



Địa chỉ: Số 28C-28D Bà Triệu, Phường Hàng Bài, Quận Hoàn Kiếm, Hà Nội

BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT

Quý II năm 2019

HÀ NỘI - 2019

BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN HỢP NHẤT

Quý II Năm 2019

DVT: Triệu VND

STT	Chỉ tiêu	Thuyết minh	Số cuối kỳ	Số đầu năm
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)
A	TÀI SẢN			
I	Tiền mặt, vàng bạc, đá quý	V.1	342,895	291,598
II	Tiền gửi tại NHNN	V.2	510,593	1,587,706
III	Tiền, vàng gửi tại các TCTD khác và cho vay các TCTD khác	V.3	6,930,111	6,683,833
1	Tiền, vàng gửi tại các TCTD khác		6,900,111	6,651,833
2	Cho vay các TCTD khác		30,000	32,000
3	Dự phòng rủi ro cho vay các TCTD khác		-	-
IV	Chứng khoán kinh doanh		-	-
1	Chứng khoán kinh doanh		-	-
2	Dự phòng rủi ro chứng khoán kinh doanh (*)		-	-
V	Các công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác		50,724	53,079
VI	Cho vay khách hàng		35,845,505	35,281,529
1	Cho vay khách hàng	V.4	36,261,205	35,674,111
2	Dự phòng rủi ro cho vay khách hàng(*)	V.5	(415,700)	(392,582)
VII	Hoạt động mua nợ		3,308	9,947
1	Mua nợ		3,358	10,022
2	Dự phòng rủi ro hoạt động mua nợ		(50)	(75)
VIII	Chứng khoán đầu tư	V.6	13,917,855	16,132,945
1	Chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán (2)		7,186,188	8,864,536
2	Chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn		6,817,041	7,353,896
3	Dự phòng rủi ro chứng khoán đầu tư (*)		(85,374)	(85,487)
IX	Góp vốn, đầu tư dài hạn	V.7	689,682	706,682
1	Đầu tư vào công ty con		-	-
2	Vốn góp liên doanh		-	-
3	Đầu tư vào công ty liên kết		-	-
4	Đầu tư dài hạn khác		719,600	719,600



BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN HỢP NHẤT Quý II Năm 2019

ĐVT: Triệu VND

STT	Chỉ tiêu	Thuyết minh	Số cuối kỳ	Số đầu năm
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)
5	Dự phòng giảm giá đầu tư dài hạn(*)		(29,918)	(12,918)
X	Tài sản cố định		600,352	614,912
1	Tài sản cố định hữu hình	V.8	156,462	163,853
a	Nguyên giá TSCĐ		295,470	295,518
b	Hao mòn TSCĐ (*)		(139,008)	(131,665)
2	Tài sản cố định thuê tài chính		-	-
a	Nguyên giá TSCĐ thuê tài chính		-	-
b	Hao mòn TSCĐ thuê tài chính (*)		-	-
3	Tài sản cố định vô hình	V.9	443,890	451,059
a	Nguyên giá TSCĐ vô hình		493,724	493,679
b	Hao mòn TSCĐ vô hình (*)		(49,834)	(42,620)
XI	Bất động sản đầu tư		-	-
a	Nguyên giá BĐSĐT		-	-
b	Hao mòn BĐSĐT(*)		-	-
XII	Tài sản Có khác	V.10	11,804,813	11,059,939
1	Các khoản phải thu		5,007,138	4,451,976
2	Các khoản lãi, phí phải thu		2,902,331	2,663,644
3	Tài sản thuế TNDN hoãn lại		-	-
4	Tài sản Có khác		3,944,203	3,980,178
	- Trong đó: Lợi thế thương mại		-	-
5	Các khoản dự phòng rủi ro cho các tài sản Có nội bảng khác(*)		(48,859)	(35,859)
	Tổng tài sản có		70,695,838	72,422,170

B	NỢ PHẢI TRẢ VÀ VỐN CHỦ SỞ HỮU			
I	Các khoản nợ Chính phủ và NHNN	V.11	-	1,244,200
II	Tiền gửi và vay các TCTD khác	V.12	5,964,444	9,757,537
1	Tiền gửi của các TCTD khác		5,964,444	8,456,393

BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN HỢP NHẤT

Quý II Năm 2019

ĐVT: Triệu VND

STT	Chỉ tiêu	Thuyết minh	Số cuối kỳ	Số đầu năm
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)
2	Vay các TCTD khác		-	1,301,144
III	Tiền gửi của khách hàng	V.13	53,931,669	47,148,818
IV	Các công cụ tài chính phải sinh và các khoản nợ tài chính khác		-	-
V	Vốn tài trợ, ủy thác đầu tư, cho vay TCTD chịu rủi ro	V.14	141,040	170,063
VI	Phát hành giấy tờ có giá	V.15	3,954,500	9,184,275
VII	Các khoản nợ khác	V.16	2,424,208	1,684,511
1	Các khoản lãi, phí phải trả		1,503,353	1,348,100
2	Thuế TNDN hoãn lại phải trả		-	-
3	Các khoản phải trả và công nợ khác		920,855	336,411
4	Dự phòng rủi ro khác(Dự phòng cho công nợ tiềm ẩn và cam kết ngoại bảng)		-	-
	Tổng nợ phải trả		66,415,861	69,189,404
VIII	Vốn và các quỹ	V.17	4,279,977	3,232,766
1	Vốn của TCTD		4,071,911	2,980,572
a	Vốn điều lệ		4,101,555	3,010,216
b	Vốn đầu tư XDCB		-	-
c	Thặng dư vốn cổ phần		-	-
d	Cổ phiếu quỹ (*)		(29,644)	(29,644)
e	Cổ phiếu ưu đãi		-	-
g	Vốn khác		-	-
2	Quỹ của TCTD		157,516	157,516
3	Chênh lệch tỷ giá hối đoái(3)		-	-
4	Chênh lệch đánh giá lại tài sản		-	-
5	Lợi nhuận chưa phân phối/ Lỗ lũy kế		50,550	94,678
a	Lợi nhuận/ Lỗ năm nay		16,447	36,240
b	Lợi nhuận/ Lỗ lũy kế năm trước		34,103	58,438
IX	Lợi ích của cổ đông thiểu số		-	-

BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN HỢP NHẤT**Quý II Năm 2019**

ĐVT: Triệu VND

STT	Chỉ tiêu	Thuyết minh	Số cuối kỳ	Số đầu năm
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)
	Tổng nợ phải trả và vốn chủ sở hữu		70,695,838	72,422,170

CÁC CHỈ TIÊU NGOÀI BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN

STT	Chỉ tiêu	Thuyết minh	Số cuối kỳ	Số cuối kỳ
1	Bảo lãnh vay vốn		-	-
2	Cam kết giao dịch hối đoái		7,010,901	13,122,710
2.1	Cam kết mua ngoại tệ		11,983	-
2.2	Cam kết bán ngoại tệ		244,818	-
2.3	Cam kết giao dịch hoán đổi		6,754,100	13,122,710
2.4	Cam kết giao dịch tương lai		-	-
3	Cam kết cho vay không hủy ngang		-	-
4	Cam kết trong nghiệp vụ L/C		78,890	124,445
5	Bảo lãnh khác		2,314,140	2,644,624
6	Các cam kết khác		179,000	185,000

Hà Nội, ngày 19 tháng 7 năm 2019

Lập Bảng**Kế toán trưởng****Tổng Giám đốc**


*Hà Thị Kiều**KẾ TOÁN TRƯỞNG
Đỗ Thị Thanh Hương**TỔNG GIÁM ĐỐC
Phạm Thế Hiệp*

BÁO CÁO KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH HỢP NHẤT
Quý II Năm 2019

DVT: Triệu VND

STT	Chỉ tiêu	Thuyết minh	Quý II		Lũy kế từ đầu năm đến cuối quý	
			Năm nay	Năm trước	Năm nay	Năm trước
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)	(7)
1	Thu nhập lãi và các khoản thu nhập tương tự	VI.18	1,260,730	1,171,495	2,404,905	2,291,789
2	Chi phí lãi và các chi phí tương tự	VI.19	1,002,415	909,174	1,972,729	1,804,040
I	Thu nhập lãi thuần		258,315	262,321	432,176	487,749
3	Thu nhập từ hoạt động dịch vụ		19,946	17,355	35,664	32,345
4	Chi phí hoạt động dịch vụ		13,010	9,542	25,378	18,469
II	Lãi/ lỗ thuần từ hoạt động dịch vụ	VI.20	6,936	7,813	10,286	13,876
III	Lãi/ lỗ thuần từ hoạt động kinh doanh ngoại hối	VI.21	(1,948)	(3,612)	(5,317)	(1,728)
IV	Lãi/ lỗ thuần từ mua bán chứng khoán kinh doanh		-	-	-	-
V	Lãi/ lỗ thuần từ mua bán chứng khoán đầu tư		445	(5,723)	9,720	6,441
5	Thu nhập từ hoạt động khác		22,867	348,125	52,367	352,694
6	Chi phí hoạt động khác		15,610	250,056	36,232	261,064
VI	Lãi/ lỗ thuần từ hoạt động khác		7,257	98,069	16,135	91,630
VII	Thu nhập từ góp vốn, mua cổ phần	VI.22	-	-	-	-
VIII	Chi phí hoạt động	VI.23	210,731	265,784	389,412	491,415
IX	Lợi nhuận thuần từ hoạt động kinh doanh trước chi phí dự phòng rủi ro tín dụng		60,274	93,085	73,588	106,553
X.1	Chi phí dự phòng rủi ro tín dụng		23,029	39,646	23,029	39,646
X.2	Các khoản xử lý theo đề án tái cấu trúc Ngân hàng		30,000	51,263	30,000	51,263
XI	Tổng lợi nhuận trước thuế		7,245	2,175	20,559	15,644
7	Chi phí thuế TNDN hiện hành		1,449	435	4,112	3,129
8	Chi phí thuế TNDN hoãn lại		-	-	-	-
XII	Chi phí thuế TNDN		1,449	435	4,112	3,129
XIII	Lợi nhuận sau thuế		5,796	1,740	16,447	12,515
XIV	Lợi ích của cổ đông thiểu số		-	-	-	-
XV	Lãi cơ bản trên cổ phiếu		-	-	-	-

Hà Nội, ngày 19 tháng 7 năm 2019

Lập Bảng

Kế toán trưởng

Tổng Giám đốc







Hà Thị Hiếu

Đỗ Thị Thanh Hương

TỔNG GIÁM ĐỐC
Phạm Thế Hiệp

BÁO CÁO LƯU CHUYỂN TIỀN TỆ HỢP NHẤT

(Theo phương pháp trực tiếp)

Quý II Năm 2019

ĐVT: Triệu VND

STT	Chi tiêu	Thuyết minh	Số cuối kỳ này năm nay	Số cuối kỳ này năm trước
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)
Lưu chuyển tiền từ hoạt động kinh doanh				
1	Thu nhập lãi và các khoản thu nhập tương tự nhận được		2,166,218	2,179,514
2	Chi phí lãi và các chi phí tương tự đã trả (*)		(1,817,476)	(1,746,840)
3	Thu nhập từ hoạt động dịch vụ nhận được		10,286	13,876
4	Chênh lệch số tiền thực thu/thực chi từ hoạt động kinh doanh (ngoại tệ, vàng bạc, chứng khoán)		4,403	4,713
5	Thu nhập khác		47,286	10,291
6	Tiền thu các khoản nợ đã được xử lý xóa, bù đắp, bằng nguồn rủi ro		1,657	2,018
7	Tiền chi trả cho nhân viên và hoạt động quản lý, công vụ (*)		(411,644)	(492,596)
8	Tiền thuế thu nhập thực nộp trong kỳ (*)		(125)	(38)
Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động kinh doanh trước những thay đổi về tài sản và vốn			605	(29,062)
Những thay đổi về tài sản hoạt động			-	-
9	(Tăng)/ Giảm các khoản tiền, vàng gửi và cho vay các tổ chức tín dụng khác		2,000	431,250
10	(Tăng)/ Giảm các khoản về kinh doanh chứng khoán		2,215,203	(822,723)
11	(Tăng)/ Giảm các công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác		2,355	(29,157)
12	(Tăng)/ Giảm các khoản cho vay khách hàng		(580,430)	(3,216,869)
13	Giảm nguồn dự phòng để bù đắp tổn thất các khoản		(49)	(86)
14	(Tăng)/ Giảm khác về tài sản hoạt động		(584,890)	(128,621)
Những thay đổi về công nợ hoạt động			-	-
15	Tăng/ (Giảm) các khoản nợ chính phủ và NHNN		(1,244,200)	-
16	Tăng/ (Giảm) các khoản tiền gửi và vay các TCTD		(3,793,093)	(3,047,156)
17	Tăng/ (Giảm) tiền gửi của khách hàng (bao gồm cả Kho bạc Nhà nước)		6,782,851	(790,082)

BÁO CÁO LƯU CHUYỂN TIỀN TỆ HỢP NHẤT

(Theo phương pháp trực tiếp)

Quý II Năm 2019

ĐVT: Triệu VND

STT	Chỉ tiêu	Thuyết minh	Số cuối kỳ này năm nay	Số cuối kỳ này năm trước
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)
18	Tăng/ (Giảm) phát hành giấy tờ có giá (ngoại trừ GTCG được tính vào hoạt động tài chính)		(5,229,775)	5,724,163
19	Tăng/ (Giảm) vốn tài trợ, uỷ thác đầu tư, cho vay mà TCTD phải chịu rủi ro		(29,023)	(19,919)
20	Tăng/ (Giảm) các công cụ TC phái sinh và các khoản nợ tài chính khác		-	(38,896)
21	Tăng/ (Giảm) khác về công nợ hoạt động		589,105	(196,041)
22	Chi từ các quỹ của TCTD (*)		-	-
I	LƯU CHUYỂN TIỀN THUẦN TỪ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH		(1,869,341)	(2,163,199)
Lưu chuyển tiền từ hoạt động đầu tư			-	-
1	Mua sắm TSCĐ (*)		3	(5,870)
2	Tiền thu từ thanh lý, nhượng bán TSCĐ		461	337,374
3	Tiền chi từ thanh lý, nhượng bán TSCĐ (*)		-	-
4	Mua sắm bất động sản đầu tư (*)		-	-
5	Tiền thu từ bán, thanh lý bất động sản đầu tư		-	-
6	Tiền chi ra do bán, thanh lý bất động sản đầu tư (*)		-	-
7	Tiền chi đầu tư, góp vốn vào các đơn vị khác (Chi đầu tư mua công ty con, góp vốn liên doanh, liên kết, và các khoản đầu tư dài hạn khác) (*)		-	-
8	Tiền thu đầu tư, góp vốn vào các đơn vị khác (Thu bán, thanh lý công ty con, góp vốn liên doanh, liên kết, các khoản đầu tư dài hạn khác)		-	-
9	Tiền thu cổ tức và lợi nhuận được chia từ các khoản đầu tư, góp vốn dài hạn		-	-
II	LƯU CHUYỂN TIỀN TỪ HOẠT ĐỘNG ĐẦU TƯ		464	331,504
Lưu chuyển tiền từ hoạt động tài chính				
1	Tăng vốn cổ phần từ góp vốn và/ hoặc phát hành cổ phiếu		1,091,339	-
2	Tiền thu từ phát hành giấy tờ có giá dài hạn đủ điều kiện tính vào vốn tự có và các khoản vốn vay dài hạn khác		-	-

BÁO CÁO LƯU CHUYỂN TIỀN TỆ HỢP NHẤT

(Theo phương pháp trực tiếp)

Quý II Năm 2019

ĐVT: Triệu VND

STT	Chi tiêu	Thuyết minh	Số cuối kỳ này năm nay	Số cuối kỳ này năm trước
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)
3	Tiền chi thanh toán giấy tờ có giá dài hạn đủ điều kiện tính vào vốn tự có và các khoản vốn vay dài hạn khác (*)		-	-
4	Cổ tức trả cho cổ đông, lợi nhuận đã chia (*)		-	-
5	Tiền chi ra mua cổ phiếu quỹ (*)		-	-
6	Tiền thu được do bán cổ phiếu quỹ		-	-
III	Lưu chuyển tiền từ hoạt động tài chính		1,091,339	-
IV	Lưu chuyển tiền thuần trong kỳ		(777,538)	(1,831,695)
V	Tiền và các khoản tương đương tiền tại thời điểm đầu kỳ		8,531,137	11,344,137
VI	Điều chỉnh ảnh hưởng của thay đổi tỷ giá		-	-
VII	Tiền và các khoản tương đương tiền tại thời điểm cuối kỳ		7,753,599	9,512,442

Lập Bảng

Hà Thị Hiền

Kế toán trưởng

KẾ TOÁN TRƯỞNG
Đỗ Thị Thanh Hương

Hà Nội, ngày 19 tháng 7 năm 2019

Tổng Giám đốc



TỔNG GIÁM ĐỐC
Phạm Thế Kiệp

BẢN THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT

Quý II Năm 2019

I. Đặc điểm hoạt động của Tổ chức Tín dụng

1 Giấy phép thành lập và hoạt động

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Quốc Dân được đổi tên từ Ngân hàng Thương mại Cổ phần Nam Việt vào ngày 06 tháng 05 năm 2014. Trước đây Ngân hàng có tên gọi là Ngân hàng TMCPNT Sông Kiên, là Ngân hàng Cổ phần được thành lập theo giấy phép số 00057/NH-GP ngày 18 tháng 9 năm 1995 do Ngân hàng Nhà nước Việt Nam cấp và giấy phép thành lập số 1217/GP-UB ngày 17 tháng 10 năm 1995 do Ủy ban Nhân dân tỉnh Kiên Giang cấp. Ngân hàng hoạt động kinh doanh theo giấy chứng nhận đăng ký kinh doanh số 1700169765 của Sở Kế hoạch và Đầu tư Thành phố Hà Nội (đăng ký lần đầu theo giấy chứng nhận đăng ký kinh doanh số 050046 ngày 02 tháng 11 năm 1995 của Ủy ban kế hoạch tỉnh Kiên Giang), giấy đăng ký kinh doanh thay đổi lần thứ 15 ngày 14 tháng 12 năm 2016.

2 Hình thức sở hữu vốn: Cổ phần

3 Thành phần Hội đồng quản trị:

STT	Họ và tên	Chức danh
1.	Ông Nguyễn Tiến Dũng	Chủ tịch
2.	Ông Vũ Mạnh Tiến	Phó chủ tịch
3.	Ông Phạm Thế Hiệp	Thành viên
4.	Bà Trần Hải Anh	Thành viên
5.	Ông Lê Xuân Nghĩa	Thành viên độc lập
6.	Ông Trần Kim Chung	Thành viên

4 Thành phần Ban Tổng Giám đốc:

STT	Họ và tên	Chức danh
1.	Ông Phạm Thế Hiệp	Quyền Tổng giám đốc
2.	Bà Dương Thị Lệ Hà	Phó Tổng giám đốc thường trực
3.	Ông Nguyễn Hồng Long	Phó Tổng giám đốc
4.	Ông Hoàng Tuấn Tú	Phó Tổng giám đốc
5.	Ông Nguyễn Đình Tuấn	Phó Tổng giám đốc
6.	Bà Đỗ Thị Thanh Hương	Kế toán trưởng

5 Trụ sở chính : Số 28C- 28D Bà Triệu, Phường Hàng Bài, Quận Hoàn Kiếm, Hà Nội

- Số chi nhánh : 24
- Số công ty con : 1

6 Công ty con

Công ty TNHH Quản lý Nợ và Khai thác Tài sản Ngân hàng Quốc Dân theo Giấy chứng nhận đăng ký kinh doanh số 0304767745 thay đổi lần thứ 6 ngày 20/05/2015 do Sở kế hoạch và Đầu tư TP. Hà Nội cấp với tỷ lệ góp vốn của Ngân hàng TMCP Quốc Dân (NCB) là 100%. Ngành nghề kinh doanh chủ yếu là tiếp nhận, quản lý các khoản nợ tồn đọng của Ngân hàng TMCP Quốc Dân và tài sản đảm bảo nợ vay liên quan đến các khoản nợ để xử lý, thu hồi vốn nhanh nhất.

7 Tổng số cán bộ, công nhân viên :1.876

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

- Kỳ kế toán năm: bắt đầu từ ngày 01 tháng 01 và kết thúc vào ngày 31 tháng 12 hàng năm.
- Đơn vị tiền tệ sử dụng trong kế toán là Đồng Việt Nam (VNĐ).

BẢN THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT Quý II Năm 2019

III. Chuẩn mực và chế độ kế toán áp dụng :

- Báo cáo tài chính được lập và trình bày theo chuẩn mực kế toán Việt Nam số 21 – Trình bày Báo cáo tài chính cũng như các chuẩn mực kế toán khác.
- Báo cáo kế toán áp dụng theo Chế độ kế toán thống nhất ban hành theo Quyết định số 479/2004/QĐ-NHNN ngày 29/4/2004, Thông tư 10/2014/TT-NHNN ngày 20/03/2014 và chế độ báo cáo tài chính đối với các Tổ chức tín dụng ban hành theo Quyết định số 16/2007/QĐ-NHNN ngày 18/04/2007 của Thống đốc Ngân hàng Nhà nước Việt Nam.

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

1 Chuyển đổi tiền tệ :

Nghiệp vụ kinh tế phát sinh trong quý bằng ngoại tệ khác với đồng Việt Nam được quy đổi sang đồng Việt Nam theo tỷ giá thực tế tại ngày phát sinh. Số dư cuối kỳ của các khoản mục có gốc ngoại tệ được quy đổi sang Đồng Việt Nam (VNĐ) theo tỷ giá áp dụng vào cuối tháng.

Chênh lệch tỷ giá của các nghiệp vụ ngoại tệ phát sinh trong kỳ và đánh giá lại số dư ngoại tệ cuối kỳ được đưa vào Báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh.

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

Báo cáo được lập trên cơ sở hợp nhất báo cáo của công ty mẹ và các công ty con theo quy định tại các chuẩn mực kế toán Việt Nam, hệ thống kế toán Việt Nam, và các quy định hiện hành áp dụng cho ngân hàng và các Tổ chức tín dụng khác.

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

Ngân hàng ghi nhận thu nhập lãi và chi phí lãi theo phương pháp dự thu, dự chi. Lãi của các khoản cho vay quá hạn không được dự thu mà được ghi nhận trên cơ sở thực thu. Khi một khoản cho vay trở thành quá hạn thì số lãi dự thu được xuất toàn và ghi nhận ngoại bảng. Thu nhập lãi của các khoản cho vay quá hạn được ghi nhận vào báo cáo kết quả kinh doanh khi thu được.

4 Kế toán các khoản thu từ phí và hoa hồng

Được ghi nhận khi phát sinh. Thu nhập từ phí và hoa hồng, bao gồm phí nhận được từ dịch vụ thanh toán, dịch vụ ngân quỹ, phí từ các khoản dịch vụ bảo lãnh, phí từ các dịch vụ môi giới chứng khoán và các dịch vụ khác. Thu nhập phí từ các khoản bảo lãnh và dịch vụ môi giới chứng khoán được ghi nhận theo phương pháp trích trước. Thu nhập phí hoa hồng nhận được từ dịch vụ thanh toán, dịch vụ ngân quỹ và các dịch vụ khác được ghi nhận khi thực hiện.

5 Kế toán đối với cho vay khách hàng :

- Nguyên tắc ghi nhận khoản vay: theo phương pháp định lượng
- Các nguyên tắc phân loại nợ và trích lập dự phòng rủi ro tín dụng: Ngân hàng áp dụng việc phân loại nợ, trích lập dự phòng nợ phải thu khó đòi và xử lý rủi ro theo các hướng dẫn tại Quyết định số 493/2005/QĐ-NHNN ngày 22/4/2005 của Thống đốc ngân hàng Nhà nước Việt Nam, Thông tư 02/2013/TT-NHNN ngày 21/01/2013 của Thống đốc Ngân hàng Nhà nước Việt Nam quy định về phân loại tài sản có, mức trích, phương pháp trích lập dự phòng rủi ro và việc sử dụng dự phòng để xử lý rủi ro trong hoạt động của tổ chức tín dụng và Thông tư 09/2014/TT/NHNN về việc sửa đổi, bổ sung một số điều của Thông tư 02/2013/TT-NHNN. Các khoản nợ được phân loại chủ yếu theo thời hạn nợ của khách hàng và dự phòng được trích lập theo tỷ lệ Quy định tại Quyết định trên.

6 Kế toán tài sản cố định:

- Nguyên tắc ghi nhận: Nguyên giá tài sản cố định bao gồm giá mua và những chi phí có liên quan trực tiếp đến việc đưa tài sản vào hoạt động, những chi phí mua sắm, cải tiến và tân trang được tính vào giá trị tài sản cố định. Riêng những chi phí bảo trì sửa chữa được tính vào Báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh.

BẢN THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT

Quý II Năm 2019

- Phương pháp và thời gian khấu hao: Tài sản cố định khấu hao theo phương pháp đường thẳng để trừ dần nguyên giá tài sản cố định theo thời gian hữu dụng ước tính, phù hợp với hướng dẫn tại Thông tư số 45/2013/TT-BTC ngày 25 tháng 04 năm 2013 của Bộ Tài Chính.

7 Tiền và các khoản tương đương tiền

Bao gồm tiền mặt tại quỹ; tiền gửi tại Ngân hàng Nhà nước; cộng thêm tín phiếu Chính phủ và các giấy tờ có giá ngắn hạn khác đủ điều kiện tái chiết khấu Ngân hàng Nhà nước, chứng khoán có thời hạn thu hồi hoặc đáo hạn không quá 3 tháng kể từ ngày mua; tiền gửi tại các tổ chức tín dụng khác không kỳ hạn và đáo hạn không quá 3 tháng kể từ ngày gửi.

8 Nguyên tắc và phương pháp ghi nhận thuế thu nhập doanh nghiệp và chi phí thuế thu nhập doanh nghiệp

Thực hiện theo chuẩn mực kế toán Việt Nam số 17 – Thuế thu nhập doanh nghiệp và quyết định số 29/2006/QĐ-NHNN ngày 10/7/2006 của Thống đốc ngân hàng nhà nước Việt Nam.

9 Vốn chủ sở hữu :

- Trích lập và sử dụng các quỹ từ lợi nhuận sau thuế: được thực hiện theo nghị định 93/2017/NĐ-CP ngày 07/08/2017 của chính phủ.

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

1 Tiền mặt, vàng bạc, đá quý

	30/06/2019	31/12/2018
	Triệu VND	Triệu VND
Tiền mặt bằng VND	304,200	233,571
Tiền mặt bằng ngoại tệ	38,695	58,027
Tổng	342,895	291,598

2 Tiền gửi tại NHNN

	30/06/2019	31/12/2018
	Triệu VND	Triệu VND
Tiền gửi thanh toán tại NHNN	510,593	1,587,706
- Bằng VND	287,104	1,538,329
- Bằng ngoại tệ	223,489	49,377
Tổng	510,593	1,587,706

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

	30/06/2019	31/12/2018
	Triệu VND	Triệu VND
3.1 Tiền, vàng gửi tại các TCTD khác		
Tiền, vàng gửi không kỳ hạn	6,183,661	6,651,833
- Bằng VND	5,970,899	6,412,290
- Bằng ngoại tệ	212,762	239,543
Tiền, vàng gửi có kỳ hạn	716,450	-
- Bằng VND	600,000	-
- Bằng ngoại tệ	116,450	-
Tổng	6,900,111	6,651,833
3.2 Cho vay các TCTD khác		
- Bằng VND	30,000	32,000
- Bằng ngoại tệ	-	-

BẢN THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT

Quý II Năm 2019

- Dự phòng rủi ro cho vay các TCTD khác	-	-
Tổng	30,000	32,000
Tổng tiền, vàng gửi tại các TCTD khác và cho vay các TCTD khác	6,930,111	6,683,833
4 Cho vay khách hàng		
	30/06/2019	31/12/2018
	<i>Triệu VND</i>	<i>Triệu VND</i>
Cho vay các tổ chức kinh tế, cá nhân trong nước	36,144,535	35,509,285
Cho vay chiết khấu thương phiếu và các giấy tờ có giá	7,926	24,048
Cho vay bằng vốn tài trợ, ủy thác đầu tư	108,744	140,778
Cho vay đối với các tổ chức, cá nhân nước ngoài	-	-
Tổng	36,261,205	35,674,111
- Phân tích chất lượng nợ cho vay		
	30/06/2019	31/12/2018
	<i>Triệu VND</i>	<i>Triệu VND</i>
Nợ đủ tiêu chuẩn	33,962,748	33,734,193
Nợ cần chú ý	1,301,664	1,344,159
Nợ dưới tiêu chuẩn	161,005	124,077
Nợ nghi ngờ	443,346	168,193
Nợ có khả năng mất vốn	392,442	303,489
Tổng	36,261,205	35,674,111
- Phân tích dư nợ theo thời gian		
	30/06/2019	31/12/2018
	<i>Triệu VND</i>	<i>Triệu VND</i>
Nợ ngắn hạn	15,264,502	14,856,703
Nợ trung hạn	9,225,553	9,781,943
Nợ dài hạn	11,771,150	11,035,465
Tổng	36,261,205	35,674,111
5 Đối với sự tăng, giảm của DPRR tin dụng		
	<u>Dự phòng chung</u>	<u>Dự phòng cụ thể</u>
<u>Kỳ này</u>		
Số dư đầu kỳ	267,297	125,285
Dự phòng rủi ro trích lập, hoàn nhập trong kỳ	(9,160)	32,327
Dự phòng giảm do xử lý các khoản nợ khó thu hồi bằng nguồn dự phòng		(49)
Số dư cuối kỳ	258,137	157,563
<u>Kỳ trước</u>		
Số dư đầu kỳ	228,196	131,051
Dự phòng rủi ro trích lập, hoàn nhập trong kỳ	39,101	73,527
Dự phòng giảm do xử lý các khoản nợ khó thu hồi bằng nguồn dự phòng		(79,293)
Số dư cuối kỳ	267,297	125,285

BẢN THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT

Quý II Năm 2019

6 Chứng khoán đầu tư

	30/06/2019	31/12/2018
	Triệu VND	Triệu VND
6.1 Chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán		
a. Chứng khoán nợ	7,186,188	8,864,536
- Chứng khoán chính phủ, CK CP bảo lãnh	5,958,084	5,928,452
- Chứng khoán do các TCTD trong nước phát hành	1,228,104	2,936,084
b. Chứng khoán vốn	-	-
Tổng	7,186,188	8,864,536
6.2 Chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn		
	6,817,041	7,353,896
- Chứng khoán nợ do các TCKT trong nước phát hành	(85,374)	(85,487)
- Dự phòng chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn		
Tổng	6,731,667	7,268,409

7 Góp vốn. Đầu tư dài hạn

- Phân tích giá trị đầu tư theo loại hình đầu tư

	30/06/2019	31/12/2018
	Triệu VND	Triệu VND
Đầu tư vào công ty con (*)		
Các khoản đầu tư dài hạn khác	719,600	719,600
Dự phòng giảm giá đầu tư dài hạn	(29,918)	(12,918)
Tổng	689,682	706,682

8 Tài sản cố định hữu hình

8.1 Tài sản cố định hữu hình kỳ này

ĐVT: Triệu VND

Khoản mục	Nhà cửa, vật kiến trúc	Máy móc thiết bị	Phương tiện vận tải, truyền dẫn	Thiết bị dụng cụ quản lý	TSCĐ khác	Tổng cộng
NGUYÊN GIÁ						
Số dư đầu kỳ	44,394	124,666	51,963	72,843	1,652	295,518
Mua trong kỳ	-	606	600	3,802	-	5,008
Thanh lý	-	-	(5,056)	-	-	(5,056)
Điều chỉnh giảm TT45						
Số dư cuối kỳ	44,394	125,272	47,507	76,645	1,652	295,470
HAO MÔN						
Số dư đầu kỳ	7,772	47,737	32,363	42,935	858	131,665
Tăng trong kỳ	761	5,607	2,034	3,937	60	12,399
Giảm do thanh lý	-	-	(5,056)	-	-	(5,056)
Điều chỉnh giảm TT45						
Điều chỉnh giảm khác						

BẢN THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT

Quý II Năm 2019

Số dư cuối kỳ	8,533	53,344	29,341	46,872	918	139,008
GIA TRỊ CÒN LẠI						
Ngày đầu kỳ	36,622	76,929	19,600	29,908	794	163,853
Ngày cuối kỳ	35,861	71,928	18,166	29,773	734	156,462

8.2 Tài sản cố định hữu hình kỳ trước

31/12/2018

ĐVT: Triệu VND

Khoản mục	Nhà cửa, vật kiến trúc	Máy móc thiết bị	Phương tiện vận tải, truyền dẫn	Thiết bị dụng cụ quản lý	TSCĐ khác	Tổng cộng
NGUYÊN GIÁ						
Số dư đầu kỳ	154,702	107,420	55,149	69,422	2,123	388,816
Mua trong kỳ		17,277	665	3,643	33	21,618
Thanh lý	(110,308)	(31)	(3,851)	(222)	(504)	(114,916)
Điều chỉnh						
Số dư cuối kỳ	44,394	124,666	51,963	72,843	1,652	295,518
HAO MÒN						
Số dư đầu kỳ	15,029	37,342	31,952	35,487	1,233	121,043
Tăng trong kỳ	3,792	10,426	4,244	7,596	129	26,187
Giảm do thanh lý	(11,049)	(31)	(3,833)	(148)	(504)	(15,565)
Điều chỉnh giảm TT45						
Điều chỉnh giảm khác						
Số dư cuối kỳ	7,772	47,737	32,363	42,935	858	131,665
GIA TRỊ CÒN LẠI						
Ngày đầu kỳ	139,673	70,078	23,197	33,935	890	267,773
Ngày cuối kỳ	36,622	76,929	19,600	29,908	794	163,853

9 Tài sản cố định vô hình

9.1 Tài sản cố định vô hình kỳ này

ĐVT: Triệu VND

Khoản mục	Quyền sử dụng đất có thời hạn	Bản quyền, bằng sáng chế	Phần mềm vi tính	TSCĐ vô hình khác	Tổng cộng
NGUYÊN GIÁ					
Số dư đầu kỳ	381,138		57,859	54,682	493,679
Tăng trong kỳ	-		45	-	45
Thanh lý	-		-	-	-
Điều chỉnh giảm theo TT45					
Số dư cuối kỳ	381,138	-	57,904	54,682	493,724
HAO MÒN					

BẢN THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT

Quý II Năm 2019

Số dư đầu kỳ	207		26,412	16,001	42,620
Trích khấu hao trong kỳ	12		3,264	3,938	7,214
Tăng do điều chỉnh khác					-
Giảm do thanh lý	-		-	-	-
Giảm do điều chỉnh theo TT45					-
Giảm do điều chỉnh khác					-
Số dư cuối kỳ	219	-	29,676	19,939	49,834
GIA TRỊ CÒN LẠI					-
Ngày đầu kỳ	380,931	-	31,447	38,681	451,059
Ngày cuối kỳ	380,919	-	28,228	34,743	443,890

9.2 Tài sản cố định vô hình kỳ trước

31/12/2018

ĐVT: Triệu VND

Khoản mục	Quyền sử dụng đất có thời hạn	Bản quyền, bằng sáng chế	Phản mềm vi tính	TSCĐ vô hình khác	Tổng cộng
NGUYÊN GIÁ					
Số dư đầu kỳ	1,032,340		49,393	54,512	1,136,245
Tăng trong kỳ			8,466	170	8,636
Thanh lý	(651,202)				(651,202)
Điều chỉnh giảm theo TT45					-
Số dư cuối kỳ	381,138	-	57,859	54,682	493,679
HAO MÓN					-
Số dư đầu kỳ	184		20,303	8,149	28,636
Trích khấu hao trong kỳ	23		6,109	7,852	13,984
Tăng do điều chỉnh khác					-
Giảm do thanh lý	-		-	-	-
Giảm do điều chỉnh theo TT45					-
Giảm do điều chỉnh khác					-
Số dư cuối kỳ	207	-	26,412	16,001	42,620
GIA TRỊ CÒN LẠI					-
Ngày đầu kỳ	1,032,156	-	29,090	46,363	1,107,609
Ngày cuối kỳ	380,931	-	31,447	38,681	451,059

10 Tài sản có khác

	30/06/2019	31/12/2018
	Triệu VND	Triệu VND
1. Chi phí xây dựng cơ bản dở dang	83,744	19,494
2. Các khoản phải thu	4,923,394	4,432,482
3. Lãi và phí phải thu	2,902,331	2,663,644
4. Tài sản có khác	3,944,203	3,980,178

BẢN THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT

Quý II Năm 2019

5. Dự phòng rủi ro tài sản có	(48,859)	(35,859)
Tổng	11,804,813	11,059,939
11 Các khoản nợ chính phủ và NHNN		
	<i>30/06/2019</i>	<i>31/12/2018</i>
	<i>Triệu VND</i>	<i>Triệu VND</i>
1. Vay NHNN	-	1,244,200
Vay cầm cố các giấy tờ có giá	-	1,244,200
Tổng	-	1,244,200
12 Tiền, vàng gửi và vay các TCTD khác		
	<i>30/06/2019</i>	<i>31/12/2018</i>
	<i>Triệu VND</i>	<i>Triệu VND</i>
12.1 Tiền, vàng gửi của các TCTD khác		
a. Tiền, vàng gửi không kỳ hạn	4,858,032	6,349,686
- Bằng VND	4,857,965	6,349,619
- Bằng ngoại tệ	67	67
b. Tiền, vàng gửi có kỳ hạn	1,106,412	2,106,707
- Bằng VND	1,106,412	2,106,707
- Bằng ngoại tệ	-	-
Tổng	5,964,444	8,456,393
12.2 Vay các TCTD khác	-	-
- Bằng VND	-	1,301,144
- Bằng ngoại tệ	-	-
Tổng	-	1,301,144
Tổng tiền, vàng gửi của và vay TCTD khác	5,964,444	9,757,537
13 Tiền gửi của khách hàng		
- Thuyết minh theo loại tiền gửi		
	<i>30/06/2019</i>	<i>31/12/2018</i>
	<i>Triệu VND</i>	<i>Triệu VND</i>
Tiền, vàng gửi không kỳ hạn	3,513,909	4,020,291
- Tiền gửi không kỳ hạn Bằng VND	3,419,256	3,941,747
- Tiền gửi không kỳ hạn bằng ngoại tệ	94,653	78,544
Tiền, vàng gửi có kỳ hạn	50,268,998	42,921,430
- Tiền gửi có kỳ hạn bằng VND	47,569,087	40,203,446
- Tiền gửi có kỳ hạn bằng ngoại tệ	2,699,911	2,717,984
Tiền gửi vốn chuyên dùng	12,801	25,192
Tiền gửi kỳ quỹ	135,961	181,905
Tổng	53,931,669	47,148,818
- Thuyết minh theo loại hình doanh nghiệp		
	<i>30/06/2019</i>	<i>31/12/2018</i>
	<i>Triệu VND</i>	<i>Triệu VND</i>
Tiền gửi của TCKT	6,656,808	8,768,747

BẢN THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT

Quý II Năm 2019

Tiền gửi của cá nhân	46,957,334	38,113,055
Tiền gửi của các đối tượng khác	317,527	267,016
Tổng	53,931,669	47,148,818
14 Vốn tài trợ, ủy thác đầu tư, cho vay TCTD chịu rủi ro	30/06/2019	31/12/2018
	<i>Triệu VND</i>	<i>Triệu VND</i>
Vốn nhận tài trợ, ủy thác đầu tư, cho vay bằng VND	141,040	170,063
Vốn nhận tài trợ, ủy thác đầu tư, cho vay bằng ngoại tệ	-	-
Tổng	141,040	170,063
15 Phát hành giấy tờ có giá thông thường	30/06/2019	31/12/2018
	<i>Triệu VND</i>	<i>Triệu VND</i>
Phát hành giấy tờ có giá bằng VND	3,954,500	9,184,275
Phát hành giấy tờ có giá bằng ngoại tệ	-	-
Tổng	3,954,500	9,184,275
16 Các khoản nợ khác	30/06/2019	31/12/2018
	<i>Triệu VND</i>	<i>Triệu VND</i>
Các khoản phải trả nội bộ	12,483	12,118
Các khoản phải trả bên ngoài	908,372	324,293
Lãi và phí phải trả	1,503,353	1,348,100
Dự phòng rủi ro khác	-	-
- Dự phòng đối với các cam kết đưa ra	-	-
Tổng	2,424,208	1,684,511
17 Vốn và quỹ của Tổ chức tín dụng		

17.1 Báo cáo tình hình thay đổi vốn chủ sở hữu

17.2 Chi tiết vốn đầu tư của TCTD

Triệu VND

Nội dung	Kỳ này			Kỳ trước		
	Tổng số	Vốn CP thường	Vốn CP ưu đãi	Tổng số	Vốn CP thường	Vốn CP ưu đãi
Vốn đầu tư của nhà nước						
Vốn góp	4,101,555	4,101,555	-	4,101,555	4,101,555	
Thặng dư vốn cổ phần	-					
Cổ phiếu quỹ	(29,644)	(29,644)	-	(29,644)	(29,644)	-
Tổng	4,071,911	4,071,911		4,071,911	4,071,911	

17.3 Cổ phiếu

30/06/2019

31/12/2018

BẢN THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT

Quý II Năm 2019

- Số lượng cổ phiếu đăng ký phát hành	549,438,599	350,000,000
- Số lượng cổ phiếu được bán ra công chúng	410,155,587	301,021,552
+ Cổ phiếu phổ thông	410,155,587	301,021,552
+ Cổ phiếu ưu đãi		
- Số lượng cổ phiếu được mua lại	3,352,000	3,352,000
+ Cổ phiếu phổ thông	3,352,000	3,352,000
+ Cổ phiếu ưu đãi		
- Số lượng cổ phiếu đang lưu hành	406,803,587	297,669,552
+ Cổ phiếu phổ thông	406,803,587	297,669,552
+ Cổ phiếu ưu đãi		
* Mệnh giá cổ phiếu đang lưu hành: (đồng)	10,000	10,000

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

18 Thu nhập lãi và các khoản thu nhập tương tự:

	<u>Đến 30/06/2019</u>	<u>Đến 30/06/2018</u>
	Triệu VND	Triệu VND
Thu nhập lãi tiền gửi	21,941	22,401
Thu nhập lãi cho vay khách hàng	1,960,355	1,779,477
Thu lãi từ kinh doanh, đầu tư chứng khoán nợ	299,981	395,888
- Thu lãi từ chứng khoán kinh doanh	-	-
- Thu lãi từ chứng khoán đầu tư	299,981	395,888
Thu nhập lãi cho thuê tài chính	-	
Thu khác từ hoạt động tín dụng	122,628	94,023
Tổng	2,404,905	2,291,789

19 Chi phí lãi và các khoản chi phí tương tự:

	<u>Đến 30/06/2019</u>	<u>Đến 30/06/2018</u>
	Triệu VND	Triệu VND
Trả lãi tiền gửi	1,699,538	1,363,560
Trả lãi tiền vay	22,532	53,276
Trả lãi phát hành giấy tờ có giá	250,384	383,470
Trả lãi tiền thuê tài chính	0	0
Chi phí hoạt động tín dụng khác	275	3,734
Tổng	1,972,729	1,804,040

20 Lãi lỗ thuần từ hoạt động dịch vụ

20.1 Thu nhập từ hoạt động dịch vụ

	<u>Đến 30/06/2019</u>	<u>Đến 30/06/2018</u>
	Triệu VND	Triệu VND
Thu từ dịch vụ thanh toán	16,288	15,650
Thu từ dịch vụ ngân quỹ	1,033	932
Thu khác	18,343	15,763
Tổng	35,664	32,345

20.2 Chi phí hoạt động dịch vụ

	<u>Đến 30/06/2019</u>	<u>Đến 30/06/2018</u>
--	-----------------------	-----------------------

BẢN THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT

Quý II Năm 2019

	<i>Triệu VND</i>	<i>Triệu VND</i>
Chi dịch vụ thanh toán	2,941	3,347
Chi về ngân quỹ	4,249	2,428
Chi về ủy thác và đại lý	1,639	1,569
Chi khác	16,549	11,125
Tổng	25,378	18,469
20.3 Lãi lỗ thuần từ hoạt động dịch vụ	10,286	13,876
21 Lãi lỗ thuần từ hoạt động kinh doanh ngoại hối		
	<u>Đến 30/06/2019</u>	<u>Đến 30/06/2018</u>
	<i>Triệu VND</i>	<i>Triệu VND</i>
Thu nhập từ hoạt động kinh doanh ngoại hối	134,752	189,545
- Thu từ kinh doanh ngoại tệ giao ngay và chênh lệch đánh giá lại ngoại tệ KD	55,708	140,970
- Thu từ kinh doanh vàng	-	-
- Thu từ các công cụ tài chính phái sinh tiền tệ	79,044	48,575
Chi phí hoạt động kinh doanh ngoại hối	140,069	191,273
- Chi từ kinh doanh ngoại tệ giao ngay và chênh lệch đánh giá lại ngoại tệ KD	49,449	143,085
- Chi từ kinh doanh vàng	-	-
- Chi về các công cụ tài chính phái sinh tiền	90,620	48,188
Lãi/Lỗ thuần từ hoạt động kinh doanh ngoại hối	(5,317)	(1,728)
22 Thu nhập từ góp vốn, mua cổ phần		
	<u>Đến 30/06/2019</u>	<u>Đến 30/06/2018</u>
	<i>Triệu VND</i>	<i>Triệu VND</i>
Cổ tức nhận được trong kỳ từ góp vốn, mua cổ phần	-	-
- Từ góp vốn, đầu tư dài hạn	-	-
Các khoản thu nhập khác	-	-
Tổng	-	-
23 Chi phí hoạt động		
	<u>Đến 30/06/2019</u>	<u>Đến 30/06/2018</u>
	<i>Triệu VND</i>	<i>Triệu VND</i>
1. Chi nộp thuế và các khoản phí lệ phí	1,404	670
2. Chi phí cho nhân viên	178,494	221,027
Trong đó: - Chi lương và phụ cấp	158,447	166,308
- Các khoản chi đóng góp theo lương	12,725	16,016
- Chi trợ cấp	282	490

BẢN THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT

Quý II Năm 2019

- Chi công tác xã hội	-	-
3. Chi về tài sản	100,797	135,008
- Trong đó khấu hao tài sản cố định	19,610	19,841
4. Chi cho hoạt động quản lý công vụ	76,152	104,766
Trong đó:		
- Công tác phí	3,659	3,787
- Chi về các hoạt động đoàn thể của TCTD	760	52
5. Chi nộp phí bảo hiểm, bảo toàn tiền gửi của khách hàng	32,565	29,944
6. Chi phí dự phòng	-	-
Tổng	389,412	491,415

VIII. Các thông tin khác

24 Tình hình nhu nhập của cán bộ công nhân viên

Chỉ tiêu	Đến 30/06/2019	Đến 30/06/2018
I. Tổng số cán bộ, CNV	1,876	2,411
II. Thu nhập của cán bộ		
1. Tổng quỹ lương	158,447	167,161
2. Tiền thưởng	-	-
3. Thu nhập khác	282	490
4. Tổng thu nhập	158,729	167,651
5. Tiền lương bình quân	14.1	11.6
6. Thu nhập bình quân	14.1	11.6

25 Tình hình thực hiện nghĩa vụ với ngân sách nhà nước

Chỉ tiêu	31/12/2018	Phát sinh		30/06/2019
		Số phải nộp	Số đã nộp	
1. Thuế GTGT	20,480	6,889	30,620	(3,252)
2. Thuế TNDN	42,508	7,737	55,800	(5,555)
3. Các loại thuế khác	496	14,455	13,088	1,863
4. Các khoản phí, lệ phí và các khoản phải				
Tổng cộng	63,484	29,081	99,509	(6,944)

26 Nghĩa vụ nợ tiềm ẩn và các cam kết đưa ra

	30/06/2019	31/12/2018
	Triệu VND	Triệu VND
Nghĩa vụ nợ tiềm ẩn	2,393,030	2,769,069
Bảo lãnh vay vốn	-	-
Cam kết trong nghiệp vụ LC	78,890	124,445
Bảo lãnh khác	2,314,140	2,644,624

BẢN THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT

Quý II Năm 2019

27 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 tin dụng	CCTC phải sinh	Kinh doanh và đầu tư chứng khoán
Trong nước	36,291,205	7,410,704	2,393,030	0	13,917,855
Nước ngoài					

Lập bảng



Hà Chi Hiếu

Kế toán trưởng



KẾ TOÁN TRƯỞNG
Đỗ Thị Thanh Hương

Hà Nội, ngày 10 tháng 7 năm 2019
Tổng giám đốc



TỔNG GIÁM ĐỐC
Phạm Chế Hiệp

17.1 Báo cáo tình hình thay đổi vốn chủ sở hữu

Nội dung	Vốn góp/ Vốn điều lệ	Cổ phiếu quỹ	Quỹ đầu tư phát triển	Quỹ dự phòng tài chính	Quỹ dự trữ bổ sung vốn điều lệ	Quỹ khác thuộc vốn chủ sở hữu	Lợi nhuận sau thuế chưa phân phối/ Lỗ lũy kế	Tổng cộng
Số dư đầu kỳ	3,010,216	(29,644)	1,105	78,998	47,769	29,644	94,678	3,232,766
Tăng trong kỳ	1,091,339		-	-	-	-	16,447	1,107,786
Giảm trong kỳ			-	-	-	-	60,575	60,575
Số dư cuối kỳ	4,101,555	(29,644)	1,105	78,998	47,769	29,644	50,550	4,279,977

