

NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN SÀI GÒN THƯƠNG TÍN
BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT
CHO QUÝ 1 NĂM 2013 KẾT THÚC TẠI NGÀY 31 THÁNG 03 NĂM 2013

BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN HỢP NHẤT
Tại thời điểm cuối ngày 31 tháng 03 năm 2013

Đơn vị tính : triệu VND

STT	Chỉ tiêu	Thuyết minh	Số cuối quý	Số đầu năm
	(1)	(2)	(3)	(4)
A	TÀI SẢN			
I	Tiền mặt, vàng bạc, đá quý		9,170,100	9,703,737
II	Tiền gửi tại NHNN		3,526,672	4,598,716
III	Tiền, vàng gửi tại các TCTD khác và cho vay các TCTD khác		8,706,628	7,574,410
1	Tiền, vàng gửi tại các TCTD khác		3,568,385	2,964,790
2	Cho vay các TCTD khác		5,202,113	4,648,231
3	Dự phòng rủi ro cho vay các TCTD khác		(63,870)	(38,611)
IV	Chứng khoán kinh doanh	V.1	4,697,773	1,272,179
1	Chứng khoán kinh doanh		4,835,221	1,424,765
2	Dự phòng giảm giá chứng khoán kinh doanh		(137,448)	(152,586)
V	Các công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác	V.2	368,761	383,377
VI	Cho vay khách hàng		96,858,879	94,887,815
1	Cho vay khách hàng	V.3	98,475,930	96,334,440
2	Dự phòng rủi ro cho vay khách hàng	V.4	(1,617,050)	(1,446,625)
VII	Chứng khoán đầu tư	V.5	20,682,325	19,983,644
1	Chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán		20,528,020	19,666,578
2	Chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn		632,560	800,000
3	Dự phòng giảm giá chứng khoán đầu tư		(478,255)	(482,934)
VIII	Góp vốn, đầu tư dài hạn	V.6	240,581	240,936
1	Đầu tư vào công ty con		-	(0)
2	Vốn góp liên doanh		-	-
3	Đầu tư vào công ty liên kết		31,744	32,099
4	Đầu tư dài hạn khác		477,202	477,202
5	Dự phòng giảm giá đầu tư dài hạn		(268,365)	(268,365)
IX	Tài sản cố định		5,305,253	5,218,768
1	Tài sản cố định hữu hình		2,867,840	2,768,834
a	Nguyên giá TSCĐ hữu hình		3,820,334	3,648,792
b	Hao mòn TSCĐ hữu hình		(952,494)	(879,958)
2	Tài sản cố định thuê tài chính		959	1,029
a	Nguyên giá TSCĐ tài chính		1,606	1,605
b	Hao mòn TSCĐ tài chính		(647)	(576)
3	Tài sản cố định vô hình		2,436,455	2,448,905
a	Nguyên giá TSCĐ vô hình		2,752,469	2,739,315
b	Hao mòn TSCĐ vô hình		(316,015)	(290,410)
X	Bất động sản đầu tư		-	-
a	Nguyên giá BĐSĐT		-	-
b	Hao mòn BĐSĐT		-	-
XI	Tài sản Có khác		8,991,035	8,254,943
1	Các khoản phải thu		4,408,224	4,402,552
2	Các khoản lãi, phí phải thu		2,971,971	2,199,494
3	Tài sản thuế TNDN hoãn lại		308,915	308,915
4	Tài sản Có khác		1,998,392	2,040,287
	Lợi thế thương mại		16,814	17,273
	Các khoản dự phòng rủi ro cho các tài sản Có nội bảng khác		(713,281)	(713,578)
5	Tổng tài sản Có		158,548,008	152,118,525

STT	Chỉ tiêu	Thuyết minh	Số cuối quý	Số đầu năm
	(1)	(2)	(3)	(4)
B	NỢ PHẢI TRẢ VÀ VỐN CHỦ SỞ HỮU			
I	Các khoản nợ Chính phủ và NHNN	V.7	-	-
II	Tiền gửi và tiền vay các TCTD khác	V.8	3,512,443	4,730,526
1	Tiền gửi của các TCTD khác		909,954	1,134,660
2	Vay các TCTD khác		2,602,490	3,595,866
III	Tiền gửi của khách hàng	V.9	117,942,313	107,458,698
IV	Các công cụ tài chính phải sinh và các khoản nợ tài chính khác		-	-
V	Vốn tài trợ ủy thác đầu tư, cho vay TCTD chịu rủi ro		4,429,268	4,545,100
VI	Phát hành giấy tờ có giá	V.10	4,468,904	7,776,549
VII	Các khoản nợ khác	V.11	13,851,697	13,908,902
1	Các khoản lãi, phí phải trả		1,642,875	1,298,923
2	Thuế TNDN hoãn lại phải trả		-	-
3	Các khoản phải trả và công nợ khác		12,117,485	12,530,107
4	Dự phòng rủi ro phải trả khác		91,337	79,872
	Tổng nợ phải trả		144,204,625	138,419,775
VIII	Vốn và các quỹ	V.13	14,343,372	13,698,739
1	Vốn của TCTD		10,905,439	10,905,439
a	Vốn điều lệ		10,739,677	10,739,676
b	Vốn đầu tư XDCB		795	795
c	Thặng dư vốn cổ phần		1,671,693	1,671,693
d	Cổ phiếu quỹ		(1,506,878)	(1,506,878)
e	Cổ phiếu ưu đãi		-	-
g	Vốn khác		153	153
2	Quỹ của TCTD		1,631,585	1,636,017
3	Chênh lệch tỷ giá hối đoái		72,953	87,640
4	Chênh lệch đánh giá lại tài sản		-	-
5	Lợi nhuận chưa phân phối/ Lỗ lũy kế		1,733,395	1,069,643
IX	Lợi ích của cổ đông thiểu số		10	11
	Tổng nợ phải trả và vốn chủ sở hữu		158,548,008	152,118,525

CÁC CHỈ TIÊU NGOÀI BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN

STT	Chỉ tiêu	Thuyết minh	Số cuối quý	Số đầu năm
	(1)	(2)	(3)	(4)
I	Nghĩa vụ nợ tiềm ẩn	V.39	13,562,555	10,987,417
1	Bảo lãnh vay vốn		328,916	350,744
2	Cam kết trong nghiệp L/C		9,462,901	7,200,715
3	Bảo lãnh khác		2,632,873	2,792,755
II	Các cam kết đưa ra		-	-
1	Các cam kết tài trợ cho khách hàng		-	-
2	Cam kết khác		1,137,866	643,203

Người lập

Kế toán trưởng

Lưu Văn Hòa

Huỳnh Thanh Giang



Phan Huy Khang

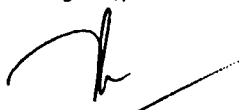
BÁO CÁO KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH

Quý 1 năm 2013

Đơn vị tính : triệu VND

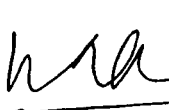
STT	Chi tiêu	Thuyết minh	Quý 1/2013	Quý 1/2012	Lũy kế từ đầu năm đến cuối quý này	
					Năm nay	Năm trước
	(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)
1	Thu nhập lãi và các khoản thu nhập tương tự	VI.14	4,244,105	4,368,283	4,244,105	4,368,283
2	Chi phí lãi và các chi phí tương tự	VI.15	2,433,294	2,837,746	2,433,294	2,837,746
I	Thu nhập thuần từ lãi		1,810,811	1,530,536	1,810,811	1,530,536
3	Thu nhập từ hoạt động dịch vụ		406,772	314,738	406,772	314,738
4	Chi phí hoạt động dịch vụ		172,889	115,965	172,889	115,965
II	Lãi / lỗ thuần từ hoạt động dịch vụ		233,883	198,773	233,883	198,773
III	Lãi lỗ thuần từ hoạt động kinh doanh ngoại hối		82,725	51,726	82,725	51,726
IV	Lãi lỗ thuần từ mua bán chứng khoán kinh doanh	VI.16	19,515	75,705	19,515	75,705
IV	Lãi lỗ thuần từ mua bán chứng khoán đầu tư	VI.17	15,368	3,320	15,368	3,320
5	Thu nhập từ hoạt động khác		6,596	49,431	6,596	49,431
6	Chi phí hoạt động khác		1,388	25,610	1,388	25,610
VI	Lãi / lỗ thuần từ hoạt động khác		5,209	23,821	5,209	23,821
VII	Thu nhập từ góp vốn, mua cổ phần	VI.18	30,622	22,661	30,622	22,661
VIII	Chi phí hoạt động	VI.19	1,097,635	805,504	1,097,635	805,504
IX	Lợi nhuận thuần từ hoạt động kinh doanh trước dự phòng rủi ro tín dụng		1,100,497	1,101,037	1,100,497	1,101,037
X	Chi phí dự phòng rủi ro tín dụng		207,486	37,209	207,486	37,209
XI	Tổng lợi nhuận trước thuế		893,011	1,063,828	893,011	1,063,828
7	Chi phí thuế TNDN hiện hành	VI.12	217,269	255,923	217,269	255,923
8	Chi phí thuế thu nhập DN hoãn lại		-	-	-	-
XII	Chi phí thuế TNDN		217,269	255,923	217,269	255,923
XIII	Lợi nhuận sau thuế		675,742	807,905	675,742	807,905
XIV	Lợi ích của cổ đông thiểu số		(0.44)	0	(0.44)	0
XV	Lợi nhuận thuần cho các cổ đông của Ngân hàng		675,742	807,904	675,742	807,904
XVI	Lãi cơ bản trên cổ phiếu (EPS) (đồng/cổ phiếu)	VI.13	863	863	694	863

Người lập



Lưu Văn Hòa

Kế toán trưởng



Huỳnh Thanh Giang

TP.HCM, ngày 02 tháng 05 năm 2013

Tông Giám Đốc

NGÂN HÀNG
THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN
SÀI GÒN
THƯƠNG TÍN
QUẬN 3 - TP. HỒ CHÍ MINH

Phan Huy-Khang

BÁO CÁO LƯU CHUYỂN TIỀN TỆ HỢP NHẤT

(Theo phương pháp trực tiếp)

Quý 1 năm 2013

Đơn vị tính: triệu VND

STT	Chi tiêu (1)	Thuyết minh (2)	Lũy kế từ đầu năm đến cuối quý này	
			Năm nay (*) (3)	Năm trước (**) (4)
	Lưu chuyển tiền từ hoạt động kinh doanh			
01	Thu nhập lãi và các khoản thu nhập tương tự nhận được		3,463,150	4,412,710
02	Chi phí lãi và các chi phí tương tự đã trả		(2,099,050)	(2,744,267)
03	Thu nhập từ hoạt động dịch vụ nhận được		256,582	214,752
04	Chênh lệch số tiền thực thu/thực chi từ hoạt động kinh doanh (ngoại tệ, vàng bạc, chứng khoán)		120,776	42,675
05	Thu nhập khác		5,097	23,251
06	Tiền thu các khoản nợ đã được xử lý xóa, bù đắp bằng nguồn rủi ro		-	-
07	Tiền chi trả cho nhân viên và hoạt động quản lý công vụ		(986,703)	(1,067,413)
08	Tiền thuế thu nhập thực nộp trong kỳ		(71,473)	(155,639)
	Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động kinh doanh trước những thay đổi về tài sản và vốn lưu động		688,380	726,069
	Những thay đổi về tài sản hoạt động			
09	(Tăng)/ Giảm các khoản tiền, vàng gửi và cho vay các TCTD khác		(749,336)	2,928,584
10	(Tăng)/ Giảm các khoản về kinh doanh chứng khoán		(235,004)	1,643,014
11	(Tăng) / Giảm các công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác		14,616	(204,989)
12	(Tăng)/ Giảm các khoản cho vay khách hàng		(2,141,489)	(1,368,503)
13	Giảm nguồn dự phòng để bù đắp tổn thất các khoản		-	-
14	(Tăng)/ Giảm khác về tài sản hoạt động		10,830	1,076,278
14a	(Tăng)/ Giảm khác về tài sản do thanh lý công ty con		-	-
	Những thay đổi về công nợ hoạt động			
15	Tăng/ (Giảm) các khoản nợ Chính phủ và NHNN		-	(2,129,609)
16	Tăng/ (Giảm) các khoản tiền gửi và vay các TCTD		(1,218,082)	(4,057,757)
17	Tăng/ (Giảm) tiền gửi của khách hàng (bao gồm cả Kho bạc Nhà nước)		10,483,615	5,466,969
18	Tăng/ (Giảm) phát hành giấy tờ có giá (ngoại trừ GTCG được tính vào hoạt động tài chính)		(3,307,645)	(2,574,982)
19	Tăng/ (Giảm) vốn tài trợ, ủy thác đầu tư, cho vay mà TCTD phải chịu rủi ro		(115,832)	64,329
20	Tăng/ (Giảm) các công cụ tài chính phái sinh và các khoản nợ tài chính khác		-	-
21	Tăng/ (Giảm) khác về công nợ hoạt động		(595,706)	2,046,101
21a	Tăng/ (Giảm) khác về công nợ do thanh lý công ty con		-	-
22	Chi từ các quỹ của TCTD		(16,264)	(64,350)
I	Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động kinh doanh		2,818,082	3,551,153
	Lưu chuyển tiền từ hoạt động đầu tư			
01	Mua sắm TSCĐ		(157,656)	(230,579)
02	Tiền thu từ thanh lý, nhượng bán TSCĐ		560	12,458
03	Tiền chi từ thanh lý, nhượng bán TSCĐ		-	-
04	Mua sắm bất động sản đầu tư		-	-
05	Tiền thu từ bán, thanh lý bất động sản đầu tư		-	-
06	Tiền chi ra do bán, thanh lý bất động sản đầu tư		-	-
07	Tiền chi đầu tư, góp vốn vào các đơn vị khác (Chi đầu tư mua công ty con, góp vốn liên doanh, liên kết, và các khoản đầu tư dài hạn khác)		-	-
08	Tiền thu đầu tư, góp vốn vào các đơn vị khác (Thu bán thanh lý công ty con, góp vốn liên doanh, liên kết, các khoản đầu tư dài hạn khác)		-	-
08a	Điều chỉnh giảm tài sản do chuyển công ty con thành công ty liên kết		-	-

STT	Chi tiêu	Thuyết minh	Lũy kế từ đầu năm đến cuối quý này	
			Năm nay (*)	Năm trước (**)
	(1)	(2)	(3)	(4)
09	Tiền thu cổ tức và lợi nhuận được chia từ các khoản đầu tư, góp vốn dài hạn		30,977	22,661
II	Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động đầu tư		(126,119)	(195,461)
	Lưu chuyển tiền từ hoạt động tài chính			
01	Tăng vốn cổ phần từ góp vốn và/ hoặc phát hành cổ phiếu		-	-
02	Tiền thu từ phát hành giấy tờ có giá dài hạn đủ điều kiện tính vào vốn tự có và các khoản vốn vay dài hạn khác		-	-
03	Tiền chi thanh toán giấy tờ có giá dài hạn đủ điều kiện tính vào vốn tự có và các khoản vốn vay dài hạn khác		-	-
04	Cổ tức trả cho cổ đông, lợi nhuận đã chia		(5)	(40,317)
05	Tiền chi ra mua cổ phiếu quỹ		-	(56,321)
06	Tiền thu được do bán cổ phiếu quỹ		-	-
III	Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động tài chính		(5)	(96,638)
IV	Lưu chuyển tiền thuần trong kỳ		2,691,958	3,259,053
V	Tiền và các khoản tương đương tiền tại thời điểm đầu kỳ		17,133,531	19,523,985
VI	Điều chỉnh ảnh hưởng của thay đổi tỷ giá		(14,686)	55,631
	Giảm tiền và các khoản tương đương tiền do thanh lý các công ty con			-
VII	Tiền và các khoản tương đương tiền tại thời điểm cuối kỳ		19,810,803	22,838,669

(*) cột năm nay là sự biến động của dòng tiền trong giai đoạn từ ngày 01/01/2013 đến ngày 31/03/2013.

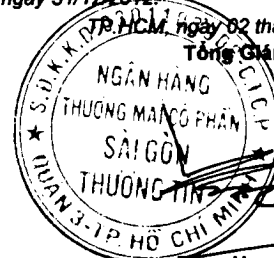
(**) cột năm trước là sự biến động của dòng tiền trong giai đoạn từ ngày 01/01/2012 đến ngày 31/12/2012.

Lập biểu

Lưu Văn Hòa

Kế toán trưởng

Huỳnh Thanh Giang



Phan Huy Khang

Mã chứng khoán : STB

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT

Cho quý 1 năm 2013 kết thúc ngày 31 tháng 03 năm 2013

I. Đặc điểm hoạt động của tổ chức tín dụng

1. Ngân Hàng Thương Mại Cổ Phần Sài Gòn Thương Tín ("Ngân hàng") do Ngân Hàng Nhà Nước Việt Nam cấp giấy phép hoạt động theo Giấy Phép Ngân Hàng số 0006/NH-GP ngày 5 tháng 12 năm 1991. Ngân hàng bắt đầu hoạt động từ ngày 21 tháng 12 năm 1991. Thời hạn hoạt động của Ngân hàng là 50 năm kể từ ngày của giấy phép đầu tiên.

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

Ông Phạm Hữu Phú	Chủ tịch	
Ông Trầm Bê	Phó Chủ tịch thường trực	
Ông Kiều Hữu Dũng	Phó Chủ tịch	
Ông Phan Huy Khang	Thành viên	
Bà Dương Hoàng Quỳnh Như	Thành viên	
Ông Trầm Khải Hòa	Thành viên	
Ông Nguyễn Miên Tuấn	Thành viên	
Ông Nguyễn Gia Định	Thành viên	(bổ nhiệm ngày 25 tháng 04 năm 2013)
Ông Nguyễn Văn Cựu	Thành viên độc lập	(bổ nhiệm ngày 25 tháng 04 năm 2013)
Bà Nguyễn Thị Lệ An	Thành viên	(bổ nhiệm ngày 25 tháng 04 năm 2013)
Ông Đặng Văn Thành	Thành viên	từ nhiệm ngày 25 tháng 04 năm 2013)
Ông Đặng Hồng Anh	Thành viên	từ nhiệm ngày 25 tháng 04 năm 2013)
Ông Trần Xuân Huy	Thành viên	từ nhiệm ngày 25 tháng 04 năm 2013)

Thành phần Ban Kiểm soát :

Ông Nguyễn Tấn Thành	Trưởng ban
Ông Lê Văn Tòng	Thành viên
Bà Nguyễn Thị Thanh Mai	Thành viên
Ông Nguyễn Vạn Lý	Thành viên

4. Thành phần Ban Tổng Giám đốc:

Ông Phan Huy Khang	Tổng Giám đốc	
Bà Quách Thanh Ngọc Thủy	Phó Tổng Giám đốc	
Ông Lý Hoài Văn	Phó Tổng Giám đốc	
Ông Nguyễn Minh Tâm	Phó Tổng Giám đốc	
Ông Đào Nguyên Vũ	Phó Tổng Giám đốc	
Bà Dương Hoàng Quỳnh Như	Phó Tổng Giám đốc	
Ông Bùi Văn Dũng	Phó Tổng Giám đốc	
Ông Phan Đình Tuệ	Phó Tổng Giám đốc	
Bà Nguyễn Thị Lệ An	Phó Tổng Giám đốc	
Ông Lê Minh Tâm	Phó Tổng Giám đốc	
Ông Nguyễn Bá Trị	Phó Tổng Giám đốc	
Bà Hà Quỳnh Anh	Phó Tổng Giám đốc	
Ông Hà Văn Trung	Phó Tổng Giám đốc	
Ông Võ Anh Nhuệ	Phó Tổng Giám đốc	
Ông Hồ Doãn Cường	Phó Tổng Giám đốc	
Ông Hà Tôn Trung Hạnh	Phó Tổng Giám đốc	
Bà Nguyễn Hải Tâm	Phó Tổng Giám đốc	từ nhiệm ngày 28 tháng 02 năm 2013)

5. Trụ sở chính : 266-268 Nam Kỳ Khởi Nghĩa, Quận 3, TP.Hồ Chí Minh, Việt Nam. Ngân hàng có 1 Trụ sở chính, 1 Sở giao dịch, 72 chi nhánh (bao gồm một chi nhánh tại Lào) và 339 Phòng giao dịch (bao gồm 1 phòng giao dịch tại Lào), 1 quỹ tiết kiệm trải đều khắp cả nước. Ngoài ra, ngân hàng có 5 công ty con; 02 công ty con của công ty Vàng bạc đá quý Ngân hàng Sài Gòn Thương Tín là công ty TNHH MTV TM HYPERTEK, công ty Vàng bạc đá quý Ngân hàng Sài Gòn Thương Tín Cambodia và 01 công ty liên kết của công ty Vàng bạc đá quý Ngân hàng Sài Gòn Thương Tín là công ty CP Giao dịch Hàng hóa Sơn Tín.

		<u>Giấy phép hoạt động</u>	<u>Tỷ lệ sở hữu của NH</u>	<u>Tỷ lệ sở hữu gián tiếp qua cty con</u>
6.	Công ty con và công ty liên kết			
a.	Công ty con:			
	- Công ty TNHH Quản lý và khai thác Tài sản Ngân hàng Sài Gòn Thương Tín (SBA)	4104000053	100%	0%
	- Công ty TNHH Một Thành viên Cho thuê Tài chính Ngân hàng Sài Gòn Thương Tín. (SBL)	04/GP-NHNN	100%	0%
	- Công ty Kiểu hối Sài Gòn Thương Tín. (SBR)	90/QĐ-NHNN	100%	0%
	- Công ty TNHH 1 Thành Viên Vàng Bạc Đá Quý Sài Gòn Thương Tín (SBJ) (*)	41044003812	100%	0%
	- Công ty TNHH MTV TM HYPERTEK (*)	0309998954	100%	0%
	- Công ty TNHH 1 Thành Viên Vàng Bạc Đá Quý Sài Gòn Thương Tín Cambodia	3983		99.98%
	- Ngân hàng TMCP Sài Gòn Thương Tín Cambodia (**)	No: 27	100%	0%
b.	Công ty liên kết:			
	- Công ty CP Giao dịch hàng hóa Sơn Tín.(***)	0309139367		20%

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

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

(***) Cty CP Giao dịch hàng hóa Sơn Tín là công ty liên kết của công ty Vàng bạc đá quý Ngân hàng Sài Gòn Thương Tín.

Tại ngày 31 tháng 03 năm 2013, Ngân hàng có 10.409 nhân viên (31/12/2012: 10.310 nhân viên)

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

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

III. Chuẩn mực và Chế độ kế toán áp dụng

Báo cáo tài chính hợp nhất này của Ngân hàng được soạn lập sử dụng đơn vị tiền tệ là đồng Việt Nam, theo quy ước nguyên giá và phù hợp với các Chuẩn mực Kế toán Việt Nam và các quy định hiện hành áp dụng cho ngân hàng và các tổ chức tín dụng khác hoạt động tại nước CHXHCN Việt Nam. Do đó các báo cáo tài chính hợp nhất kèm theo không nhằm vào việc trình bày tình hình tài chính, kết quả kinh doanh và lưu chuyển tiền tệ phù hợp với các thể chế khác ngoài nước CHXHCN Việt Nam. Các nguyên tắc và thông lệ kế toán sử dụng tại nước CHXHCN Việt Nam có thể khác với các nước và các thể chế khác.

Báo cáo tài chính hợp nhất này được soạn lập cũng nhằm mục đích quản lý theo Quyết định số 16/2007/QĐ-NHNN ngày 18/04/2007 của Thống đốc Ngân hàng Nhà nước Việt Nam về việc ban hành chế độ báo cáo tài chính đối với các tổ chức tín dụng. Trong đó, Quyết định số 16/2007/QĐ-NHNN này quy định việc soạn lập báo cáo tài chính hợp nhất của Ngân hàng và các công ty con (hay còn gọi là 'Tập đoàn') sẽ được thực hiện kể từ năm 2008 trở đi.

Các Chuẩn mực Kế toán Việt Nam sau đây được Ngân hàng áp dụng:

- Chuẩn mực 01: Chuẩn mực chung
- Chuẩn mực 03: Tài sản cố định hữu hình
- Chuẩn mực 04: Tài sản cố định vô hình

Chuẩn mực 05: Bất động sản đầu tư

Chuẩn mực 06: Thuê tài sản

Chuẩn mực 07: Kế toán các khoản đầu tư vào công ty liên kết.

Chuẩn mực 08: Thông tin tài chính về các khoản vốn góp liên doanh

Chuẩn mực 10: Ảnh hưởng của việc thay đổi tỷ giá hối đoái

Chuẩn mực 11: Hợp nhất kinh doanh

Chuẩn mực 14: Doanh thu và thu nhập khác

Chuẩn mực 17: Thuế thu nhập doanh nghiệp

Chuẩn mực 18: Các khoản dự phòng, tài sản và nợ tiềm tàng

Chuẩn mực 21: Trình bày báo cáo tài chính

Chuẩn mực 22: Trình bày bổ sung báo cáo tài chính của các ngân hàng và tổ chức tài chính tương tự

Chuẩn mực 23: Các sự kiện phát sinh sau ngày kết thúc kỳ kế toán năm

Chuẩn mực 24: Báo cáo lưu chuyển tiền tệ

Chuẩn mực 25: Báo cáo tài chính hợp nhất và kế toán các khoản đầu tư vào công ty con

Chuẩn mực 26: Thông tin về các bên liên quan

Chuẩn mực 27: Báo cáo tài chính giữa niên độ

Chuẩn mực 28: Báo cáo bộ phận

Chuẩn mực 29: Thay đổi trong chính sách kế toán, các ước tính kế toán và các sai sót

Chuẩn mực 30: Lãi trên cổ phiếu

Việc áp dụng các chuẩn mực kế toán Việt Nam hiện hành nêu trên được trình bày trong những chính sách kế toán dưới đây.

Báo cáo tài chính riêng của Ngân hàng thể hiện hoạt động của tất cả các chi nhánh và Sở giao dịch trực thuộc Ngân hàng.

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

1. Chuyển đổi tiền tệ:

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

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

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

(a) Các công ty con

Các công ty con là những công ty mà Tập đoàn/ Nhóm công ty có khả năng quyết định các chính sách tài chính và chính sách hoạt động. Báo cáo tài chính của các công ty con được hợp nhất từ ngày quyền kiểm soát của các công ty này được trao cho Tập đoàn/ Nhóm công ty. Báo cáo tài chính của các công ty con sẽ không được hợp nhất từ ngày Tập đoàn không còn quyền kiểm soát các công ty này.

Tập đoàn hạch toán việc hợp nhất kinh doanh theo phương pháp mua. Giá phí mua bao gồm giá trị hợp lý tại ngày diễn ra trao đổi của các tài sản, các công cụ vốn do bên mua phát hành và các khoản nợ phải trả đã phát sinh hoặc đã thừa nhận cộng với các chi phí liên quan trực tiếp đến việc mua công ty con. Các tài sản đã mua hoặc các khoản nợ phải trả được thừa nhận trong việc hợp nhất kinh doanh được xác định khởi đầu theo giá trị hợp lý tại ngày mua, bất kể phần lợi ích của cổ đông thiểu số là bao nhiêu. Phần vượt trội giữa giá phí mua và phần sở hữu của Tập đoàn trong giá trị hợp lý thuần của các tài sản mua được ghi nhận là Lợi thế thương mại. Thời gian sử dụng hữu ích của Lợi thế thương mại được ước tính đúng đắn dựa trên thời gian thu hồi lợi ích kinh tế có thể mang lại cho Tập đoàn. Thời gian sử dụng hữu ích của Lợi thế thương mại tối đa không quá 10 năm kể từ ngày được ghi nhận. Nếu giá phí mua thấp hơn giá trị hợp lý của tài sản thuần của công ty con được mua thì phần chênh lệch được ghi nhận vào báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất.

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

(b) Lợi ích của cổ đông thiểu số

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

(c) Các công ty liên kết và công ty liên doanh

Các công ty liên kết là các công ty mà Tập đoàn/ Nhóm công ty có khả năng gây ảnh hưởng đáng kể, nhưng không nắm quyền kiểm soát, thông thường Tập đoàn/ Nhóm công ty nắm giữ từ 20% đến 50% quyền biểu quyết.

Công ty liên doanh là hợp đồng liên doanh trong đó Tập đoàn/ Nhóm công ty và các đối tác khác thực hiện các hoạt động kinh tế trên cơ sở thiết lập quyền kiểm soát chung.

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

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

Công cụ tài chính phái sinh được hạch toán trên Bảng cân đối kế toán theo giá trị hợp đồng vào ngày giao dịch và sau đó được đánh giá lại theo tỷ giá cuối mỗi kỳ. Lãi hoặc lỗ do việc thực hiện các nghiệp vụ phái sinh được ghi nhận vào báo cáo kết quả kinh doanh. Lãi hoặc lỗ chưa thực hiện được ghi nhận vào khoản mục chênh lệch đánh giá lại các công cụ tài chính phái sinh trong bảng cân đối kế toán và được chuyển vào báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh vào thời điểm cuối năm.

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

Ngân hàng ghi nhận lãi tiền vay và lãi tiền gửi theo phương pháp trích trước theo Thông tư số 05/2013/TT-BTC do Bộ Tài chính ban hành ngày 09 tháng 01 năm 2013. Lãi của các khoản cho vay quá hạn không được ghi dự thu mà được ghi nhận trên cơ sở thực thu. Khi một khoản cho vay trở thành quá hạn thì số lãi trích trước được xuất toán và được ghi nhận ngoại bảng. Thu nhập lãi của các khoản cho vay quá hạn được ghi nhận vào báo cáo kết quả kinh doanh hợp nhất khi thu được.

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

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

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

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

Các khoản cho vay và ứng trước được thể hiện theo giá trị đã trừ đi các khoản dự phòng. Các khoản cho vay ngắn hạn là các khoản vay có kỳ hạn dưới 1 năm. Các khoản cho vay trung hạn có kỳ hạn từ 1 năm đến 5 năm. Các khoản cho vay dài hạn có kỳ hạn trên 5 năm.

Việc phân loại nợ và lập dự phòng rủi ro tín dụng được thực hiện theo Quyết định 493/2005/QĐ-NHNN ngày 22 tháng 4 năm 2005 và Quyết định 18/2007/QĐ-NHNN ngày 25 tháng 04 năm 2007 về việc sửa đổi, bổ sung một số điều của QĐ 493/2005/QĐ-NHNN. Các Quyết định này được áp dụng phi hồi tố vì các Quyết định này được hiểu là các hướng dẫn nhằm giúp Ngân hàng quản lý tốt hơn về rủi ro tín dụng của mình.

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

Nhóm 1: Nợ đủ tiêu chuẩn

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

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

Nhóm 2: Nợ cần chú ý

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

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

Nhóm 3: Nợ dưới tiêu chuẩn

Các khoản nợ quá hạn từ 91 đến 180 ngày;

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

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

Nhóm 4: Nợ nghi ngờ

Các khoản nợ quá hạn từ 181 đến 360 ngày;

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

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

Nhóm 5: Nợ có khả năng mất vốn

Các khoản nợ quá hạn trên 360 ngày;

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

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

Các khoản nợ khoan hồng, nợ chờ xử lý;

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

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

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

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

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

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

6.2 Kế toán đối với các cam kết tín dụng:

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 cụ thể (gọi chung là các khoản cam kết ngoại bảng), Tập đoàn phải phân loại vào các nhóm nợ theo như qui định đối với các khoản cho vay và ứng trước khách hàng (phần 6.1). Cụ thể như sau:

a. Khi Tập đoàn chưa phải thực hiện nghĩa vụ theo cam kết, Tập đoàn phân loại và trích lập dự phòng đối với các cam kết ngoại bảng như sau :

- Phân loại vào nhóm 1 và trích lập dự phòng chung theo qui định trích lập dự phòng chung bên dưới nếu Tập đoàn đánh giá khách hàng có khả năng thực hiện đầy đủ các nghĩa vụ theo cam kết ;
- Phân loại vào nhóm 2 trở lên tùy theo đánh giá của Tập đoàn và trích lập dự phòng cụ thể và dự phòng chung theo qui định trích lập dự phòng bên dưới nếu Tập đoàn đánh giá khách hàng không có khả năng thực hiện các nghĩa vụ theo cam kết;

b. Khi Tập đoàn phải thực hiện nghĩa vụ theo cam kết, Tập đoàn phải phân loại các khoản trả thay đổi với khoản bảo lãnh, các thanh toán đối với chấp nhận thanh toán vào các nhóm nợ với số ngày quá hạn được tính từ ngày Tập đoàn thực hiện nghĩa vụ của mình như cam kết như sau :

- Phân loại vào nhóm 3 nếu quá hạn dưới 30 ngày;
- Phân loại vào nhóm 4 nếu quá hạn từ 30 ngày đến 90 ngày;
- Phân loại vào nhóm 5 nếu quá hạn từ 91 ngày trở lên.

Tập đoàn phải phân loại theo nguyên tắc: các khoản trả thay đổi với các khoản bảo lãnh, các khoản thanh toán đối với chấp nhận thanh toán vào nhóm nợ có rủi ro tương đương hoặc cao hơn nhóm nợ mà các khoản bảo lãnh, chấp nhận thanh toán đã được phân loại trước đó .

Dự phòng rủi ro cam kết tín dụng

Việc tính dự phòng cụ thể được căn cứ trên các tỷ lệ áp dụng cho từng nhóm cam kết tín dụng như sau:

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

Dự phòng cụ thể được tính theo giá trị các khoản cam kết tín dụng từng khách hàng tại ngày 30 tháng 11 hàng năm trừ đi giá trị tài sản đảm bảo. Giá trị của tài sản đảm bảo được xác định theo các quy định của QĐ 493/2005/QĐ-NHNN và Quyết định 18/2007/QĐ-NHNN.

Theo Quyết định 493/2005/QĐ-NHNN ngày 22 tháng 04 năm 2005, một khoản dự phòng chung cũng được lập với mức tối thiểu bằng 0,75% tổng số dư của các khoản bảo lãnh, cam kết cho vay và chấp nhận thanh toán tại ngày 30 tháng 11 hàng năm, không bao gồm các khoản bảo lãnh và cam kết được phân loại vào nhóm cam kết có khả năng mất vốn. Mức dự phòng chung này được yêu cầu phải đạt được trong vòng 5 năm kể từ ngày Quyết định có hiệu lực.

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 hoặc nếu Ban Tổng Giám đốc quyết định như vậy. Chứng khoán kinh doanh còn bao gồm các chứng khoán mà Tập đoàn nắm giữ theo các hợp đồng mua lại kỳ với các khách hàng và sẽ được bán lại tại thời điểm theo các điều khoản trong hợp đồng này.

Chứng khoán chưa niêm yết được ghi nhận ban đầu theo giá thực tế mua chứng khoán (giá gốc) . Sau đó, các chứng khoán này được ghi nhận theo giá gốc trừ dự phòng giảm giá chứng khoán. Dự phòng được lập cho các chứng khoán kinh doanh được tự do mua bán trên thị trường và khi có sự suy giảm của các chứng khoán kinh doanh này. Việc hạch toán dự phòng được thực hiện Thông tư số 228/2009/TT-BTC do Bộ Tài Chính ban hành ngày 07 tháng 12 năm 2009 quy định về 'hướng dẫn chế độ trích lập và sử dụng các khoản dự phòng giảm giá hàng tồn kho, tổn thất các khoản đầu tư tài chính, nợ phải thu khó đòi và bảo hành sản phẩm, hàng hóa, công trình xây lắp tại doanh nghiệp' .

Đối với chứng khoán nợ có chiết khấu hoặc phụ trội, số tiền chiết khấu hoặc phụ trội được phân bổ đều theo thời gian nắm giữ chứng khoán.

Lãi hoặc lỗ từ kinh doanh chứng khoán được ghi nhận trong báo cáo kết quả kinh doanh vào ngày giao dịch khi chứng khoán được Tập đoàn giao dịch. Lãi hoặc lỗ từ kinh doanh chứng khoán được ghi nhận theo nguyên tắc số thuần

7.2 Nghiệp vụ đầu tư chứng khoán:

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, tỉ giá, hoặc giá trị chứng khoán.

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

Chứng khoán giữ đến ngày đáo hạn và chứng khoán sẵn sàng để bán được ghi nhận theo giá thực tế mua chứng khoán. Phương pháp trích dự phòng giảm giá chứng khoán được thực hiện giống như phần kinh doanh chứng khoán phía trên.

Đối với chứng khoán nợ có chiết khấu hoặc phụ trội, số tiền chiết khấu hoặc phụ trội được phân bổ đều theo thời gian nắm giữ chứng khoán.

Thu nhập lãi từ chứng khoán nợ sau ngày mua được ghi nhận trên báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh trên cơ sở dự thu. Lãi chứng khoán trả trước được ghi giảm trừ vào giá vốn tại thời điểm mua.

7.3 Nghiệp vụ đầu tư vào đơn vị khác

Đầu tư vào các đơn vị khác là các khoản đầu tư với tỉ lệ thấp hơn 20% phần vốn của các đơn vị không niêm yết. Các khoản đầu tư này được thể hiện theo giá thị trường tại ngày mua.

Dự phòng được lập cho các khoản đầu tư bị giảm giá. Do đây là các khoản đầu tư góp vốn dài hạn của Tập đoàn vào các Tổ chức kinh tế. Nên việc hạch toán dự phòng được thực hiện đúng quy định về 'hướng dẫn chế độ trích lập và sử dụng các khoản dự phòng giảm giá hàng tồn kho, tổn thất các khoản đầu tư tài chính, nợ phải thu khó đòi và bảo hành sản phẩm, hàng hóa, công trình xây lắp tại doanh nghiệp' của Thông tư số 228/2009/TT-BTC do Bộ Tài Chính ban hành ngày 07 tháng 12 năm 2009.

Cổ tức được ghi nhận vào kết quả kinh doanh hợp nhất khi quyền của Tập đoàn nhận cổ tức được xác lập.

8. Kế toán TSCĐ hữu hình và vô hình:

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

Tài sản cố định được thể hiện theo nguyên giá trừ đi khấu hao lũy kế. Nguyên giá bao gồm toàn bộ các chi phí mà Ngân hàng phải bỏ ra để có được tài sản cố định tính đến thời điểm đưa tài sản đó vào trạng thái sẵn sàng sử dụng.

Khấu hao

Tài sản cố định được tính khấu hao theo phương pháp đường thẳng để trừ dần nguyên giá tài sản qua suốt thời gian hữu dụng ước tính như sau:

	Tỷ lệ khấu hao hàng năm	
	2013	2012
Trụ sở làm việc	2%	2%
Nhà kho, xưởng	5%	5%
Máy móc, thiết bị tính toán	12.50%	12.50%
Máy móc, thiết bị văn phòng	25.0%	25.0%
Máy vi tính	33.3%	33.3%
Máy phát điện, trạm biến áp, ổn áp	12.50%	12.50%
Máy móc, thiết bị khác	12.50%	12.50%
Phương tiện vận tải	10.00%	10.00%
Cửa kho quỹ, kết sắt	4.00%	4.00%
TSCĐ hữu hình khác	10.00%	10.00%
Phần mềm vi tính	20%	20%

Quyền sử dụng đất được khấu hao theo phương pháp đường thẳng trong khoảng từ 45 đến 50 năm 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.

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

9. Kế toán các giao dịch thuê tài sản :

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

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

10. Các thỏa thuận mua và bán lại chứng khoán

Các chứng khoán được mua và thỏa thuận bán lại không được ghi nhận trong bảng cân đối kế toán. Số tiền trả cho các chứng khoán được mua đồng thời cam kết sẽ bán lại được ghi nhận như một tài sản trên khoản mục tài sản khác trên bảng cân đối kế toán. Các số dư này sau đó được ghi nhận theo giá vốn trừ dự phòng. Dự phòng cho các giao dịch này được xác định theo TT228/2009/TT-BTC ngày 7/12/2009 do BTC phát hành.

11. Tiền và các khoản tương đương tiền

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

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

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

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

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

13. Dự phòng trợ cấp thôi việc

Theo luật lao động Việt Nam, người lao động của tập đoàn được hưởng khoản trợ cấp thôi việc căn cứ vào số năm làm việc. Khoản trợ cấp này được trả một lần khi người lao động thôi làm việc cho Tập đoàn. Dự phòng trợ cấp thôi việc được lập trên cơ sở ước tính số tiền Tập đoàn phải trả khi chấm dứt hợp đồng lao động do người lao động có thời gian làm việc cho tập đoàn. Theo luật Bảo hiểm Xã Hội, từ ngày 01 tháng 01 năm 2009, tập đoàn phải nộp tiền vào Quỹ bảo hiểm do Cơ quan Bảo hiểm Xã hội Việt Nam quản lý. Do thực hiện chính sách bảo hiểm thất nghiệp, tập đoàn không cần phải lập dự phòng cho số năm làm việc của người lao động từ ngày 1 tháng 1 năm 2009. Tuy nhiên số dự phòng trợ cấp thôi việc tại ngày 31 tháng 12 năm 2012 được xác định căn cứ vào số năm làm việc của người lao động tính đến ngày 31/12/2008 và dựa trên mức lương trung bình của họ trong giai đoạn 6 tháng trước ngày lập bảng cân đối kế toán này.

14. Thuế thu nhập doanh nghiệp:

Thuế thu nhập doanh nghiệp được ghi nhận trong báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh căn cứ vào thuế thu nhập hiện hành và thuế thu nhập hoãn lại.

Thuế thu nhập hiện hành là số thuế thu nhập doanh nghiệp phải nộp hoặc thu hồi được tính trên thu nhập chịu thuế và thuế suất thuế thu nhập doanh nghiệp của năm hiện hành.

Thuế thu nhập hoãn lại được tính đầy đủ, sử dụng phương thức công nợ, cho sự chênh lệch tạm thời giữa giá trị tính thuế của tài sản và nợ phải trả với giá trị sổ sách ghi trên báo cáo tài chính. Tuy nhiên, thuế thu nhập hoãn lại không được tính khi nó phát sinh từ sự ghi nhận ban đầu của một tài sản hay nợ phải trả của một giao dịch không phải là giao dịch sát nhập doanh nghiệp, mà giao dịch đó không có ảnh hưởng đến lợi nhuận/lỗ kế toán hoặc lợi nhuận/lỗ tính thuế thu nhập tại thời điểm giao dịch. Thuế thu nhập hoãn lại được tính theo thuế suất dự tính được áp dụng trong niên độ mà tài sản được bán đi hoặc khoản nợ phải trả được thanh toán dựa trên thuế suất đã ban hành hoặc xem như có hiệu lực tại ngày của bảng cân đối kế toán.

Tài sản thuế thu nhập hoãn lại được ghi nhận tới chừng mực có thể sử dụng được những chênh lệch tạm thời để tính vào lợi nhuận chịu thuế có thể có được trong tương lai.

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

Chi phí đi vay là lãi tiền vay và các chi phí khác phát sinh liên quan trực tiếp đến các khoản vay của Ngân hàng.

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

16. Vốn chủ sở hữu

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

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

17. Các bên có liên quan

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

18. Chi trả cổ tức

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

19. Quỹ Phát triển Khoa học và Công nghệ

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

20. Cổ phiếu quỹ

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

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

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

	Cuối kỳ	Đầu năm
1 Chứng khoán kinh doanh	3,874,813	-
1.1 Chứng khoán Nợ	3,874,813	-
- Chứng khoán Chính phủ	-	-
- Chứng khoán do các TCTD khác trong nước phát hành	-	-
- Chứng khoán do các TCKT trong nước phát hành	-	-
- Chứng khoán Nợ nước ngoài	-	-
1.2 Chứng khoán Vốn	960,407	1,424,765
- Chứng khoán Vốn do các TCTD khác phát hành	724,540	1,188,898
- Chứng khoán Vốn do các TCKT trong nước phát hành	235,867	235,867
- Chứng khoán Vốn nước ngoài	-	-
1.3 Chứng khoán kinh doanh khác		
1.4 Dự phòng giảm giá chứng khoán kinh doanh	(137,448)	(152,586)
Tổng	4,697,773	1,272,179

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

	Cuối kỳ	Đầu năm
Chứng khoán nợ	3,874,813	-
+ Đã niêm yết	-	-
+ Chưa niêm yết	3,874,813	-
Chứng khoán vốn	960,407	1,424,765
+ Đã niêm yết	897,157	1,361,515
+ Chưa niêm yết	63,250	63,250
Chứng khoán kinh doanh khác		
+ Đã niêm yết	-	-
+ Chưa niêm yết	-	-
Trừ: dự phòng giảm giá đầu tư chứng khoán	(137,448)	(152,586)
Cộng	822,959	1,272,179
Tổng cộng	4,697,773	1,272,179

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

	Tổng giá trị theo hợp đồng (theo tỷ giá ngày hiệu lực HVN)	Tổng giá trị ghi sổ kế toán (theo tỷ giá ngày lập báo cáo)	
		Tài Sản	Công Nợ
<u>Tại ngày cuối kỳ</u>			
Công cụ tài chính phái sinh tiền tệ	6,374,047	390,056	21,295
- Giao dịch kỳ hạn tiền tệ	997,285	-	21,295
- Giao dịch hoán đổi tiền tệ	5,376,762	390,056	-
- Mua Quyền chọn tiền tệ	1,524,631	-	15,737
+ Mua quyền chọn mua			
+ Mua quyền chọn bán			
- Bán Quyền chọn tiền tệ	1,084,980	28,304	-
+ Bán quyền chọn mua			
+ Bán quyền chọn bán			
- Giao dịch tương lai tiền tệ			
Công cụ tài chính phái sinh khác			
<u>Tại ngày đầu kỳ</u>			
Công cụ tài chính phái sinh tiền tệ	6,616,094	410,519	27,142
- Giao dịch kỳ hạn tiền tệ	1,497,697	-	27,142
- Giao dịch hoán đổi tiền tệ	5,118,397	410,519	-
- Mua Quyền chọn tiền tệ	916,094	-	17,565
+ Mua quyền chọn mua			
+ Mua quyền chọn bán			
- Bán Quyền chọn tiền tệ	747,182	20,450	-
+ Bán quyền chọn mua	-	-	
+ Bán quyền chọn bán			
- Giao dịch tương lai tiền tệ			
Công cụ tài chính phái sinh khác			

3 Cho vay khách hàng

Chỉ Tiêu	Cuối kỳ	Đầu năm
Cho vay các tổ chức kinh tế, cá nhân trong nước	94,281,540	92,357,372
Cho vay chiết khấu thương phiếu và các giấy tờ có giá	40	1,514
Cho thuê tài chính	923,686	943,715
Các khoản trả thay khách hàng	-	-
Cho vay bằng vốn tài trợ, ủy thác đầu tư	435,511	505,323
Cho vay đối với các tổ chức, cá nhân nước ngoài	2,835,153	2,526,514
Cho vay theo chỉ định của Chính phủ	-	-
Nợ cho vay được khoan và nợ chờ xử lý	-	-
Tổng	98,475,930	96,334,439

- Phân tích chất lượng nợ cho vay:

Chỉ Tiêu	Cuối kỳ	Đầu năm
Nợ đủ tiêu chuẩn	95,562,003	93,932,651
Nợ cần chú ý	684,765	428,714
Nợ dưới tiêu chuẩn	312,709	312,084
Nợ nghi ngờ	651,337	764,210
Nợ có khả năng mất vốn	1,265,114	896,780
Tổng	98,475,930	96,334,439

- Phân tích dư nợ theo thời gian:

Chỉ Tiêu	Cuối kỳ	Đầu năm
Nợ ngắn hạn	59,853,696	59,820,071
Nợ trung hạn	25,024,819	22,682,266
Nợ dài hạn	13,597,414	13,832,102
Tổng	98,475,930	96,334,439

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

Các thông tin trình bày trong phần này : kỳ này bắt đầu từ 01/01/2013 đến 31/03/2013; kỳ trước bắt đầu từ 01/01/2012 đến 31/12/2012.

	Dự phòng chung	Dự phòng cụ thể
Kỳ này		
Số dư đầu kỳ	713,900	732,726
Dự phòng rủi ro trích lập trong kỳ/ (Hoàn nhập dự phòng trong kỳ)	48,566	121,859
Tăng giảm khác	-	-
Dự phòng giảm do xử lý các khoản nợ khó thu hồi bằng nguồn dự phòng	-	-
Số dư cuối kỳ	762,466	854,585
Kỳ trước		
Số dư đầu kỳ	624,118	188,823
Dự phòng rủi ro trích lập trong kỳ/ (Hoàn nhập dự phòng trong kỳ)	89,781	544,370
Tăng giảm khác	-	(466)
Dự phòng giảm do xử lý các khoản nợ khó thu hồi bằng nguồn dự phòng	-	-
Số dư cuối kỳ	713,900	732,726

5 Chứng khoán đầu tư

Chỉ Tiêu	Cuối kỳ	Đầu năm
5.1 Chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán		
a Chứng khoán Nợ	20,167,203	19,304,982
- Chứng khoán Chính phủ	14,092,624	11,167,818
- Chứng khoán nợ do các TCTD khác trong nước phát hành	3,932,103	5,934,083
- Chứng khoán Nợ do các TCKT trong nước phát hành	2,142,476	2,142,077
- Chứng khoán Nợ nước ngoài	-	61,004
b Chứng khoán Vốn	360,817	361,596
- Chứng khoán vốn do các TCTD khác trong nước phát hành	269,697	269,697
- Chứng khoán vốn do các TCKT trong nước phát hành	91,120	91,899
- Chứng khoán vốn nước ngoài	-	-
c. Dự phòng giảm giá chứng khoán sẵn sàng để bán	(100,255)	(104,934)
Cộng	20,427,765	19,561,644
5.2 Chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn		
- Chứng khoán Chính phủ	-	-
- Chứng khoán nợ do các TCTD khác trong nước phát hành	-	-

- Chứng khoán Nợ do các TCKT trong nước phát hành	500,000	800,000
- Chứng khoán Nợ nước ngoài	132,560	-
- Dự phòng giảm giá chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn	(378,000)	(378,000)
Cộng	254,560	422,000
Tổng cộng	20,682,325	19,983,644
	-	-
6 Góp vốn, đầu tư dài hạn:		
6.1 - Phân tích giá trị đầu tư theo loại hình đầu tư:		
Chỉ Tiêu	Cuối kỳ	Đầu năm
Đầu tư vào công ty con (*)	-	-
Các khoản đầu tư vào công ty liên doanh	-	-
Các khoản đầu tư vào công ty liên kết	31,744	32,099
Các khoản đầu tư dài hạn khác	477,202	477,202
Dự phòng giảm giá đầu tư dài hạn	(268,365)	(268,365)
Tổng	240,581	240,936
	-	-
7 Các khoản nợ Chính phủ và NHNN:	Cuối kỳ	Đầu năm
Vay NHNN	-	-
Vay Bộ Tài chính	-	-
Các khoản nợ khác	-	-
Tổng	-	-
	-	-
8 Tiền, vàng gửi và vay các TCTD khác	Cuối kỳ	Đầu năm
8.1 Tiền, vàng gửi của các TCTD khác		
Tiền, vàng gửi không kỳ hạn	361,550	375,436
- Bằng VND	237,207	277,978
- Bằng vàng và ngoại tệ	124,342	97,458
Tiền, vàng gửi có kỳ hạn	548,404	759,224
- Bằng VND	4,000	-
- Bằng vàng và ngoại tệ	544,404	759,224
Tổng	909,954	1,134,659
8.2 Vay các TCTD khác		
- Bằng VND	-	1,160,000
- Bằng vàng và ngoại tệ	2,602,490	2,435,866
Tổng	2,602,490	3,595,866
Tổng tiền, vàng gửi của và vay TCTD khác	3,512,443	4,730,525
9 Tiền gửi của khách hàng		
- Thuyết minh theo loại tiền gửi:	Cuối kỳ	Đầu năm
Tiền, vàng gửi không kỳ hạn	13,626,111	13,388,489
- Tiền gửi không kỳ hạn bằng VND	12,159,267	12,095,912
- Tiền gửi không kỳ hạn bằng vàng, ngoại tệ	1,466,844	1,292,577
Tiền, vàng gửi có kỳ hạn	103,476,846	93,283,590
- Tiền gửi có kỳ hạn bằng VND	97,276,872	87,402,368
- Tiền gửi có kỳ hạn bằng vàng và ngoại tệ	6,199,974	5,881,222
Tiền gửi vốn chuyên dùng	3,172	4,783
Tiền gửi ký quỹ	836,184	781,836
Tổng	117,942,313	107,458,698
10 Phát hành giấy tờ có giá :		
Phát hành GTCG theo thời gian	Cuối kỳ	Đầu năm
Dưới 1 năm	4,466,341	7,759,831

Từ 1 đến 5 năm	2,563	16,719		
Trên 5 năm	-	-		
Tổng	4,468,904	7,776,549		
	-	-		
	-	-		
Phát hành GTCG theo loại giấy tờ có giá	Cuối kỳ	Đầu năm		
Mệnh giá	4,468,904	7,776,549		
Phụ trội				
Chiết khấu				
Tổng	4,468,904	7,776,549		
	-	-		
Phát hành GTCG theo loại tiền	Cuối kỳ	Đầu năm		
Phát hành GTCG bằng VND	3,360,313	5,385,113		
Phát hành GTCG bằng USD	4	4		
Phát hành GTCG bằng vàng	1,108,587	2,391,432		
Tổng	4,468,904	7,776,549		
	-	-		
11 Các khoản nợ khác				
Chỉ Tiêu	Cuối kỳ	Đầu năm		
Các khoản phải trả nội bộ	83,775	42,737		
Các khoản phải trả bên ngoài	13,676,768	13,786,480		
Dự phòng rủi ro khác:	91,153	79,688		
- Dự phòng đối với các cam kết đưa ra	91,153	79,688		
- Dự phòng cho các dịch vụ thanh toán		-		
- Dự phòng rủi ro khác (dự phòng rủi ro hoạt động,...				
không bao gồm dự phòng khác đối với tài sản có nổi				
Tổng	13,851,696	13,908,905		
12 Tình hình thực hiện nghĩa vụ với NSNN và thuế thu nhập hoãn lại				
12.1 Tình hình thực hiện nghĩa vụ với NSNN				
Chỉ tiêu	Số dư	Phát sinh trong kỳ	Số dư	
	Đầu năm	Số phải nộp	cuối kỳ	
		Số đã nộp		
1 Thuế GTGT	(2,587)	43,502	(40,542)	373
2 Thuế tiêu	-	-	-	-
thu đặc biệt				
3 Thuế TNDN	95,540	217,220	(71,473)	241,288
4 Thuế xuất,	-	-	-	-
nhập khẩu				
5 Thuế sử	-	-	-	-
dụng vốn				
NSNN				
6 Thuế tài	-	-	-	-
nguyên				
7 Thuế nhà đất	-	-	-	-
8 Tiền thuê đất	-	-	-	-
9 Các loại	88,905	56,066	(82,513)	62,457
thuế khác				
10 Các khoản				
phí, lệ phí và				
các khoản	2,165	94,204	(91,590)	4,778
phải nộp				
khác				
Tổng cộng	184,024	410,991	(286,118)	308,896

12.2 Thuế thu nhập hoãn lại:	Cuối kỳ	Đầu năm
a Tài sản thuế thu nhập hoãn lại:		
- Tài sản thuế TN hoãn lại liên quan đến khoản chênh lệch tạm thời được khấu trừ		-
- Tài sản thuế TN hoãn lại liên quan đến khoản lỗ tính thuế chưa sử dụng		-
- Tài sản thuế TN hoãn lại liên quan đến khoản ưu đãi tính thuế chưa sử dụng		-
- Khoản hoàn nhập tài sản thuế TN hoãn lại đã được ghi nhận từ các kỳ trước		-
b Thuế thu nhập hoãn lại phải trả:		
- Thuế TN hoãn lại phải trả phát sinh từ các khoản chênh lệch tạm thời chịu thuế		-
- Khoản hoàn nhập thuế TN hoãn lại phải trả đã được ghi nhận từ các kỳ trước		-
13 Vốn và quỹ của Tổ chức tín dụng		
13.1 Báo cáo tình hình thay đổi vốn chủ sở hữu: xem bảng chi tiết ở trang 22		
13.2 Thu nhập trên một cổ phiếu		
- Lợi nhuận hoặc lỗ để tính lãi cơ bản trên cổ phiếu	675,742	807,904
- Số bình quân gia quyền cổ phiếu phổ thông để tính lãi cơ	973,967,664	936,334,466
- Lãi cơ bản trên cổ phiếu	694	863
- Các giao dịch cổ phiếu phổ thông hoặc giao dịch cổ phiếu phổ thông tiềm năng xảy ra sau ngày kết thúc kỳ kế toán kỳ		
13.3 Thuyết minh về các công cụ tài chính phức hợp:		
Trái phiếu chuyển đổi :	Cuối kỳ	Đầu năm
- Tổng giá trị :	-	-
- Giá trị cấu phần Nợ :	-	-
- Giá trị cấu phần Vốn Chủ Sở Hữu :	-	-
Cổ phiếu ưu đãi :	Cuối kỳ	Đầu năm
- Tổng giá trị :	-	-
- Giá trị cấu phần Nợ :	-	-
- Giá trị cấu phần Vốn Chủ Sở Hữu :	-	-
13.5 Cổ phiếu	Cuối kỳ	Đầu năm
- Số lượng cổ phiếu đăng ký phát hành (*):	567,865,425	332,929,976
- Số lượng cổ phiếu đã bán ra công chúng:	-	-
+ Cổ phiếu phổ thông:	-	-
+ Cổ phiếu ưu đãi :	-	-
- Số lượng cổ phiếu được mua lại :		(3,656,600)
+ Cổ phiếu phổ thông :		(3,656,600)
+ Cổ phiếu ưu đãi :		-
- Số lượng cổ phiếu đang lưu hành :	973,967,664	973,967,664
+ Cổ phiếu phổ thông	973,967,664	973,967,664
+ Cổ phiếu ưu đãi :	-	-
- Mệnh Giá cổ phiếu đang lưu hành:	10.000 VNĐ/cổ phần	10.000 VNĐ/cổ phần
13.6 Cổ tức:	Cổ phiếu	
+ Cổ tức /Tổng số cổ phần		
+ Cổ tức đã trả / Cổ phần		
cổ tức năm 2012 đã được Đại Hội đồng Cổ đông thông qua với mức cổ tức là 6% từ lợi nhuận sau thuế năm 2012.		
VI. Thông tin bổ sung cho các khoản mục trình bày trong Báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh		
Các thông tin bổ sung cho các khoản mục trình bày trong Báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh được sử dụng đơn vị tiền tệ là đồng Việt Nam.		
- Cột kỳ này : là số liệu phát sinh từ ngày 01/01/2013 đến 31/03/2013		

- Cột **kỳ trước** : là số liệu phát sinh từ ngày 01/01/2012 đến 31/03/2012

14	Thu nhập lãi và các khoản thu nhập tương tự	Kỳ này	Kỳ trước
	Thu nhập lãi tiền gửi	12,647	117,985
	Thu nhập lãi cho vay khách hàng	3,528,823	3,478,095
	Thu lãi từ kinh doanh, đầu tư chứng khoán Nợ:	-	-
	- Thu lãi từ chứng khoán kinh doanh	-	-
	- Thu lãi từ chứng khoán đầu tư	649,680	684,092
	Thu nhập lãi cho thuê tài chính	30,844	33,608
	Thu khác từ hoạt động tín dụng	22,110	54,503
	Tổng	4,244,104	4,368,283
15	Chi phí lãi và các khoản chi phí tương tự:	Kỳ này	Kỳ trước
	Trả lãi tiền gửi	2,187,088	2,148,565
	Trả lãi tiền vay	118,163	201,781
	Trả lãi phát hành giấy tờ có giá	108,792	453,949
	Trả lãi tiền thuê tài chính	-	-
	Chi phí hoạt động tín dụng khác	19,251	33,451
	Tổng	2,433,294	2,837,746
16	Lãi/ lỗ thuần từ hoạt động kinh doanh (mua bán) chứng khoán kinh doanh:	Kỳ này	Kỳ trước
	Thu nhập từ mua bán chứng khoán kinh doanh	5,009	19,236
	Chi phí về mua bán chứng khoán kinh doanh	(632)	(18,180)
	Chi phí dự phòng giảm giá chứng khoán kinh doanh	15,138	74,649
	Cộng	19,515	75,705
17	Lãi/ lỗ thuần từ hoạt động kinh doanh (mua bán) chứng khoán đầu tư:	Kỳ này	Kỳ trước
	Thu nhập từ mua bán chứng khoán đầu tư	10,689	412
	Chi phí về mua bán chứng khoán đầu tư	-	(10,698)
	Dự phòng giảm giá chứng khoán đầu tư	4,679	13,605
	Cộng	15,368	3,320
18	Thu nhập từ góp vốn, mua cổ phần	Kỳ này	Kỳ trước
	Cổ tức nhận được trong kỳ từ góp vốn, đầu tư mua cổ phần		
	- Từ chứng khoán Vốn kinh doanh (hạch toán trên TK 14)	25,237	20,073
	- Từ chứng khoán Vốn đầu tư (hạch toán trên TK 15)	5,117	-
	- Từ góp vốn, đầu tư dài hạn (hạch toán trên TK 34)	623	2,587
	- Thu từ tha Thu từ thanh lý các kì Thu từ thanh lý các kì	-	-
	- Trích lập / hoàn nhập dự phòng	-	-
	Phân chia lãi / lỗ theo phương pháp vốn CSH của các khoản đầu tư vào các công ty liên doanh, liên kết	(355)	-
	Các khoản thu nhập khác	-	-
	Tổng	30,622	22,661
19	Chi phí hoạt động:	Kỳ này	Kỳ trước
1	Chi nộp thuế và các khoản phí, lệ phí	28,821	21,446
2	Chi phí cho nhân viên:	509,536	436,578
	Trong đó: - Chi lương và phụ cấp	469,191	403,510
	- Các khoản chi đóng góp theo lương, chi trang phục giao dịch, phương tiện bảo hộ lao động	40,166	32,705
	- Chi trợ cấp	163	293
	- Chi công tác xã hội	15	-
3	Chi về tài sản :	259,424	190,183
	- Trong đó khấu hao tài sản cố định	74,486	59,681
4	Chi cho hoạt động quản lý công vụ:	240,427	136,084
	Trong đó: - Công tác phí	3,800	3,700

	- Chi về các hoạt động đoàn thể của TCTD	-	10
5	Chi nộp phí bảo hiểm, bảo toàn tiền gửi của khách hàng	59,427	21,213
6	Chi phí dự phòng <i>(không tính chi phí dự phòng rủi ro tín dụng nội và ngoại bảng; chi phí dự phòng giảm giá chứng</i>	-	-
7	Chi phí hoạt động khác	-	-
	Tổng	1,097,635	805,505
VIII. Các thông tin khác			
Các thông tin trình bày trong phần VII.20 thuyết minh này được sử dụng đơn vị tiền tệ là triệu đồng Việt Nam và tại phần VII.21 thuyết minh này được sử dụng đơn vị tiền tệ là đồng Việt Nam.			
20	Giao dịch với các bên liên quan	Kỳ này	Kỳ trước
	Chi phí trả lãi	12,014	13,504
	Thu nhập lãi	49,092	135,888
	Thu dịch vụ	264	672
	Chi phí dịch vụ	-	-
	Số dư tại ngày 31/03		
	Số dư tiền gửi của khách hàng	396,438	483,144
	Dư nợ cho vay	994,950	3,255,376
	Dư nợ cho vay liên ngân hàng	-	-
	Đầu tư chứng khoán nợ	500,000	480,000
	Chứng khoán vốn	524,817	-
	Tiền gửi TCTD tại khác	35	-
	Phải trả khác	-	-
	Phải thu khác	114,629	31,900
	Lương và các quyền lợi khác của HĐQT	7,050	5,190
	Lương và các quyền lợi khác của B.TGD	11,279	8,933
21	Mức độ tập trung theo khu vực địa lý của các tài sản, công nợ và các khoản mục ngoại bảng- xem chi tiết tại trang 23		
IX Quản lý rủi ro tài chính			
Các thông tin trình bày trong phần VIII thuyết minh này được sử dụng đơn vị tiền tệ là triệu đồng Việt Nam.			
22.1	Rủi ro lãi suất: xem chi tiết tại trang 24		
22.2	Rủi ro tiền tệ: xem chi tiết tại trang 25		
22.3	Rủi ro thanh khoản: xem chi tiết tại trang 26		

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

	Vốn góp/ Vốn điều lệ	Thặng dư vốn cổ phần	Cổ phiếu quỹ	Chênh lệch tỷ giá hối đổi	Quỹ đầu tư phát triển	Quỹ dự phòng tài chính	Quỹ dự trữ bổ sung VDL	Quỹ khác thuộc VCSH	LN sau thuế chưa phân phối/ Lỗ lũy kể	Vốn chủ sở hữu khác	Tổng cộng
A	1	2	3	5	6	7	8	9	10	12	13
Số dư đầu kỳ	10,739,677	1,671,693	(1,506,878)	87,639	97,259	887,714	617,972	33,073	1,069,631	948	13,698,729
Tăng trong kỳ	-	-	-	(14,686)	385	1,254	-	10,191	675,742	-	672,886
- Tăng vốn trong kỳ											
- Lợi nhuận tăng trong kỳ									675,742		675,742
- Trích bổ sung các quỹ cho kỳ trước				(14,686)							(14,686)
- Tạm trích lập các quỹ dự trữ cho kỳ					385	1,254	-	10,191			11,830
- Chuyển từ quỹ dự trữ sang vốn											-
- Mua cổ phiếu quỹ											-
- Thặng dư từ bán cổ phiếu									-		-
- Trích bổ sung quỹ lương theo kết quả hoạt động kinh doanh kỳ trước theo quy định của nhà nước											
- Các khoản tăng khác	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Giảm trong kỳ	-	-	-	-	-	-	-	(16,264)	(11,980)	-	(28,244)
- Sử dụng trong kỳ					-	-	-	(16,264)	(11,830)		(28,094)
- Chia cổ tức kỳ này			-						-		-
- Các khoản giảm khác					-	-	-	-	(150)		(150)
- Lợi ích của cổ đông thiểu số					-	-	-	-	-		-
Số dư cuối kỳ	10,739,677	1,671,693	(1,506,878)	72,953	97,644	888,968	617,972	27,000	1,733,393	948	14,343,371

- 21 Mức độ tập trung theo khu vực địa lý của các tài sản, công nợ và các khoản mục ngoại bảng
 Báo cáo phân tích tổng dư nợ cho vay, tổng tiền gửi, các cam kết tín dụng, CCTC phái sinh, kinh doanh và đầu tư chứng khoán theo khu vực địa lý:

	Tổng dư nợ cho vay	Tổng tiền gửi (*)	Các cam kết tín dụng (**)	CCTC phái sinh	Kinh doanh và đầu tư chứng khoán (***)
Trong nước	100,842,890	123,129,643	4,099,654	1,495,280	26,371,503
Nước ngoài	2,835,153	7,223,286	9,462,901	4,878,767	133,243

(*) Tổng tiền gửi bao gồm : Tiền gửi và tiền vay từ khách hàng và các TCTD khác .

(**) Các cam kết tín dụng bao gồm : tất cả các cam kết bảo lãnh cho khách hàng.

(***) Kinh doanh và đầu tư chứng khoán : trong đó không bao gồm phần trích dự phòng.

22.1 Rủi ro lãi suất

	Quá hạn	Không sinh lãi	Đến 1 tháng	Từ 1-3 tháng	Từ 3-6 tháng	Từ 6-12 tháng	Từ 1-5 năm	Trên 5 năm	Tổng cộng
Tài sản									
Tiền mặt, vàng bạc, đá quý	-	9,170,100	-	-	-	-	-	-	9,170,100
Tiền gửi tại NHNN	-	3,526,671	1	-	-	-	-	-	3,526,672
Tiền vàng gửi tại các TCTD khác và cho vay các TCTD khác (*)	1,047	234,905	8,482,336	18,550	31,159	2,500	-	-	8,770,497
Chứng khoán kinh doanh (*)	-	960,407	1,000,221	2,874,593	-	-	-	-	4,835,221
Các công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác	-	368,761	-	-	-	-	-	-	368,761
Cho vay khách hàng (*)	2,913,927	-	14,184,010	73,520,672	1,291,037	1,411,862	4,382,970	771,452	98,475,930
Chứng khoán đầu tư (*)	-	360,817	700,249	2,562,813	1,755,000	1,698,697	14,031,676	51,327	21,160,580
Góp vốn, đầu tư dài hạn (*)	-	508,946	-	-	-	-	-	-	508,946
Tài sản cố định và bất động sản đầu tư	-	5,305,253	-	-	-	-	-	-	5,305,253
Tài sản khác	-	9,686,182	581	6,301	11,254	-	-	-	9,704,318
Tổng cộng	2,914,974	30,122,042	24,367,397	78,982,929	3,088,450	3,113,059	18,414,647	822,779	161,826,277
Nợ phải trả và vốn chủ sở hữu									
Nợ chính phủ và NHNN	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Tiền gửi của và vay từ các TCTD khác	-	3,124	827,781	885,243	657,190	1,135,307	3,798	-	3,512,443
Vốn tài trợ, ủy thác đầu tư, cho vay TCTD chịu rủi ro	-	-	4,012,628	135,390	-	31,250	250,000	-	4,429,268
Các công cụ tài chính phái sinh và các khoản nợ tài chính khác	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Tiền gửi của khách hàng	-	836,184	69,742,159	18,055,607	7,405,431	18,597,606	3,291,058	14,269	117,942,313
Phát hành giấy tờ có giá	-	-	879,499	1,888,983	1,200,328	500,000	94	-	4,468,904
Nợ khác (*)	-	13,760,424	-	-	-	-	-	-	13,760,424
Tổng nợ phải trả và vốn chủ sở hữu	-	14,599,732	75,462,066	20,965,223	9,262,950	20,264,163	3,544,949	14,269	144,113,352
Mức chênh lệch thanh khoản ròng	2,914,974	15,522,310	(51,094,669)	58,017,706	(6,174,500)	(17,151,104)	14,869,697	808,510	17,712,925

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

22.2. Rủi ro tiền tệ

	VND	GOLD	USD	EUR	JPY	AUD	CAD	Others	Total
Tài sản									
Tiền mặt, vàng bạc, đá quý	3,081,628	4,862,832	913,556	70,459	19,177	104,305	70,348	47,795	9,170,100
Tiền gửi tại NHNN	2,523,806	-	902,904	-	-	-	-	99,962	3,526,672
Tiền vàng gửi tại các TCTD khác và cho vay các TCTD khác (*)	4,269,167	-	4,272,632	15,796	28,797	73,217	8,820	102,068	8,770,496
Chứng khoán kinh doanh (*)	4,835,221	-	-	-	-	-	-	-	4,835,221
Các công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác	-	4,231,089	-	32,088	-	-	-	41,250	4,304,428
Cho vay khách hàng (*)	86,303,562	1,358,436	9,898,353	86,570	5,996	-	-	823,012	98,475,930
Chứng khoán đầu tư (*)	21,028,020	-	-	-	-	-	-	132,560	21,160,580
Góp vốn, đầu tư dài hạn (*)	508,946	-	-	-	-	-	-	-	508,946
Tài sản cố định và bất động sản đầu tư	4,935,738	-	38,667	-	-	-	-	330,848	5,305,253
Tài sản khác	9,290,679	35,248	267,361	252	214	39,505	11,188	59,871	9,704,318
Tổng cộng	136,776,768	10,487,605	16,293,473	205,164	54,184	217,027	90,355	1,637,367	165,761,943
Nợ phải trả và vốn chủ sở hữu									
Nợ chính phủ và NHNN	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Tiền gửi của và vay từ các TCTD khác	241,205	-	3,125,783	2,299	2,935	112	-	140,107	3,512,442
Vốn tài trợ, ủy thác đầu tư, cho vay TCTD chịu rủi ro	1,030,254	-	3,399,013	-	-	-	-	-	4,429,268
Các công cụ tài chính phái sinh và các khoản nợ tài chính khác	782,273	-	2,280,264	-	555,921	204,848	67,498	44,863	3,935,666
Tiền gửi của khách hàng	109,631,215	25,479	7,637,233	155,380	30,462	8,697	4,814	449,033	117,942,313
Phát hành giấy tờ có giá	3,360,313	1,108,587	4	-	-	-	-	-	4,468,904
Nợ khác (*)	4,264,655	9,202,261	221,308	2,817	11,552	5,394	4,673	47,765	13,760,424
Capital and reserves	14,202,835	-	51,226	-	-	-	-	89,312	14,343,372
Tổng nợ phải trả và vốn chủ sở hữu	133,512,750	10,336,327	16,714,833	160,496	600,869	219,051	76,985	771,080	162,392,390
Trạng thái tiền tệ nội bảng ròng	3,264,018	151,278	(421,359)	44,669	(546,685)	(2,024)	13,370	866,287	3,369,552
Trạng thái tiền tệ ngoại bảng	-	(98,903)	(358,708)	17,916	358,589	(17,136)	(12,489)	(4,981)	-
Trạng thái tiền tệ nội & ngoại bảng	3,264,018	52,375	(780,067)	62,584	(188,096)	(19,160)	881	861,306	3,369,552

22.3 Rủi ro thanh khoản:

	Quá hạn		Đến 1 tháng	Từ 1-3 tháng	Từ 3-12 tháng	Từ 1-5 năm	Trên 5 năm	Tổng cộng
	Trên 3 tháng	Đến 3 tháng						
Tài sản								
Tiền mặt, vàng bạc, đá quý	-	-	9,170,100	-	-	-	-	9,170,100
Tiền gửi tại NHNN	-	-	3,526,672	-	-	-	-	3,526,672
Tiền vàng gửi tại các TCTD khác và cho vay các TCTD khác (*)	-	1,047	8,717,241	18,550	33,659	-	-	8,770,497
Chứng khoán kinh doanh (*)	-	-	1,960,628	2,874,593	-	-	-	4,835,221
Các công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác	-	-	368,761	-	-	-	-	368,761
Cho vay khách hàng (*)	2,229,162	684,765	6,060,225	13,968,870	39,227,543	25,382,550	10,922,814	98,475,930
Chứng khoán đầu tư (*)	-	-	15,685,544	1,832,560	2,455,000	1,187,476	1	21,160,581
Góp vốn, đầu tư dài hạn (*)	-	-	-	-	-	-	508,946	508,946
Tài sản cố định và bất động sản đầu tư	-	-	280	164	17,437	544,239	4,743,134	5,305,253
Tài sản khác	107,936	-	400,537	2,005,476	4,333,769	1,364,574	1,492,026	9,704,318
Tổng cộng	2,337,098	685,812	45,889,988	20,700,213	46,067,407	28,478,840	17,666,921	161,826,278
Nợ phải trả và vốn chủ sở hữu								
Nợ chính phủ và NHNN	-	-	-	-	-	-	-	-
Tiền gửi của và vay từ các TCTD khác	-	-	653,829	1,010,228	1,844,588	3,798	-	3,512,443
Vốn tài trợ, ủy thác đầu tư, cho vay TCTD chịu rủi ro	-	-	141,376	54,415	408,241	1,631,569	2,193,667	4,429,268
Các công cụ tài chính phái sinh và các khoản nợ tài chính khác	-	-	-	-	-	-	-	-
Tiền gửi của khách hàng	-	-	70,456,833	18,056,566	26,014,420	3,400,226	14,269	117,942,313
Phát hành giấy tờ có giá	-	-	879,499	1,888,983	1,700,328	94	-	4,468,904
Nợ khác (*)	-	-	11,778,196	1,824,989	150,324	6,916	-	13,760,424
Tổng nợ phải trả và vốn chủ sở hữu	-	-	83,909,732	22,835,181	30,117,901	5,042,602	2,207,936	144,113,352
Mức chênh lệch thanh khoản ròng	2,337,098	685,812	(38,019,745)	(2,134,968)	15,949,506	23,436,238	15,458,985	

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

Báo cáo tài chính hợp nhất của Ngân hàng đã được Ban Tổng Giám đốc phê chuẩn
ngày 02/05/2013.



Lưu Văn Hòa
Người lập



Huỳnh Thanh Giang
Kế toán trưởng



Phan Huy Khang
Tổng Giám Đốc