	251.290.734.350	0,65
DN có vốn đầu tư nước ngoài	329.611.280.161	0,68	266.101.855.796	0,69
Công ty TNHH tư nhân	10.191.257.728.918	21,15	6.154.583.859.472	15,98
Công ty hợp doanh	0	-	585.049.990	0,00
Công ty TNHH nhà nước	111.327.901.657	0,23	13.704.350.184	0,04
Doanh nghiệp tư nhân	209.577.184.725	0,43	278.775.857.343	0,72
Doanh nghiệp Nhà nước	560.382.137.837	1,16	693.901.687.160	1,80
Hợp tác xã	114.564.863.588	0,24	63.737.341.712	0,17
Tổng	48.182.976.683.825	100,00	38.506.723.127.255	100,00

- Phân tích dư nợ cho vay theo ngành

	31/12/2017		31/12/2016	
	VND	%	VND	%
Bán buôn và bán lẻ; Sửa chữa ô tô, mô tô, xe máy và xe có động cơ khác	9.023.110.531.137	18,73	7.477.511.264.479	19,42
Công nghiệp chế biến, chế tạo	6.266.890.246.931	13,01	3.935.300.125.478	10,22
Cung cấp nước; Hoạt động quản lý và xử lý rác thải, nước thải.	35.685.394.872	0,07	24.827.860.063	0,06
Dịch vụ lưu trú và ăn uống	2.779.178.042.400	5,77	1.773.339.155.025	4,61
Giáo dục và đào tạo	264.871.644.297	0,55	156.923.563.029	0,41
Hoạt động chuyên môn, khoa học và công nghệ	95.313.323.064	0,20	291.984.287.826	0,76
Hoạt động của các tổ chức và cơ quan quốc tế	13.130.803.400	0,03	31.485.489.495	0,08
Hoạt động của Đảng Cộng sản, tổ chức chính trị – xã hội, quản lý nhà nước, an ninh quốc phòng, bảo đảm xã hội bắt buộc	76.703.026.665	0,16	82.248.262.279	0,21
Hoạt động dịch vụ khác	5.482.430.088.329	11,38	4.095.318.875.388	10,64
Hoạt động hành chính và dịch vụ hỗ trợ	573.053.250.190	1,19	518.520.327.297	1,35
Hoạt động kinh doanh bất động sản	4.423.443.894.553	9,18	5.095.014.436.111	13,23
Hoạt động làm thuê các công việc trong các hộ gia đình, sản xuất sản phẩm vật chất và dịch vụ tự tiêu dùng của hộ gia đình	2.149.160.880.875	4,46	764.488.449.226	1,99
Hoạt động tài chính, ngân hàng và bảo hiểm	808.168.962.926	1,68	595.793.822.895	1,55
Khai khoáng	150.365.969.801	0,31	142.505.928.590	0,37
Nghệ thuật, vui chơi và giải trí	61.113.364.199	0,13	66.824.910.903	0,17
Nông nghiệp, lâm nghiệp và thủy sản	1.454.348.605.296	3,02	1.031.544.287.444	2,68
Sản xuất và phân phối điện, khí đốt, nước nóng, hơi nước và điều hòa không khí	1.681.796.022.490	3,49	1.723.322.582.858	4,48
Thông tin và truyền thông	74.235.306.116	0,15	81.868.900.889	0,21
Vận tải kho bãi	4.020.617.311.962	8,34	3.840.181.843.741	9,97
Xây dựng	8.581.262.527.231	17,81	6.685.725.355.014	17,36
Y tế và hoạt động trợ giúp xã hội	168.097.487.091	0,35	91.993.399.225	0,24
	48.182.976.683.825	100,00	38.506.723.127.255	100,00

6.2. Đối với sự thay đổi (tăng/giảm) của dự phòng rủi ro tín dụng đối với dư nợ cho vay khách hàng

	<u>Dự phòng chung</u>	<u>Dự phòng cụ thể</u>
<u>Kỳ này</u>		
Số dư đầu kỳ	276.191.790.435	55.487.577.692
Dự phòng rủi ro trích lập trong kỳ / (Hoàn nhập dự phòng trong kỳ)	65.430.821.665	112.060.694.398
Dự phòng đã sử dụng để xử lý rủi ro trong kỳ		(105.443.270.174)
Tăng do nhận lại nợ đã bán cho VAMC		388.000.000
Số dư cuối kỳ	341.622.612.100	62.493.001.916
<u>Kỳ trước</u>		
Số dư đầu kỳ	190.509.161.984	50.959.744.393
Dự phòng rủi ro trích lập trong kỳ	85.682.628.451	153.698.546.778
Hoàn nhập dự phòng trong kỳ		
Dự phòng đã sử dụng để xử lý rủi ro trong kỳ		(148.934.502.724)
Giảm do nghiệp vụ mua bán nợ với VAMC		(236.210.755)
Số dư cuối kỳ	276.191.790.435	55.487.577.692

7. Hoạt động mua nợ

Không phát sinh

8. Chứng khoán đầu tư

	<u>Cuối kỳ</u>	<u>Đầu kỳ</u>
8.1. Chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán		
a. Chứng khoán Nợ	16.027.625.812.192	14.077.722.591.274
- Do Chính phủ phát hành	14.557.651.929.491	13.245.778.384.499
- Do các TCTD khác trong nước phát hành	1.108.710.838.204	501.944.206.775
- Do các TCKT trong nước phát hành	361.263.044.497	330.000.000.000
b. Chứng khoán Vốn	65.556.059.147	22.138.759.147
- Do các TCTD khác trong nước phát hành	14.236.945.147	14.236.945.147
- Do các TCKT trong nước phát hành	51.319.114.000	7.901.814.000
c. Dự phòng rủi ro chứng khoán SSDB	(58.002.431.024)	(12.262.644.147)
Tổng	16.035.179.440.315	14.087.598.706.274
8.2. Chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn (không bao gồm Trái phiếu đặc biệt do VAMC phát hành)		
Tổng	-	-



Niềm tin và thịnh vượng

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT
Cho năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2017

Mẫu số: - B05/TCTD- HN
(Ban hành theo Thông tư số 49/2014/TT-NHNN
ngày 31/12/2014 của Ngân Hàng Nhà Nước VN)

8.3. Trái phiếu đặc biệt do VAMC phát hành

- Mệnh giá trái phiếu đặc biệt	727.599.850.656	770.215.417.171
- Dự phòng trái phiếu đặc biệt	(316.850.153.711)	(238.317.906.624)
Tổng	410.749.696.945	531.897.510.547
Tổng chứng khoán đầu tư	16.445.929.137.260	14.619.496.216.821

9. Góp vốn, đầu tư dài hạn

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

	<u>Cuối kỳ</u>	<u>Đầu kỳ</u>
Các khoản đầu tư dài hạn khác	36.430.000.000	79.847.300.000
Dự phòng giảm giá đầu tư dài hạn	(21.693.711.487)	(22.145.463.096)
Tổng	14.736.288.513	57.701.836.904



Ngân hàng Chính sách

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT
Cho năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2017

Mẫu số: - B05/TCTD- HN
(Ban hành theo Thông tư số 49/2014/TT-NHNN
ngày 31/12/2014 của Ngân Hàng Nhà Nước VN)

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

	31/12/2017			31/12/2016		
	Mệnh giá VND	Giá trị ghi sổ VND	% sở hữu của Ngân hàng	Mệnh giá VND	Giá trị ghi sổ VND	% sở hữu của Ngân hàng
Đầu tư vào các tổ chức kinh tế						
Công ty CP DV Bưu chính Viễn thông Sài Gòn	-	-	-	10.464.810.000	43.417.300.000	0,87
Công ty CP Bảo hiểm Viễn Đông	1.189.000.000	11.890.000.000	0,40	1.189.000.000	11.890.000.000	0,40
Công ty CP Quản lý Đầu tư Thành Việt	8.800.000.000	9.350.000.000	10,00	8.800.000.000	9.350.000.000	10,00
Công ty CP Đầu tư Ánh Sáng Chung	8.690.000.000	8.690.000.000	4,35	8.690.000.000	8.690.000.000	4,35
Công ty CP Khách sạn Du lịch Sài Gòn Tourane	3.000.000.000	3.000.000.000	10,00	3.000.000.000	3.000.000.000	10,00
Công ty CP Bất động sản Bến Thành - Đức Khải	1.500.000.000	1.500.000.000	8,40	1.500.000.000	1.500.000.000	8,40
Công ty CP ĐTPT Hạ tầng Quảng Nam	2.000.000.000	2.000.000.000	4,00	2.000.000.000	2.000.000.000	10,00
	25.179.000.000	36.430.000.000		35.643.810.000	79.847.300.000	



Nhiệm vụ và thành tựu

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT

Cho năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2017

Mẫu số: - B05/TCTD-HN
(Ban hành theo Thông tư số 49/2014/TT-NHNN
ngày 31/12/2014 của Ngân Hàng Nhà Nước VN)

10. Tài sản cố định hữu hình

- Biến động của tài sản cố định hữu hình trong năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2017 như sau

Khoản mục	Nhà cửa, vật kiến trúc	Máy móc thiết bị	Phương tiện vận tải truyền dẫn	TSCĐ khác	Tổng cộng
Nguyên giá					
Tại ngày 01/01/2017	183.332.708.574	134.412.432.563	104.567.941.028	1.425.127.387	423.738.209.552
Xây dựng cơ bản dở dang hoàn thành	2.932.233.182	21.691.025.441	1.960.180.200		26.583.438.823
Mua sắm mới trong năm	42.477.364.180	17.349.098.049	7.724.715.700		67.551.177.929
Thanh lý	(1.363.895.282)	(1.163.457.408)	(7.675.364.471)		(10.202.717.161)
Tại ngày 31/12/2017	227.378.410.654	172.289.098.645	106.577.472.457	1.425.127.387	507.670.109.143
Giá trị hao mòn lũy kế					
Tại ngày 01/01/2017	60.747.256.538	90.079.060.725	74.266.996.580	1.299.693.661	226.393.007.504
Khấu hao trong năm	7.854.667.628	15.526.390.354	7.182.961.418	91.517.856	30.655.537.256
Thanh lý	(1.315.045.732)	(1.096.467.408)	(6.470.764.670)		(8.882.277.810)
Tại ngày 31/12/2017	67.286.878.434	104.508.983.671	74.979.193.328	1.391.211.517	248.166.266.950
Giá trị còn lại của TSCĐ					
- Tại ngày đầu kỳ	122.585.452.036	44.333.371.838	30.300.944.448	125.433.726	197.345.202.048
- Tại ngày cuối kỳ	160.091.532.220	67.780.114.974	31.598.279.129	33.915.870	259.503.842.193

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

	Cuối kỳ	Đầu kỳ
Nguyên giá TSCĐ HH đã khấu hao hết nhưng vẫn còn sử dụng	118.485.356.771	109.583.017.761



Truyền tin và thanh toán

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT
Cho năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2017

Mẫu số: - B05/TC/CTD- HN
(Ban hành theo Thông tư số 49/2014/TT-NHNN
ngày 31/12/2014 của Ngân Hàng Nhà Nước VN)

- **Biến động của tài sản cố định hữu hình trong năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2016 như sau:**

Khoản mục	Nhà cửa, vật kiến trúc	Máy móc thiết bị	Phương tiện vận tải truyền dẫn	TSCĐ khác	Tổng cộng
Nguyên giá					
Tại ngày 01/01/2016	188.486.864.860	130.797.620.469	94.170.659.197	1.425.127.387	414.880.271.913
Xây dựng cơ bản dở dang hoàn thành	1.321.741.636	3.941.331.017	11.909.334.400	-	17.172.407.053
Thanh lý	(6.475.897.922)	(326.518.923)	(1.512.052.569)	-	(8.314.469.414)
Tại ngày 31/12/2016	183.332.708.574	134.412.432.563	104.567.941.028	1.425.127.387	423.738.209.552
Giá trị hao mòn lũy kế					
Tại ngày 01/01/2016	53.609.100.444	76.505.031.958	68.122.605.664	1.143.867.307	199.380.605.373
Khấu hao trong năm	9.886.554.132	13.864.890.592	7.656.443.485	155.826.354	31.563.714.563
Thanh lý	(2.748.398.038)	(290.861.825)	(1.512.052.569)	-	(4.551.312.432)
Tại ngày 31/12/2016	60.747.256.538	90.079.060.725	74.266.996.580	1.299.693.661	226.393.007.504
Giá trị còn lại của TSCĐ					
- Tại ngày đầu kỳ	134.877.764.416	54.292.588.511	26.048.053.533	281.260.080	215.499.666.540
- Tại ngày cuối kỳ	122.585.452.036	44.333.371.838	30.300.944.448	125.433.726	197.345.202.048

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

Nguyên giá TSCĐ HH đã khấu hao hết nhưng vẫn còn sử dụng

Cuối kỳ	Đầu kỳ
109.583.017.761	68.415.390.666



Niềm tin và thịnh vượng

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT
Cho năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2017

Mẫu số: - B05/TCTD- HN
(Ban hành theo Thông tư số 49/2014/TT-NHNN
ngày 31/12/2014 của Ngân Hàng Nhà Nước VN)

11. Tài sản cố định vô hình

- **Biến động của tài sản cố định vô hình trong năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2017 như sau**

Khoản mục	Quyền sử dụng đất	Phần mềm	Tổng cộng
Nguyên giá TSCĐ vô hình			
Số dư đầu kỳ	139.853.706.592	136.028.408.244	275.882.114.836
- Xây dựng cơ bản dở dang hoàn thành	30.580.000.000	11.246.583.050	41.826.583.050
- Mua sắm mới trong năm	12.808.550.031	20.787.338.350	33.595.888.381
- Thanh lý, nhượng bán	(776.529.060)	(832.743.817)	(1.609.272.877)
Số dư cuối kỳ	182.465.727.563	167.229.585.827	349.695.313.390
Giá trị hao mòn lũy kế			
Số dư đầu kỳ	1.605.449.401	63.674.343.680	65.279.793.081
- Khấu hao trong kỳ	163.753.284	17.524.279.629	17.688.032.913
- Thanh lý		(774.595.227)	(774.595.227)
Số dư cuối kỳ	1.769.202.685	80.424.028.082	82.193.230.767
Giá trị còn lại của TSCĐ vô hình			
- Tại ngày đầu kỳ	138.248.257.191	72.354.064.564	210.602.321.755
- Tại ngày cuối kỳ	180.696.524.878	86.805.557.745	267.502.082.623

- **Các thông tin về TSCĐ vô hình đặc biệt**

	Nguyên giá/ Giá hợp lý khi ghi nhận ban đầu	Giá trị khấu hao lũy kế	Giá trị còn lại	Thời gian khấu hao còn lại
Nguyên giá TSCĐ vô hình khấu hao hết nhưng vẫn còn sử dụng	4.413.731.072	4.413.731.072	-	-



Ngân hàng Thương mại

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT
Cho năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2017

Mẫu số: - B05/TCTD- HN
(Ban hành theo Thông tư số 49/2014/TT-NHNN
ngày 31/12/2014 của Ngân Hàng Nhà Nước VN)

- **Biến động của tài sản cố định vô hình trong năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2016 như sau:**

Khoản mục	Quyền sử dụng đất	Phần mềm	Tổng cộng
Nguyên giá TSCĐ vô hình			
Số dư đầu kỳ	142.509.513.922	120.860.000.244	263.369.514.166
- Mua sắm mới trong năm	-	15.168.408.000	15.168.408.000
- Thanh lý, nhượng bán	(2.655.807.330)		(2.655.807.330)
Số dư cuối kỳ	139.853.706.592	136.028.408.244	275.882.114.836
Giá trị hao mòn lũy kế			
Số dư đầu kỳ	1.979.180.952	49.338.891.745	51.318.072.697
- Khấu hao trong kỳ	201.693.390	14.335.451.935	14.537.145.325
- Thanh lý	(575.424.941)	-	(575.424.941)
Số dư cuối kỳ	1.605.449.401	63.674.343.680	65.279.793.081
Giá trị còn lại của TSCĐ vô hình			-
- Tại ngày đầu kỳ	140.530.332.970	71.521.108.499	212.051.441.469
- Tại ngày cuối kỳ	138.248.257.191	72.354.064.564	210.602.321.755

- **Các thông tin về TSCĐ vô hình đặc biệt**

	<u>Nguyên giá/ Giá hợp lý khi ghi nhận ban đầu</u>	<u>Giá trị khấu hao lũy kế</u>	<u>Giá trị còn lại</u>	<u>Thời gian khấu hao còn lại</u>
Nguyên giá TSCĐ vô hình khấu hao hết nhưng vẫn còn sử dụng	3.906.383.689	3.906.383.689	-	-

12. Tài sản Có khác

	<u>Cuối kỳ</u>	<u>Đầu kỳ</u>
1. Chi phí xây dựng cơ bản dở dang	223.238.000	856.677.442
2. Các khoản phải thu	827.250.270.701	1.410.787.347.335
3. Các khoản lãi, phí phải thu	943.998.088.252	799.033.167.908
4. Tài sản có khác	306.942.034.171	224.490.032.605
5. Dự phòng rủi ro cho các tài sản có khác	(4.800.000.000)	(5.499.370.000)
Tổng	2.073.613.631.124	2.429.667.855.290



Niềm tin và thịnh vượng

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT
Cho năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2017

Mẫu số: - B05/TCTD- HN
(Ban hành theo Thông tư số 49/2014/TT-NHNN
ngày 31/12/2014 của Ngân Hàng Nhà Nước VN)

12.1. Chi phí xây dựng cơ bản dở dang:

	31/12/2017 VND	31/12/2016 VND
Công trình 148B Nguyễn Tất Thành, Cà Mau	-	14.000.000
Công trình 38C Đồng Khởi, Bến tre	-	494.547.816
Phòng giao dịch Tân Châu, An Giang	9.750.000	133.891.426
Công trình 281-283 Nguyễn Trung Trực, Kiên Giang	151.690.000	214.238.200
Chi phí xây dựng trụ sở Đồng Nai	61.798.000	-
Tổng	223.238.000	856.677.442

12.2. Các khoản phải thu

	<u>Cuối kỳ</u>	<u>Đầu kỳ</u>
Các khoản phải thu nội bộ	264.714.538.994	406.062.954.753
Các khoản phải thu bên ngoài	562.535.731.707	1.004.724.392.582
Tổng	827.250.270.701	1.410.787.347.335

13. Các khoản nợ Chính phủ và NHNN

	<u>Cuối kỳ</u>	<u>Đầu kỳ</u>
13.1. Vay NHNN	335.209.877.603	424.781.685.200
Vay theo hồ sơ tín dụng	335.209.877.603	424.781.685.200
Tổng	335.209.877.603	424.781.685.200

14. Tiền gửi và vay các TCTD khác

	<u>Cuối kỳ</u>	<u>Đầu kỳ</u>
14.1. Tiền gửi của các TCTD khác		
a. Tiền gửi không kỳ hạn	3.178.538.241	213.120.842.618
- Bằng VND	3.177.379.317	213.119.697.441
- Bằng ngoại tệ	1.158.924	1.145.177
b. Tiền gửi có kỳ hạn	10.639.703.750.000	5.647.021.000.000
- Bằng VND	8.627.060.000.000	5.226.000.000.000
- Bằng ngoại tệ	2.012.643.750.000	421.021.000.000
Tổng	10.642.882.288.241	5.860.141.842.618
14.2. Vay các TCTD khác		
- Bằng VND	5.659.397.875.000	5.680.111.500.000
- Bằng ngoại tệ	1.350.064.160	1.467.423.713
Tổng	5.660.747.939.160	5.681.578.923.713
Tổng tiền gửi và vay các TCTD khác	16.303.630.227.401	11.541.720.766.331

15. Tiền gửi của khách hàng

- Thuyết minh theo loại tiền gửi

	<u>Cuối kỳ</u>	<u>Đầu kỳ</u>
Tiền, vàng gửi không kỳ hạn	4.966.280.391.653	4.039.637.598.171
- Tiền gửi không kỳ hạn bằng VND	4.423.771.370.270	3.778.330.974.911
- Tiền gửi không kỳ hạn bằng vàng, ngoại tệ	542.509.021.383	261.306.623.260
Tiền, vàng gửi có kỳ hạn	48.047.642.915.305	38.881.202.630.949
- Tiền gửi có kỳ hạn bằng VND	46.414.630.467.871	37.276.026.302.312
- Tiền gửi có kỳ hạn bằng vàng và ngoại tệ	1.633.012.447.434	1.605.176.328.637
Tiền gửi vốn chuyên dùng	10.709.885.568	18.518.216
Tiền gửi ký quỹ	181.159.202.651	143.126.310.477
Tổng	53.205.792.395.177	43.063.985.057.813



Niềm tin và thịnh vượng

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT
Cho năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2017

Mẫu số: - B05/TCTD- HN
(Ban hành theo Thông tư số 49/2014/TT-NHNN
ngày 31/12/2014 của Ngân Hàng Nhà Nước VN)

- Thuyết minh theo đối tượng khách hàng, loại hình doanh nghiệp

	<u>Cuối kỳ</u>	<u>Đầu kỳ</u>
Tiền gửi của TCKT		
Tiền gửi của DNNN	3.389.733.387.371	3.130.292.652.285
Tiền gửi của hợp tác xã	10.947.516.827	17.697.113.885
Tiền gửi của CTY TNHH, Cổ phần	13.399.782.841.668	8.565.050.817.938
Tiền gửi của DN tư nhân	14.421.803.203	46.940.028.542
Tiền gửi của Liên doanh VN nước ngoài	218.528.786.891	126.676.583.885
Tiền gửi của Nước ngoài hoạt động tại VN	564.949.883.470	344.402.451.118
Tiền gửi của cá nhân	33.871.371.955.526	28.387.354.960.661
Tiền gửi của các đối tượng khác	1.736.056.220.221	2.445.570.449.499
Tổng	53.205.792.395.177	43.063.985.057.813

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

	<u>Cuối kỳ</u>	<u>Đầu kỳ</u>
Bằng VND	290.840.792.367	347.550.236.448
Bằng ngoại tệ	2.354.625.000.000	1.783.600.069.000
Tổng	2.645.465.792.367	2.131.150.305.448

17. Phát hành giấy tờ có giá

	<u>Cuối kỳ</u>	<u>Đầu kỳ</u>
Kỳ phiếu từ 12 tháng tới 5 năm	731.689.265.933	276.838.495.146
Trái phiếu từ 12 tháng tới 5 năm	3.630.000.000.000	720.000.000.000
Tổng	4.361.689.265.933	996.838.495.146

18. Các khoản nợ khác

	<u>Cuối kỳ</u>	<u>Đầu kỳ</u>
Các khoản phải trả nội bộ	22.013.460.903	55.335.573.693
Các khoản phải trả bên ngoài	348.566.277.338	206.901.009.582
Quỹ khen thưởng phúc lợi	2.771.242.559	588.959.816
Tổng	373.350.980.800	262.825.543.091



Nền tài và thịnh vượng

Ngân hàng Thương mại

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT

Cho năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2017

Mẫu số: - B05/TCID- HN

(Ban hành theo Thông tư số 49/2014/TT-NHNN
ngày 31/12/2014 của Ngân Hàng Nhà Nước VN)

19. Vốn và quỹ của Tổ chức tín dụng

Báo cáo tình hình thay đổi vốn chủ sở hữu

Số dư đầu kỳ	Vốn góp/ vốn điều lệ	Thặng dư vốn cổ phần	Cổ phiếu quỹ	Quỹ dự phòng tài chính	Quỹ dự trữ bổ sung vốn điều lệ	Quỹ khác thuộc vốn chủ sở hữu	Lợi nhuận sau thuế chưa phân phối/ Lũy kế	Tổng cộng
Số dư đầu kỳ	4.000.000.000.000	98.800.000.000	(90.250.000.000)	213.479.675.000	30.128.715.894	374.056.888	463.145.502.992	4.715.677.950.774
Tăng trong kỳ	1.000.000.000.000	-	-	38.691.561.681	19.345.780.840	-	816.823.823.237	1.874.861.165.758
- Tăng vốn trong kỳ	1.000.000.000.000	-	-					1.000.000.000.000
- Lợi nhuận tăng trong kỳ						-	816.823.823.237	816.823.823.237
- Trích bổ sung các quỹ cho kỳ trước				38.691.561.681	19.345.780.840			58.037.342.521
Giảm trong kỳ	-	-	-	-	-	-	451.085.125.264	451.085.125.264
- Sử dụng trong kỳ		-		-	-	-	256.205.625.264	256.205.625.264
- Chia cổ tức kỳ này							194.879.500.000	194.879.500.000
- Các khoản giảm khác								-
Số dư cuối kỳ	5.000.000.000.000	98.800.000.000	(90.250.000.000)	252.171.236.681	49.474.496.734	374.056.888	828.884.200.965	6.139.453.991.268



Niềm tin và thịnh vượng

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT
Cho năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2017

Mẫu số: - B05/TCTD- HN
(Ban hành theo Thông tư số 49/2014/TT-NHNN
ngày 31/12/2014 của Ngân Hàng Nhà Nước VN)

VI. THÔNG TIN BỔ SUNG CHO CÁC KHOẢN MỤC TRÌNH BÀY TRONG BÁO CÁO KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH

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

	<u>Kỳ này</u>	<u>Kỳ trước</u>
Thu nhập lãi tiền gửi	143.449.886.640	82.868.762.684
Thu nhập lãi cho vay khách hàng	4.276.621.612.777	2.973.233.452.454
Thu lãi từ kinh doanh, đầu tư chứng khoán	1.120.395.478.540	926.970.871.305
Thu từ nghiệp vụ bảo lãnh	69.851.569.331	55.784.613.396
Thu khác từ hoạt động tín dụng	2.389.479.988	1.748.254.340
Tổng	5.612.708.027.276	4.040.605.954.179

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

	<u>Kỳ này</u>	<u>Kỳ trước</u>
Trả lãi tiền gửi	2.882.595.130.730	2.178.051.689.656
Trả lãi tiền vay	132.257.858.984	154.998.261.545
Trả lãi phát hành giấy tờ có giá	149.450.050.923	13.862.208.862
Chi phí hoạt động tín dụng khác	47.261.096.579	33.013.774.050
Tổng	3.211.564.137.216	2.379.925.934.113

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT
Cho năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2017

Mẫu số: - B05/TCTD- HN
(Ban hành theo Thông tư số 49/2014/TT-NHNN
ngày 31/12/2014 của Ngân Hàng Nhà Nước VN)

22. Lãi/lỗ thuần từ hoạt động dịch vụ

	<u>Kỳ này</u>	<u>Kỳ trước</u>
Thu từ dịch vụ	237.514.566.746	132.311.076.183
Thu từ dịch vụ thanh toán	36.211.127.769	23.546.097.658
Thu từ dịch vụ ngân quỹ	4.708.738.735	2.936.920.093
Thu từ dịch vụ tư vấn	1.411.127.268	6.273.415.587
Thu từ kinh doanh và dịch vụ bảo hiểm	19.910.844.080	5.606.304.661
Thu phí nghiệp vụ chiết khấu	-	512.476
Thu từ cung ứng dịch vụ bảo quản TS	160.490.548	29.425.457
Thu dịch vụ khác	175.112.238.346	93.918.400.251
Chi phí hoạt động dịch vụ	41.894.604.573	34.799.945.437
Chi về dịch vụ thanh toán	12.368.932.461	9.801.431.653
Cước phí bưu điện về mạng viễn thông	1.285.880.633	560.908.840
Chi về ngân quỹ	501.702.462	866.399.926
Chi về nghiệp vụ ủy thác và đại lý	776.781.502	92.541.906
Chi về dịch vụ tư vấn	4.000.000	-
Chi phí hoa hồng môi giới	15.116.732.650	12.420.424.304
Chi phí dịch vụ khác	11.840.574.865	11.058.238.808
Tổng	195.619.962.173	97.511.130.746

23. Lãi/lỗ thuần từ hoạt động kinh doanh ngoại hối

	<u>Kỳ này</u>	<u>Kỳ trước</u>
Thu nhập từ hoạt động kinh doanh ngoại hối	203.400.891.605	111.354.366.372
- Thu từ kinh doanh ngoại tệ	75.612.489.780	59.267.760.788
- Thu từ kinh doanh vàng	34.454.791	331.821.120
- Thu từ các CCTC phái sinh tiền tệ	127.753.947.034	51.754.784.464
Chi phí hoạt động kinh doanh ngoại hối	156.401.169.811	114.359.502.639
- Chi về kinh doanh ngoại tệ	8.631.745.964	36.526.199.103
- Chi về kinh doanh vàng	101.572.055	706.015.856
- Chi về các CCTC phái sinh tiền tệ	147.667.851.792	77.127.287.680
Lãi/ (Lỗ) thuần từ HĐ KD ngoại hối	46.999.721.794	(3.005.136.267)



Nhiệm tin và thịnh vượng

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT
Cho năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2017

Mẫu số: - B05/TCTD- HN
(Ban hành theo Thông tư số 49/2014/TT-NHNN
ngày 31/12/2014 của Ngân Hàng Nhà Nước VN)

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

	<u>Kỳ này</u>	<u>Kỳ trước</u>
Thu nhập từ mua bán chứng khoán kinh doanh	14,777,345,406	-
Lãi/ (Lỗ) thuần từ hoạt động mua bán chứng khoán kinh doanh	<u>14,777,345,406</u>	<u>-</u>

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

	<u>Kỳ này</u>	<u>Kỳ trước</u>
Thu nhập từ mua bán chứng khoán đầu tư	252.310.922.379	85.887.897.169
Chi phí về mua bán chứng khoán đầu tư	159.484.775.342	93.341.931.453
Dự phòng rủi ro chứng khoán đầu tư	(44.131.627.986)	7.192.500.000
Lãi/ (Lỗ) thuần từ hoạt động kinh doanh chứng khoán đầu tư	<u>48.694.519.051</u>	<u>(261.534.284)</u>

26. Thu nhập từ góp vốn mua cổ phần

	<u>Kỳ này</u>	<u>Kỳ trước</u>
Cổ tức nhận được trong kỳ:	39.000.000	2.172.696.900
- Từ chứng khoán Vốn đầu tư		89.700.000
- Từ góp vốn, đầu tư dài hạn	39.000.000	2.082.996.900
Thu nhập từ bán đầu tư dài hạn		25.273.513.000
Tổng	<u>39.000.000</u>	<u>27.446.209.900</u>

27. Lãi/lỗ thuần từ các hoạt động kinh doanh khác

	<u>Kỳ này</u>	<u>Kỳ trước</u>
Thu nhập từ các hoạt động kinh doanh khác	116.450.623.733	167.943.215.177
Thu từ thanh lý TSCĐ, CCLĐ	82.154.038.173	94.075.907.592
Thu từ các khoản nợ đã xử lý	5.306.293.343	48.135.718.009
Thu từ lãi của các khoản nợ đã xử lý	961.095.645	791.095.912
Thu nhập khác	28.029.196.572	24.940.493.664
Chi phí từ các hoạt động kinh doanh khác	99.910.316.707	90.629.537.916
Giá trị còn lại của TSCĐ	87.178.898.941	82.653.680.224
Chi phí khác	12.731.417.766	7.975.857.692
Lãi/ (Lỗ) thuần từ hoạt động kinh doanh khác	<u>16.540.307.026</u>	<u>77.313.677.261</u>

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT
Cho năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2017

Mẫu số: - B05/TCTD- HN
(Ban hành theo Thông tư số 49/2014/TT-NHNN
ngày 31/12/2014 của Ngân Hàng Nhà Nước VN)

28. Chi phí hoạt động

	<u>Kỳ này</u>	<u>Kỳ trước</u>
1. Chi nộp thuế và các khoản phí, lệ phí	4.014.641.242	4.035.702.801
2. Chi phí cho nhân viên	417.756.862.890	324.210.745.730
Trong đó: - Chi lương và phụ cấp	307.877.201.066	241.823.383.275
- Các khoản chi đóng góp theo lương	56.796.836.185	46.332.427.990
- Chi trợ cấp	1.119.554.614	1.283.726.955
3. Chi về tài sản	248.885.975.370	239.685.647.198
- Trong đó khấu hao tài sản cố định	47.681.122.767	45.610.746.707
4. Chi cho hoạt động quản lý công vụ	731.022.747.216	440.475.000.058
Trong đó:		
- Công tác phí	23.620.213.894	21.111.752.990
- Chi về các HĐ đoàn thể của TCTD	1.360.590.983	1.036.988.677
5. Chi nộp phí bảo hiểm, bảo toàn tiền gửi của khách hàng	42.748.305.813	32.619.912.851
6. Chi phí dự phòng	1.456.137.282	-
Tổng	1.445.884.669.813	1.041.027.008.638

29. Chi phí thuế thu nhập

Chi phí thuế thu nhập doanh nghiệp hiện hành

	<u>Kỳ này</u>	<u>Kỳ trước</u>
Thu nhập từ hoạt động kinh doanh trước thuế	1.021.906.312.547	483.872.066.332
Thuế tính theo thuế suất áp dụng cho ngân hàng	204.381.262.509	96.774.413.266
Điều chỉnh cho ảnh hưởng thuế của:		
Thu nhập không chịu thuế (cổ tức)	(7.800.000)	(434.539.380)
Chi phí không được khấu trừ thuế	414.599.447	507.504.561
Thu nhập chịu thuế khác	294.427.354	109.071.079
Chi phí thuế thu nhập doanh nghiệp	205.082.489.310	96.956.449.526



Niềm tin và thịnh vượng

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT
Cho năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2017

Mẫu số: - B05/TCTD- HN
(Ban hành theo Thông tư số 49/2014/TT-NHNN
ngày 31/12/2014 của Ngân Hàng Nhà Nước VN)

VII. THÔNG TIN BỔ SUNG MỘT SỐ KHOẢN MỤC TRÌNH BÀY TRÊN BÁO CÁO LƯU CHUYỂN TIỀN TỆ

30. Tiền và các khoản tương đương tiền

	<u>Kỳ này</u>	<u>Kỳ trước</u>
Tiền mặt bằng VND	526.308.990.293	341.097.574.800
Tiền mặt bằng ngoại tệ	119.956.234.676	119.154.257.043
Vàng tiền tệ, kim loại quý	2.593.932.000	3.160.410.000
Tiền gửi thanh toán tại NHNN	3.106.795.746.709	1.199.607.187.123
Tiền gửi không kỳ hạn tại các TCTD khác	618.004.871.138	523.108.108.721
Tiền, vàng gửi các TCTD khác có kỳ hạn dưới 90 ngày	8.848.141.250.000	3.698.293.000.000
Tổng	13.221.801.024.816	5.884.420.537.687

VIII. CÁC THÔNG TIN KHÁC

31. Tình hình thu nhập của cán bộ công nhân viên

	<u>Kỳ này</u>	<u>Kỳ trước</u>
I. Tổng số cán bộ, CNV (người)		
(Số lượng nhân sự tính bình quân cho năm 2017)	4.278	3.257
II. Thu nhập của cán bộ		
1. Tổng quỹ lương	486.244.068.790	489.906.111.370
2. Tiền thưởng	168.013.950.085	63.621.587.592
3. Thu nhập khác	85.246.094.543	-
4. Tổng thu nhập (1+2+3)	739.504.113.418	553.527.698.962
5. Tiền lương bình quân	9.497.115	12.534.697
6. Thu nhập bình quân	14.438.796	14.162.514

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

	<u>Phát sinh trong kỳ</u>			
	<u>Số dư đầu kỳ</u>	<u>Số phải nộp</u>	<u>Số đã nộp</u>	<u>Số dư cuối kỳ</u>
	<u>VND</u>	<u>VND</u>	<u>VND</u>	<u>VND</u>
Thuế GTGT	1.738.164.675	14.464.874.971	13.303.375.322	2.899.664.324
Thuế TNDN	26.092.820.524	205.082.489.310	185.204.716.987	45.970.592.847
Thuế nhà thầu	46.853.642	2.165.035.578	1.983.425.565	228.463.655
Thuế nhà đất	-	142.420.923	142.420.923	-
Các loại thuế khác	-	118.500.000	118.500.000	-
Các khoản phải nộp khác	2.079.572.185	38.649.455.274	34.267.441.414	6.461.586.045
Tổng cộng	29.957.411.026	260.622.776.056	235.019.880.211	55.560.306.871

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT
Cho năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2017

Mẫu số: - B05/TCTD- HN
(Ban hành theo Thông tư số 49/2014/TT-NHNN
ngày 31/12/2014 của Ngân Hàng Nhà Nước VN)

33. Loại hình và giá trị tài sản thế chấp của khách hàng

	<u>Giá trị ghi sổ</u>		<u>Giá trị tại thời điểm lập BC</u>	
	<u>Kỳ này</u>	<u>Kỳ trước</u>	<u>Kỳ này</u>	<u>Kỳ trước</u>
Bất động sản	57.203.136.420.677	50.750.609.781.380	57.203.136.420.677	50.750.609.781.380
Động sản	14.968.868.051.171	10.953.381.987.191	14.968.868.051.171	10.953.381.987.191
Chứng từ có giá	20.774.227.408.974	11.940.505.978.662	20.774.227.408.974	11.940.505.978.662
Tài sản khác	11.381.309.404.492	9.275.608.024.775	11.381.309.404.492	9.275.608.024.775
Tổng cộng	104.327.541.285.314	82.920.105.772.008	104.327.541.285.314	82.920.105.772.008

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

Trong quá trình hoạt động kinh doanh, Ngân hàng thực hiện các công cụ tài chính liên quan đến các khoản mục ngoài bảng cân đối kế toán. Các công cụ tài chính này chủ yếu bao gồm các cam kết bảo lãnh và thư tín dụng. Các công cụ này cũng tạo ra những rủi ro tín dụng cho Ngân hàng ngoài các rủi ro tín dụng đã được ghi nhận trong nội bảng.

Rủi ro tín dụng của các công cụ tài chính ngoài bảng được định nghĩa là khả năng mang đến rủi ro tín dụng cho Ngân hàng khi một trong các bên liên quan đến công cụ tài chính đó không thực hiện các điều khoản của hợp đồng.

Bảo lãnh tài chính là các cam kết có điều kiện mà Ngân hàng cấp cho khách hàng để giao dịch với một bên thứ ba trong các hoạt động về bảo lãnh vay vốn, bảo lãnh thanh toán, bảo lãnh thực hiện hợp đồng và bảo lãnh dự thầu. Rủi ro tín dụng liên quan đến việc cấp bảo lãnh về cơ bản giống rủi ro cho vay khách hàng.

Giao dịch thư tín dụng thương mại trả ngay là loại giao dịch trong đó Ngân hàng cung cấp tài chính cho khách hàng của mình, thông thường người mua/nhà nhập khẩu hàng hóa và bên thụ hưởng là người bán/nhà xuất khẩu. Rủi ro tín dụng trong thư tín dụng trả ngay thường thấp do hàng hóa nhập khẩu được dùng để thế chấp cho loại giao dịch này.

Giao dịch thư tín dụng trả chậm sẽ phát sinh rủi ro khi hợp đồng đã được thực hiện mà khách hàng không thanh toán cho bên thụ hưởng. Các thư tín dụng trả chậm không được khách hàng thanh toán được Ngân hàng ghi nhận là khoản cho vay bắt buộc và công nợ tương ứng thể hiện nghĩa vụ tài chính của Ngân hàng phải thanh toán cho bên thụ hưởng và thực hiện nghĩa vụ của Ngân hàng trong việc bảo lãnh cho khách hàng.

Ngân hàng thường yêu cầu khách hàng ký quỹ để đảm bảo cho các công cụ tài chính có liên quan đến tín dụng khi cần thiết. Giá trị ký quỹ dao động từ 0% đến 100% giá trị cam kết được cấp, tùy thuộc vào mức độ tín cậy của khách hàng do Ngân hàng đánh giá.

Chi tiết các khoản công nợ tiềm ẩn và cam kết vào ngày 31 tháng 12 như sau:



Niềm tin và thịnh vượng

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT
Cho năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2017

Mẫu số: - B05/TCTD- HN
(Ban hành theo Thông tư số 49/2014/TT-NHNN
ngày 31/12/2014 của Ngân Hàng Nhà Nước VN)

Chỉ tiêu	<i>Kỳ này</i>	<i>Kỳ trước</i>
Bảo lãnh vay vốn	98.415.283.000	103.834.189.145
Cam kết giao dịch hối đoái	36.650.739.459.250	7.250.311.996.985
Cam kết mua ngoại tệ	451.352.600.000	146.881.790.000
Cam kết bán ngoại tệ	451.352.600.000	144.519.143.185
Cam kết giao dịch hoán đổi	35.748.034.259.250	6.958.911.063.800
Cam kết giao dịch tương lai	-	-
Cam kết cho vay không hủy ngang	-	-
Cam kết trong nghiệp vụ L/C	1.335.028.735.462	967.944.501.000
Bảo lãnh khác	5.907.135.112.932	3.768.029.892.319
Bảo lãnh thanh toán	276.383.937.453	429.005.000.369
Cam kết bảo lãnh thực hiện hợp đồng	3.346.871.745.301	1.333.145.044.657
Cam kết bảo lãnh dự thầu	112.606.443.020	105.708.785.432
Cam kết bảo lãnh khác	2.171.272.987.158	1.900.171.061.861
Các cam kết khác	-	-
	43.991.318.590.644	12.090.120.579.449
Trừ: Tiền ký quỹ	175.397.191.656	140.774.188.847
	43.815.921.398.988	11.949.346.390.602

35. Giao dịch với các bên liên quan

Giao dịch với các bên liên quan là các giao dịch được thực hiện với các bên có liên quan với Ngân hàng. Các bên được coi là liên quan nếu một bên có khả năng kiểm soát hoặc có ảnh hưởng đáng kể đối với bên kia trong việc ra quyết định các chính sách tài chính và hoạt động. Một bên được coi là bên có liên quan với Ngân hàng nếu:

- (a) Trực tiếp hoặc gián tiếp qua một hay nhiều bên trung gian, bên này:
- ▶ Kiểm soát hoặc bị kiểm soát hoặc chịu sự kiểm soát chung bởi Ngân hàng (bao gồm các công ty mẹ, công ty con);
 - ▶ Có vốn góp vào Ngân hàng và do đó có ảnh hưởng đáng kể tới Ngân hàng;
 - ▶ Có quyền đồng kiểm soát Ngân hàng;
- (b) Bên liên quan là công ty liên doanh, liên kết mà Ngân hàng là một bên liên doanh, liên kết;
- (c) Bên liên quan có thành viên là nhân sự chính trong Ban Quản lý của Ngân hàng hoặc công ty mẹ;
- (d) Bên liên quan là thành viên mật thiết trong gia đình của bất kỳ cá nhân nào đã nêu trong điểm (a) hoặc (c);
- (e) Bên liên quan là một doanh nghiệp trực tiếp hoặc gián tiếp chịu sự kiểm soát, đồng kiểm soát hoặc chịu ảnh hưởng đáng kể, hoặc có quyền biểu quyết bởi bất kỳ cá nhân nào được đề cập đến trong điểm (c) hoặc (d).



Ngân hàng Thương mại Cổ phần Ngoại thương Việt Nam

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT
Cho năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2017

Mẫu số: - B05/TCTD- HN
(Ban hành theo Thông tư số 49/2014/TT-NHNN
ngày 31/12/2014 của Ngân Hàng Nhà Nước VN)

Chi tiết các giao dịch lớn với các bên liên quan trong năm 2017 như sau:

Bên liên quan	Tiền gửi	
	Gửi vào	Rút ra
Tổng Cty Bến Thành – TNHH MTV	1.738.303.740.109	1.784.209.867.475

Chi tiết các khoản phải thu và phải trả các bên liên quan tại ngày 31 tháng 12 năm 2017 như sau:

Bên liên quan	Tiền gửi	Lãi phải trả
Tổng Cty Bến Thành – TNHH MTV	604.315.504.416	1.787.423.609



Niềm tin và thịnh vượng

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT
Cho năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2017

Mẫu số: - B05/TCTD- HN
(Ban hành theo Thông tư số 49/2014/TT-NHNN
ngày 31/12/2014 của Ngân Hàng Nhà Nước VN)

36. Các sự kiện sau ngày lập bảng CĐKT

Không có sự kiện quan trọng nào xảy ra kể từ ngày lập bảng cân đối kế toán yêu cầu phải có các điều chỉnh hoặc thuyết minh trong các báo cáo tài chính.

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

	Tổng dư nợ cho vay	Tổng tiền gửi	Các cam kết tín dụng	CCTC phải sinh	Kinh doanh và đầu tư chứng khoán
Trong nước	49.091.167.041.160	68.266.437.105.959	1.335.028.735.462	34.459.675.710	20.170.804.921.995
Nước ngoài	6.979.142.665	2.589.392.635.759	-	-	-

X. QUẢN LÝ RỦI RO TÀI CHÍNH

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

Việc sử dụng các công cụ tài chính, bao gồm nhận tiền gửi của khách hàng và đầu tư vào các tài sản tài chính có chất lượng cao đã trở thành hoạt động mang tính then chốt giúp Ngân hàng đạt được mức chênh lệch lãi suất cần thiết. Xét từ khía cạnh quản lý rủi ro, điều này đòi hỏi Ngân hàng kết hợp một cách cân đối giữa các cam kết ngoại bảng (như bảo lãnh và thư tín dụng) với các khoản cho vay (bằng đồng nội tệ cũng như ngoại tệ) đối với các cá nhân và tổ chức thuộc các mức độ tín cậy khác nhau. Bên cạnh đó, Ngân hàng cũng đầu tư một phần vốn lưu động vào các chứng khoán đầu tư hay cho các ngân hàng khác vay. Những rủi ro liên quan đến trao đổi ngoại tệ và thay đổi lãi suất được quản lý thông qua áp dụng hạn mức trạng thái nhằm hạn chế sự tập trung quá mức đồng thời tham gia vào các hoạt động có tác dụng cân bằng lẫn nhau để giảm thiểu rủi ro. Thông qua việc nắm giữ nhiều tài sản là các công cụ tài chính có chất lượng cao, cơ cấu bảng cân đối kế toán của Ngân hàng có đủ khả năng phòng ngừa rủi ro trọng yếu trong quá trình hoạt động kinh doanh và đảm bảo khả năng thanh khoản. Thêm vào đó, Ngân hàng cũng tham gia vào nhiều giao dịch phòng ngừa rủi ro liên quan đến các công cụ tài chính như các cam kết hoán đổi ngoại tệ cho mục đích quản lý rủi ro lãi suất.

Trong quá trình quản lý rủi ro tín dụng, Ngân hàng đã thiết lập quy trình tín dụng trong đó ghi chi tiết các chính sách và thủ tục cho vay cũng như các hướng dẫn thực hiện để chuẩn hóa các hoạt động tín dụng của Ngân hàng. Rủi ro thanh khoản được hạn chế thông qua việc nắm giữ một số lượng cân đối tiền mặt và các khoản tương đương tiền dưới dạng tài khoản Nostro, các khoản tiền gửi có kỳ hạn tại Ngân hàng Nhà nước và các tổ chức tín dụng khác và các giấy tờ có giá. Các tỷ lệ an toàn có tính đến yếu tố rủi ro cũng được sử dụng để quản lý rủi ro thanh khoản. Ngân hàng thường tiến hành đánh giá chênh lệch lãi suất, so sánh với các thị trường trong nước và quốc tế để có những điều chỉnh kịp thời. Thêm vào đó, việc áp dụng các quy trình quản lý rủi ro nội bộ cũng trở nên hiệu quả hơn. Việc đó cho phép Ngân hàng giám

sát hiệu quả hơn các biến đổi về vốn và giảm các sai sót có thể xảy ra cũng như những thủ tục phức tạp không cần thiết.

39. Rủi ro tín dụng

Rủi ro tín dụng là khả năng xảy ra tổn thất trong hoạt động ngân hàng của tổ chức tín dụng do khách hàng không thực hiện hoặc không có khả năng thực hiện nghĩa vụ của mình theo cam kết.

Ngân hàng kiểm soát và quản lý rủi ro tín dụng bằng cách thiết lập hạn mức tín dụng tương ứng với mức độ rủi ro mà Ngân hàng có thể chấp nhận được đối với mỗi khách hàng và đối với mỗi lĩnh vực địa lý, ngành nghề.

Ngân hàng đã thiết lập quy trình soát xét chất lượng tín dụng cho phép dự báo sớm những thay đổi về tình hình tài chính, khả năng trả nợ của các bên đối tác dựa trên các yếu tố định tính, định lượng. Hạn mức tín dụng đối với mỗi khách hàng được thiết lập thông qua việc sử dụng hệ thống xếp hạng tín dụng, trong đó mỗi khách hàng được xếp loại ở một mức độ rủi ro. Mức độ rủi ro này có thể được sửa đổi, cập nhật thường xuyên.

40. Rủi ro thị trường

40.1. Rủi ro lãi suất

Rủi ro lãi suất là những rủi ro phát sinh từ sự biến động về lãi suất làm thay đổi nguồn thu nhập lãi và/hoặc giá trị kinh tế của Ngân hàng.

Độ nhạy đối với lãi suất

Việc phân tích độ nhạy rủi ro lãi suất được Ngân hàng thực hiện định kỳ hàng tháng và báo cáo lên Ủy ban quản lý tài sản Nợ và Có kể từ cuối tháng 11/2014.

Độ nhạy rủi ro lãi suất với thu nhập ròng từ lãi phản ánh những ảnh hưởng của biến động lãi suất đối với thu nhập lãi ròng trong 1 năm tiếp theo, trên cơ sở dòng tiền tái định lãi suất của tài sản có và tài sản nợ nhạy lãi, với giả định lãi suất thay đổi 1% đối với tất cả các tài sản và ở tất cả các kỳ hạn.

Thông tin về phân tích độ nhạy lãi suất sẽ được trình bày khi có các hướng dẫn cụ thể về cách thức thực hiện.

Ngoài ra, Ngân hàng cũng tham gia vào nhiều giao dịch phòng ngừa rủi ro liên quan đến các công cụ phái sinh như hoán đổi lãi suất cho mục đích quản lý rủi ro lãi suất.

Phân tích tài sản và nợ phải trả theo kỳ hạn định lại lãi suất thực tế

Kỳ hạn định lại lãi suất thực tế là kỳ hạn còn lại tính từ thời điểm lập báo cáo tài chính cho tới kỳ định lại lãi suất gần nhất hoặc thời hạn đáo hạn của các khoản mục tài sản và nợ phải trả nhạy cảm lãi suất, tùy theo yếu tố nào đến sớm hơn.

Các giả định và điều kiện sau được áp dụng trong phân tích kỳ hạn định lại lãi suất thực tế của các tài sản và công nợ của Ngân hàng:



Niềm tin và thịnh vượng

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT
Cho năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2017

Mẫu số: - B05/TCTD- HN
(Ban hành theo Thông tư số 49/2014/TT-NHNN
ngày 31/12/2014 của Ngân Hàng Nhà Nước VN)

- ▶ Tiền mặt, vàng bạc đá quý; góp vốn đầu tư dài hạn và các tài sản có khác (bao gồm tài sản cố định, bất động sản đầu tư và tài sản có khác) được xếp loại khoản mục không chịu lãi;
- ▶ Tiền gửi tại Ngân hàng Nhà nước Việt Nam được xếp loại tiền gửi thanh toán do đó kỳ hạn định lại lãi suất thực tế được xếp loại đến một tháng;
- ▶ Kỳ hạn định lại lãi suất thực tế của chứng khoán đầu tư và chứng khoán kinh doanh được xác định như sau:
 - Các khoản mục có lãi suất cố định trong suốt thời gian nắm giữ: Kỳ hạn định lại lãi suất dựa trên thời gian đáo hạn thực tế tính từ thời điểm lập báo cáo tài chính;
 - Các khoản mục có lãi suất thả nổi: Kỳ hạn định lại lãi suất thực tế dựa trên kỳ định lại lãi suất gần nhất tính từ thời điểm lập báo cáo tài chính;
- ▶ Kỳ hạn định lại lãi suất thực tế của các khoản tiền gửi và cho vay các TCTD; các khoản cho vay khách hàng; các khoản nợ Chính phủ và Ngân hàng Nhà nước Việt Nam; các khoản tiền gửi và vay các Tổ chức tín dụng và khoản mục 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: Kỳ hạn định lại lãi suất thực tế dựa trên thời gian đáo hạn thực tế tính từ thời điểm lập báo cáo tài chính;
 - Các khoản mục có lãi suất thả nổi: Kỳ hạn định lại lãi suất thực tế dựa trên kỳ định lại lãi suất gần nhất tính từ thời điểm lập báo cáo tài chính;
- ▶ Kỳ hạn định giá lại của khoản mục phát hành giấy tờ có giá dựa trên thời gian đáo hạn thực tế của từng loại giấy tờ có giá;
 - Các khoản mục có lãi suất cố định: Kỳ hạn định lại lãi suất thực tế dựa trên thời gian đáo hạn thực tế tính từ thời điểm lập báo cáo tài chính riêng;
 - Các khoản mục có lãi suất thả nổi: Kỳ hạn định lại lãi suất thực tế dựa trên kỳ định lại lãi suất gần nhất tính từ thời điểm lập báo cáo tài chính;
- ▶ Kỳ hạn định giá lại của khoản mục nguồn vốn tài trợ uỷ thác đầu tư, cho vay mà tổ chức tín dụng chịu rủi ro được xác định như sau:
 - Các khoản mục nguồn vốn Ngân hàng nhận để tài trợ, uỷ thác đầu tư, cho vay chỉ hưởng phí được xếp vào khoản mục không chịu lãi suất;
 - Các khoản mục nguồn vốn Ngân hàng nhận theo cơ sở lãi suất thả nổi và tự quyết định lãi suất đầu ra, kỳ định lại lãi suất thực tế dựa trên kỳ định lại lãi suất gần nhất tính từ thời điểm lập báo cáo tài chính;
- ▶ Kỳ hạn định lại lãi suất của khoản mục các khoản nợ khác được xếp loại vào khoản mục không chịu lãi.

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT
Cho năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2017

40.1. Rủi ro lãi suất (tiếp theo)

	Quá hạn VND	Không chịu lãi VND	Đến 1 tháng VND	Từ 1 đến 3 tháng VND	Từ 3 đến 6 tháng VND	Từ 6 đến 12 tháng VND	Từ 1 đến 5 năm VND	Trên 5 năm VND	Tổng cộng VND
Tài sản									
Tiền mặt, vàng bạc, đá quý	-	648.859.156.969	-	-	-	-	-	-	648.859.156.969
Tiền gửi tại NHNN	-	-	3.106.795.746.709	-	-	-	-	-	3.106.795.746.709
Tiền, vàng gửi và cho vay các TCTD khác (*)	-	-	6.567.616.121.138	3.813.699.500.000	-	-	-	-	10.381.315.821.138
Chứng khoán kinh doanh (*)	-	-	-	-	-	-	531.580.500.000	2.757.012.700.000	3.288.569.200.000
Các công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác	-	34.459.675.710	-	-	-	-	-	-	34.459.675.710
Cho vay khách hàng (*)	1.450.909.396.425	-	9.239.737.745.256	18.449.641.878.917	14.253.158.457.755	3.036.571.960.048	1.752.957.245.424	-	48.182.976.683.825
Chứng khoán đầu tư (*)	-	970.194.921.995	170.000.000.000	31.390.000.000	110.000.000.000	1.170.000.000.000	7.854.530.200.000	6.514.666.600.000	16.820.781.721.995
Góp vốn, đầu tư dài hạn (*)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Tài sản cố định và bất động sản đầu tư	-	527.005.924.816	-	-	-	-	-	-	527.005.924.816
Tài sản Có khác (*)	4.800.000.000	2.073.613.631.124	-	-	-	-	-	-	2.078.413.631.124
Tổng tài sản	1.455.709.396.425	4.290.563.310.614	19.084.149.613.103	22.294.731.378.917	14.363.158.457.755	4.206.571.960.048	10.139.067.945.424	9.271.679.300.000	85.105.631.362.286
Nợ phải trả									
Các khoản nợ Chính phủ và NHNN	-	-	6.190.499.448	18.255.045.975	79.590.958.284	231.173.373.916	-	-	335.209.877.603
Tiền gửi và vay từ NHNN và các TCTD khác	-	-	12.965.794.488.241	3.150.968.000.000	-	-	185.353.675.000	1.514.064.160	16.303.630.227.401
Tiền gửi của khách hàng	-	-	24.137.409.136.441	9.178.873.189.909	9.799.643.408.451	7.175.307.553.343	2.913.772.157.533	786.948.500	53.205.792.395.177
Các công cụ tài chính phái sinh và các khoản nợ tài chính khác	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Vốn tài trợ, ủy thác đầu tư, cho vay mà TCTD chịu rủi ro	-	-	358.644.750.000	762.541.875.000	179.864.080.000	3.355.075.000	1.287.248.122.849	55.811.889.518	2.645.485.792.367
Phát hành giấy tờ có giá	-	-	-	-	400.000.000.000	1.014.510.246.362	2.947.179.018.571	-	4.361.689.265.933
Các khoản nợ khác	-	1.308.927.902.299	-	-	-	-	-	-	1.308.927.902.299
Tổng nợ phải trả	-	1.308.927.902.299	37.466.039.874.130	13.110.638.110.884	10.459.098.446.716	8.424.346.248.621	7.333.552.974.953	58.112.903.178	78.160.715.460.780
Mức chênh lệch nhạy cảm với lãi suất nổi bằng	1.455.709.396.425	2.981.635.408.315	(18.381.889.261.027)	9.184.093.268.033	3.904.060.011.040	(4.217.774.288.573)	2.805.514.970.471	9.213.666.396.822	8.944.915.901.506
Các cam kết ngoại bảng có tác động tới mức độ nhạy cảm với lãi suất của các TS và công nợ (ròng)	-	902.705.199.989	19.006.811.030.808	10.598.657.733.446	9.688.563.525.125	1.719.550.768.737	2.062.722.021.249	32.308.311.290	43.991.318.590.644
Mức chênh lệch nhạy cảm với lãi suất	1.455.709.396.425	2.078.930.208.326	(37.388.700.291.836)	(1.414.564.465.413)	(5.764.503.614.085)	(6.937.325.057.310)	742.792.949.222	9.181.258.086.532	(37.046.402.689.138)

(*) : Không bao gồm dự phòng



Niềm tin và thịnh vượng

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT
Cho năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2017

Mẫu số: - B05/TCTD- HN
(Ban hành theo Thông tư số 49/2014/TT-NHNN
ngày 31/12/2014 của Ngân Hàng Nhà Nước VN)

40.2. Rủi ro tiền tệ

Rủi ro tiền tệ là rủi ro mà giá trị của các công cụ tài chính bị thay đổi xuất phát từ những thay đổi về tỷ giá.

Ngân hàng được thành lập và hoạt động tại Việt Nam với đồng tiền báo cáo là VNĐ, đồng tiền giao dịch chính của Ngân hàng cũng là VNĐ. Các khoản cho vay và ứng trước khách hàng của Ngân hàng chủ yếu bằng VNĐ, một phần bằng đô la Mỹ. Tuy nhiên, một số tài sản khác của Ngân hàng lại bằng các đồng tiền khác ngoài VNĐ và đô la Mỹ. Ngân hàng đã đưa ra một hệ thống hạn mức để quản lý trạng thái của các đồng tiền. Trạng thái đồng tiền được quản lý trên cơ sở hàng ngày và chiến lược phòng ngừa rủi ro được Ngân hàng sử dụng để đảm bảo rằng trạng thái của các đồng tiền được duy trì trong hạn mức đã thiết lập.

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT
Cho năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2017

Mẫu số: - B05/TCTD- HN
(Ban hành theo Thông tư số 49/2014/TT-NHNN
ngày 31/12/2014 của Ngân Hàng Nhà Nước VN)

Phân loại tài sản và công nợ theo loại tiền tệ đã được quy đổi sang VNĐ tại ngày 31 tháng 12 năm 2017 như sau:

	EUR được quy đổi VNĐ	USD được quy đổi VNĐ	Giá trị vàng tiền tệ được quy đổi VNĐ	Các ngoại tệ khác được quy đổi VNĐ	Tổng cộng VNĐ
Tài sản					
Tiền mặt, vàng bạc, đá quý	14.532.563.718	104.089.920.675	2.593.932.000	1.333.750.283	122.550.166.676
Tiền gửi tại NHNN	-	241.845.498.180	-	-	241.845.498.180
Tiền, vàng gửi và cho vay các TCTD khác (*)	17.713.751.667	2.642.562.967.639	-	60.556.433.945	2.720.833.153.251
Các công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác	-	-	-	2.506.350.000	2.506.350.000
Cho vay khách hàng (*)	-	4.346.131.071.701	-	-	4.346.131.071.701
Tài sản có khác	373.084.273	35.795.808.029	-	1.552.555	36.170.444.857
Tổng tài sản	32.619.399.658	7.370.425.266.224	2.593.932.000	64.398.086.783	7.470.036.684.665
Nợ phải trả					
Tiền gửi và vay từ NHNN và các TCTD khác	-	2.013.994.973.084	-	-	2.013.994.973.084
Tiền gửi của khách hàng	13.467.213.853	2.116.472.263.347	-	48.679.118.613	2.178.618.595.813
Các công cụ tài chính phái sinh và các khoản nợ tài chính khác	13.314.500.000	845.719.554.108	-	-	859.034.054.108
Vốn tài trợ, ủy thác đầu tư, cho vay mà TCTD chịu rủi ro	-	2.354.625.000.000	-	-	2.354.625.000.000
Phát hành giấy tờ có giá	-	-	-	-	-
Các tài sản nợ khác	371.599.174	32.038.618.804	4.842.006	7.405.920.153	39.820.980.137
Tổng nợ phải trả	27.153.313.027	7.362.850.409.343	4.842.006	56.085.038.766	7.446.093.603.142
Trạng thái tiền tệ nội bảng	5.466.086.631	7.574.856.881	2.589.089.994	8.313.048.017	23.943.081.523
Trạng thái tiền tệ ngoại bảng	-	-	-	-	-
Trạng thái tiền tệ nội bảng, ngoại bảng	5.466.086.631	7.574.856.881	2.589.089.994	8.313.048.017	23.943.081.523

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT
Cho năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2017

Mã số: - B05/TCTD- HN
(Ban hành theo Thông tư số 49/2014/TT-NHNN
ngày 31/12/2014 của Ngân Hàng Nhà Nước VN)

40.3. Rủi ro thanh khoản

	Quá hạn		Trong hạn				Tổng cộng VNĐ
	Trên 3 tháng VNĐ	Đến 3 tháng VNĐ	Từ 1 - 3 tháng VNĐ	Từ 3 - 12 tháng VNĐ	Từ 1 - 5 năm VNĐ	Trên 5 năm VNĐ	
Tài sản							
Tiền mặt, vàng bạc, đá quý	-	-	648.859.156.969	-	-	-	648.859.156.969
Tiền gửi tại NHNN	-	-	3.106.795.746.709	-	-	-	3.106.795.746.709
Tiền, vàng, gửi và cho vay các TCTD khác (*)	-	-	6.567.616.121.138	3.813.699.500.000	-	-	10.381.315.621.138
Chứng khoán kinh doanh (*)	-	-	-	-	531.580.500.000	2.757.012.700.000	3.288.593.200.000
Các công cụ tài chính phải sinh và các tài sản tài chính khác	-	-	-	13.442.032.927	-	-	13.442.032.927
Cho vay khách hàng (*)	586.335.354.898	864.574.041.527	29.643.050.165	9.893.659.332.780	14.545.995.218.761	15.618.912.337.355	43.085.083.082
Chứng khoán đầu tư (*)	-	2.819.391.146.680	3.854.109.251.824	878.414.540.553	8.915.000.101.814	6.937.096.110.974	48.182.976.683.825
Góp vốn, đầu tư dài hạn (*)	-	70.039.451.357	20.231.517.297	-	-	36.430.000.000	16.820.781.721.995
Tài sản cố định và bất động sản đầu tư	-	-	-	-	-	-	36.430.000.000
Tài sản Cố khác (*)	4.800.000.000	-	155.595.390.361	342.533.779.808	856.610.689.700	527.005.924.816	527.005.924.816
Tổng tài sản	591.135.354.898	864.574.041.527	13.358.297.013.214	11.128.049.686.068	24.849.186.510.275	26.401.650.839.700	85.114.256.769.668
Nợ phải trả							
Các khoản nợ Chính phủ và NHNN	-	-	6.190.498.448	18.255.045.975	-	-	335.209.877.603
Tiền gửi và vay từ NHNN và các TCTD khác	-	-	13.414.374.488.241	2.702.388.000.000	185.353.675.000	1.514.064.160	16.303.630.227.401
Tiền gửi của khách hàng	-	-	24.861.133.129.616	8.532.063.531.725	2.879.228.269.664	786.949.500	53.205.792.395.177
Các công cụ tài chính phải sinh và các khoản nợ tài chính khác	-	-	-	-	-	-	-
Vốn tài trợ, ủy thác đầu tư, cho vay mà TCTD chịu rủi ro	-	-	468.769.750.000	183.219.155.000	1.287.248.122.849	55.811.889.518	2.645.465.792.367
Phát hành giấy tờ có giá	-	-	-	294.510.246.362	4.067.179.019.571	-	4.381.689.285.933
Các khoản nợ khác	-	-	191.463.076.781	754.531.966.893	151.595.800.776	94.788.772	1.308.927.902.299
Tổng nợ phải trả	-	-	38.950.656.351.468	18.475.606.215.107	8.570.604.887.860	58.207.691.950	78.169.340.868.162
Mức chênh lệch thanh khoản ròng	591.135.354.898	864.574.041.527	(25.592.259.338.254)	(7.347.556.529.039)	16.278.581.622.415	26.343.443.147.750	6.944.916.901.506

Chi chú: tổng tài sản thể hiện giá trị gộp và chưa loại trừ phân dự phòng rủi ro tín dụng và giảm giá chứng khoán

Rủi ro thanh khoản (tiếp theo)

Rủi ro thanh khoản là rủi ro do: (i) Ngân hàng không có khả năng thực hiện các nghĩa vụ tại thời điểm phát sinh nghĩa vụ tài chính; hoặc (ii) Ngân hàng có khả năng thực hiện nghĩa vụ khi đến hạn nhưng phải chịu tổn thất lớn để thực hiện nghĩa vụ đó.

Quản trị rủi ro thanh khoản

Mục tiêu của Ngân hàng trong việc quản trị rủi ro thanh khoản là để đảm bảo tối đa rằng Ngân hàng có đủ khả năng thanh khoản để thực hiện nghĩa vụ khi đến hạn, trong điều kiện bình thường và điều kiện căng thẳng, mà không để phát sinh lỗ không đáng có hoặc ảnh hưởng tới danh tiếng của Ngân hàng.

Để giảm thiểu rủi ro thanh khoản, Ngân hàng duy trì cơ cấu tài sản nợ và tài sản có phù hợp, đồng thời tăng cường khả năng huy động từ nhiều nguồn khác nhau. Ngân hàng quản lý tài sản có tính thanh khoản cao, linh hoạt, theo dõi dòng tiền tương lai và tính thanh khoản hàng ngày. Ngân hàng cũng đánh giá dòng tiền dự kiến và khả năng sẵn có của tài sản đảm bảo hiện tại trong trường hợp cần huy động thêm nguồn vốn.

Ngoài ra, Ngân hàng duy trì một khoản tiền gửi tại Ngân hàng Nhà nước Việt Nam theo quy định hiện hành về dự trữ bắt buộc, đồng thời luôn đảm bảo duy trì các tỷ lệ khả năng chi trả, tỷ lệ nguồn vốn ngắn hạn cho vay trung dài hạn và các giới hạn về tỷ lệ đảm bảo an toàn hoạt động theo quy định của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam.

Phân tích tài sản tài chính và nợ tài chính dựa trên thời hạn còn lại

Thời gian đáo hạn của tài sản và nợ phải trả thể hiện thời gian còn lại của tài sản và nợ phải trả tính từ ngày lập báo cáo tài chính đến khi 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 nợ phải trả của Ngân hàng.

- Tiền gửi NHNN được xếp loại tiền gửi thanh toán, trong đó bao gồm tiền gửi dự trữ bắt buộc. Số dư của tiền gửi dự trữ bắt buộc phụ thuộc vào thành phần và kỳ hạn của các khoản tiền gửi khách hàng tại Ngân hàng.
- Thời gian đáo hạn của chứng khoán đầu tư được xác định dựa trên ngày thanh toán của từng loại chứng khoán.
- Thời gian đến 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 vào ngày đến hạn của hợp đồng quy định. Thời gian đến hạn thực tế có thể thay đổi trong trường hợp hợp đồng được gia hạn. Ngoài ra, các khoản cho vay khách hàng được thể hiện bằng giá trị không tính đến dự phòng rủi ro.
- Thời gian đến hạn của các khoản đầu tư góp vốn, đầu tư dài hạn được phân loại là trên năm (05) năm do các khoản đầu tư này không có thời gian đáo hạn xác



Nhiệm tin và thịnh vượng

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT
Cho năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2017

Mẫu số: - B05/TCTD- HN
(Ban hành theo Thông tư số 49/2014/TT-NHNN
ngày 31/12/2014 của Ngân Hàng Nhà Nước VN)

định.

- Thời gian đến hạn của tài sản cố định được xác định dựa vào thời gian sử dụng hữu ích còn lại của tài sản.
- Các khoản tiền gửi và tiền vay từ các tổ chức tín dụng khác và các khoản tiền gửi của khách hàng được xác định dựa vào tính chất của các khoản này hoặc thời gian đáo hạn trên hợp đồng. Tài khoản Vostro và tiền gửi thanh toán được thực hiện giao dịch theo nhu cầu của khách hàng và do đó được xếp loại không kỳ hạn. Thời gian đáo hạn đối với các khoản vay và tiền gửi có kỳ hạn được xác định dựa trên ngày đến hạn theo hợp đồng. Trong thực tế, các khoản này có thể được quay vòng, và do đó, duy trì tổng thời gian dài hơn thời gian đáo hạn ban đầu hoặc các khoản tiền gửi có kỳ hạn có thể rút trước hạn (không thực hiện đúng đến ngày đáo hạn ghi trên hợp đồng).

41. Tỷ giá một số loại ngoại tệ vào thời điểm cuối năm

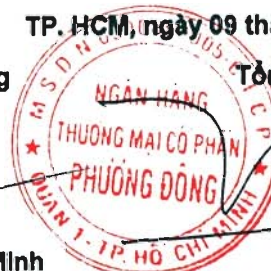
	31/12/2017 VND	31/12/2016 VND
USD	22.425	22.159
EUR	26.629	23.197
GBP	29.999	27.239
JPY	198,03	188,29
SGD	16.709	15.301
CAD	17.683	16.331
AUD	17.364	15.968
KRW	20,90	18,35
CNY	3.419	3.186
Vàng tài khoản	3.656.000	3.660.000
Vàng SJC (chỉ)	3.656.000	3.660.000
Vàng nguyên liệu	3.656.000	3.660.000

TP. HCM, ngày 09 tháng 02 năm 2018

Người lập

Kế toán trưởng

Tổng Giám đốc



Nguyễn Thị Thu Hà

Nguyễn Thị Thúy Minh

NGUYỄN ĐÌNH TÙNG