

BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN HỢP NHẤT

QUÝ 3/2012- Ngày 30 tháng 09 năm 2012

	Thuyết minh	30/09/2012 đồng	31/12/2011 đã kiểm toán đồng
TÀI SẢN			
Tiền mặt, vàng bạc, đá quý	III.1	880,988,307,367	917,417,870,812
Tiền gửi tại Ngân hàng Nhà nước ("NHNN")	III.2	6,125,290,618,439	6,029,092,624,509
Tiền, vàng gửi và cho vay các tổ chức tín dụng ("TCTD") khác	III.3	41,059,921,375,261	41,666,763,671,267
Chứng khoán kinh doanh	III.4	311,118,121,777	826,196,437,581
Chứng khoán kinh doanh		519,872,949,131	1,194,306,537,316
Dự phòng giảm giá chứng khoán kinh doanh		(208,754,827,354)	(368,110,099,735)
Cho vay khách hàng		63,444,268,380,799	57,952,296,461,413
Cho vay khách hàng	III.5	64,788,915,412,636	59,044,836,949,430
Dự phòng rủi ro cho vay khách hàng	III.6	(1,344,647,031,837)	(1,092,540,488,017)
Chứng khoán đầu tư	III.7	23,923,788,676,231	19,412,920,211,865
Chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán	III.7.1	20,858,048,150,936	14,868,663,336,722
Chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn	III.7.2	3,811,729,075,164	5,003,694,000,000
Dự phòng giảm giá chứng khoán		(745,988,549,869)	(459,437,124,857)
Góp vốn, đầu tư dài hạn	III.8	1,666,449,720,857	1,781,279,481,134
Đầu tư vào công ty liên kết		286,938,196,175	154,575,056,628
Đầu tư dài hạn khác		1,497,190,070,682	1,732,006,129,236
Dự phòng giảm giá góp vốn đầu tư, đầu tư dài hạn		(117,678,546,000)	(105,301,704,730)
Tài sản cố định		1,501,101,298,787	1,551,406,310,100
Tài sản cố định hữu hình	III.9	452,734,562,188	470,820,208,461
Nguyên giá tài sản cố định		986,439,463,192	886,936,819,824
Hao mòn tài sản cố định		(533,704,901,004)	(416,116,611,363)
Tài sản cố định vô hình	III.10	1,048,366,736,599	1,080,586,101,639
Nguyên giá tài sản cố định		1,223,766,110,999	1,203,436,820,745
Hao mòn tài sản cố định		(175,399,374,400)	(122,850,719,106)
Bất động sản đầu tư	III.11	149,638,579,986	147,138,579,986
Nguyên giá bất động sản đầu tư		149,638,579,986	147,138,579,986
Hao mòn bất động sản đầu tư		-	-
Tài sản Có khác		8,236,057,450,889	8,546,980,659,779
Các khoản lãi và phí phải thu		2,241,729,826,872	1,618,383,424,772
Tài sản thuế thu nhập doanh nghiệp hoãn lại		8,493,526,750	8,493,526,750
Các khoản phải thu	III.12	4,621,000,574,695	5,031,389,882,639
Tài sản Có khác	III.13	1,701,163,981,206	2,165,074,242,641
Dự phòng rủi ro cho các tài sản Có nội bảng khác		(336,330,458,634)	(276,360,417,023)
TỔNG TÀI SẢN		147,298,622,530,393	138,831,492,308,446

BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN HỢP NHẤT (tiếp theo)

QUÝ 3/2012- Ngày 30 tháng 09 năm 2012

	Thuyết minh	30/09/2012 đồng	31/12/2011 đã kiểm toán đồng
NỢ PHẢI TRẢ			
Các khoản nợ Chính phủ và NHNN		-	-
Tiền gửi và vay các TCTD khác	III.14	22,604,896,582,164	26,672,484,256,550
Tiền gửi của khách hàng	III.15	100,227,521,041,047	89,548,672,963,831
Các công cụ tài chính phải sinh các công nợ tài chính khác	III.16	36,490,181,175	22,637,453,462
Vốn tài trợ, ủy thác đầu tư, cho vay TCTD chịu rủi ro	III.17	210,765,832,500	201,504,544,500
Phát hành giấy tờ có giá	III.18	4,020,068,393,288	4,531,631,630,177
Các khoản nợ khác		5,876,220,003,213	7,556,762,013,844
Các khoản lãi, phí phải trả		1,172,891,555,956	1,045,738,735,038
Thuế phải trả		219,450,905,011	381,138,357,091
Các khoản nợ khác	III.19	4,190,694,226,548	5,984,963,488,180
Dự phòng cho các cam kết ngoại bảng	III.20	293,183,315,698	144,921,433,535
TỔNG NỢ PHẢI TRẢ		132,975,962,033,387	128,533,692,862,364
VỐN CHỦ SỞ HỮU			
Vốn và các quỹ			
Vốn của TCTD	III.21	10,320,233,376,265	7,547,587,039,063
Vốn điều lệ		10,000,000,000,000	7,300,000,000,000
Thặng dư vốn cổ phần		338,420,864,820	253,764,812,500
Vốn khác		(18,187,488,555)	(6,177,773,437)
Quỹ của TCTD		1,067,498,266,873	844,821,944,174
Chênh lệch tỷ giá hối đoái		(47,431,617,810)	-
Lợi nhuận chưa phân phối		2,320,998,500,230	1,249,734,068,530
TỔNG VỐN CHỦ SỞ HỮU		13,661,298,525,558	9,642,143,051,767
LỢI ÍCH CỦA CỔ ĐÔNG THIỂU SỐ		661,361,971,448	655,656,394,315
TỔNG NỢ PHẢI TRẢ VÀ VỐN CHỦ SỞ HỮU		147,298,622,530,393	138,831,492,308,446



BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN HỢP NHẤT (tiếp theo)

QUÝ 3/2012- Ngày 30 tháng 09 năm 2012

CÁC CHỈ TIÊU NGOÀI BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN HỢP NHẤT

		30/09/2012	31/12/2011
		đồng	đã kiểm toán đồng
I. Nghĩa vụ tiềm ẩn		69,915,076,641,539	75,794,709,765,988
1. Cam kết bảo lãnh		14,293,073,020,832	13,058,900,258,774
2. Cam kết thư tín dụng		55,622,003,620,707	62,735,809,507,214
II. Các cam kết đưa ra			
1. Cam kết tài trợ cho khách hàng			
	V.1	69,915,076,641,539	75,794,709,765,988

Người lập:

Bà Ngô Bích Ngọc
Phó phòng kế toán

Hà Nội, Việt Nam
Ngày 12 tháng 11 năm 2012

Người phê duyệt:

Bà Lê Thị Lợi
Giám đốc Tài chính

Người phê duyệt:

Ông Lê Công
Tổng Giám đốc



3/12/2011
C
A
N
Đ
C
T
D

BÁO CÁO KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH HỢP NHẤT
QUÝ 3/2012- Ngày 30 tháng 09 năm 2012

Thuyết minh	Quý 3/2012		Lũy kế từ đầu năm đến cuối quý	
	Năm nay	Năm trước	Năm nay	Năm trước
	đồng	đồng	đồng	đồng
Thu nhập lãi và các khoản thu nhập tương tự	3,384,525,357,521	3,618,588,953,463	11,221,920,693,907	10,280,042,258,929
Chi phí lãi và các khoản chi phí tương tự	(1,686,694,253,619)	(2,313,665,594,468)	(6,395,037,437,836)	(6,565,282,173,091)
Thu nhập lãi thuần	1,697,831,103,902	1,304,923,358,995	4,826,883,256,071	3,714,760,085,838
Thu nhập từ hoạt động dịch vụ	198,289,965,865	175,708,012,059	636,625,096,523	555,558,839,078
Chi phí hoạt động dịch vụ	(43,817,014,227)	(23,302,069,944)	(111,178,671,211)	(68,396,043,948)
Lãi thuần từ hoạt động dịch vụ	154,472,951,638	152,405,942,115	525,446,425,312	487,162,795,130
Lãi (lỗ) thuần từ hoạt động ngoại hối	13,040,942,703	(3,186,609,385)	32,943,164,335	(167,639,710,030)
Lãi từ chứng khoán kinh doanh, chứng khoán đầu tư và góp vốn, đầu tư dài hạn	2,061,547,691	(110,476,979,252)	(73,280,596,947)	(176,354,840,660)
Chi phí dự phòng giảm giá chứng khoán kinh doanh, chứng khoán đầu tư và góp vốn, đầu tư dài hạn	(122,473,377,723)	97,714,820,583	(139,572,993,901)	(399,791,276,048)
Lỗ thuần từ chứng khoán kinh doanh, chứng khoán đầu tư và góp vốn, đầu tư dài hạn	(120,411,830,032)	(12,762,158,669)	(212,853,590,848)	(576,146,116,708)
Thu nhập từ góp vốn, mua cổ phần	14,959,217,328	28,922,044,515	60,477,378,179	67,798,390,469
Lãi thuần từ hoạt động kinh doanh khác	106,610,489,412	391,584,085,068	207,507,234,186	651,311,430,138
TỔNG THU NHẬP HOẠT ĐỘNG	1,866,502,874,951	1,861,886,662,639	5,440,403,867,235	4,177,246,874,837
Chi phí người lao động	(357,130,762,496)	(190,434,718,268)	(955,029,602,985)	(511,004,958,008)
Chi phí khấu hao và khấu trừ	(66,943,159,263)	(55,693,332,350)	(174,621,643,416)	(139,218,223,751)
Chi phí hoạt động khác	(232,212,844,979)	(421,731,485,429)	(634,587,326,654)	(872,477,005,262,00)
TỔNG CHI PHÍ HOẠT ĐỘNG	(656,286,766,738)	(667,859,536,047)	(1,764,238,573,055)	(1,522,700,187,021)
Lợi nhuận thuần từ hoạt động kinh doanh trước chi phí dự phòng rủi ro	1,210,216,108,213	1,194,027,126,592	3,676,165,294,180	2,654,546,687,816
(Chi phí)/hoàn nhập dự phòng rủi ro cho vay TCTD	2,691,397,500	-	(10,186,207,500)	-
(Chi phí)/hoàn nhập dự phòng rủi ro cho vay khách hàng	(215,742,956,788)	(480,113,124,577)	(732,324,729,440)	(779,708,993,059)
(Chi phí)/hoàn nhập dự phòng rủi ro cho các cam kết ngoại bảng	(143,299,122,192)	4,465,950,135	(148,261,882,163)	(98,936,236,968)
(Chi phí)/hoàn nhập dự phòng các khoản phát sinh khó đòi	10,481,629,840	(30,855,672,985)	(59,970,041,610)	-
TỔNG LỢI NHUẬN TRƯỚC THUẾ	864,347,056,573	687,524,279,165	2,725,422,433,467	1,775,901,457,789
Chi phí thuế TNDN hiện hành	(212,379,380,476)	(170,791,024,469)	(671,249,365,476)	(538,774,220,227)
Thu nhập thuế TNDN hoãn lại	-	(446,566,375)	-	-
Chi phí thuế TNDN trong năm	(212,379,380,476)	(171,237,590,844)	(671,249,365,476)	(538,774,220,227)
LỢI NHUẬN SAU THUẾ	651,967,676,097	516,286,688,321	2,054,173,067,991	1,237,127,237,562
Lợi ích của cổ đông thiểu số	3,055,067,056	(20,682,612,004)	8,870,766,047	(159,893,468,811)
LỢI NHUẬN SAU THUẾ CỦA NGÂN HÀNG	648,912,609,041	536,969,300,325	2,045,302,301,944	1,397,020,706,373

Người lập:

Người phê duyệt:

Người phê duyệt:



Bà Ngô Bích Ngọc
Phó phòng kế toán

Bà Lê Thị Lợi
Giám đốc Tài chính

Ông Lê Công
Tổng Giám đốc

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Quân đội

B04a/TCTD

Địa chỉ: Số 21 Cát Linh - Đống Đa - Hà Nội

BÁO CÁO LƯU CHUYỂN TIỀN TỆ HỢP NHẤT

QUÝ 3/2012- Ngày 30 tháng 09 năm 2012

	Thuyết minh	Giai đoạn từ 01/01/2012 đến 30/09/2012	Giai đoạn từ 01/01/2011 đến 30/09/2011
		đồng	đồng
LƯU CHUYỂN TIỀN TỪ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH			
Thu lãi và các khoản thu tương tự nhận được		10,715,958,490,348	10,251,396,823,434
Chi lãi và các khoản chi tương tự đã trả		(6,267,884,616,918)	(6,061,861,436,704)
Thu từ hoạt động dịch vụ nhận được		636,625,096,523	555,558,839,078
Chi từ hoạt động dịch vụ		(111,178,671,211)	(68,396,043,948)
Thu/(chi) từ hoạt động kinh doanh ngoại hối		32,943,164,335	(167,639,710,030)
Thu/(chi) từ hoạt động đầu tư		(73,280,596,947)	(576,146,116,708)
Thu khác		127,818,795,815	825,890,265,964
Chi hoạt động khác		(634,587,326,654)	(174,578,876,394)
Tiền thu các khoản nợ đã được xử lý, xoá, bù đắp bằng nguồn dự phòng rủi ro		24,882,205,513	23,796,175,714
Tiền chi trả cho nhân viên và hoạt động quản lý công vụ		(860,327,610,017)	(1,491,490,234,959)
Tiền thuế thực nộp trong năm	IV.8	(777,025,234,103)	(531,503,022,124)
Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động kinh doanh trước những thay đổi về tài sản và vốn lưu động		2,813,943,696,684	2,585,026,663,323
Những thay đổi về tài sản hoạt động			
Tăng tiền, vàng gửi tại các tổ chức tín dụng khác		(15,279,967,236,387)	6,383,879,226,469
Tăng các khoản về kinh doanh chứng khoán		(4,122,986,301,193)	521,361,435,007
Tăng các khoản cho vay khách hàng		(5,744,078,463,206)	(7,196,585,154,053)
Tăng nguồn dự phòng để bù đắp các khoản (chứng khoán, đầu tư)		(320,862,913,238)	290,745,649,207
Tăng tài sản Co khác		732,349,601,494	(427,354,227,972)
Những thay đổi về công nợ hoạt động			
Tăng/(giảm) các khoản nợ Chính phủ và NHNN		-	(8,268,803,309,362)
Tăng các khoản tiền gửi của các TCTD khác		(4,067,587,674,386)	(2,438,881,302,194)
Tăng tiền gửi của khách hàng		10,678,848,077,216	10,768,587,817,913
Tăng/(Giảm) phát hành trái phiếu và giấy tờ có giá		(511,563,236,889)	(1,837,133,370,045)
Tăng vốn tài trợ, uỷ thác đầu tư, cho vay mà TCTD chịu		9,261,288,000	592,503,502,500
Tăng/Giảm các công cụ tài chính phái sinh và các tài		13,852,727,713	-
Tăng/(giảm) khác của các khoản nợ khác		(2,306,434,110,344)	5,497,245,560,870
Sử dụng các quỹ		(222,293,048,404)	(251,162,697,998)
Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động kinh doanh		(18,327,517,592,940)	6,219,429,793,665
LƯU CHUYỂN TIỀN TỪ HOẠT ĐỘNG ĐẦU TƯ			
Mua sắm tài sản cố định		(233,765,531,274)	(463,477,573,945)
Thu từ thanh lý tài sản cố định		29,465,628,993	-
Tiền chi bất động sản đầu tư		(2,500,000,000)	(368,100,039,608)
Tiền chi đầu tư, góp vốn vào công ty liên kết		(143,629,905,328)	-
Tiền chi đầu tư, góp vốn vào đầu tư dài hạn		435,702,024,980	(2,846,959,632,800)
Cổ tức nhận được trong kỳ bằng tiền		71,744,143,959	43,321,472,708
Lưu chuyển tiền thuần sử dụng trong hoạt động đầu tư		157,016,361,330	(3,635,215,773,645)

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Quân đội

B04a/TCTD

Địa chỉ: Số 21 Cát Linh - Đống Đa - Hà Nội

BÁO CÁO LƯU CHUYỂN TIỀN TỆ HỢP NHẤT (tiếp theo)

QUÝ 3/2012- Ngày 30 tháng 09 năm 2012

	Thuyết minh	Giai đoạn từ 01/01/2012 đến 30/09/2012	Giai đoạn từ 01/01/2011 đến 30/09/2011
		đồng	đồng
LƯU CHUYỂN TIỀN TỪ HOẠT ĐỘNG TÀI CHÍNH			
Tăng vốn cổ phần bằng tiền mặt		2,784,656,052,320	
Cổ tức trả cho cổ đông		(419,000,000,000)	(331,498,838,486)
Tăng/(Giảm) khác		(12,009,715,118)	
Lưu chuyển tiền thuần từ (sử dụng trong) hoạt động tài chính		2,353,646,337,202	(331,498,838,486)
Lưu chuyển tiền thuần trong kỳ		(15,816,854,894,408)	2,252,715,181,534
Tiền và các khoản tương đương tiền đầu kỳ		43,561,486,022,723	29,203,934,327,237
Tiền và các khoản tương đương tiền cuối kỳ	IV.9	27,744,631,128,315	31,456,649,508,771

Người lập:

Bà Ngô Bích Ngọc
Phó phòng kế toán

Hà Nội, Việt Nam

Ngày 12 tháng 11 năm 2012

Người phê duyệt:

Bà Lê Thị Lợi
Giám đốc Tài chính

Người phê duyệt:

Ông Lê Công
Tổng Giám đốc



Đơn vị báo cáo: Ngân hàng TMCP Quân Đội

Địa chỉ: Số 21 Cát Linh – Đống Đa – Hà Nội

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT

QUÝ III/2012

I- ĐẶC ĐIỂM HOẠT ĐỘNG CỦA TỔ CHỨC TÍN DỤNG

1. Giấy phép thành lập và hoạt động, thời hạn có giá trị

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Quân đội là ngân hàng thương mại cổ phần được thành lập tại nước Cộng hòa Xã hội Chủ nghĩa Việt Nam với hoạt động chính là thực hiện các dịch vụ ngân hàng và tài chính có liên quan theo Giấy phép hoạt động số 0054/NH-GP ngày 14 tháng 09 năm 1994 do Thống đốc Ngân hàng Nhà nước Việt Nam ("NHNNVN") cấp và có thời hạn 50 năm kể từ ngày cấp

2. Hình thức sở hữu vốn: Cổ phần

3. Thành phần hội đồng quản trị

Họ và tên	Chức vụ	Ngày bổ nhiệm/tái bổ nhiệm/miễn nhiệm
Ông Lê Hữu Đức	Chủ tịch	Bổ nhiệm vào ngày 28 tháng 04 năm 2011
Ông Trương Quang Khánh	Chủ tịch	Tái bổ nhiệm vào ngày 29 tháng 07 năm 2009
		Miễn nhiệm ngày 28 tháng 04 năm 2011
Ông Lê Văn Bé	Phó Chủ tịch	Tái bổ nhiệm vào ngày 29 tháng 07 năm 2009
Ông Nguyễn Mạnh Hùng	Phó Chủ tịch	Bổ nhiệm vào ngày 29 tháng 07 năm 2009
Ông Hà Tiến Dũng	Thành viên	Bổ nhiệm vào ngày 29 tháng 07 năm 2009
Ông Đào Quang Lành	Thành viên	Tái bổ nhiệm vào ngày 29 tháng 07 năm 2009
Ông Nguyễn Đăng Nghiêm	Thành viên	Bổ nhiệm vào ngày 29 tháng 07 năm 2009
Bà Trần Thị Kim Thanh	Thành viên	Bổ nhiệm vào ngày 28 tháng 04 năm 2011
Ông Đào Minh Tuấn	Thành viên	Bổ nhiệm vào ngày 29 tháng 07 năm 2009
		Miễn nhiệm 28 tháng 04 năm 2011

4. Thành phần Ban kiểm soát

Họ và tên	Chức vụ	Ngày bổ nhiệm/tái bổ nhiệm
Bà Phạm Thị Tỷ	Trưởng ban Kiểm soát	Bổ nhiệm vào ngày 29 tháng 07 năm 2009
Bà Nguyễn Thanh Bình	Thành viên	Bổ nhiệm vào ngày 29 tháng 07 năm 2009
Ông Nguyễn Xuân Trường	Thành viên	Tái bổ nhiệm vào ngày 29 tháng 07 năm 2009
Ông Lê Công Sôa	Thành viên	Bổ nhiệm vào ngày 29 tháng 07 năm 2009

5. Thành phần Ban điều hành

Họ và tên	Chức vụ	Ngày bổ nhiệm
Ông Lê Công	Tổng Giám đốc	Bổ nhiệm vào ngày 05 tháng 01 năm 2010
Ông Đặng Quốc Tiến	Phó Tổng Giám đốc	Bổ nhiệm vào ngày 07 tháng 05 năm 2002
Ông Đỗ Văn Hưng	Phó Tổng Giám đốc	Bổ nhiệm vào ngày 18 tháng 10 năm 2005
Bà Cao Thị Thúy Nga	Phó Tổng Giám đốc	Bổ nhiệm vào ngày 01 tháng 01 năm 2006
Bà Vũ Thị Hải Phương	Phó Tổng Giám đốc	Bổ nhiệm vào ngày 11 tháng 06 năm 2007
Ông Lưu Trung Thái (*)	Phó Tổng Giám đốc	Bổ nhiệm vào ngày 15 tháng 04 năm 2008
Bà Nguyễn Thị An Bình	Phó Tổng Giám đốc	Bổ nhiệm vào ngày 23 tháng 11 năm 2009
Bà Nguyễn Minh Châu	Phó Tổng Giám đốc	Bổ nhiệm vào ngày 23 tháng 11 năm 2009
Bà Phạm Thị Trung Hà	Phó Tổng Giám đốc	Bổ nhiệm vào ngày 27 tháng 04 năm 2011
Bà Lê Thị Lợi	Giám đốc Tài chính	Bổ nhiệm vào ngày 23 tháng 11 năm 2009

(*): Thành viên không trực tiếp tham gia điều hành.

6. Trụ sở chính: 21 Cát Linh, Đống Đa, Hà Nội, Việt Nam

1 2

Số chi nhánh: 196 chi nhánh và phòng giao dịch

Số công ty con: 05 công ty

Tại ngày 30 tháng 09 năm 2012, Ngân hàng có năm (5) công ty con như sau:

STT	Tên công ty	Giấy phép hoạt động số	Lĩnh vực hoạt động	Tỷ lệ % sở hữu của Ngân hàng
1	Công ty Quản lý Nợ và Khai thác tài sản Ngân hàng TMCP Quân đội ("MB AMC")	0104000066 ngày 11 tháng 9 năm 2002 do Sở kế hoạch và Đầu tư Hà Nội cấp	Quản lý nợ và khai thác tài sản	100,00%
2	Công ty Cổ phần Chứng khoán MB (MBS – tên gọi ban đầu là Công ty Cổ phần Chứng khoán Thăng Long)	0104000003 ngày 5 tháng 6 năm 2000 do Sở kế hoạch và Đầu tư Hà Nội cấp	Đầu tư và kinh doanh chứng khoán	61,85%
3	Công ty Cổ phần Quản lý Quỹ Đầu tư MB (tên gọi ban đầu là Công ty Cổ phần Quản lý Quỹ Đầu tư Chứng khoán Hà Nội)	0104000473 ngày 19 tháng 9 năm 2006 do Sở kế hoạch và Đầu tư Hà Nội cấp	Quản lý quỹ đầu tư	61,78%
4	Công ty Cổ phần Địa ốc MB (*)	0103022148 ngày 25 tháng 1 năm 2008 do Sở Kế hoạch và Đầu tư Hà Nội cấp	Kinh doanh bất động sản	65,58%
5	Công ty Cổ phần Việt REMAX (*)	0304136549 ngày 8 tháng 2 năm 2010 do Sở kế hoạch và đầu tư Thành phố Hồ Chí Minh cấp	Đầu tư xây dựng công trình khu dân cư, cao ốc văn phòng	78,09%

(*) Sở hữu gián tiếp qua các công ty con

Công ty liên kết

Tại ngày 30 tháng 09 năm 2012, Ngân hàng có ba (03) công ty liên kết như sau:

STT	Tên công ty	Giấy phép hoạt động số	Lĩnh vực hoạt động	Tỷ lệ % sở hữu của Ngân hàng
1	Công ty Cổ phần đầu tư VIETASSET (*)	0102749334 ngày 27 tháng 5 năm 2010 do Sở Kế hoạch và Đầu tư Hà Nội	Đầu tư xây dựng	45,00%
2	Công ty Cổ phần Long Thuận Lộc (*)	4703000542 ngày 19 tháng 5 năm 2008 do Sở Kế hoạch và Đầu tư Đồng Nai cấp	Xây dựng công trình	29,65%
3	Công ty cổ phần Bảo hiểm Quân đội (MIC)	43GP/KDBH do Bộ Tài chính cấp ngày 08 tháng 10 năm 2007	Bảo hiểm phi nhân thọ	49,76%

(*) Sở hữu gián tiếp qua các công ty con

7. Tổng số cán bộ công nhân viên

Tổng số cán bộ công nhân viên của Ngân hàng và các công ty con vào ngày 30 tháng 09 năm 2012 là 5.548 người (tại ngày 31 tháng 12 năm 2011: 5.098 người)

II- CHUẨN MỰC VÀ CHẾ ĐỘ KẾ TOÁN ÁP DỤNG

2.1 *Tuân thủ theo các Chuẩn mực Kế toán Việt Nam và Hệ thống Kế toán các TCTD Việt Nam*

Ban Điều hành 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.

2.2 *Cơ sở lập các báo cáo tài chính hợp nhất*

Các báo cáo tài chính hợp nhất của Ngân hàng được trình bày theo đơn vị đồng Việt Nam, được lập theo Hệ thống Kế toán các Tổ chức Tín dụng Việt Nam theo Quyết định số 479/2004/QĐ-NHNN ngày 29 tháng 04 năm 2004 do Thống đốc Ngân hàng Nhà nước Việt Nam ban hành có hiệu lực từ ngày 1 tháng 10 năm 2004, Quyết định số 16/2007/QĐ-NHNN ngày 18 tháng 04 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 bao gồm:

- ▶ Quyết định số 149/2001/QĐ-BTC ngày 31 tháng 12 năm 2001 về việc ban hành và công bố 4 chuẩn mực kế toán Việt Nam (đợt 1);
- ▶ Quyết định số 165/2002/QĐ-BTC ngày 31 tháng 12 năm 2002 về việc ban hành và công bố 6 chuẩn mực kế toán Việt Nam (đợt 2);
- ▶ Quyết định số 234/2003/QĐ-BTC ngày 30 tháng 12 năm 2003 về việc ban hành và công bố 6 chuẩn mực kế toán Việt Nam (đợt 3);
- ▶ Quyết định số 12/2005/QĐ-BTC ngày 15 tháng 02 năm 2005 về việc ban hành và công bố 6 chuẩn mực kế toán Việt Nam (đợt 4), và
- ▶ Quyết định số 100/2005/QĐ-BTC ngày 28 tháng 12 năm 2005 về việc ban hành và công bố 4 chuẩn mực kế toán Việt Nam (đợt 5).

Bảng cân đối kế toán hợp nhất, báo cáo

kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất, báo cáo lợi nhuận chưa phân phối hợp nhất, báo cáo lưu chuyển tiền tệ hợp nhất và thuyết minh các báo cáo tài chính hợp nhất được trình bày kèm theo và việc sử dụng các báo cáo này không dành cho các đối tượng không được cung cấp các thông tin về các thủ tục và nguyên tắc và thông lệ kế toán tại Việt Nam và ngoài ra các báo cáo này không được lập nhằm thể hiện tình hình tài chính, kết quả hoạt động kinh doanh và lưu chuyển tiền tệ của Ngân hàng theo những nguyên tắc và thông lệ kế toán được chấp nhận rộng rãi ở các quốc gia và thể chế khác ngoài Việt Nam

Hợp nhất các báo cáo tài chính

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

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

Báo cáo tài chính của các 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 các đơn vị đó. Kết quả hoạt động kinh doanh của các 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.

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

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

Việc trình bày các báo cáo tài chính hợp nhất yêu cầu Ban Điều hành 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.

Hoạt động liên tục

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

2.4 Thay đổi chính sách kế toán

Trong năm 2010, Ngân hàng thực hiện áp dụng Thông tư 244/2009/TT-BTC ngày 31 tháng 12 năm 2009 của Bộ Tài chính về hướng dẫn sửa đổi, bổ sung chế độ kế toán doanh nghiệp, theo đó, các thay đổi sau đã được thực hiện trong chính sách kế toán áp dụng từ ngày 1 tháng 1 năm 2010.

Đối với các khoản cổ tức bằng cổ phiếu và cổ phiếu thưởng, Ngân hàng không ghi nhận doanh thu theo mệnh giá mà chỉ cập nhật số lượng cổ phiếu.

Ngoài ra, trong năm Ngân hàng cũng thực hiện áp dụng Thông tư 203/2009/TT-BTC ngày 20 tháng 10 năm 2009 về hướng dẫn chế độ quản lý, sử dụng và trích khấu hao tài sản cố định có hiệu lực từ ngày 1 tháng 1 năm 2010.

Do Thông tư 244/2009/TT-BTC và Thông tư 203/2009/TT-BTC không yêu cầu áp dụng hồi tố, các số liệu so sánh tại ngày 31 tháng 12 năm 2009 và năm tài chính kết thúc cùng ngày không bao gồm các điều chỉnh có thể có liên quan đến việc áp dụng các chính sách kế toán nêu trên.

2.5 Các khoản cho vay và ứng trước khách hàng

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

2.6 Dự phòng rủi ro tín dụng

2.6.1 Dự phòng rủi ro hoạt động tín dụng tại thị trường Việt Nam

Theo Luật các Tổ chức Tín dụng số 47/2010/QH12 có hiệu lực từ ngày 1 tháng 1 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 3 tháng 2 năm 2005 về việc sửa đổi, bổ sung một số điều của Quy chế cho vay của tổ chức tín dụng đối với khách hàng ban hành theo Quyết định số 1627/2001/QĐ-NHNN, Quyết định số 493/2005/QĐ-NHNN ngày 22 tháng 4 năm 2005 và Quyết định số 18/2006/QĐ-NHNN của Ngân hàng Nhà nước về việc Phân loại nợ, trích lập và sử dụng dự phòng để xử lý rủi ro tín dụng trong hoạt động ngân hàng của tổ chức tín dụng, tổ chức tín dụng phải thực hiện phân loại nợ, trích lập dự phòng rủi ro tín dụng. Theo đó, các khoản cho vay khách hàng được phân loại theo các mức độ rủi ro như sau: Nợ đủ tiêu chuẩn, Nợ cần chú ý, Nợ dưới tiêu chuẩn, Nợ nghi ngờ và Nợ có khả năng mất vốn dựa vào tình trạng quá hạn và các yếu tố định tính khác của khoản cho vay.

Từ năm 2008, Ngân hàng đã đăng ký và được sự chấp thuận của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam theo Công văn số 8738/NHNN-CNĐ ngày 25 tháng 9 năm 2008 của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam cho phép Ngân hàng áp dụng hệ thống xếp hạng tín dụng nội bộ để phân loại các khoản cho vay khách hàng theo Điều 7, Quyết định 493/2005/QĐ-NHNN. Theo hệ thống này, các khoản vay của Ngân hàng sẽ được đánh giá và phân loại dựa trên cả hai yếu tố là định tính và định lượng.

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 Quyết định 493/2005/QĐ-NHNN và Quyết định 18/2007/QĐ-NHNN.

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

Theo Quyết định số 493/2005/QĐ-NHNN, dự phòng chung được trích lập để dự phòng cho những tổn thất chưa được xác định được trong quá trình phân loại nợ và trích lập dự phòng cụ thể và trong các trường hợp khó khăn về tài chính của các tổ chức tín dụng khi chất lượng các khoản nợ suy giảm. Theo đó, Ngân hàng phải thực hiện trích lập và duy trì dự phòng chung bằng 0,75% tổng giá trị các khoản nợ được phân loại từ nhóm 1 đến nhóm 4. Tại ngày 30 tháng 06 năm 2012, Ngân hàng đã thực hiện trích lập dự phòng chung đủ theo tỷ lệ 0,75% tổng giá trị các khoản nợ được phân loại nợ từ nhóm 1 đến nhóm 4

Dự phòng được ghi nhận như một khoản chi phí trên báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất và được sử dụng để xử lý các khoản nợ xấu. Theo Quyết định số 493/2005/QĐ-NHNN, Ngân hàng thành lập Hội đồng Xử lý Rủi ro để xử lý các khoản nợ xấu nếu như chúng được phân loại vào nhóm 5, hoặc nếu khách hàng vay là pháp nhân giải thể, phá sản, hoặc là cá nhân bị chết hoặc mất tích.

2.6.2 Dự phòng rủi ro hoạt động tín dụng tại thị trường Lào

Theo Quyết định số 324/BOL ("BOL324") ngày 19 tháng 04 năm 2011 của Ngân hàng Nhà nước Lào, chi nhánh Ngân hàng TMCP Quân đội tại Lào ("Chi nhánh") phải phân loại nợ và trích lập dự phòng cho các khoản cho vay khách hàng. Theo đó, các khách hàng vay được phân loại thành "Nợ tốt" và "Nợ xấu" dựa trên lịch sử trả nợ và các yếu tố định tính khác. "Nợ tốt" là các khoản vay được phân loại vào nhóm Nợ đủ tiêu chuẩn hoặc Nợ cần chú ý. "Nợ xấu" là các khoản vay được phân loại vào nhóm Nợ dưới tiêu chuẩn hoặc Nợ nghi ngờ hoặc Nợ có khả năng mất vốn.

Theo Quyết định số 324/BOL, Chi nhánh không cần phải trích dự phòng cụ thể cho các khoản "Nợ tốt". Dự phòng cụ thể cho các khoản "Nợ xấu" được trích lập dựa trên dự nợ của từng khoản vay với tỷ lệ dự phòng tương ứng với từng nhóm nợ theo bảng sau:

Nhóm	Loại	Tỷ lệ dự phòng cụ thể
A	Nợ đủ tiêu chuẩn	0%
B	Nợ cần chú ý	0%
C	Nợ dưới tiêu chuẩn	20%
D	Nợ nghi ngờ	50%
E	Nợ có khả năng mất vốn	100%

Theo Quyết định số 324/BOL, ngoài việc phân loại nợ và trích lập dự phòng cụ thể, Chi nhánh phải trích lập dự phòng chung cho các khoản vay được phân loại là "Nợ tốt". Theo đó, Chi nhánh phải trích dự phòng chung theo tỷ lệ 3,00% tổng giá trị các khoản nợ thuộc nhóm "Nợ cần chú ý" tại ngày lập báo cáo tài chính hợp nhất. Tỷ lệ dự phòng chung trích lập cho các khoản nợ thuộc nhóm "Nợ đủ tiêu chuẩn" sẽ do Ngân hàng Nhà nước Lào quy định cho từng năm tài chính cụ thể. Tại thời điểm cuối kỳ, Chi nhánh trích lập dự phòng chung cho các khoản nợ thuộc nhóm "Nợ đủ tiêu chuẩn" theo tỷ lệ 0,50% theo Công văn số 242/BOL do Ngân hàng Nhà nước Lào ban hành ngày 2 tháng 4 năm 2011.

2.6.3 Đối với các khoản phải thu khách hàng liên quan đến giao dịch chứng khoán, hỗ trợ tài chính và ứng trước cho khách hàng mua bán chứng khoán của Công ty Cổ phần Chứng khoán MBS, là công ty con của Ngân hàng

Các khoản nợ phải thu 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 phát luật truy tố, xét xử hoặc đang thi hành án hoặc đã chết. Đối với các khoản nợ phải thu quá hạn thanh toán, mức trích lập dự phòng theo hướng dẫn của Thông tư số 228/2009/TT-BTC do Bộ Tài chính ban hành ngày 7 tháng 12 năm 2009 như sau:

Thời gian quá hạn	Mức trích dự phòng
Từ trên sáu (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%

2.7 Chứng khoán kinh doanh

Chứng khoán kinh doanh là những chứng khoán nợ, chứng khoán vốn, chứng khoán khác được Ngân hàng mua hần và dự định bán ra trong thời gian ngắn nhằm mục đích thu lợi từ việc hưởng chênh lệch giá.

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

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

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

Ngân hàng thực hiện trích lập dự phòng giảm giá chứng khoán kinh doanh theo các hướng dẫn thực hiện của Thông tư 228/2009/TT-BTC ngày 07 tháng 12 năm 2009.

2.8 Chứng khoán đầu tư

2.8.1 Chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn

Chứng khoán giữ đến ngày đáo hạn là các chứng khoán nợ được Ngân hàng mua hẳn với mục đích đầu tư để hưởng lãi suất và 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 này 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 hợp nhất. 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 hợp nhất.

Trong khoảng thời gian nắm giữ chứng khoán tiếp theo, các chứng khoán này được ghi nhận theo mệnh giá, chiết khấu/ phụ trội (nếu có) của chứng khoán giữ đến ngày đáo hạn được phân bổ vào báo cáo kết quả kinh doanh hợp nhất theo phương pháp đường thẳng trong suốt thời gian còn lại ước tính của chứng khoán. Lãi dự thu được tính và ghi nhận vào báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất theo phương pháp đường thẳng.

Định kỳ, chứng khoán giữ đến ngày đáo hạn sẽ được xem xét về khả năng giảm giá. Chứng khoán được lập dự phòng giảm giá khi có giá trị sụt giảm lâu dài. Dự phòng giảm giá được ghi nhận vào báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất trên khoản mục "Lãi/(lỗ) thuần từ chứng khoán kinh doanh và đầu tư".

Ngân hàng thực hiện trích lập dự phòng giảm giá chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn theo các hướng dẫn thực hiện của Thông tư số 228/2009/TT-BTC ngày 07 tháng 12 năm 2009.

2.8.2 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 được Ngân hàng và các công ty con nắm giữ với mục đích đầu tư và sẵn sàng để bán, không thuộc loại chứng khoán mua vào bán ra thường xuyên nhưng có thể bán bất cứ lúc nào xét thấy có lợi và Ngân hàng và các công ty con không phải là cổ đông sáng lập; hoặc

là đối tác chiến lược, hoặc có khả năng chi phối nhất định vào quá trình lập, quyết định các chính sách tài chính và hoạt động của doanh nghiệp nhận đầu tư thông qua văn bản thỏa thuận cử nhân sự tham gia Hội đồng Quản trị/Ban Điều hành

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

Trong khoảng thời gian nắm giữ chứng khoán tiếp theo, các chứng khoán này được ghi nhận theo mệnh giá, chiết khấu/ phụ trội (nếu có) của chứng khoán sẵn sàng để bán được phân bổ vào báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất 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 dư 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 lãi đầu tư chứng khoán theo phương pháp đường thẳng cho quãng thời gian đầu tư chứng khoán.

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

Ngân hàng thực hiện trích lập dự phòng giảm giá chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán theo các hướng dẫn thực hiện của Thông tư 228/2009/TT-BTC ngày 07 tháng 12 năm 2009

2.9 Các hợp đồng mua lại và bán lại

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

Những chứng khoán được mua đồng thời được cam kết sẽ bán lại vào một thời điểm nhất định trong tương lai không được ghi nhận trên báo cáo tài chính hợp nhất. Khoản tiền thanh toán theo thỏa thuận này được ghi nhận như một tài sản trên bảng cân đối kế toán hợp nhất và phần chênh lệch giữa giá bán và giá mua được phân bổ theo phương pháp đường

thăng theo lãi suất trên hợp đồng vào báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất trong suốt thời gian hiệu lực của hợp đồng

2.10 Đầu tư vào công ty liên kết

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

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

2.11 Đầu tư dài hạn khác

Các khoản đầu tư góp vốn dài hạn khác thể hiện các khoản đầu tư vốn vào các đơn vị khác mà Ngân hàng có dưới 11% quyền biểu quyết và đồng thời 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 của doanh nghiệp nhận đầu tư nhưng không có ảnh hưởng đáng kể đến các chính sách tài chính và hoạt động của các công ty này thông qua văn bản thỏa thuận cử nhân sự tham gia Hội đồng Quản trị/Ban Điều hành.

Các khoản đầu tư dài hạn khác được ghi nhận ban đầu theo giá gốc và sau đó được phân ánh theo giá gốc trừ dự phòng giảm giá nếu có

Các khoản đầu tư góp vốn dài hạn khác sẽ được xem xét về khả năng giảm giá. Dự phòng giảm giá được ghi nhận vào báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất khi giá trị trường thấp hơn giá trị ghi sổ đối với các khoản đầu tư chứng khoán và khi có bằng chứng khách quan về việc giảm giá lâu dài đối với các khoản đầu tư góp vốn ban đầu

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

h

2.12 Tài sản cố định

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 các 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 hợp nhất khi phát sinh

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 hợp nhất.

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 các 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 hợp nhất khi phát sinh

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 hợp nhất.

Khấu hao và khấu trừ

Khấu hao và khấu trừ của tài sản cố định hữu hình và vô 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	6-25 năm
Máy móc thiết bị	3-4 năm
Phương tiện vận tải	6 năm
Tài sản cố định hữu hình khác	4 năm
Quyền sử dụng đất có thời hạn (*)	theo thời hạn thuê
Phần mềm máy vi tính	3 năm

(*) Quyền sử dụng đất của Ngân hàng được Nhà nước giao không thời hạn không được trích khấu hao, quyền sử dụng đất có thời hạn được khấu hao theo thời hạn thuê.

2.13 Bất động sản đầu tư

Bất động sản đầu tư là các bất động sản Ngân hàng và các công ty con đầu tư với mục đích cho thuê hoặc thu lợi từ việc tăng giá tài sản. Bất động sản đầu tư được ghi nhận ban đầu theo giá mua, bao gồm cả chi phí giao dịch và sau đó được phản ánh theo nguyên giá trừ khấu hao lũy kế. Chi phí khấu hao được hạch toán vào khoản mục chi phí hoạt động khác.

Khấu hao của bất động sản đầu tư được tính theo phương pháp đường thẳng trong suốt thời gian sử dụng ước tính của bất động sản đầu tư như sau

Nhà cửa, vật kiến trúc	40 năm
Quyền sử dụng đất có thời hạn (**)	theo thời hạn thuê

(**) Quyền sử dụng đất của Ngân hàng được Nhà nước giao không thời hạn không được trích khấu hao, quyền sử dụng đất có thời hạn được khấu hao theo thời hạn thuê.

2.14 Ghi nhận doanh thu và chi phí

Doanh thu từ lãi cho vay và chi phí trả lãi vay được ghi nhận trong báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất trên cơ sở dư thu, dư chi. Lãi dư thu phát sinh từ các khoản cho vay phân loại từ nhóm 2 đến nhóm 5 theo Quyết định 493/2005/QĐ-NHNN và Quyết định 18/2007/QĐ-NHNN sẽ không được ghi nhận vào báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất trong năm. Lãi dư 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 hợp nhất khi Ngân hàng thực nhận.

Các khoản phí dịch vụ và hoa hồng được hạch toán trên cơ sở dư thu, dư 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 được xác lập. Cổ tức bằng cổ phiếu và các cổ phiếu thường nhận được không được ghi nhận là thu nhập của Ngân hàng mà chỉ cập nhật số lượng cổ phiếu.

2.16 Các nghiệp vụ bằng ngoại tệ

Tất cả các nghiệp vụ phát sinh của Ngân hàng được hạch toán theo nguyên tệ. Tại thời điểm cuối kỳ tài sản và công nợ có nguồn gốc ngoại tệ được quy đổi sang VNĐ theo tỷ giá quy định tại ngày lập bảng cân đối kế toán hợp nhất (xem chi tiết tỷ giá các loại ngoại tệ áp dụng vào ngày cuối kỳ tại Thuyết minh - Mục 7). Các khoản thu nhập và chi phí bằng ngoại tệ của Ngân hàng được quy đổi ra VNĐ 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 VNĐ trong năm được ghi nhận và theo dõi trên khoản mục "Chênh lệch tỷ giá hối đoái" trên tài khoản "Vốn chủ sở hữu" và được kết chuyển vào báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất tại thời điểm cuối năm tài chính theo Quyết định số 479/2004/QĐ-NHNN ngày 29 tháng 4 năm 2004 của Thống đốc Ngân hàng Nhà nước về hệ thống tài khoản kế toán các tổ chức tín dụng.

2.17 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 hợp nhất.

Thuế thu nhập hiện hành 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 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 sẽ chịu sự kiểm tra của cơ quan thuế. Số thuế được trình bày trên các báo cáo tài chính hợp nhất 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 hợp nhất 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 các báo cáo tài chính hợp nhất.

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.

Tài sản thuế thu nhập hoãn lại được ghi nhận cho tất cả những chênh lệch tạm thời được khấu trừ khi chắc chắn trong tương lai sẽ có lợi nhuận tính thuế để sử dụng những chênh lệch được khấu trừ, 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.

Ngân hàng chỉ được bù trừ các tài sản thuế thu nhập hoãn lại và thuế thu nhập hoãn lại phải trả khi Ngân hàng có quyền hợp pháp được bù trừ giữa tài sản thuế thu nhập hiện hành với thuế thu nhập hiện hành phải nộp và các tài sản thuế thu nhập hoãn lại và thuế thu nhập hoãn lại phải trả liên quan tới thuế thu nhập doanh nghiệp được quản lý bởi cùng

một cơ quan thuế đối với cùng một đơn vị chịu thuế và Ngân hàng dự định thanh toán thuế thu nhập hiện hành phải trả và tài sản thuế thu nhập hiện hành trên cơ sở thuần.

2.18 Tiền mặt và các khoản tương đương tiền

Tiền và các khoản tương đương bao gồm tiền mặt, vàng, đá quý, tiền gửi tại Ngân hàng Nhà nước, tín phiếu chính phủ và các giấy tờ có giá ngắn hạn khác đủ điều kiện chiết khấu với NHNN, các khoản tiền gửi thanh toán và tiền gửi, cho vay tại các tổ chức tín dụng khác có thời hạn đáo hạn không quá ba tháng kể từ ngày gửi.

2.19 Dự phòng cho các cam kết ngoại bảng

Theo Quyết định 493/2005/QĐ-NHNN và Quyết định 18/2007/QĐ-NHNN của Ngân hàng Nhà nước, tổ chức tín dụng phải thực hiện phân loại và trích lập dự phòng rủi ro đối với các khoản bảo lãnh, chấp nhận thanh toán cho các hợp đồng kinh tế thông thường 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 nợ theo hệ thống xếp hạng tín dụng nội bộ của Ngân hàng. Theo đó, các khoản cam kết ngoại bảng được phân loại theo các mức độ rủi ro như sau: *Nợ đủ tiêu chuẩn, Nợ cần chú ý, Nợ dưới tiêu chuẩn, Nợ nghi ngờ và Nợ có khả năng mất vốn* dựa vào tình trạng quá hạn và các yếu tố định tính khác ngoại trừ các khoản thư tín dụng quốc phòng. Theo Công văn số 941/NHNN-TTGSNH ngày 27 tháng 5 năm 2010 của Ngân hàng Nhà nước, các ngân hàng thương mại mở thư tín dụng quốc phòng và các ngân hàng phát hành bảo lãnh hoặc cam kết hoàn trả tham gia việc thanh toán đối với hợp đồng nhập khẩu trang thiết bị để phục vụ nhiệm vụ quốc phòng, an ninh quốc gia không bị điều chỉnh bởi quy định về giới hạn cho vay và trích lập dự phòng của Ngân hàng Nhà nước.

Dự phòng cụ thể và dự phòng chung cho các cam kết ngoại bảng được tính tương tự như dự phòng các khoản cho vay khách hàng tại Thuyết minh số 2.6. Chi phí dự phòng được hạch toán trên khoản mục "Chi phí dự phòng rủi ro tín dụng" của báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất và số dư tài khoản dự phòng cho các cam kết ngoại bảng được theo dõi trên khoản mục các khoản nợ khác của bảng cân đối kế toán hợp nhất.

2.20 Tài sản ủy thác và quản lý giữ hộ

Các tài sản giữ cho mục đích ủy thác và 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 hợp nhất của Ngân hàng.

2.21 Các hợp đồng phái sinh tiền tệ

Các hợp đồng kỳ hạn và hoán đổi tiền tệ

Đối với các hợp đồng kỳ hạn và hoán đổi tiền tệ, chênh lệch giữa giá trị VNĐ của số lượng ngoại tệ cam kết mua/bán tính theo tỷ giá kỳ hạn và tỷ giá giao ngay tại ngày hiệu lực của hợp đồng được ghi nhận ngay tại ngày hiệu lực của hợp đồng như một khoản mục tài sản – khoản mục "Công cụ phái sinh tiền tệ và các tài sản tài chính khác" nếu dương hoặc khoản mục công nợ – khoản mục "Công cụ phái sinh tiền tệ 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. Chênh lệch tỷ giá do đánh giá lại cam kết theo các hợp đồng kỳ hạn và hoán đổi ngoại tệ trong kỳ được ghi nhận và theo dõi trên khoản mục "Chênh lệch tỷ giá hối đoái" và được kết chuyển vào báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất tại thời điểm cuối năm tài chính theo Quyết định 479/2004/QĐ-NHNN ngày 29 tháng 4 năm 2004 của Thống đốc Ngân hàng Nhà nước về hệ thống tài khoản kế toán các tổ chức tín dụng.

2.22 *Cẩn trừ*

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

2.23 *Các khoản phải thu*

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

Các khoản nợ phải thu khác được xem xét trích lập dự phòng rủi ro theo tuổi nợ quá hạn của khoản nợ hoặc theo dự kiến tổn thất có thể xảy ra trong trường hợp khoản nợ chưa đến hạn thanh toán nhưng 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 phát 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 dự phòng các khoản phải thu khó đòi" trong năm.

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

<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%
Trên ba (03) năm	100%

2.24 *Sử dụng các ước tính*

Việc trình bày các báo cáo tài chính hợp nhất yêu cầu Ban Điều hành 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 của các số liệu có liên quan.

2.25 *Lợi ích của nhân viên*

2.25.1 *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 phải đóng bảo hiểm xã hội cho mỗi nhân viên bằng 16% lương cơ bản hàng tháng của họ. Ngoài ra, Ngân hàng không phải có một nghĩa vụ nào khác.

Nhân viên Ngân hàng khi nghỉ hưu do sắp xếp lại lao động được hưởng trợ cấp một tháng lương cơ bản cho một năm (mười hai tháng) công tác và một phần hai tháng lương cơ bản cho mỗi tháng nghỉ hưu trước tuổi (tối đa bằng 30 tháng), hạch toán vào quỹ trợ cấp mất việc làm của Ngân hàng. Ngoài ra người lao động được trợ cấp 3 tháng lương bằng mức lương hiện hưởng (lấy từ lương dự phòng).

2.25.2 Trợ cấp thôi việc tự nguyện và trợ cấp mất việc

Trợ cấp thôi việc tự nguyện: theo Điều 42 Bộ Luật Lao động sửa đổi ngày 2 tháng 4 năm 2002, Ngân hàng có nghĩa vụ chi trả trợ cấp thôi việc bằng một nửa tháng lương công với các trợ cấp khác (nếu có) cho mỗi năm làm việc tính đến ngày 31 tháng 12 năm 2008 cho những nhân viên tự nguyện thôi việc. Từ ngày 1 tháng 1 năm 2009, mức lương bình quân tháng để tính trợ cấp thôi việc sẽ được điều chỉnh vào cuối mỗi kỳ báo cáo theo mức lương bình quân của sáu tháng gần nhất tính đến thời điểm lập báo cáo.

Trợ cấp mất việc: theo Điều 17 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. Tăng hoặc giảm số dư tài khoản dự phòng được hạch toán vào chi phí quản lý doanh nghiệp trong kỳ.

2.25.3 Trợ cấp thất nghiệp

Theo Thông tư 04/2009/TT-BLĐTBXH hướng dẫn Nghị định 127/2008/NĐ-CP về bảo hiểm thất nghiệp, từ ngày 01 tháng 01 năm 2010, Ngân hàng 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 lúc vào Quỹ bảo hiểm thất nghiệp.

2.26 Số liệu so sánh

Số liệu so sánh cho số liệu trình bày cho báo cáo tài chính hợp nhất quý 3 năm 2011 trên Báo cáo lưu chuyển tiền tệ hợp nhất đã được trình bày lại như sau.

Chi tiêu	30/09/2011 (như được trình bày trước đây) đồng	30/09/2011 (điều chỉnh) đồng	30/09/2011 (điều chỉnh lại) đồng
(Tăng)/Giảm các khoản về kinh doanh chứng khoán	-	521.361.435.007	521.361.435.007
Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động kinh doanh	5.698.068.358.658	521.361.435.007	6.219.429.793.665
(Tăng)/Giảm các khoản về kinh doanh chứng khoán	521.361.435.007	(521.361.435.007)	-
Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động đầu tư	(3.113.854.338.638)	(521.361.435.007)	(3.635.215.773.645)

III- THÔNG TIN BỔ SUNG CHO CÁC KHOẢN MỤC TRÌNH BÀY TRONG BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN

1. Tiền mặt, vàng bạc, đá quý

	30/09/2012 đồng	31/12/2011 đồng
Tiền mặt bằng VND	684.807.698.172	753.773.593.670
Tiền mặt bằng ngoại tệ	196.180.609.195	163.644.277.142
	880.988.307.367	917.417.870.812

2. Tiền gửi tại NHNN

	30/09/2012 đồng	31/12/2011 đồng
Tiền gửi tại Ngân hàng Nhà nước Việt Nam	5.585.017.285.299	5.273.793.351.876
- Bằng VND	3.073.101.659.321	2.581.377.887.300
- Bằng ngoại tệ	2.511.915.625.978	2.692.415.464.576
Tiền gửi tại Ngân hàng Nhà nước Lào	253.242.251.253	6.574.328.833
Tiền gửi tại Ngân hàng Nhà nước Campuchia	287.031.081.887	748.724.944.000
	6.125.290.618.439	6.029.092.624.509

Tiền gửi tại Ngân hàng Nhà nước Việt Nam (NHNN) bao gồm tiền gửi thanh toán và dự trữ bắt buộc theo quy định của NHNN

Tiền gửi tại Ngân hàng Nhà nước Lào và Ngân hàng Nhà nước Campuchia bao gồm tiền gửi thanh toán và dự trữ bắt buộc theo quy định của Ngân hàng Nhà nước Lào và Ngân hàng Nhà nước Campuchia

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

	30/09/2012 đồng	31/12/2011 đồng
Tiền, vàng gửi tại các TCTD khác	28.192.918.649.021	41.056.573.671.267
Trong đó:		
Tiền gửi không kỳ hạn	1.108.760.508.783	639.847.388.468
- Bằng VND	43.322.984.700	195.583.425.675
- Bằng ngoại tệ, vàng	1.065.437.524.083	444.263.962.793
Tiền gửi có kỳ hạn	27.084.158.140.238	40.416.726.282.799
- Bằng VND	17.254.795.987.986	28.291.888.113.467
- Bằng ngoại tệ, vàng	9.829.362.152.252	12.124.838.169.332
Cho vay các TCTD khác	12.867.002.726.240	610.190.000.000
- Bằng VND	12.877.188.933.740	610.190.000.000
- Bằng ngoại tệ và vàng	-	-
- Dự phòng rủi ro cho các TCTD khác	(10.186.207.500)	-
	41.059.921.375.261	41.666.763.671.267

4. Chứng khoán kinh doanh

Đầu tư vào chứng khoán kinh doanh tại ngày 30 tháng 09 năm 2012 và ngày 31 tháng 12 năm 2011 bao gồm:

	30/09/2012 đồng	31/12/2011 đồng
Chứng khoán Nợ		
Đã niêm yết	-	-
Chưa niêm yết	-	-
Chứng khoán Vốn		
Đã niêm yết	473.980.942.972	668.157.300.186
Chưa niêm yết	45.892.006.159	526.149.237.130
	519.872.949.131	1.194.306.537.316
Dự phòng giảm giá chứng khoán kinh doanh	(208.754.827.354)	(368.110.099.735)
	311.118.121.777	826.196.437.581

5. Cho vay khách hàng

	30/09/2012 đồng	31/12/2011 đồng
Dư nợ cho vay khách hàng của Ngân hàng		
Cho vay các tổ chức kinh tế, cá nhân trong nước	63.735.490.354.421	57.799.883.657.251
Cho vay chiết khấu thương phiếu và các giấy tờ có giá	271.115.309.001	106.684.964.156
Cho vay bằng vốn tài trợ, ủy thác đầu tư	199.150.128.235	201.504.544.500
	64.205.755.791.657	58.108.073.165.907
Các khoản phải thu khách hàng của Công ty Cổ phần Chứng khoán Thăng Long		
Các hợp đồng REPO, hỗ trợ tài chính và ứng trước cho khách hàng của Công ty Cổ phần Chứng khoán MBS	583.159.620.979	936.763.783.523
	64.788.915.412.636	59.044.836.949.430

- Phân tích chất lượng nợ cho vay:

	30/09/2012 đồng	31/12/2011 đồng
Dư nợ cho vay khách hàng của Ngân hàng		
Nợ đủ tiêu chuẩn	60.130.991.129.034	54.766.210.711.015
Nợ cần chú ý	2.784.699.383.770	2.404.479.643.584
Nợ dưới tiêu chuẩn	119.176.761.403	305.546.028.095
Nợ nghi ngờ	476.152.624.172	111.310.138.603
Nợ có khả năng mất vốn	694.735.893.278	520.526.644.610
	64.205.755.791.657	58.108.073.165.907
Các khoản phải thu khách hàng của Công ty Cổ phần Chứng khoán Thăng Long		
Các hợp đồng REPO, hỗ trợ tài chính và ứng trước cho khách hàng của Công ty Cổ phần Chứng khoán MBS	583.159.620.979	936.763.783.523
	64.788.915.412.636	59.044.836.949.430

- *Phân tích dư nợ theo thời gian:*

	30/09/2012 đồng	31/12/2011 đồng
Dư nợ cho vay khách hàng của Ngân hàng		
Nợ ngắn hạn	44.418.344.589.388	38.929.021.417.381
Nợ trung hạn	11.281.881.655.621	11.640.911.718.714
Nợ dài hạn	8.505.529.546.648	7.538.140.029.812
	<u>64.205.755.791.657</u>	<u>58.108.073.165.907</u>
Các khoản phải thu khách hàng của Công ty Cổ phần Chứng khoán Thăng Long		
Các hợp đồng REPO, hỗ trợ tài chính và ứng trước cho khách hàng của Công ty Cổ phần Chứng khoán MBS	583.159.620.979	936.763.783.523
	<u>64.788.915.412.636</u>	<u>59.044.836.949.430</u>

- *Phân tích dư nợ cho vay theo đối tượng khách hàng và theo loại hình doanh nghiệp*

	30/09/2012 đồng	%	31/12/2011 đồng	%
Dư nợ cho vay khách hàng của Ngân hàng				
Cho vay các TCKT	56.032.794.989.922	86,49	50.035.118.762.542	84,74
Doanh nghiệp nhà nước trung ương	3.935.501.181.321	6,07	4.495.739.262.370	7,61
Doanh nghiệp nhà nước địa phương	515.515.507.945	0,80	218.265.547.496	0,37
Công ty TNHH nhà nước	5.713.197.803.946	8,82	6.769.707.557.085	11,47
Công ty TNHH tư nhân	16.526.785.265.964	25,51	12.668.331.350.027	21,46
Công ty cổ phần nhà nước	2.192.740.170.229	3,38	2.375.246.346.915	4,02
Công ty cổ phần khác	25.760.952.120.155	39,76	22.424.053.338.071	37,98
Doanh nghiệp tư nhân	768.248.801.959	1,19	767.938.359.481	1,30
Khác	619.854.138.403	0,96	315.837.001.097	0,53
Cho vay cá nhân	<u>8.172.960.801.735</u>	<u>12,61</u>	<u>8.072.954.403.365</u>	<u>13,67</u>
	<u>64.205.755.791.657</u>	<u>99,10</u>	<u>58.108.073.165.907</u>	<u>98,41</u>
Các khoản phải thu khách hàng của Công ty Cổ phần Chứng khoán Thăng Long				
Các hợp đồng REPO, hỗ trợ tài chính và ứng trước cho khách hàng của Công ty Cổ phần Chứng khoán MBS	583.159.620.979	0,90	936.763.783.523	1,59
	<u>64.788.915.412.636</u>	<u>100,00</u>	<u>59.044.836.949.430</u>	<u>100,00</u>

- *Phân tích dư nợ cho vay theo ngành*

	30/09/2012 đồng	%	31/12/2011 đồng	%
Dư nợ cho vay khách hàng của Ngân hàng				
Cho vay các TCKT	56.032.794.989.922	86,49	50.035.118.762.542	84,74
Nông nghiệp và lâm nghiệp	3.619.608.866.442	5,587	2.978.418.231.553	5,04
Công nghiệp khai thác mỏ	3.145.760.363.403	4,86	2.978.100.647.179	5,04
Công nghiệp chế biến	17.181.619.368.534	26,52	15.098.526.015.124	25,57
SX và PP điện khí đốt và nước	5.406.587.780.641	8,34	5.530.698.483.340	9,37
Xây dựng	5.368.433.405.799	8,29	5.044.412.663.634	8,54
Thương nghiệp, sửa chữa	11.485.909.609.431	17,73	10.287.007.946.980	17,42

xe có động cơ, mô tô, xe máy, đồ dùng cá nhân và gia đình				
Khách sạn và nhà hàng	78.215.591.280	0,12	112.441.284.435	0,19
Vận tải, kho bãi, thông tin liên lạc	5.638.846.997.101	8,70	5.612.516.916.019	9,51
Các hoạt động liên quan KD tài sản và dịch vụ tư vấn	3.448.759.281.993	5,32	1.585.544.384.967	2,69
Hoạt động phục vụ cá nhân và cộng đồng	391.639.539.657	0,60	399.318.246.450	0,68
Ngành khác	267.414.185.643	0,41	408.133.642.861	0,69
Cho vay cá nhân	8.172.960.801.735	12,61	8.072.954.403.365	13,67
	<u>64.205.755.791.657</u>	<u>99,10</u>	<u>58.108.073.165.907</u>	<u>98,41</u>
Các hợp đồng REPO, hỗ trợ tài chính và ứng trước cho khách hàng của Công ty Cổ phần Chứng khoán MBS	583.159.620.979	0,90	936.763.783.523	1,59
	<u>64.788.915.412.636</u>	<u>100,00</u>	<u>59.044.836.949.430</u>	<u>100,00</u>

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

Thay đổi dự phòng rủi ro cho vay khách hàng tại ngày 30 tháng 09 năm 2012 bao gồm các khoản

	Tại Việt Nam			Tại chi nhánh Lào và Campuchia			Tổng cộng		
	Dự phòng cụ thể	Dự phòng chung	Tổng cộng	Dự phòng cụ thể	Dự phòng chung	Tổng cộng	Dự phòng cụ thể	Dự phòng chung	Tổng cộng
Số dư tại ngày 01 tháng 01 năm 2012	675.194.763.504	413.492.594.578	1.088.687.358.082	-	3.853.129.935	3.853.129.935	675.194.763.504	417.345.724.513	1.092.540.488.017
Dự phòng rủi ro trích lập thường xuyên năm	663.160.487.578	65.810.401.199	728.970.888.777	751.077.463	2.602.763.200	3.353.840.663	663.911.565.041	68.413.164.399	732.324.729.440
Tổng dự phòng	1.338.355.251.082	479.302.995.777	1.817.658.246.859	751.077.463	6.455.893.135	7.206.970.598	1.339.106.328.545	485.758.888.912	1.824.865.217.457
Trong đó:									
- Dự phòng cho vay khách hàng của riêng NH	1.234.224.664.519	479.302.995.777	1.713.527.660.296	751.077.463	6.455.893.135	7.206.970.598	1.234.975.741.982	485.758.888.912	1.720.734.630.894
- Dự phòng các khoản phải thu khách hàng của MBS	104.130.586.563	-	104.130.586.563	-	-	-	104.130.586.563	-	104.130.586.563
Số dự phòng đã sử dụng để XLRR đến 30 tháng 09 năm 2012	(480.218.185.620)	-	(480.218.185.620)	-	-	-	(480.218.185.620)	-	(480.218.185.620)
Số dư tại ngày 30 tháng 09 năm 2012	858.137.065.462	479.302.995.777	1.337.440.061.239	751.077.463	6.455.893.135	7.206.970.598	858.888.142.925	485.758.888.912	1.344.647.031.837

Thay đổi dự phòng rủi ro cho vay khách hàng cho năm tài chính 2011 bao gồm các khoản

	Tại Việt Nam			Tại chi nhánh Lào			Tổng cộng		
	Dự phòng cụ thể	Dự phòng chung	Tổng cộng	Dự phòng cụ thể	Dự phòng chung	Tổng cộng	Dự phòng cụ thể	Dự phòng chung	Tổng cộng
Số dư tại ngày 01 tháng 01 năm 2011	425.924.555.768	312.411.712.602	738.336.268.370	-	-	-	425.924.555.768	312.411.712.602	738.336.268.370
Dự phòng rủi ro trích lập thường xuyên năm	420.347.870.402	101.080.881.976	521.428.752.378	-	3.853.129.935	3.853.129.935	420.347.870.402	104.934.011.911	525.281.882.313
Số dự phòng đã sử dụng để XLRR đến 30 tháng 11 năm 2011	(140.558.347.813)	-	(140.558.347.813)	-	-	-	(140.558.347.813)	-	(140.558.347.813)
Số dư tại ngày 30 tháng 11 năm 2011	705.714.078.357	413.492.594.578	1.119.206.672.935	-	3.853.129.935	3.853.129.935	705.714.078.357	417.345.724.513	1.123.059.802.870
Trong đó:									
- Dự phòng cho vay khách hàng của riêng NH	648.090.120.263	413.492.594.578	1.061.582.714.841	-	3.853.129.935	3.853.129.935	648.090.120.263	417.345.724.513	1.065.435.844.776
- Dự phòng các khoản phải thu khách hàng của MBS	57.623.958.094	-	57.623.958.094	-	-	-	57.623.958.094	-	57.623.958.094
Số dự phòng đã sử dụng để XLRR trong tháng 12 năm 2011	(30.519.314.853)	-	(30.519.314.853)	-	-	-	(30.519.314.853)	-	(30.519.314.853)
Số dư tại ngày 31 tháng 12 năm 2011	675.194.763.504	413.492.594.578	1.088.687.358.082	-	3.853.129.935	3.853.129.935	675.194.763.504	417.345.724.513	1.092.540.488.017

7. Chứng khoán đầu tư

7.1 Chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán

Chi tiết các khoản chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán của Ngân hàng như sau:

	30/09/2012 đồng	31/12/2011 đồng
Chứng khoán nợ		
Chứng khoán nợ do Chính phủ phát hành	10.112.413.309.401	10.119.787.932.894
Chứng khoán nợ do Chính phủ bảo lãnh	9.220.190.270.587	-
Chứng khoán nợ do các TCTD khác phát hành	-	3.251.997.782.033
Chứng khoán nợ do các TCKT trong nước phát hành	567.281.881.148	526.132.755.079
Chứng khoán vốn		
Chứng khoán vốn do các TCTD khác phát hành	106.433.924.800	106.433.966.716
Chứng khoán vốn do các TCKT trong nước phát hành	851.728.765.000	864.310.900.000
	<u>20.858.048.150.936</u>	<u>14.868.663.336.722</u>
Dự phòng giảm giá chứng khoán sẵn sàng để bán	<u>(174.634.531.231)</u>	<u>(282.687.124.857)</u>
	<u>20.683.413.619.705</u>	<u>14.585.976.211.865</u>

7.2 Chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn

	30/09/2012 đồng	31/12/2011 đồng
Chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn		
Trái phiếu Chính phủ	50.000.000.000	50.000.000.000
Trái phiếu Chính phủ bảo lãnh	350.000.000.000	-
Chứng khoán nợ do các TCTD khác phát hành	2.194.554.000.000	3.818.694.000.000
Chứng khoán nợ do các TCKT trong nước phát hành	1.217.175.075.164	1.135.000.000.000
	<u>3.811.729.075.164</u>	<u>5.003.694.000.000</u>
Dự phòng giảm giá chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn	<u>(571.354.018.638)</u>	<u>(176.750.000.000)</u>
	<u>3.240.375.056.526</u>	<u>4.826.944.000.000</u>

8. Góp vốn, đầu tư dài hạn

Chi tiết các khoản đầu tư góp vốn dài hạn tại thời điểm 30 tháng 09 năm 2012 và 31 tháng 12 năm 2011 như sau:

	30/09/2012 đồng	31/12/2011 đồng
Đầu tư vào công ty liên kết	286.938.196.175	154.575.056.628
Đầu tư dài hạn khác	1.497.190.070.682	1.732.006.129.236
	<u>1.784.128.266.857</u>	<u>1.886.581.185.864</u>
Dự phòng góp vốn đầu tư dài hạn	<u>(117.678.546.000)</u>	<u>(105.301.704.730)</u>
	<u>1.666.449.720.857</u>	<u>1.781.279.481.134</u>

8.1 Đầu tư vào công ty liên kết

Chi tiết các khoản đầu tư vào các công ty liên kết tại ngày 30 tháng 09 năm 2012 như sau:

		30/09/2012	
	Tỷ lệ sở hữu (%)	Giá gốc đồng	Giá trị ròng theo phương pháp vốn chủ sở hữu đồng
Công ty Cổ phần Việt – Asset	45,00%	25.000.000.000	25.000.000.000
Công ty Cổ phần Long Thuận Lộc	29,65%	45.000.000.000	46.516.298.243
Công ty Cổ phần Bảo hiểm Quân đội (MIC)	49,76%	208.824.900.000	215.421.897.932
		278.824.900.000	286.938.196.175

Chi tiết các khoản đầu tư vào các công ty liên kết tại ngày 31 tháng 12 năm 2011 như sau:

		31/12/2011	
	Tỷ lệ sở hữu (%)	Giá gốc đồng	Giá trị ròng theo phương pháp vốn chủ sở hữu đồng
Công ty Cổ phần Việt – Asset	45,00%	25.000.000.000	25.000.000.000
Công ty Cổ phần Long Thuận Lộc	29,65%	45.000.000.000	49.172.987.439
Công ty Cổ phần Bảo hiểm Quân đội (MIC)	20,00%	80.000.000.000	80.402.069.189
		150.000.000.000	154.575.056.628

8.2 Đầu tư góp vốn dài hạn khác

Chi tiết các khoản đầu tư góp vốn dài hạn khác tại ngày 30 tháng 09 năm 2012 và 31 tháng 12 năm 2011 như sau:

	30/09/2012 đồng	31/12/2011 đồng
Đầu tư vào các tổ chức kinh tế	627.492.108.355	523.434.588.355
Đầu tư vào các tổ chức tài chính	88.000.000.000	88.000.000.000
Đầu tư vào các quỹ đầu tư	228.930.500.000	284.850.000.000
Đầu tư vào các dự án dài hạn	552.767.462.327	835.721.540.881
	1.497.190.070.682	1.732.006.129.236

9. Tài sản cố định hữu hình

Biến động của tài sản cố định hữu hình kết thúc ngày 30 tháng 09 năm 2012 như sau

Nguyên giá:	Nhà cửa, vật kiến trúc đồng	Máy móc thiết bị đồng	Phương tiện vận tải đồng	TSCĐ hữu hình khác đồng	Tổng cộng đồng
Số dư đầu năm	148.881.820.822	464.013.817.191	212.567.186.835	61.473.994.976	886.936.819.824
Tăng trong kỳ	58.656.000	63.593.570.225	34.878.686.430	6.623.047.862	105.153.960.517
Giảm trong kỳ	(706.191.622)	(2.506.200.489)	(1.905.562.739)	(533.362.299)	(5.651.317.149)
Số dư cuối kỳ	148.234.285.200	525.101.186.927	245.540.310.526	67.563.680.539	986.439.463.192
Giá trị hao mòn lũy kế:					
Số dư đầu năm	18.777.689.014	278.761.081.813	92.555.711.624	26.022.128.912	416.116.611.363
Tăng trong kỳ	5.101.322.820	77.574.089.605	30.036.789.821	9.350.285.876	122.062.488.122
Giảm trong kỳ	(623.327.429)	(2.430.606.454)	(954.469.249)	(465.795.349)	(4.474.198.481)
Số dư cuối kỳ	23.255.684.405	353.904.564.964	121.638.032.196	34.906.619.439	533.704.901.004
Giá trị còn lại:					
Số dư đầu năm	130.104.131.808	185.252.735.378	120.011.475.211	35.451.866.064	470.820.208.461
Số dư cuối kỳ	124.978.600.795	171.196.621.963	123.902.278.330	32.657.061.100	452.734.562.188

Biến động của tài sản cố định hữu hình kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2011 như sau

	Nhà cửa, vật kiến trúc đồng	Máy móc thiết bị đồng	Phương tiện vận tải đồng	TSCĐ hữu hình khác đồng	Tổng cộng đồng
Nguyên giá:					
Số dư đầu năm	73.335.036.631	306.151.641.874	152.032.188.844	29.286.861.920	560.805.729.269
Tăng trong năm	78.313.469.492	168.955.364.551	73.555.400.009	33.279.266.861	354.103.500.913
Giảm trong năm	(2.766.685.301)	(11.093.189.234)	(13.020.402.018)	(1.092.133.805)	(27.972.410.358)
Số dư cuối năm	148.881.820.822	464.013.817.191	212.567.186.835	61.473.994.976	886.936.819.824
Giá trị hao mòn lũy kế:					
Số dư đầu năm	15.118.938.847	203.013.649.304	64.786.444.899	14.527.316.093	297.446.349.143
Tăng trong năm	5.423.006.524	86.163.705.750	33.142.788.742	13.232.511.222	137.962.012.238
Giảm trong năm	(1.764.256.357)	(10.416.273.241)	(5.373.522.017)	(1.737.698.403)	(19.291.750.018)
Số dư cuối năm	18.777.689.014	278.761.081.813	92.555.711.624	26.022.128.912	416.116.611.363
Giá trị còn lại:					
Số dư đầu năm	58.216.097.784	103.137.992.570	87.245.743.945	14.759.545.827	263.359.380.126
Số dư cuối năm	130.104.131.808	185.252.735.378	120.011.475.211	35.451.866.064	470.820.208.461

10. Tài sản cố định vô hình

Biến động của tài sản cố định vô hình kết thúc ngày 30 tháng 09 năm 2012 như sau

	<i>Quyền sử dụng đất có thời hạn</i>	<i>Phần mềm máy vi tính</i>	<i>Tài sản cố định vô hình khác (*)</i>	<i>Tổng cộng</i>
	<i>đồng</i>	<i>đồng</i>	<i>đồng</i>	<i>đồng</i>
Nguyên giá:				
Số dư đầu năm	751.028.744.405	175.097.076.340	277.311.000.000	1.203.436.820.745
Tăng trong kỳ	2.872.482.907	17.467.307.347	-	20.339.790.254
Giảm trong kỳ	-	(10.500.000)	-	(10.500.000)
Số dư cuối kỳ	753.901.227.312	192.553.883.687	277.311.000.000	1.223.766.110.999
Giá trị hao mòn lũy kế:				
Số dư đầu năm	19.825.866.033	103.024.853.073	-	122.850.719.106
Tăng trong kỳ	12.299.152.277	40.260.003.017	-	52.559.155.294
Giảm trong kỳ	-	(10.500.000)	-	(10.500.000)
Số dư cuối kỳ	32.125.018.310	143.274.356.090	-	175.399.374.400
Gá trị còn lại:				
Số dư đầu năm	731.202.878.372	72.072.223.267	277.311.000.000	1.080.586.101.639
Số dư cuối kỳ	721.776.209.002	49.279.527.597	277.311.000.000	1.048.366.736.599

Biến động của tài sản cố định vô hình kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2011 như sau

	<i>Quyền sử dụng đất có thời hạn</i>	<i>Phần mềm máy vi tính</i>	<i>Tài sản cố định vô hình khác (*)</i>	<i>Tổng cộng</i>
	<i>đồng</i>	<i>đồng</i>	<i>đồng</i>	<i>đồng</i>
Nguyên giá:				
Số dư đầu năm	653.155.425.512	98.278.176.562	277.311.000.000	1.028.744.602.074
Tăng trong năm	97.873.318.893	84.570.173.330	-	182.443.492.223
Giảm trong năm	-	(7.751.273.552)	-	(7.751.273.552)
Số dư cuối năm	751.028.744.405	175.097.076.340	277.311.000.000	1.203.436.820.745
Giá trị hao mòn lũy kế:				
Số dư đầu năm	4.692.173.240	63.881.575.157	-	68.573.748.397
Tăng trong năm	15.133.692.793	46.649.968.893	-	61.783.661.686
Giảm trong năm	-	(7.506.690.977)	-	(7.506.690.977)
Số dư cuối năm	19.825.866.033	103.024.853.073	-	122.850.719.106
Gá trị còn lại:				
Số dư đầu năm	648.463.252.272	34.396.601.405	277.311.000.000	960.170.853.677
Số dư cuối năm	731.202.878.372	72.072.223.267	277.311.000.000	1.080.586.101.639

11. Bất động sản đầu tư

Tình hình về bất động sản đầu tư trong năm tài chính kết thúc ngày 30 tháng 09 năm 2012 như sau:

	Nhà cửa, vật kiến trúc đồng	Quyền sử dụng đất có thời hạn đồng	Tổng cộng đồng
Nguyên giá:			
Số dư đầu năm	-	147.138.579.986	147.138.579.986
Tăng trong năm	-	2.500.000.000	2.500.000.000
Giảm trong năm	-	-	-
Số dư cuối năm	-	149.638.579.986	149.638.579.986
Giá trị hao mòn:			
Số dư đầu năm	-	-	-
Tăng trong năm	-	-	-
Giảm trong năm	-	-	-
Số dư cuối năm	-	-	-
Giá trị còn lại:			
Số dư đầu năm	-	147.138.579.986	147.138.579.986
Số dư cuối năm	-	149.638.579.986	149.638.579.986

Tình hình về bất động sản đầu tư trong năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2011 như sau:

	Nhà cửa, vật kiến trúc đồng	Quyền sử dụng đất có thời hạn đồng	Tổng cộng đồng
Nguyên giá:			
Số dư đầu năm	-	130.865.341.716	130.865.341.716
Tăng trong năm	-	18.789.555.447	18.789.555.447
Giảm trong năm	-	(2.516.317.177)	(2.516.317.177)
Số dư cuối năm	-	147.138.579.986	147.138.579.986
Giá trị hao mòn:			
Số dư đầu năm	-	100.652.684	100.652.684
Tăng trong năm	-	-	-
Giảm trong năm	-	(100.652.684)	(100.652.684)
Số dư cuối năm	-	-	-
Giá trị còn lại:			
Số dư đầu năm	-	130.764.689.032	130.764.689.032
Số dư cuối năm	-	147.138.579.986	147.138.579.986

12. Các khoản phải thu

	30/09/2012 đồng	31/12/2011 đồng
Các khoản phải thu nội bộ	64.883.601.668	581.449.187.791
Các khoản phải thu bên ngoài	4.556.116.973.027	4.449.940.694.848
	4.621.000.574.695	5.031.389.882.639

13. Tài sản có khác

	30/09/2012 đồng	31/12/2011 đồng
Chi phí xây dựng cơ bản dở dang	309.310.807.012	174.521.303.976
Tài sản Có khác	1.391.853.174.194	1.990.552.938.665
	1.701.163.981.206	2.165.074.242.641

13.1. Dự phòng rủi ro cho các tài sản có nội bảng khác

	30/09/2012 đồng	31/12/2011 đồng
Số dư đầu kỳ	276.360.417.023	89.288.606.532
Chi phí dự phòng trích lập thêm trong kỳ	84.970.041.611	187.071.810.491
Hoàn nhập dự phòng phải thu khó đòi trong kỳ	(25.000.000.000)	-
Số dư cuối kỳ	336.330.458.634	276.360.417.023

14. Tiền vàng gửi và vay các TCTD khác

	30/09/2012 đồng	31/12/2011 đồng
Tiền gửi không kỳ hạn của các TCTD khác	277.278.375.227	29.107.343.800
- Bằng VNĐ	275.149.498.247	27.288.051.915
- Bằng vàng và ngoại tệ	2.128.876.980	1.819.291.885
Tiền gửi có kỳ hạn của các TCTD khác	14.302.760.719.613	24.835.704.306.071
- Bằng VNĐ	8.750.000.000.000	18.764.064.581.071
- Bằng vàng và ngoại tệ	5.552.760.719.613	6.071.639.725.000
Tiền vay các TCTD khác	8.024.857.487.324	1.807.672.606.679
- Bằng VNĐ	4.132.809.504.500	12.809.504.500
- Bằng vàng và ngoại tệ	3.892.047.982.824	1.794.863.102.179
	22.604.896.582.164	26.672.484.256.550

15. Tiền gửi của khách hàng

- Thuyết minh theo loại tiền gửi:

	30/09/2012 đồng	31/12/2011 đồng
Tiền, vàng gửi không kỳ hạn	24.118.914.365.073	24.546.997.469.521
- Tiền gửi không kỳ hạn bằng VNĐ	16.667.282.424.657	15.639.879.404.501
- Tiền gửi tiết kiệm không kỳ hạn bằng VNĐ	21.691.874.813	53.634.349.834
- Tiền gửi không kỳ hạn bằng ngoại tệ	7.428.971.333.890	8.852.328.250.869
- Tiền gửi tiết kiệm không kỳ hạn bằng ngoại tệ	968.731.713	1.155.464.317

Tiền, vàng gửi có kỳ hạn	56.594.781.988.839	48.822.591.206.174
- Tiền gửi có kỳ hạn bằng VNĐ	21.472.439.844.338	18.597.742.837.705
- Tiền gửi tiết kiệm có kỳ hạn bằng VNĐ	776.432.896.455	24.349.237.047.593
- Tiền gửi có kỳ hạn bằng ngoại tệ	30.307.620.752.184	1.224.786.323.761
- Tiền gửi tiết kiệm có kỳ hạn bằng ngoại tệ	4.038.288.495.862	4.650.824.997.115
Tiền gửi vốn chuyên dùng	946.714.145.461	8.322.312.226.279
Tiền ký quỹ	18.567.110.541.674	7.856.772.061.857
- Tiền gửi ký quỹ bằng VNĐ	6.865.213.959.230	638.156.906.721
- Tiền gửi ký quỹ bằng ngoại tệ	11.701.896.582.444	7.218.615.155.136
	100.227.521.041.047	89.548.672.963.831

Thuyết minh theo đối tượng khách hàng, loại hình doanh nghiệp

	30/09/2012 đồng	31/12/2011 đồng
Tiền gửi của TCKT	64.400.206.181.924	59.015.941.823.224
Tiền gửi của cá nhân	35.827.314.859.123	30.532.731.140.607
	100.227.521.041.047	89.548.672.963.831

16. Các công cụ tài chính phải sinh và các công nợ tài chính khác

	Tổng giá trị ghi sổ kế toán (theo tỷ giá tại ngày lập báo cáo)		
	Tài sản đồng	Công nợ đồng	Giá trị ròng đồng
Tại ngày 30 tháng 09 năm 2012			
Công cụ TC phải sinh tiền tệ	1.710.043.660.825	(1.746.533.842.000)	(36.490.181.175)
Giao dịch kỳ hạn tiền tệ	371.604.356.400	(380.770.636.000)	(9.166.279.600)
Giao dịch hoán đổi tiền tệ	1.338.439.304.425	(1.365.763.206.000)	(27.323.901.575)
Tại ngày 31 tháng 12 năm 2011			
Công cụ TC phải sinh tiền tệ	168.198.738	(22.805.652.200)	(22.637.453.462)
Giao dịch kỳ hạn tiền tệ	-	(22.805.652.200)	(22.805.652.200)
Giao dịch hoán đổi tiền tệ	168.198.738	-	168.198.738

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

	30/09/2012 đồng	31/12/2011 đồng
Ngân hàng Đầu tư và Phát triển Việt Nam	83.062.400.000	115.042.432.500
Vốn nhân của tổ chức khác	127.703.432.500	86.462.112.000
	210.765.832.500	201.504.544.500

Nguồn vốn từ Ngân hàng Đầu tư và Phát triển Việt Nam thể hiện khoản vốn của Ngân hàng Thế giới (thông qua Hiệp hội Phát triển Quốc tế) hỗ trợ cho Dự án Tài chính Nông thôn II và Dự án Tài chính Nông thôn III theo Hiệp định Tín dụng ngày 09 tháng 09 năm 2002 giữa Ngân hàng Thế giới và Bộ Tài chính, theo đó Ngân hàng Đầu tư và Phát triển Việt Nam ("BIDV") là đơn vị thực hiện. Ngân hàng ký hợp đồng phụ với Ngân hàng Đầu tư và Phát triển Việt Nam vào ngày 10 tháng 05 năm 2004 và sửa đổi hợp đồng phụ vào ngày 16 tháng 7 năm 2005. Tổng hạn mức tín dụng của Ngân hàng Đầu tư và Phát triển Việt Nam đối với hai hợp đồng trên là 100 tỷ đồng Việt Nam được điều chỉnh hàng năm và phải trả theo lịch thanh toán cụ thể phụ thuộc vào kỳ hạn của từng khoản vay hay từng nhóm các khoản vay trong từng hợp đồng cụ thể. Ngân hàng trả lãi suất LIBOR 6 tháng cộng một khoản chênh lệch. Lãi suất này sẽ được điều chỉnh 6 tháng một lần trong suốt thời hạn trả nợ của khoản vay.

Vốn nhận của tổ chức khác là vốn nhận từ nguồn vốn viện trợ ODA Nhật Bản với Ngân hàng hợp tác quốc tế Nhật Bản (JBIC) bằng VNĐ trong khuôn khổ Dự án tài trợ Doanh nghiệp vừa và nhỏ. Thỏa thuận khung được ký kết vào ngày 17 tháng 3 năm 2010. Các khoản vay có thời hạn là trung và dài hạn và có lãi suất là 6,50%/năm theo kỳ trả nợ đầu tiên, sau đó được điều chỉnh hàng quý trong suốt thời hạn trả nợ của khoản vay.

18. Phát hành giấy tờ có giá

	30/09/2012 đồng	31/12/2011 đồng
Trái phiếu phổ thông phát hành	2.520.000.000.000	3.530.000.000.000
Giấy tờ có giá khác	1.500.068.393.288	1.001.631.630.177
	4.020.068.393.288	4.531.631.630.177

19. Các khoản nợ khác:

	30/09/2012 đồng	31/12/2011 đồng
Các khoản phải trả nội bộ	427.882.229.917	277.580.887.993
Các khoản phải trả bên ngoài	3.762.811.996.631	5.707.382.600.187
	4.190.694.226.548	5.984.963.488.180

20. Dự phòng cho các cam kết ngoại bảng

Thay đổi dự phòng cho các cam kết ngoại bảng tại ngày 30 tháng 09 năm 2012 như sau:

	Dự phòng cụ thể đồng	Dự phòng chung đồng	Tổng cộng đồng
Số dư ngày 01 tháng 01 năm 2012	-	144.921.433.535	144.921.433.535
Trích lập thuần trong năm	-	148.261.882.163	148.261.882.163
Số dư ngày 30 tháng 09 năm 2012	-	293.183.315.698	293.183.315.698

Thay đổi dự phòng cho các cam kết ngoại bảng trong năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2011 như sau:

	Dự phòng cụ thể đồng	Dự phòng chung đồng	Tổng cộng đồng
Số dư ngày 1 tháng 1 năm 2011	-	141.057.185.437	141.057.185.437
Trích lập trong năm	-	3.864.248.098	3.864.248.098
Số dư ngày 31 tháng 12 năm 2011	-	144.921.433.535	144.921.433.535

21. Vốn và quỹ của Tổ chức tín dụng

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

Đến 30 tháng 09 năm 2012 số lượng cổ phiếu phát hành của Ngân hàng là 10.000.000.000 với mệnh giá 10.000 VNĐ. Do đó vốn điều lệ của Ngân hàng là 10.000.000.000.000 VNĐ.

Tên chỉ tiêu	Dư đầu	Trích lập	Sử dụng	Dư cuối
Vốn điều lệ	7.300.000.000.000	2.700.000.000.000	-	10.000.000.000.000
Thặng dư vốn cổ phần	253.764.812.500	84.656.052.320	-	338.420.864.820
Quỹ dự trữ bổ sung vốn cổ	227.902.530.418	106.700.000.000	-	334.602.530.418

phần				
Quỹ dự phòng tài chính	435.234.418.507	213.430.380.000	(487.272.937)	648.177.525.570
Quỹ khác	181.684.995.249	236.165.086.703	(333.131.871.067)	84.718.210.885
Lợi nhuận chưa phân phối	1.249.734.068.530	1.493.114.604.239	(421.850.172.538)	2.320.998.500.230
Tổng cộng	9.648.320.825.204	4.834.066.123.262	(755.469.316.542)	13.726.917.631.923

Trong 9 tháng đầu năm 2012, vốn điều lệ của Ngân hàng đã được tăng lên, chi tiết như sau:

Ngày tăng vốn	Nghị quyết	Giá trị đồng	Hình thức tăng vốn
Ngày 23/03/2012	Nghị quyết số 300/NQ-MB-ĐHĐCĐ và Nghị quyết số 532.1/NQ-MB-HĐQT	1.000.000.000.000	Phát hành riêng lẻ cho cổ đông chiếm ưu thế
Ngày 29/03/2012	Nghị quyết số 300/NQ-MB-ĐHĐCĐ	1.700.000.000.000	Chào bán cổ phiếu ra công chúng
		2.700.000.000.000	

Chi tiết phần vốn đầu tư của TCTD như sau:

	30/09/2012		31/12/2011		Đơn vị: đồng	
	Tổng số	Vốn CP thường	Vốn CP ưu đãi	Tổng số	Vốn CP thường	Vốn CP ưu đãi
Vốn góp của cổ đông	10.000.000.000.000	10.000.000.000.000	-	7.300.000.000.000	7.300.000.000.000	-
Thặng dư vốn cổ phần	338.420.864.820	338.420.864.820	-	253.764.812.500	253.764.812.500	-
	10.338.420.864.820	10.338.420.864.820	-	7.553.764.812.500	7.553.764.812.500	-

21.2 Các quỹ dự trữ của Ngân hàng

Theo Luật các Tổ chức Tín dụng số 47/2010/QH12 có hiệu lực từ ngày 01 tháng 01 năm 2011, các ngân hàng thương mại cổ phần phải trích lập quỹ theo tỷ lệ phần trăm của lợi nhuận sau thuế như sau:

	Tỷ lệ phần trăm của lợi nhuận sau thuế	Mức tối đa
Quỹ bổ sung vốn điều lệ	5% lợi nhuận sau thuế	100% mức vốn điều lệ
Quỹ dự phòng tài chính	Theo Nghị quyết Đại hội đồng Cổ đông	Không quy định

Việc trích lập các quỹ còn lại do tổ chức tín dụng tự quyết định.

Ngân hàng thực hiện trích lập các quỹ dự trữ cho năm 2012 dựa trên kết quả hoạt động kinh doanh năm 2012 sau khi có nghị quyết của Đại hội đồng cổ đông phê duyệt.

21.3 Lãi trên mỗi cổ phiếu

	Giai đoạn từ 01/01/2012 đến 30/09/2012 đồng	Giai đoạn từ 01/01/2011 đến 30/09/2011 đồng
Lợi nhuận sau thuế	2.045.302.301.944	1.630.677.292.963
Bình quân giá quyền của số cổ phiếu phổ thông đang lưu hành (cổ phiếu)	915.474.453	730.000.000
Lãi cơ bản trên mỗi cổ phiếu (đồng/cổ phiếu)	2.234	2.234

21.4. Cổ tức:

	Giai đoạn từ 01/01/2012 đến 30/9/2012 đồng	Giai đoạn từ 01/01/2011 đến 30/9/2011 đồng
Cổ tức năm trước	419.000.000.000	-
Tạm ứng cổ tức cho kỳ hiện hành	-	-
	419.000.000.000	-

21.5. Cổ phiếu:

	<u>30/09/2012</u>	<u>31/12/2011</u>
- Số lượng cổ phiếu đăng ký phát hành		
- Số lượng cổ phiếu đã bán ra công chúng	1 000.000.000	730.000.000
+ Cổ phiếu phổ thông	1 000.000.000	730.000.000
+ Cổ phiếu ưu đãi		
- Số lượng cổ phiếu được mua lại		
+ Cổ phiếu phổ thông		
+ Cổ phiếu ưu đãi		
- Số lượng cổ phiếu đang lưu hành		
+ Cổ phiếu phổ thông	1.000.000.000	730.000.000
+ Cổ phiếu ưu đãi		

* Mệnh giá cổ phiếu đang lưu hành: 10 000 VND

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

1. Thu nhập lãi và các khoản thu nhập tương tự:

	Từ ngày 01/01/2012 đến ngày 30/09/2012 đồng	Từ ngày 01/01/2011 đến ngày 30/09/2011 đồng
Thu nhập lãi tiền gửi	2.543.921.593.088	2.754.880.256.648
Thu nhập lãi cho vay khách hàng	6.539.021.240.352	5.762.004.066.644
Thu lãi từ đầu tư chứng khoán	2.104.345.897.054	1.289.401.466.839
Thu lãi khác	34.631.963.413	473.756.468.798
	11.221.920.693.907	10.280.042.258.929

2. Chi phí lãi và các khoản chi phí tương tự:

	Từ ngày 01/01/2012 đến ngày 30/09/2012 đồng	Từ ngày 01/01/2011 đến ngày 30/09/2011 đồng
Trả lãi tiền gửi	5.798.329.374.327	5.066.620.209.320
Trả lãi tiền vay	31.734.522.544	884.285.731.408
Trả lãi phát hành giấy tờ có giá	549.260.467.102	602.006.115.484
Chi phí lãi khác	15.713.073.863	12.370.116.879
	6.395.037.437.836	6.565.282.173.091

3. Lãi lỗ thuần từ hoạt động dịch vụ:

	<i>Từ ngày 01/01/2012 đến ngày 30/09/2012 đồng</i>	<i>Từ ngày 01/01/2011 đến ngày 30/09/2011 đồng</i>
Thu nhập từ hoạt động dịch vụ		
Bảo lãnh	327.484.331.308	271.231.136.092
Dịch vụ thanh toán và tiền mặt	126.656.938.126	123.320.439.119
Dịch vụ chứng khoán	53.670.636.718	58.634.106.041
Dịch vụ quản lý quỹ	19.667.454.598	10.951.853.038
Doanh thu từ hoạt động kinh doanh khách sạn	16.602.001.012	21.581.441.782
Doanh thu từ hoạt động mua bán, thu hồi và thảm định	20.050.513.967	33.586.525.129
Doanh thu từ hoạt động quản lý dịch vụ cho thuê	39.890.889.138	10.161.972.089
Các dịch vụ khác	32.602.331.656	26.091.365.788
	636.625.096.523	555.558.839.078
Chi phí hoạt động dịch vụ		
Dịch vụ thanh toán và tiền mặt	(33.917.672.029)	(25.748.465.281)
Chi phí cho hoạt động kinh doanh khách sạn	(13.897.617.313)	(18.030.040.254)
Chi phí hoạt động mua bán, thu hồi và thảm định	(9.858.001.816)	(7.373.356.839)
Chi phí từ hoạt động quản lý dịch vụ cho thuê	(31.813.157.451)	(4.362.180.910)
Chi phí về dịch vụ chứng khoán	(12.651.793.753)	(12.338.244.813)
Các dịch vụ khác	(9.040.428.849)	(543.755.851)
	(111.178.671.211)	(68.396.043.948)
Lãi thuần từ hoạt động dịch vụ	525.446.425.312	487.162.795.130

4. Lãi lỗ thuần từ hoạt động kinh doanh ngoại hối:

	<i>Từ ngày 01/01/2012 đến ngày 30/09/2012 đồng</i>	<i>Từ ngày 01/01/2011 đến ngày 30/09/2011 đồng</i>
Thu nhập từ hoạt động kinh doanh ngoại hối		
Thu từ kinh doanh ngoại tệ giao ngay	142.062.226.378	122.211.733.311
Thu từ các công cụ tài chính phải sinh tiền tệ	303.663.478.603	223.329.288.605
	445.725.704.981	345.541.021.916
Chi phí hoạt động kinh doanh ngoại hối		
Chi về kinh doanh ngoại tệ giao ngay	(13.320.601.878)	(168.257.231.111)
Chi về các công cụ tài chính phải sinh tiền tệ	(399.461.938.768)	(344.923.500.835)
	(412.782.540.646)	(513.180.731.946)
Lãi/(lỗ) thuần từ hoạt động kinh doanh ngoại hối	32.943.164.335	(167.639.710.030)

5. Lãi/lỗ thuần từ chứng khoán kinh doanh, chứng khoán đầu tư và góp vốn, đầu tư dài hạn

	<i>Từ ngày 01/01/2012 đến ngày 30/09/2012 đồng</i>	<i>Từ ngày 01/01/2011 đến ngày 30/09/2011 đồng</i>
Lãi/(lỗ) từ chứng khoán kinh doanh, chứng khoán đầu tư và góp vốn, đầu tư dài hạn	47.883.135.521	15.886.323.683
Thu nhập từ chứng khoán kinh doanh, chứng khoán đầu tư và góp vốn, đầu tư dài hạn	(121.163.732.468)	(192.241.164.343)
Chi phí từ chứng khoán kinh doanh, chứng khoán đầu tư và góp vốn, đầu tư dài hạn	<u>(73.280.596.947)</u>	<u>(176.354.840.660)</u>
Chi phí dự phòng giảm giá chứng khoán kinh doanh, chứng khoán đầu tư và góp vốn, đầu tư dài hạn	(139.572.993.901)	(399.791.276.048)
Lỗ thuần từ chứng khoán kinh doanh, chứng khoán đầu tư và góp vốn, đầu tư dài hạn	<u>(212.853.590.848)</u>	<u>(576.146.116.708)</u>

6. Lãi/lỗ từ hoạt động khác

	<i>Từ ngày 01/01/2012 đến ngày 30/09/2012 đồng</i>	<i>Từ ngày 01/01/2011 đến ngày 30/09/2011 đồng</i>
Thu từ các khoản nợ đã xử lý	24.882.205.513	23.796.135.146
Thu từ kinh doanh bất động sản	14.536.388.358	9.827.260.213
Thu nhập khác	168.088.640.315	617.688.034.779
	<u>207.507.234.186</u>	<u>651.311.430.138</u>

7. Chi phí hoạt động:

	<i>Từ ngày 01/01/2012 đến ngày 30/09/2012 đồng</i>	<i>Từ ngày 01/01/2011 đến ngày 30/09/2011 đồng</i>
Chi cho thuê văn phòng	178.247.107.267	123.000.134.300
Chi nộp thuế và các khoản phí, lệ phí	7.600.549.766	10.130.114.445
Chi cho hoạt động quản lý công vụ	27.410.581.011	41.928.601.372
Chi về tài sản và công cụ, dụng cụ	50.216.753.021	53.613.132.164
Chi nộp phí bảo hiểm, bảo toàn tiền gửi của khách hàng	33.358.967.664	23.484.696.626
Chi phí quảng cáo, tiếp thị và thông tin liên lạc	115.080.223.396	61.880.056.222
Chi quản lý chung	122.862.669.374	97.240.088.642
Chi phí hoạt động khác	99.810.475.155	461.200.181.491
	<u>634.587.326.654</u>	<u>872.477.005.262</u>

8. Tình hình thực hiện nghĩa vụ với NSNN

Đơn vị: đồng

	Phát sinh trong năm			Điều chỉnh	Số dư cuối năm
	Số dư đầu năm	Số phải nộp	Số đã nộp		
	đồng	đồng	đồng	đồng	đồng
Thuế GTGT	3.053.757.534	24.715.048.759	(25.180.212.155)	-	2.588.594.138
Thuế TNDN	318.973.561.462	671.249.365.476	(777.025.234.103)	-	213.197.692.835
Các loại thuế khác	59.111.038.095	64.335.878.883	(119.393.576.074)	(388.722.867)	3.664.618.037
	<u>381.138.357.091</u>	<u>760.300.293.118</u>	<u>(921.599.022.332)</u>	<u>(388.722.867)</u>	<u>219.450.905.011</u>

8.1 Thuế thu nhập doanh nghiệp hiện hành

	Cho giai đoạn từ ngày 1/1/2012 đến ngày 30/09/2012 đồng	Cho giai đoạn từ ngày 1/1/2011 đến ngày 30/09/2011 đồng
Thu nhập từ hoạt động kinh doanh trước thuế	2.725.422.433.467	1.775.901.457.789
Điều chỉnh:		
- Thu nhập từ cổ tức không chịu thuế	(45.790.045.847)	(39.044.983.456)
- Các giao dịch nội bộ giữa Ngân hàng và các công ty con phát sinh trong quá trình hợp nhất	(1.757.219.242)	
- (Lợi nhuận)/Lỗ trước thuế của các công ty con	(55.664.331.926)	385.319.938.343
- Khác	-	-
Thu nhập chịu thuế TNDN của riêng Ngân hàng	2.622.210.836.452	2.122.176.412.676
Chi phí thuế TNDN trong năm hiện hành của riêng Ngân hàng theo thuế suất 25% (i)	655.552.709.113	530.544.103.168
Thu nhập chịu thuế TNDN của chi nhánh MB Lào theo hệ thống Ngân hàng Trung ương Lào	13.175.899.029	-
Chi phí thuế TNDN của Ngân hàng theo thuế suất 28% trên thu nhập chịu thuế (ii)	3.689.251.728	-
Doanh thu chịu thuế TNDN của chi nhánh MB Campuchia theo hệ thống NHQG Campuchia	1.425.569.128	-
Chi phí thuế TNDN của Ngân hàng theo trên doanh thu (iii)	150.834.501	-
Chi phí thuế TNDN trong kỳ hiện hành của các công ty con (iv)	11.856.570.135	8.230.117.058
Chi phí thuế TNDN trong kỳ hiện hành của toàn hệ thống (i)+(ii)+(iii)+(iv)	671.249.365.476	538.774.220.226
Thuế phải nộp bổ sung theo Biên bản Quyết toán thuế của công ty con	-	-
Thuế TNDN phải trả phát sinh trong kỳ	671.249.365.476	538.774.220.226
Thuế TNDN phải trả đầu kỳ	318.973.561.462	260.931.046.787
Thuế TNDN đã trả trong kỳ	(777.025.234.103)	(531.503.022.124)
Thuế TNDN phải trả cuối kỳ	<u>213.197.692.835</u>	<u>268.202.244.889</u>

8.2 Thuế thu nhập doanh nghiệp hoãn lại

Công ty con của Ngân hàng là Công ty Chứng khoán Thăng Long ghi nhận tài sản thuế thu nhập doanh nghiệp hoãn lại với tổng số tiền 8.493.526.750 đồng cho phần chênh lệch tạm thời giữa cơ sở tính thuế thu nhập của các khoản đầu tư vào chứng khoán chưa niêm yết với giá trị ghi sổ của chúng cho mục đích lập báo cáo tài chính hợp nhất.

9. TIỀN VÀ CÁC KHOẢN TƯƠNG ĐƯƠNG TIỀN

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

	30/09/2012 đồng	30/09/2011 đồng
Tiền và các khoản tương đương tiền tại quỹ	880.988.307.367	840.501.424.823
Tiền gửi tại Ngân hàng Nhà nước	6.125.290.618.439	3.063.145.510.867
Tiền gửi thanh toán tại các TCTD khác	1.108.760.508.783	496.934.173.081
Tiền gửi và cho vay các TCTD khác có kỳ hạn không quá ba tháng	19.629.591.693.726	27.056.068.400.000
	27.744.631.128.315	31.456.649.508.771

V- Các thông tin khác

1. Các hoạt động ngoại bảng khác mà TCTD phải chịu rủi ro đáng kể

Chỉ tiêu	30/09/2012 đồng	31/12/2011 đồng
Nghĩa vụ nợ tiềm ẩn	69.915.076.641.539	75.794.709.765.988
+ Cam kết bảo lãnh vay vốn	39.223.795.000	24.827.920.000
+ Cam kết trong nghiệp vụ L/C	55.622.003.620.707	62.735.809.507.214
+ Bảo lãnh khác	14.253.849.225.832	13.034.072.338.774
Các cam kết đưa ra		
+ Cam kết tài trợ cho khách hàng		
+ Cam kết khác		

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 ngoại bảng cân đối kế toán hợp nhất lẻ. 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 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 hoá và bên thụ hưởng là người bán/nhà xuất khẩu. Rủi ro tín dụng trong thư tín dụng trả ngay thường thấp do hàng hoá 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 30 tháng 09 như sau:

	30/09/2012 đồng	31/12/2011 đồng
Bảo lãnh thực hiện hợp đồng	3.674.332.262.961	2.458.879.524.700
Bảo lãnh vay vốn	39.223.795.000	24.827.920.000
Bảo lãnh dự thầu	1.037.530.491.712	605.507.176.045
Bảo lãnh thanh toán	2.860.895.877.516	4.898.360.357.265
Bảo lãnh khác	6.681.090.593.643	5.071.325.280.764
Cam kết thư tín dụng	55.622.003.620.707	62.735.809.507.214
	69.915.076.641.539	75.794.709.765.988

2. 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. 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 mà Ngân hàng là một bên liên doanh (xem Chuẩn mực Kế toán Việt nam số 8 - Thông tin tài chính về những khoản vốn góp liên doanh);

(c) Bên liên quan có thành viên là nhân sự chính trong bộ phận quản lý của Ngân hàng hoặc công ty mẹ của nó;

(d) Bên liên quan là thành viên 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).

Tổng số dư phải thu và phải trả của Ngân hàng với một số cổ đông chính (chiếm từ 5% vốn điều lệ của Ngân hàng) tại thời điểm ngày 30 tháng 09 năm 2012 như sau:

Loại giao dịch	Phải thu đồng	(Phải trả) đồng
Giao dịch tiền gửi	530.221.299.793	(4.428.531.751.562)
Vay của Ngân hàng	1.994.355.098.323	-

Tổng số dư phải thu và phải trả của Ngân hàng với một số cổ đông chính (chiếm từ 5% vốn điều lệ của Ngân hàng) tại thời điểm ngày 31 tháng 12 năm 2011 như sau:

Loại giao dịch	Phải thu đồng	(Phải trả) đồng
Giao dịch tiền gửi	1.047.880.125.828	(5.102.092.989.060)
Vay của Ngân hàng	806.376.741.794	-

3. Báo cáo bộ phận

3.1 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 phái sinh, kinh doanh và đầu tư chứng khoán theo khu vực địa lý được trình bày dưới bảng tổng hợp sau:

	Tổng dư nợ cho vay	Tổng tiền gửi	Các cam kết thư tín dụng	Kinh doanh và đầu tư chứng khoán
Trong nước	63.848.643.531.077	99.966.384.508.895	69.879.774.743.933	20.953.583.874.038
Nước ngoài	940.271.881.559	261.136.532.152	35.301.897.606	113.080.000.000

3.2 Báo cáo bộ phận hợp nhất theo khu vực địa lý

	Miền Bắc đồng	Miền Trung đồng	Miền Nam đồng	Nước ngoài đồng	Tổng cộng đồng
Thu nhập lãi và các khoản thu nhập tương tự	7.295.085.317.652	945.971.656.169	2.923.727.935.392	57.135.784.694	11.221.920.693.907
Chi phí (lãi) và các khoản chi phí tương tự	(3.320.322.299.248)	(747.761.747.480)	(2.302.229.759.869)	(24.723.631.239)	(6.395.037.437.836)
Thu nhập lãi thuần	3.974.763.018.404	198.209.908.689	621.498.175.523	32.412.153.455	4.826.883.256.071
Thu nhập từ hoạt động dịch vụ	469.291.017.868	29.644.144.509	134.966.900.690	2.723.033.456	636.625.096.523
Chi phí hoạt động dịch vụ	(103.264.793.532)	(1.229.976.900)	(5.238.542.100)	(1.445.358.679)	(111.178.671.211)
Lãi thuần từ hoạt động dịch vụ	366.026.224.336	28.414.167.609	129.728.358.590	1.277.674.777	525.446.425.312
Lãi/(lỗ) thuần từ hoạt động kinh doanh ngoại hối	(9.324.337.050)	8.019.812.991	33.089.605.576	1.158.082.818	32.943.164.335
Lỗ thuần từ chứng khoán kinh doanh, chứng khoán đầu tư và góp vốn, đầu tư dài hạn	(77.175.590.154)	-	-	3.894.993.207	(73.280.596.947)
Chi phí dự phòng giảm giá chứng khoán kinh doanh, khoản đầu tư và góp vốn, đầu tư dài hạn	(64.572.993.901)	-	(75.000.000.000)	-	(139.572.993.901)
Lỗ thuần (bao gồm chi phí dự phòng) từ chứng khoán kinh doanh, chứng khoán đầu tư và góp vốn, đầu tư dài hạn	(141.748.584.055)	-	(75.000.000.000)	3.894.993.207	(212.853.590.848)
Thu nhập có từ góp vốn mua cổ phần, liên kết	60.477.378.179	-	-	-	60.477.378.179
Lãi thuần từ hoạt động kinh doanh khác	70.458.725.915	9.888.923.414	123.011.733.288	4.147.851.569	207.507.234.186
TỔNG THU NHẬP HOẠT ĐỘNG	4.320.652.425.729	244.532.812.703	832.327.872.977	42.890.755.826	5.440.403.867.235
Chi phí tiền lương	(712.645.443.240)	(63.677.185.163)	(170.336.311.775)	(8.370.662.807)	(955.029.602.985)
Chi phí khấu hao và khấu trừ	(146.900.200.528)	(7.696.514.437)	(18.117.382.865)	(1.907.545.586)	(174.621.643.416)
Chi phí hoạt động khác	(399.046.089.575)	(41.875.631.579)	(182.083.799.877)	(11.581.805.623)	(634.587.326.654)
TỔNG CHI PHÍ HOẠT ĐỘNG	(1.258.591.733.343)	(113.249.331.179)	(370.537.494.517)	(21.860.014.016)	(1.764.238.573.055)
Lợi nhuận thuần từ hoạt động kinh doanh trước chi phí dự phòng rủi ro tín dụng	3.062.060.692.386	131.283.481.524	461.790.378.460	21.030.741.810	3.676.165.294.180
Chi phí dự phòng rủi ro cho vay TCTD	(10.186.207.500)	-	-	-	(10.186.207.500)
Chi phí dự phòng rủi ro cho vay và ứng trước khách hàng	(566.095.351.077)	(31.431.322.795)	(128.368.781.913)	(6.429.273.655)	(732.324.729.440)
Chi phí/(Hoàn nhập) dự phòng rủi ro cho các cam kết ngoại bảng	(123.280.879.456)	(7.160.291.492)	(17.820.711.215)	-	(148.261.882.163)

Chi phí dự phòng các khoản phải thu khó đòi	(59.970.041.610)	-	-	-	(59.970.041.610)
TỔNG LỢI NHUẬN TRƯỚC THUẾ	2.302.528.212.743	92.691.867.237	315.600.885.332	14.601.468.155	2.725.422.433.467
Chi phí thuế TNDN hiện hành	(555.759.850.234)	(25.002.671.996)	(86.646.757.017)	(3.840.086.229)	(671.249.365.476)
Thu nhập thuế TNDN hoãn lại	-	-	-	-	-
LỢI NHUẬN SAU THUẾ	1.746.768.362.509	67.689.195.241	228.954.128.315	10.761.381.926	2.054.173.067.991

3.3 Báo cáo bộ phận hợp nhất theo khu vực kinh doanh

	Khách hàng cá nhân và doanh nghiệp	Đầu tư	Hoạt động liên ngân hàng	Khối quản lý tài sản	Hoạt động chung không phân bổ	Tổng
Thu nhập						
Từ bên ngoài	2.862.352.762.195	1.402.709.217.283	969.804.022.105	166.951.315.700	38.586.549.951	5.440.403.867.235
Từ nội bộ các khối	969.330.100.761	(658.497.877.695)	(411.780.417.140)	(37.059.963.437)	138.008.157.511	-
TỔNG THU NHẬP HOẠT ĐỘNG	3.831.682.862.957	744.211.339.588	558.023.604.965	129.891.352.263	176.594.707.462	5.440.403.867.235
TỔNG CHI PHÍ HOẠT ĐỘNG	(820.375.371.990)	(153.300.198.358)	(114.947.360.755)	(100.979.341.880)	(574.636.300.071)	(1.764.238.573.054)
Lợi nhuận thuần hoạt động	3.011.307.490.967	590.911.141.230	443.076.244.210	28.912.010.383	(398.041.592.609)	3.676.165.294.181
Chi phí dự phòng rủi ro cho vay TCTD	-	-	(10.186.207.500)	-	-	(10.186.207.500)
Chi phí dự phòng rủi ro cho vay và ứng trước khách hàng	(732.324.729.440)	-	-	-	-	(732.324.729.440)
Chi phí dự phòng khác	-	-	-	-	(208.231.923.773)	(208.231.923.773)
LÃI/(LỖ) BỘ PHẬN TRƯỚC THUẾ	2.278.982.761.527	590.911.141.230	432.890.036.710	28.912.010.383	(606.273.516.382)	2.725.422.433.468
Chi phí thuế TNDN	Không áp dụng	Không áp dụng	Không áp dụng	Không áp dụng	Không áp dụng	(671.249.365.476)
LỢI NHUẬN THUẦN SAU THUẾ	Không áp dụng	Không áp dụng	Không áp dụng	Không áp dụng	Không áp dụng	2.054.173.067.991
Chi phí mua mới TSCĐ	-	-	-	7.144.739.659	118.349.011.112	125.493.750.771
Tài sản cố định hữu hình	-	-	-	7.046.002.059	98.107.958.458	105.153.960.517
Tài sản cố định vô hình	-	-	-	98.737.600	20.241.052.654	20.339.790.254
TỔNG TÀI SẢN	63.480.208.491.160	25.902.886.718.440	47.342.956.356.104	590.255.765.768	9.982.315.198.921	147.298.622.530.393
TỔNG NỢ PHẢI TRẢ	100.779.284.543.761	4.478.091.075.160	23.015.257.967.209	1.353.124.406.483	3.350.204.040.774	132.975.962.033.387

4 Thuyết minh về biến động lợi nhuận:

Lợi nhuận trước thuế của MB quý 3 năm 2012 so với quý 3 năm trước 2011 tăng 949.520.975.678 đồng tương đương mức 53,5% do các nguyên nhân sau:

Khoản mục có biến động lớn	Ảnh hưởng	
	Lợi nhuận trước thuế đồng	Lợi nhuận sau thuế đồng
Tăng lợi nhuận do thu nhập lãi thuần tăng	1.112.123.170.233	834.092.377.675
Tăng lợi nhuận do lãi thuần từ hoạt động dịch vụ	38.283.630.182	28.712.722.637
Tăng lợi nhuận do lãi thuần từ hoạt động kinh doanh ngoại hối	200.582.874.365	150.437.155.774
Tăng lợi nhuận do giảm lỗ thuần từ chứng khoán kinh doanh, chứng khoán đầu tư và góp vốn, đầu tư dài hạn	363.292.525.860	272.469.394.395
Giảm lợi nhuận do lãi thuần từ hoạt động khác	(443.804.195.952)	(332.853.146.964)
Giảm lợi nhuận do thu nhập từ góp vốn mua cổ phần	(7.321.012.290)	(7.321.012.290)
Giảm lợi nhuận do chi phí hoạt động	(241.538.386.034)	(181.153.789.526)
Giảm lợi nhuận do chi phí dự phòng rủi ro	(72.097.630.686)	(54.073.223.015)
Tổng tăng giảm ảnh hưởng đến kết quả kinh doanh.	949.520.975.678	710.310.478.686

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

Định hướng của Ngân hàng là trở thành một tập đoàn tài chính đa năng. Do vậy, việc sử dụng các công cụ tài chính, bao gồm huy động vốn từ khách hàng (bằng sản phẩm tiền gửi và phát hành giấy tờ có giá) 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, Ngân hàng phải duy trì cơ cấu danh mục tài sản, công nợ và nguồn vốn (bao gồm các khoản mục nội bảng và ngoại bảng) vì mục tiêu an toàn, giảm thiểu rủi ro trong hoạt động ngân hàng. Bên cạnh đó, Ngân hàng thực hiện đầu tư vào các chứng khoán hay cấp tín dụng cho các ngân hàng khác. 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 hợp nhất 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 sử dụng có hiệu quả Cẩm nang 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 tiền mặt và các khoản tương đương tiền dưới dạng tài khoản Nostro ở mức độ hợp lý, 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 nhờ việc triển khai Hệ thống Quản lý Vốn Tập trung và Hệ thống Thanh toán Tập trung, theo đó toàn bộ các giao dịch vốn và thanh toán của Ngân hàng đều do Hội sở chính thực hiện. Việc đó cho phép Ngân hàng giám sát hiệu quả hơn các biến động về vốn và giảm các sai sót có thể xảy ra cũng

như những thủ tục phức tạp không cần thiết.

5.1 RỦI RO TÍN DỤNG

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

Ngân hàng đã duy trì một chính sách quản lý rủi ro tín dụng đảm bảo những nguyên tắc cơ bản sau:

- ▶ Thiết lập một môi trường quản lý rủi ro tín dụng phù hợp;
- ▶ Hoạt động theo một quy trình cấp tín dụng lành mạnh;
- ▶ Duy trì một quy trình quản lý, đo lường và giám sát tín dụng phù hợp; và
- ▶ Đảm bảo kiểm soát đầy đủ đối với rủi ro tín dụng

Ngân hàng tiến hành xét duyệt tín dụng qua nhiều cấp để đảm bảo một khoản tín dụng được xem xét một cách độc lập; đồng thời, việc phê duyệt các khoản vay được thực hiện trên cơ sở hạn mức tín dụng được giao cho từng cấp có thẩm quyền. Bên cạnh đó, mô hình phê duyệt tín dụng của Ngân hàng có sự tham gia của Hội đồng tín dụng để đảm bảo hoạt động phê duyệt tín dụng được tập trung với chất lượng cao nhất

Ngân hàng đang sử dụng hệ thống xếp hạng tín dụng nội bộ được Ngân hàng Nhà nước chấp thuận như một công cụ quản lý để quản trị rủi ro tín dụng, theo 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. Dữ liệu và kết quả xếp hạng của khách hàng trên toàn hệ thống được kiểm soát và quản lý tập trung tại Hội sở chính. Đây là cơ sở cho việc cấp tín dụng và cung cấp dịch vụ cho khách hàng cũng như việc trích lập dự phòng rủi ro tín dụng theo quy định.

5.1 Các tài sản tài chính không quá hạn hay không bị giảm giá

Các tài sản tài chính không quá hạn hay không bị giảm giá trị của Ngân hàng bao gồm các khoản nợ nhóm 1 theo quy định của Quyết định số 493/2005/QĐ-NHNN và Quyết định số 18/2007/QĐ-NHNN; các chứng khoán, các khoản phải thu và các tài sản tài chính khác không quá hạn và không phải trích lập dự phòng theo Thông tư 228/2009/TT-BTC. Ngân hàng đánh giá rằng Ngân hàng hoàn toàn có khả năng thu hồi đầy đủ và đúng hạn các tài sản tài chính này trong tương lai

5.2 Các tài sản tài chính đã quá hạn nhưng không bị giảm giá

Tuổi nợ của các tài sản tài chính đã quá hạn nhưng không bị giảm giá tại ngày 30 tháng 09 năm 2012 được trình bày dưới đây

	Quá hạn			
	Dưới 90 ngày đồng	91-180 ngày đồng	181-360 ngày đồng	Trên 360 ngày đồng
TÀI SẢN				
Tiền gửi tại các TCTD khác và cho vay các TCTD khác	-	-	-	-
- Tiền, vàng gửi tại TCTD khác	-	-	-	-
- Cho vay các TCTD khác	-	-	-	-
Chứng khoán kinh doanh	-	-	-	-
Các công cụ tài chính phái sinh và	-	-	-	-

	Quá hạn			
	Dưới 90 ngày đồng	91-180 ngày đồng	181-360 ngày đồng	Trên 360 ngày đồng
các tài sản tài chính khác				
Cho vay khách hàng	2.896.581.294.267	257.255.325.577	483.163.958.068	453.072.839.740
Chứng khoán đầu tư				
Chứng khoán đầu tư sẵn sàng - để bán	-	-	-	-
Chứng khoán đầu tư giữ đến - ngày đáo hạn	171.000.000.000	-	250.000.000.000	-
Tài sản có khác				
Các khoản phải - thu	-	-	-	-
Các khoản lãi, - phí phải thu	-	-	-	-
- Tài sản Có khác	-	378.734.586.665	279.000.000.000	-
Tổng cộng	3.067.581.294.267	635.989.912.242	1.012.163.958.068	453.072.839.740

5.1 RỦI RO THỊ TRƯỜNG

5.1.1 Rủi ro lãi suất

Thời hạn định lại lãi suất thực tế là thời hạn còn lại tính từ thời điểm lập các báo cáo tài chính hợp nhất lên cho tới kỳ định lại lãi suất gần nhất của các khoản mục tài sản và nguồn vốn.

Các giả định và điều kiện sau được áp dụng trong phân tích thời 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 và tài sản có khác) được xếp loại vào vào khoản mục không bị định giá lại lãi suất;
- ▶ 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;
- ▶ Thời hạn định lại lãi suất thực tế của chứng khoán đầu tư được tính dựa trên thời gian đáo hạn thực tế tại thời điểm lập báo cáo tài chính hợp nhất lên của từng loại chứng khoán;
- ▶ Thời hạn định lại lãi suất thực tế của các khoản tiền gửi tại và cho vay các TCTD khác, các khoản cho vay khách hàng; các khoản nợ Chính phủ và Ngân hàng Nhà nước Việt Nam; các khoản tiền gửi và vay của các TCTD khác 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: Thời hạn định lại lãi suất thực tế dựa trên thời gian đáo hạn thực tế tính từ thời điểm lập báo cáo tài chính hợp nhất lên.
 - Các khoản mục có lãi suất thả nổi: Thời 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 hợp nhất lên.
- ▶ Thời hạn định lại lãi suất thực tế của khoản mục phát hành giấy tờ có giá dựa trên thời gian đáo hạn thực tế của từng loại giấy tờ có giá;
- ▶ Thời hạn định lại lãi suất thực tế của khoản mục nguồn vốn tài trợ uỷ thác đầu tư, cho vay mà tổ chức tín dụng chịu rủi ro được xếp loại vào khoản mục không bị định giá lại lãi suất;
- ▶ Thời hạn định lại lãi suất của các khoản nợ khác được xếp loại vào khoản mục không bị định giá lại lãi suất

Phân loại tài sản và công nợ vào ngày 30 tháng 09 năm 2012 như sau:

	Không bị định giá lại lãi suất	Lãi suất được định giá lại trong vòng					Đơn vị: đồng	Tổng
		Đến 1 tháng	Từ 1 - 3 tháng	Từ 3 - 6 tháng	Từ 6 - 12 tháng	Từ 1 - 5 năm		
Tài sản								
Tiền mặt, vàng bạc, đá quý	880.988.307.367	6.125.290.618.439	-	-	-	-	-	880.988.307.367
Tiền gửi tại NHNN	-	-	-	-	-	-	-	6.125.290.618.439
Tiền, vàng gửi tại và cho vay các	-	-	-	-	-	-	-	-
TCTD khác	-	12.142.454.159.067	8.229.516.663.694	15.431.896.760.000	5.266.240.000.000	-	-	41.070.107.582.761
Cho vay khách hàng (*)	-	22.697.676.056.963	26.335.720.706.147	14.217.365.052.107	414.088.504.243	1.029.613.891.599	94.451.201.578	64.788.915.412.636
Chứng khoán kinh doanh	37.174.015.888	-	482.698.933.243	-	-	-	-	519.872.949.131
Chứng khoán đầu tư (*)	126.240.710.000	1.324.749.798.357	4.238.782.103.414	449.973.780.392	1.625.567.870.681	14.904.462.963.25	2.000.000.000.000	24.669.777.226.100
Góp vốn, đầu tư dài hạn (*)	1.765.051.136.907	-	19.077.129.950	-	-	-	-	1.784.128.266.857
Tài sản cố định	1.501.101.298.787	-	-	-	-	-	-	1.501.101.298.787
Bất động sản đầu tư	149.638.579.986	-	-	-	-	-	-	149.638.579.986
Tài sản khác (*)	3.624.761.475.874	2.947.626.433.649	-	-	-	-	2.000.000.000.000	8.572.387.909.523
Tổng tài sản	8.084.955.524.809	45.237.797.066.475	39.305.795.536.448	30.059.235.592.499	7.305.896.374.924	15.934.076.854.855	4.094.451.201.578	150.062.208.151.587
Nợ phải trả								
Tiền gửi và vay các TCTD khác	12.809.504.500	6.132.907.142.981	1.570.700.000.000	10.622.239.934.683	4.266.240.000.000	-	-	22.604.896.582.164
Tiền gửi của khách hàng	-	58.251.494.754.936	21.778.387.738.532	9.436.203.417.641	8.424.349.804.176	2.337.085.325.764	-	100.227.521.041.047
Vốn tài trợ, ủy thác đầu tư, cho	-	-	-	-	-	-	-	-
vay TCTD chịu rủi ro	-	18.170.750.000	1.172.000.000	3.299.000.000	11.560.200.000	176.563.882.500	-	210.765.832.500
Phát hành giấy tờ có giá	-	100.058.393.288	500.000.000.000	1.000.000.000.000	420.010.000.000	-	2.000.000.000.000	4.020.068.393.288
Các công cụ tài chính phải sinh	-	-	-	-	-	-	-	-
và các công nợ tài chính khác	-	16.665.673.971	14.796.502.204	5.028.000.000	-	-	-	36.490.181.175
Bắt khoản nợ khác (*)	3.583.036.687.515	-	-	-	-	-	2.000.000.000.000	5.583.036.687.515
Tổng nợ phải trả	3.595.846.192.015	64.519.296.720.176	23.865.056.240.735	21.066.770.352.324	13.122.160.004.176	2.513.649.208.264	4.000.000.000.000	132.682.778.717.689
Mức chênh lệch cam với lãi suất nợ bằng	4.489.109.332.793	(19.281.499.653.701)	15.440.739.295.713	9.032.465.240.175	(5.816.263.629.252)	13.420.427.646.591	94.451.201.578	17.379.429.433.897

(*): Các khoản mục này không bao gồm đến dự phòng rủi ro.

5. RỦI RO THỊ TRƯỜNG (tiếp theo)

5.2.2 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 VND. Đồng tiền giao dịch chính của Ngân hàng cũng là VND. Trong năm vừa qua, tỷ giá giữa VND và đô la Mỹ có dao động trong biên độ hẹp. Các khoản cho vay và ứng trước hàng của Ngân hàng chủ yếu bằng VND và bằng đô la Mỹ. Các tài sản khác có gốc ngoại tệ của Ngân hàng chủ yếu là bằng đồng đô la Mỹ, một phần là bằng đồng Euro và các đồng tiền khác. 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 VND vào ngày 30 tháng 09 năm 2012 như sau:

Đơn vị: đồng

	USD được quy đổi	EUR được quy đổi	Các ngoại tệ khác được quy đổi	Tổng
Tài sản				
Tiền mặt, vàng bạc, đá quý	154.312.623.771	32.599.734.400	9.242.104.364	196.154.462.535
Tiền gửi tại NHNN	2.868.267.627.345	-	183.921.331.773	3.052.188.959.118
Tiền, vàng gửi tài và cho vay các TCTD khác	11.800.271.114.701	524.451.582.252	79.226.089.596	12.403.948.786.549
Chứng khoán kinh doanh	-	-	-	-
Cho vay khách hàng	14.623.393.804.207	218.553.981.776	207.078.977.384	15.049.026.763.367
Chứng khoán đầu tư	114.554.000.000	-	113.080.000.000	227.634.000.000
Góp vốn, đầu tư dài hạn	3.324.781.555	707.520.000	-	707.520.000
Tài sản cố định	1.493.756.193.534	391.328.176.752	5.704.275.456	9.029.057.011
Các tài sản Có khác	-	-	7.895.392.813	1.892.979.763.099
Tổng tài sản	31.057.880.145.113	1.167.640.995.180	606.148.171.385	32.831.669.311.679
Nợ phải trả				
Các khoản nợ Chính phủ và NHNN	-	-	-	-
Tiền gửi và vay của các TCTD khác	8.960.136.568.992	423.458.908.740	63.342.101.685	9.446.937.579.417
Tiền gửi của khách hàng	23.069.243.798.223	734.719.595.504	143.983.189.586	23.947.946.583.313
Vốn tài trợ, ủy thác đầu tư, cho vay TCTD chịu rủi ro	-	-	-	-
Phát hành giấy tờ có giá	-	-	-	-
Các công cụ tài chính phải sinh và các công nợ tài chính khác	-	-	-	-
Các khoản nợ khác	183.100.790.486	3.301.730.788	124.425.613.495	310.828.134.769
Tổng nợ phải trả	32.212.481.157.701	1.161.480.235.032	331.750.904.766	33.705.712.297.499
Trạng thái tiền tệ nội bảng	(1.154.601.012.587)	6.160.760.148	274.397.266.620	(874.042.985.820)
Trạng thái tiền tệ ngoại bảng	370.831.084.600	-	-	370.831.084.600
Trạng thái tiền tệ nội, ngoại bảng	(783.769.927.987)	6.160.760.148	274.397.266.620	(503.211.901.220)

5. RỦI RO THỊ TRƯỜNG (tiếp theo)

5.3.3. Rủi ro thanh khoản

Thời gian đáo hạn của các tài sản và công nợ thể hiện thời hạn còn lại của tài sản và công nợ tính từ ngày lập các báo cáo tài chính hợp nhất là đến lần thanh toán cuối cùng theo quy định trong hợp đồng hoặc trong điều khoản phát hành.

Các giả định và điều kiện sau được áp dụng trong phân tích thời gian đến hạn của các tài sản và công nợ của Ngân hàng.

- ▶ Tiền gửi tại Ngân hàng Nhà nước Việt Nam 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 của Ngân hàng.

- ▶ Thời gian đáo hạn của chứng khoán đầu tư được tính dựa trên ngày đáo hạn của từng loại chứng khoán.

- ▶ Thời gian đáo hạn của các khoản tiền gửi tại và cho vay các TCTD khác và các khoản cho vay khách hàng được xác định dựa vào ngày đáo hạn của hợp đồng. Thời gian đến hạn thực tế có thể thay đổi do các khế ước cho vay được gia hạn.

- ▶ Thời gian đáo hạn của các khoản đầu tư góp vốn mua cổ phần được coi là hơn năm năm do các khoản đầu tư này không có thời gian đáo hạn xác định.

- ▶ Các khoản tiền gửi và vay của các TCTD 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 tiền gửi thanh toán được thực hiện giao dịch theo yêu cầu của khách hàng và là tiền gửi không kỳ hạn. Thời gian đáo hạn đối với các khoản vay và tiền gửi 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 trong thời gian dài hơn thời gian đáo hạn ban đầu.

- ▶ Thời gian đáo hạn của tài sản cố định được xác định dựa vào thời gian sử dụng hữu ích còn lại của tài sản.

Phân loại tài sản và công nợ vào ngày 30 tháng 09 năm 2012 như sau:

	Quá hạn	Trong hạn				Đơn vị: đồng
		Đến 1 tháng	Từ 1 - 3 tháng	Từ 3 - 12 tháng	Từ 1 - 5 năm	
						Tổng
Tài sản						
Triển măt, vãng bạc, dá quy	-	880.988.307.367	-	-	-	880.988.307.367
Tiền gửi tại NHNN	-	6.125.290.618.439	-	-	-	6.125.290.618.439
Tiền gửi tại và cho vay các TCTD khác	-	12.137.685.870.757	8.234.284.952.004	20.698.136.760.000	-	41.070.107.582.761
Chứng khoán kinh doanh	-	519.872.949.131	-	-	-	519.872.949.131
Cho vay khách hàng (*)	4.209.435.486.953	7.117.347.435.919	18.163.331.152.080	21.136.832.770.363	4.894.145.884.719	64.788.915.412.636
Chứng khoán đầu tư (*)	-	1.341.878.908.357	2.988.852.202.825	1.837.558.185.093	16.364.565.950.025	24.669.777.226.100
Góp vốn, đầu tư dài hạn (*)	-	-	-	80.710.471.886	1.569.235.083.612	1.784.128.266.857
Tài sản cố định	-	-	-	-	1.223.790.762.721	1.501.101.298.787
Bất động sản đầu tư	-	-	-	-	149.638.579.986	149.638.579.986
Tài sản Có khác (*)	465.119.080.634	3.698.988.769.557	16.224.147.526	1.031.520.544.539	2.000.000.000.000	8.572.387.909.523
Tổng tài sản	4.674.554.579.588	31.822.052.859.527	29.402.692.454.435	44.784.758.731.881	25.412.273.048.343	150.062.208.151.587
Nợ phải trả						
Tiền gửi và vay của các TCTD khác	-	6.426.483.115.481	1.289.933.532.000	14.888.479.934.683	-	22.604.896.582.164
Tiền gửi của khách hàng	-	37.067.323.344.709	18.477.837.909.586	24.856.187.861.580	17.640.036.100.246	100.227.521.041.047
Vốn tài trợ, ủy thác đầu tư, cho vay TCTD chịu rủi ro	-	18.170.750.000	1.172.000.000	14.859.200.000	176.563.882.500	210.765.832.500
Phát hành giấy tờ có giá	-	100.058.393.288	500.000.000.000	1.420.070.000.000	-	4.020.068.393.288
Công cụ tài chính phát sinh	-	16.665.678.971	14.796.502.204	5.028.000.000	-	36.490.181.174
Các khoản nợ khác (*)	-	965.389.313.100	608.338.131.510	2.000.720.845.530	8.588.397.375	5.583.036.687.515
Tổng nợ phải trả	-	44.594.090.595.549	20.892.078.075.299	43.185.285.841.793	17.825.188.380.121	132.682.778.717.689
Mức chênh thanh khoản ròng	4.674.554.579.588	(12.772.037.736.023)	8.510.614.379.135	1.599.472.890.088	7.587.084.668.221	17.379.429.433.897

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

6. Trình bày bổ sung các thông tin về tài sản tài chính và nợ phải trả theo thông tư 210/2009/TT-BTC

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

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

Do Thông tư 210 chỉ quy định việc trình bày báo cáo tài chính và thuyết minh thông tin đối với công cụ tài chính, các khái niệm về tài sản tài chính, nợ phải trả tài chính và các khái niệm liên quan như được trình bày tại Thuyết minh số 6 trên các báo cáo tài chính riêng giữa niên độ chỉ áp dụng đối với việc lập các thuyết minh này. Các khoản mục tài sản, nợ phải trả và vốn chủ sở hữu của Ngân hàng vẫn được ghi nhận và hạch toán theo các quy định hiện hành của các Chuẩn mực Kế toán và Hệ thống Kế toán Việt Nam áp dụng cho các tổ chức tín dụng và các quy định liên quan của Ngân hàng Nhà nước.

Tài sản tài chính

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

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

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

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

- a) Tài sản tài chính được phân loại vào nhóm nắm giữ để kinh doanh. Tài sản tài chính được phân loại vào nhóm chứng khoán nắm giữ để kinh doanh, nếu:
 - ✓ Được mua hoặc tạo ra chủ yếu cho mục đích bán lại/ mua lại trong thời gian ngắn,
 - ✓ Có bằng chứng về việc kinh doanh công cụ đó nhằm mục đích thu lợi ngắn hạn; hoặc
 - ✓ Công cụ tài chính phái sinh (ngoại trừ các công cụ tài chính phái sinh được xác định là một hợp đồng bảo lãnh tài chính hoặc một công cụ phòng ngừa rủi ro hiệu quả).

Tại thời điểm ghi nhận ban đầu, đơn vị xếp tài sản tài chính vào nhóm phản ánh theo giá trị hợp lý thông qua Báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh.

▪ ***Các khoản đầu tư nắm giữ đến ngày đáo hạn:***

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

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

▪ ***Các khoản cho vay và phải thu:***

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

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

▪ **Tài sản sẵn sàng để bán:**

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

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

Nợ phải trả tài chính

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

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

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

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

- a) Nợ phải trả tài chính được phân loại vào nhóm nắm giữ để kinh doanh. Nợ phải trả tài chính được phân loại vào nhóm chứng khoán nắm giữ để kinh doanh, nếu:
 - ✓ Được mua hoặc tạo ra chủ yếu cho mục đích bán lại/ mua lại trong thời gian ngắn;
 - ✓ Có bằng chứng về việc kinh doanh công cụ đó nhằm mục đích thu lợi ngắn hạn, hoặc
 - ✓ Công cụ tài chính phái sinh (ngoại trừ các công cụ tài chính phái sinh được xác định là một hợp đồng bảo lãnh tài chính hoặc một công cụ phòng ngừa rủi ro hiệu quả).
- b) Tại thời điểm ghi nhận ban đầu, đơn vị xếp nợ phải trả tài chính vào nhóm phản ánh theo giá trị hợp lý thông qua Báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh

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

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

6.1

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

Bảng sau trình bày giá trị ghi sổ và giá trị hợp lý của các tài sản tài chính của Ngân hàng tại ngày 30 tháng 09 năm 2012

Đơn vị: đồng

	Giá trị ghi sổ					Giá trị hợp lý
	Ghi nhận giá trị hợp lý thông qua kết quả hoạt động kinh doanh	Giữ đến ngày đáo hạn	Cho vay và phải thu	Sẵn sàng để bán	Tài sản và hạch toán theo giá trị phân bổ	
Tiền mặt, vàng bạc, đá quý	-	-	-	-	880.988.307.367	880.988.307.367
Tiền gửi tại NHNN	-	-	-	-	6.125.290.618.439	6.125.290.618.439
Tiền gửi tại và cho vay các TCTD khác	-	-	-	-	41.070.107.582.761	(*)
Chứng khoán kinh doanh	519.872.949.131	-	-	-	519.872.949.131	
Cho vay khách hàng	-	-	64.788.915.412.636	-	64.788.915.412.636	(*)
Chứng khoán sẵn sàng để bán	-	-	20.858.048.150.936	-	20.858.048.150.936	(*)
Chứng khoán giữ đến ngày đáo hạn	-	3.811.729.075.164	-	-	3.811.729.075.164	
Tài sản tài chính khác	-	-	6.862.730.401.567	-	3.485.292.248.063	(*)
	519.872.949.131	3.811.729.075.164	71.651.645.814.203	20.858.048.150.936	51.561.678.756.630	148.402.974.746.064

(*): Ngân hàng chưa xác định giá trị hợp lý của các khoản mục này do chưa có hướng dẫn về xác định giá trị hợp lý theo Hệ thống Chuẩn mực Kế toán và Hệ thống Kế toán Việt Nam cũng như chưa có đủ thông tin.

6.1 Giá trị ghi sổ và giá trị hợp lý của tài sản và nợ phải trả tài chính (tiếp theo)

Bảng sau trình bày giá trị ghi sổ và giá trị hợp lý của các khoản nợ phải trả tài chính của Ngân hàng tại ngày 30 tháng 09 năm 2012:

Đơn vị: đồng

	Ghi nhận giá trị hợp lý thông qua kết quả hoạt động kinh doanh	Giữ đến ngày đáo hạn	Giá trị ghi sổ				Tổng cộng giá trị ghi sổ	Giá trị hợp lý
			Đi vay và phải trả	Sẵn sàng để bán	Công nợ và nợ khác hạch toán theo giá trị phân bổ			
Tiền gửi và vay các TCTD khác	-	-	22.604.896.582.164	-	-		22.604.896.582.164	(*)
Tiền gửi của khách hàng	-	-	-	-	100.227.521.041.047		100.227.521.041.047	(*)
Các công cụ tài chính phái sinh và các công nợ tài chính khác	-	-	-	-	-		-	(*)
Vốn tài trợ ủy thác đầu tư mà TCTD chịu rủi ro	-	-	210.765.832.500	-	-		210.765.832.500	(*)
Phát hành giấy tờ có giá	-	-	-	-	4.020.068.393.288		4.020.068.393.288	(*)
Các khoản nợ tài chính khác	-	-	-	-	5.583.036.687.515		5.583.036.687.515	(*)
	36.490.181.175	-	22.815.662.414.664	-	109.830.626.121.850		132.682.778.717.589	(*)

(*) : Ngân hàng chưa xác định giá trị hợp lý của các khoản mục này do chưa có hướng dẫn về xác định giá trị hợp lý theo Hệ thống Chuẩn mực Kế toán và Hệ thống Kế toán Việt Nam cũng như chưa có đủ thông tin.

7. TỶ GIÁ NGOẠI TỆ TẠI THỜI ĐIỂM 30/09/2012

	30/09/2012 đồng	31/12/2011 đồng
USD	20.828 00	20.828.00
EUR	26.800 00	27.313.00
GBP	33.678.00	32.474.00
JPY	267.00	270.00
HKD	2.663.00	2.701 00
CHF	22.094.00	22.366 00
AUD	21.631.00	21.384 00
CAD	21.090.00	20 606 00
SGD	16.883.00	16.202.00
THB	653.00	687 00
SEK	3.129.00	3.060.00
CNY	3.283 00	3.299.00
NZD	16.481.00	16.266.00
TWD	698.00	699.00
DKK	3.603.00	3.841.00
NOK	3.650.00	3.667.00
KRW	18.00	18.00
ZAR	2.545.00	2 573 00
LAK	2 57	2.61

Người lập: ✓



Bà Ngô Bích Ngọc
Phó phòng kế toán

Hà Nội, Việt Nam
Ngày 12 tháng 11 năm 2012

Người phê duyệt: ✓



Bà Lê Thị Lợi
Giám đốc Tài chính

Người phê duyệt: ✓



Ông Lê Công
Tổng Giám đốc

