
NGÂN HÀNG TMCP HÀNG HẢI VIỆT NAM
SỐ 54A NGUYỄN CHÍ THANH – P.LÁNG THƯỢNG – Q.ĐÔNG ĐA – TP.HÀ NỘI
TEL:04.37710981 - 04.37713906 FAX: 04.37718899

BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT

QUÝ 1 NĂM 2017

Bao gồm:

- 1 ◇ Bảng cân đối kế toán hợp nhất,
- 2 ◇ Báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất,
- 3 ◇ Báo cáo lưu chuyển tiền tệ hợp nhất,
- 4 ◇ Thuyết minh Báo cáo tài chính hợp nhất.

Hà Nội, tháng 04 năm 2017

BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN HỢP NHẤT

Quý 1 năm 2016

Đơn vị: Triệu VND

TT	CHỈ TIÊU	Thuyết minh	SỐ CUỐI QUÝ	SỐ ĐẦU NĂM
A	TÀI SẢN			
I	TIỀN MẶT, VÀNG BẠC, ĐÁ QUÝ	5.1	2,083,551	1,868,269
II	TIỀN GỬI TẠI NGÂN HÀNG NHÀ NƯỚC	5.2	2,969,212	1,545,647
III	TIỀN GỬI VÀ CHO VAY CÁC TCTD KHÁC	5.3	6,467,223	7,562,696
3.1	Tiền gửi tại các TCTD khác		2,485,876	4,054,740
3.2	Cho vay các TCTD khác		4,091,927	3,618,251
3.3	Dự phòng rủi ro		(110,580)	(110,295)
IV	CHỨNG KHOÁN KINH DOANH	5.4	96,613	97,043
4.1	Chứng khoán kinh doanh		164,014	164,014
4.2	Dự phòng rủi ro chứng khoán kinh doanh		(67,401)	(66,971)
V	CÁC CÔNG CỤ TÀI CHÍNH PHẢI SINH VÀ CÁC TÀI SẢN TÀI CHÍNH KHÁC	5.5	-	-
VI	CHO VAY KHÁCH HÀNG	5.6	32,786,278	34,666,848
6.1	Cho vay khách hàng	5.6.1	33,262,987	35,118,872
6.2	Dự phòng rủi ro cho vay khách hàng	5.6.2	(476,709)	(452,024)
VII	HOẠT ĐỘNG MUA NỢ	5.7	42,099	43,893
7.1	Mua nợ		42,819	44,616
7.2	Dự phòng rủi ro hoạt động mua nợ		(720)	(723)
VIII	CHỨNG KHOÁN ĐẦU TƯ	5.8	39,171,899	32,501,854
7.1	Chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán		31,217,672	24,558,953
7.2	Chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn		8,873,669	8,873,669
7.3	Dự phòng rủi ro chứng khoán đầu tư		(919,442)	(930,768)
IX	GÓP VỐN, ĐẦU TƯ DÀI HẠN	5.9	9,251	9,251
8.1	Đầu tư vào công ty con		-	-
8.1	Vốn góp liên doanh		-	-
8.2	Đầu tư vào công ty liên kết		-	-
8.3	Đầu tư dài hạn khác		9,251	9,251
8.4	Dự phòng giảm giá đầu tư dài hạn		-	-
X	TÀI SẢN CỐ ĐỊNH		628,864	648,564
10.1	Tài sản cố định hữu hình	5.10	132,081	142,592
a	Nguyên giá tài sản cố định		597,227	595,551
b	Hao mòn tài sản cố định		(465,146)	(452,959)
10.2	Tài sản cố định thuê tài chính	5.12	268,278	269,913
a	Nguyên giá tài sản cố định		312,780	312,780
b	Hao mòn tài sản cố định		(44,502)	(42,867)
10.3	Tài sản cố định vô hình	5.11	228,505	236,059
a	Nguyên giá tài sản cố định		445,597	445,597
b	Hao mòn tài sản cố định		(217,092)	(209,538)
XI	BẤT ĐỘNG SẢN ĐẦU TƯ	5.13	890,035	895,442
11.1	Nguyên giá bất động sản đầu tư		1,018,285	1,018,285
11.2	Hao mòn bất động sản đầu tư		(128,250)	(122,843)
XII	TÀI SẢN CỐ KHÁC	5.14	12,516,411	12,766,355
12.1	Các khoản phải thu		6,477,393	6,712,939
12.2	Các khoản lãi, phí phải thu		2,728,606	2,774,998
12.3	Tài sản thuế TNDN hoãn lại		-	-
12.4	Tài sản cố khác		3,605,756	3,561,254
	- Trong đó: Lợi thế thương mại		82,538	85,000
12.5	Các khoản dự phòng rủi ro cho các tài sản Cố nội bảng khác		(295,344)	(282,836)
	TỔNG TÀI SẢN CỐ		97,661,436	92,605,862

TT	CHỈ TIÊU	Thuyết minh	SỐ CUỐI QUÝ	SỐ ĐẦU NĂM
B	NỢ PHẢI TRẢ VÀ VỐN CHỦ SỞ HỮU		-	-
I	CÁC KHOẢN NỢ CHÍNH PHỦ VÀ NHNN	5.15	30,898	4,386,050
II	TIỀN GỬI VÀ VAY CÁC TCTD KHÁC	5.16	17,038,424	10,536,234
2.1	Tiền gửi của các TCTD khác	5.16.1	4,008,178	3,703,065
2.2	Vay các TCTD khác	5.16.2	13,030,246	6,833,169
III	TIỀN GỬI CỦA KHÁCH HÀNG	5.17	57,719,057	57,586,806
IV	CÁC CÔNG CỤ TÀI CHÍNH PHÁI SINH VÀ CÁC KHOẢN NỢ TÀI CHÍNH KHÁC	5.5	51,730	51,505
V	VỐN TÀI TRỢ, ỦY THÁC ĐẦU TƯ, CHO VAY TCTD CHỊU RỦI RO	5.18	-	-
VI	PHÁT HÀNH GIẤY TỜ CÓ GIÁ	5.19	6,776,651	4,218,047
VII	CÁC KHOẢN NỢ KHÁC	5.20	2,459,352	2,227,234
7.1	Các khoản lãi, phí phải trả		1,495,520	1,362,260
7.2	Thuế TNDN hoãn lại phải trả		-	-
7.3	Các khoản phải trả và công nợ khác		963,832	864,974
7.4	Dự phòng rủi ro khác (Dự phòng cho công nợ tiềm ẩn)	5.7	-	-
	TỔNG NỢ PHẢI TRẢ		84,076,112	79,005,876
VIII	VỐN CHỦ SỞ HỮU	5.21	13,585,324	13,599,986
8.1	Vốn của Tổ chức tín dụng		11,879,878	11,879,878
a	Vốn điều lệ		11,750,000	11,750,000
b	Vốn đầu tư XDCB, mua sắm tài sản cố định		608	608
c	Thặng dư vốn cổ phần		400,000	400,000
d	Cổ phiếu quỹ		(270,730)	(270,730)
e	Cổ phiếu ưu đãi		-	-
g	Vốn khác		-	-
8.2	Quý của Tổ chức tín dụng		661,942	661,963
8.3	Chênh lệch tỷ giá hối đoái		16,653	-
8.4	Chênh lệch đánh giá lại tài sản		-	-
8.5	Lợi nhuận chưa phân phối / Lỗ lũy kế		1,026,851	1,058,145
8.6	Lợi ích của cổ đông thiểu số		-	-
	TỔNG NỢ PHẢI TRẢ VÀ VỐN CHỦ SỞ HỮU		97,661,436	92,605,862

CÁC CHỈ TIÊU NGOÀI BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN

0 0

TT	CHỈ TIÊU	Thuyết minh	SỐ CUỐI QUÝ	SỐ ĐẦU NĂM
1	Bảo lãnh vay vốn		-	-
	Cam kết giao dịch hối đoái		60,410,564	42,658,611
	Cam kết mua ngoại tệ		4,829,743	1,229,609
2	Cam kết bán ngoại tệ		4,848,204	1,218,606
	Cam kết giao dịch hoán đổi		50,732,617	40,210,396
	Cam kết giao dịch tương lai		-	-
3	Cam kết cho vay không hủy ngang		-	-
4	Cam kết trong nghiệp vụ L/C		837,421	869,142
5	Bảo lãnh khác		3,066,605	2,931,000
6	Các cam kết khác		1,811,396	2,311,396

Hà Nội, ngày 28 tháng 4 năm 2017

Lập bảng

Kế toán trưởng

Tổng Giám đốc

Thị Hoa

Vân Anh



Nguyễn Thị Thanh Hoa

Nguyễn Văn Anh

Nguyễn Thị Thu Hằng

BÁO CÁO KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH HỢP NHẤT

Quý 1 năm 2017

Đơn vị: Triệu VND

TT	CHỈ TIÊU	Thuyết minh	QUÝ 1		LŨY KẾ ĐẦU NĂM ĐẾN CUỐI KỲ	
			Năm 2017	Năm 2016	Năm 2017	Năm 2016
1	Thu nhập lãi và các khoản thu nhập trong tự	6.1	1,832,432	1,578,507	1,832,432	1,578,507
2	Chi phí lãi và các chi phí trong tự	6.2	1,521,893	1,095,455	1,521,893	1,095,455
I	Thu nhập lãi thuần		310,539	483,052	310,539	483,052
3	Thu nhập từ hoạt động dịch vụ	6.3	64,490	46,823	64,490	46,823
4	Chi phí hoạt động dịch vụ	6.4	37,333	29,943	37,333	29,943
II	Lãi/lỗ thuần từ hoạt động dịch vụ		27,157	16,880	27,157	16,880
III	Lãi/lỗ thuần từ hoạt động kinh doanh ngoại hối	6.5	39,120	40,858	39,120	40,858
IV	Lãi/lỗ thuần từ mua bán chứng khoán kinh doanh	6.6	(446)	(6,405)	(446)	(6,405)
V	Lãi/lỗ thuần từ mua bán chứng khoán đầu tư	6.7	53,473	191,341	53,473	191,341
5	Thu nhập từ hoạt động khác		53,347	37,668	53,347	37,668
6	Chi phí hoạt động khác		13,937	21,484	13,937	21,484
VI	Lãi/lỗ thuần từ hoạt động khác	6.9	39,410	16,184	39,410	16,184
VII	Thu nhập từ góp vốn, mua cổ phần	6.8	-	-	-	-
VIII	Chi phí hoạt động	6.10	435,242	380,812	435,242	380,812
IX	Lợi nhuận thuần từ hoạt động kinh doanh trước chi phí dự phòng rủi ro tín dụng		34,011	361,098	34,011	361,098
X	Chi phí dự phòng rủi ro tín dụng		65,305	229,681	65,305	229,681
XI	Tổng lợi nhuận trước thuế		(31,294)	131,417	(31,294)	131,417
7	Chi phí thuế TNDN hiện hành		-	-	-	-
8	Chi phí thuế TNDN hoãn lại		-	-	-	-
XII	Chi phí thuế TNDN		-	-	-	-
XIII	Lợi nhuận sau thuế		(31,294)	131,417	(31,294)	131,417

Lập bảng

Kế toán trưởng

Thhh

Vanh

Hà Nội, ngày 14 tháng 4 năm 2017

PL. Tổng Giám đốc



Nguyễn Thị Thanh Hoa

Nguyễn Văn Anh

PGĐ KHỐI QUẢN LÝ TÀI CHÍNH

Nguyễn Thị Thu Hằng

BÁO CÁO LƯU CHUYỂN TIỀN TỆ HỢP NHẤT

Quý 1 năm 2017
(Theo phương pháp trực tiếp)

Đơn vị: Triệu VND

STT	CHỈ TIÊU	Thuyết minh	LƯU KẾ TỪ ĐẦU NĂM ĐẾN CUỐI QUÝ NÀY	
			Năm 2017	Năm 2016
LƯU CHUYỂN TIỀN THUẦN TỪ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH				
01	Thu nhập lãi và các khoản thu nhập tương tự nhận được		1,434,162	1,321,326
02	Chi phí lãi và các khoản chi phí tương tự đã trả (*)		(943,972)	(853,631)
03	Thu nhập từ hoạt động dịch vụ nhận được		27,157	16,879
04	Chênh lệch số tiền thực thu/thực chi từ hoạt động kinh doanh (ngoại tệ, vàng bạc, chứng khoán)		81,251	276,592
05	Thu nhập khác		44,891	32,740
06	Chi phí khác		(104,397)	(84,125)
07	Tiền thu các khoản nợ đã được xử lý xoá, bù đắp bằng nguồn dự phòng		7,713	1,242
08	Tiền chi trả cho nhân viên và hoạt động quản lý công vụ (*)		(362,017)	(330,752)
09	Tiền thuế thu nhập thực nộp trong kỳ (*)		(1,289)	0
Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động kinh doanh trước những thay đổi về tài sản và vốn lưu động			183,499	380,271
Những thay đổi về tài sản hoạt động			(5,161,329)	(4,374,026)
09	(Tăng)/Giảm các khoản tiền, vàng gửi và cho vay các TCTD khác		(474,261)	97,804
10	(Tăng)/Giảm các khoản về kinh doanh chứng khoán		(6,658,720)	(765,540)
11	(Tăng)/Giảm các Công cụ tài chính phái sinh và các Tài sản tài chính khác		0	0
12	(Tăng)/Giảm các khoản cho vay khách hàng		1,857,682	(3,670,183)
13	Giảm nguồn dự phòng để bù đắp tổn thất các khoản		(27,832)	(64,527)
14	(Giảm)/Tăng khác về tài sản hoạt động		141,802	28,420
Những thay đổi về công nợ hoạt động:			5,033,486	5,370,117
15	Tăng/(Giảm) các khoản nợ Chính phủ và NHNN		(4,355,151)	(4,992,240)
16	Tăng/(Giảm) các khoản tiền gửi và vay các TCTD		6,502,190	8,200,916
17	Tăng/(Giảm) tiền gửi của khách hàng (bao gồm cả Kho bạc Nhà Nước)		132,253	2,283,844
18	Tăng/(Giảm) phát hành giấy tờ có giá (ngoại trừ GTCG được tính vào hoạt động tài chính)		2,558,603	0
19	Tăng/(Giảm) vốn tài trợ, ủy thác đầu tư, cho vay mà TCTD phải chịu rủi ro.		0	0
20	Tăng/(Giảm) các công cụ tài chính phái sinh và các khoản nợ tài chính khác		225	(111,004)
21	Tăng/(Giảm) khác về công nợ hoạt động		195,387	(746)
22	Chi từ các Quý của TCTD (*)		(21)	(10,653)
Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động kinh doanh			55,656	1,376,362
Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động đầu tư				
01	Mua sắm TSCĐ (*)		(3,655)	(99)
02	Tiền thu từ thanh lý, nhượng bán TSCĐ		743	3,686
03	Tiền chi từ thanh lý, nhượng bán TSCĐ (*)		0	0
04	Mua sắm bất động sản đầu tư (*)		0	0
05	Tiền thu từ bán, thanh lý BĐS đầu tư		0	0
06	Tiền chi ra do bán, thanh lý BĐS đầu tư (*)		0	0

STT	CHỈ TIÊU	Thuyết minh	LŨY KẾ TỪ ĐẦU NĂM ĐẾN CUỐI QUÝ NÀY	
			Năm 2017	Năm 2016
07	Tiền chi đầu tư, góp vốn vào các đơn vị khác (Chi đầu tư mua công ty con, góp vốn liên doanh, liên kết và các khoản đầu tư dài hạn khác)		0	0
08	Tiền thu đầu tư, góp vốn vào các đơn vị khác (Thu bán thanh lý công ty con, góp vốn liên doanh, liên kết và các khoản đầu tư dài hạn khác)		0	0
09	Tiền thu cổ tức và lợi nhuận được chia từ các khoản đầu tư, góp vốn dài hạn.		0	0
II	Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động đầu tư		(2,912)	3,587
Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động tài chính				
01	Tăng vốn cổ phần từ góp vốn và/hoặc phát hành CP		0	0
02	Tiền thu từ phát hành giấy tờ có giá dài hạn đủ điều kiện tính vào vốn tự có và các khoản vốn vay dài hạn khác		0	0
03	Tiền chi thanh toán giấy tờ có giá dài hạn đủ điều kiện tính vào vốn tự có và các khoản vốn vay dài hạn khác		0	0
04	Cổ tức trả cho cổ đông, lợi nhuận đã chia		0	0
05	Tiền chi ra mua cổ phiếu quỹ		0	0
06	Tiền thu được do bán cổ phiếu quỹ		0	0
III	Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động tài chính		0	0
IV	LƯU CHUYỂN TIỀN THUẦN TRONG KỲ		52,744	1,379,949
V	TIỀN VÀ CÁC KHOẢN TƯƠNG ĐƯƠNG TIỀN TẠI THỜI ĐIỂM ĐẦU KỲ		7,247,862	7,002,245
VI	ĐIỀU CHỈNH ẢNH HƯỞNG CỦA THAY ĐỔI TỶ GIÁ		16,653	(30,461)
VII	TIỀN VÀ CÁC KHOẢN TƯƠNG ĐƯƠNG TIỀN TẠI THỜI ĐIỂM CUỐI KỲ		7,317,259	8,351,733

Lập bảng

Chị

Nguyễn Thị Thanh Hoa

Kế toán trưởng *Nguyễn Vân Anh*

Nguyễn Vân Anh

Nguyễn Vân Anh

Hà Nội, ngày 17 tháng 4 năm 2017

TL. Tổng Giám đốc



PCĐ KHỐI QUẢN LÝ TÀI CHÍNH
Nguyễn Thị Thu Hằng

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT

Kết thúc ngày 31 tháng 03 năm 2017

1. GIẤY PHÉP THÀNH LẬP VÀ HOẠT ĐỘNG

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Hàng Hải Việt Nam (dưới đây gọi là Ngân hàng) được thành lập và hoạt động theo Giấy phép số 0001/NH-GP ngày 08 tháng 6 năm 1991 của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam. Giấy phép hoạt động này đã được sửa đổi nội dung theo Quyết định số 326/QĐ-NHNN ngày 16 tháng 3 năm 2017.

Thời gian hoạt động ban đầu của Ngân hàng là 25 năm kể từ ngày 8/6/1991. Theo Điều lệ sửa đổi đã được Ngân hàng Nhà nước chuẩn y tại Quyết định số 719/QĐ-NHNN ngày 07 tháng 07 năm 2003 của Thống đốc Ngân hàng Nhà nước thì thời gian hoạt động của Ngân hàng được tăng lên thành 99 (chín mươi chín) năm kể từ ngày 8/6/1991.

Ngân hàng bắt đầu hoạt động kinh doanh từ ngày 12 tháng 07 năm 1991.

Ngân hàng có các hoạt động chính sau:

- Huy động vốn ngắn, trung và dài hạn;
- Tiếp nhận vốn uỷ thác đầu tư và phát triển;
- Cho vay ngắn, trung và dài hạn;
- Chiết khấu chứng từ có giá;
- Hùn vốn tham gia đầu tư vào các tổ chức kinh tế;
- Cung cấp dịch vụ thanh toán trong và ngoài nước;
- Kinh doanh ngoại hối;
- Tài trợ thương mại;
- Mua, bán trái phiếu Chính phủ;
- Mua, bán nợ;
- Các dịch vụ ngân hàng khác

Vốn Điều lệ

Vốn điều lệ ban đầu của Ngân hàng là 40.000 triệu đồng theo Giấy phép hoạt động số 001/NH-GP. Quý 1 năm 2017, vốn điều lệ của Ngân hàng là 11.750.000 triệu đồng.

Hội đồng quản trị, các thành viên Hội đồng điều hành:

Các thành viên Hội đồng quản trị và Hội đồng điều hành tại thời điểm 31/03/2017 gồm:

Thành viên Hội đồng quản trị:

- | | |
|-----------------------|-------------------------------|
| 1 Ông Trần Anh Tuấn | Chủ tịch Hội đồng quản trị |
| 2 Ông Trần Xuân Quảng | Phó Chủ tịch thường trực HĐQT |
| 3 Ông Vũ Đức Nhuận | Thành viên Hội đồng quản trị |
| 4 Ông Huỳnh Bửu Quang | Thành viên Hội đồng quản trị |
| 5 Bà Dương Hồng Loan | Thành viên độc lập HĐQT |
| 6 Ông Nguyễn Đức Hoàn | Thành viên Hội đồng quản trị |

Thành viên Hội đồng điều hành:

- | | |
|------------------------|-----------------------------------|
| 1 Ông Huỳnh Bửu Quang | Tổng Giám đốc Maritime Bank |
| 2 Bà Nguyễn Hương Loan | P.TGD – TGD NH Định chế Tài chính |

3 Ông Nguyễn Thế Minh	P.TGD – TGD NH Doanh nghiệp lớn
4 Ông Nguyễn Hoàng An	P.TGD – TGD NH Quản lý Tín dụng
5 Bà Đặng Tuyết Dung	P.TGD – TGD Ngân hàng Bán lẻ
6 Ông Nguyễn Phi Hùng	P.TGD – Giám đốc Khối Vận hành
7 Ông Lê Quang Vu	Tổng Giám đốc Ngân hàng Cộng đồng
8 Ông Lê Đăng Khoa	Phó Tổng Giám đốc NH Doanh nghiệp
9 Ông Bede Joseph Pohlen	Giám đốc Khối Quản lý Rủi ro
10 Ông Nilesh Ratilal Banglorewala	Giám đốc Khối Quản lý Tài chính
11 Bà Đinh Thị Tố Uyên	Giám đốc Khối Marketing & Truyền thông
12 Bà Nguyễn Thu Trang	Giám đốc Nhân sự
13 Ông Bùi Quốc Khánh	Giám đốc Công nghệ

Mạng lưới hoạt động

Tại thời điểm ngày 31 tháng 03 năm 2017, mạng lưới hoạt động của Ngân hàng gồm:

- 01 Trụ sở chính tại số 54A Nguyễn Chí Thanh, phường Láng Thượng, quận Đống Đa, thành phố Hà Nội
- 62 Chi nhánh, 157 Phòng Giao dịch và 51 Quỹ Tiết kiệm theo bảng dưới đây:

Stt	Tên Đơn vị kinh doanh	Địa chỉ
1	CHI NHÁNH SỞ GIAO DỊCH	115 Trần Hưng Đạo, phường Cửa Nam, quận Hai Bà Trưng, thành phố Hà Nội.
1.1	PGD Bắc Linh Đàm	Lô TT6 dãy M3-Ô số 9 Bắc Linh Đàm, phường Đại Kim, quận Hoàng Mai, thành phố Hà Nội.
1.2	PGD Định Công	Nhà ô số 3, Dãy A, Lô 5, Khu đô thị mới Định Công, phường Định Công, quận Hoàng Mai, thành phố Hà Nội.
1.3	PGD Kim Đồng	Số 49 phố Kim Đồng, phường Giáp Bát, quận Hoàng Mai, thành phố Hà Nội.
1.4	PGD Nam Hà Nội	Số 8A4A tập thể đại học kinh tế quốc dân, phường Đồng Tâm, quận HBT, thành phố Hà Nội.
1.5	PGD Hùng Vương	Số 54A Nguyễn Chí Thanh, phường Láng Thượng, quận Đống Đa, thành phố Hà Nội.
1.6	PGD Nguyễn Du	57 Quang Trung, phường Nguyễn Du, quận Hai Bà Trưng, thành phố Hà Nội
1.7	PGD Phố Huế	Tầng 1 và tầng lửng, số 166 Phố Huế, phường Ngô Thị Nhậm, quận Hai Bà Trưng, thành phố Hà Nội.
1.8	PGD Trần Khát Chân	Tầng 1+2 số 536 phố Trần Khát Chân, phường Phố Huế, quận Hai Bà Trưng, thành phố Hà Nội.
1.9	PGD Vương Thừa Vũ	Tầng 1 và tầng 2, nhà số 70 phố Vương Thừa Vũ, phường Khương Trung, quận Thanh Xuân, thành phố Hà Nội.
1.10	QTK Bà Triệu	165 phố Bà Triệu, phường Lê Đại Hành, quận Hai Bà Trưng, thành phố Hà Nội
1.11	QTK Hoàng Liệt	Ki-ốt số 02, tầng 1, chung cư nhà Nơ 6A, khu bán đảo Linh Đàm, quận Hoàng Mai, thành phố Hà Nội.

Stt	Tên Đơn vị kinh doanh	Địa chỉ
1.12	QTK Hoàng Mai	Số 68 Đường Hồ Điều Hòa, Đền Lừ 2, phường Hoàng Văn Thụ, Hoàng Mai, HN - Địa chỉ giấy tờ: Số 12 lô C, dự án Khu nhà ở Ao Ông Hải, Hoàng Mai, Hà Nội
1.13	QTK Lạc Trung	102-104 phố Lạc Trung, phường Vĩnh Tuy, quận Hai Bà Trưng, thành phố Hà Nội.
1.14	QTK Minh Khai	Số 244 Minh Khai, phường Minh Khai, quận Hai Bà Trưng, thành phố Hà Nội.
1.15	QTK Phan Chu Trinh	Số 39 phố Phan Chu Trinh, phường Phan Chu Trinh, quận Hoàn Kiếm, thành phố Hà Nội.
1.16	QTK Phương Liệt	Số 3D đường Trường Chinh, phường Phương Liệt, quận Thanh Xuân, thành phố Hà Nội.
2	CHI NHÁNH HÀ NỘI	71 Hai Bà Trưng, phường Cửa Nam, quận Hoàn Kiếm, thành phố Hà Nội.
2.1	PGD TCCĐ Ba Đình	Tầng 1 số 50 Ngô Thị Nhậm, phường Ngô Thị Nhậm, quận Hai Bà Trưng, thành phố Hà Nội.
2.2	PGD Đào Tấn	Số 53 Đào Tấn, phường Ngọc Khánh, quận Ba Đình thành phố Hà Nội.
2.3	PGD Đội Cấn	Số 101 Văn Cao, phường Liễu Giai, quận Ba Đình, thành phố Hà Nội.
2.4	PGD Đồng Xuân	Số 22, phố Trần Nhật Duật, phường Đồng Xuân, quận Hoàn Kiếm, thành phố Hà Nội.
2.5	PGD Hàng Da	Số 30 phố Đường Thành, phường Cửa Đông, quận Hoàn Kiếm, thành phố Hà Nội.
2.6	PGD Hàng Đậu	Tầng 1+2, số 16 Nguyễn Trường Tộ, phường Nguyễn Trung Trực, quận Ba Đình, tp Hà Nội.
2.7	PGD Hồ Gươm	Toàn bộ diện tích tầng 1 và tầng 2 của ngôi nhà 7 tầng tại địa chỉ số 06 Hàng Trống, phường Hàng Trống, quận Hoàn Kiếm, thành phố Hà Nội
2.8	PGD Hoàn Kiếm	Số 21 phố Bát Sứ, phường Hàng Bồ, quận Hoàn Kiếm, thành phố Hà Nội.
2.9	PGD Hoàng Hoa Thám	Toàn bộ diện tích tầng lửng của ngôi nhà tại địa chỉ số 557,559A Hoàng Hoa Thám, phường Vĩnh Phúc, quận Ba Đình, thành phố Hà Nội.
2.10	PGD Kim Mã	Số 517, đường Kim Mã, phường Ngọc Khánh, quận Ba Đình, thành phố Hà Nội
2.11	PGD TCCĐ Nghĩa Tân	Tầng 1, số 04, nhà số A28, phường Nghĩa Tân, quận Cầu Giấy, thành phố Hà Nội.
2.12	PGD TCCĐ Phố Cổ	Tầng 1, số nhà 48 Nguyễn Thiếp, phường Đồng Xuân, quận Hoàn Kiếm, thành phố Hà Nội.
2.13	PGD Quán Thánh	Tòa nhà số 69 phố Quán Thánh, phường Quán Thánh, quận Ba Đình, thành phố Hà Nội.
2.14	PGD Thụy Khuê	Toàn bộ diện tích tầng 1 và tầng 2 của ngôi nhà 5 tầng tại địa chỉ số 217B Thụy Khuê, Phường Thụy Khuê, Quận Tây Hồ, Thành phố Hà Nội.

Stt	Tên Đơn vị kinh doanh	Địa chỉ
2.15	PGD Trần Nguyên Hãn	Số 5A, phố Trần Nguyên Hãn, phường Lý Thái Tổ, quận Hoàn Kiếm, thành phố Hà Nội.
2.16	QTK Giang Văn Minh	Số 73, đường Giang Văn Minh, phường Đội Cấn, quận Ba Đình, thành phố Hà Nội.
3	CHI NHÁNH ĐỒNG ĐA	Số 47A Huỳnh Thúc Kháng, Đống Đa, HN
3.1	PGD Đông Đô	Số 07, đường Chùa Bộc, phường Quang Trung
3.2	PGD Kim Liên	Số 25-27 phố Xã Đàn, phường Phương Liên -ĐĐ -HN
3.3	PGD Láng Hạ	Tầng 1, tòa tháp A, tòa nhà Sky Tower, 88 Láng Hạ, Đống Đa, Hà Nội
3.4	PGD Ô Chợ Dừa	TT thương mại OCD, số 29 Đê La Thành - Kí ốt số 01-02-03-4, Đống Đa, HN
3.5	QTK Hà Đông	tầng 1 & tầng 2, số 8 Bà Triệu, Phường Nguyễn Trãi, Quận Hà Đông, Thành phố Hà Nội.
3.6	QTK Nguyễn Chí Thanh	95 Nguyễn Chí Thanh- ĐĐ-HN
3.7	QTK Thái Thịnh	110 Thái Thịnh, Đống Đa, Hà Nội
3.8	QTK Trần Quang Diệu	49-51 Trần Quang Diệu, Đống Đa, Hà Nội
4	CHI NHÁNH THANH XUÂN	Tầng 1, Tòa nhà A, Nguyễn Tuân, Thanh Xuân, Hà Nội
4.1	PGD Ngọc Lâm	167 Ngọc Lâm, phường Ngọc Lâm, quận Long Biên, thành phố Hà Nội
4.2	PGD Thanh Xuân Nam	số 19 Nguyễn Trãi – P. Khương Trung – Q. Thanh Xuân
4.3	PGD Trung Văn	số 302 Nguyễn Trãi – X. Trung Văn – H. Từ Liêm – Hà Nội
4.4	PGD Vạn Xuân	Số 4 phố Quang Trung, phường Quang Trung, Hà Đông, HN
4.5	QTK Trung Yên	Số 2, lô 4A, khu đô thị mới Trung Yên, phường Yên Hòa, Cầu Giấy HN
4.6	QTK Văn Khê	Căn hộ số 102 nhà CT2, khu nhà ở Văn Khê, Hà Đông, Hà Nội
4.7	QTK Văn Quán	60 Nguyễn Khuyến, Văn Quán, Hà Đông, HN
4.8	QTK Xa La	Số 6, biệt thự 8, khu đô thị mới Xa La, phường Phúc La, quận Hà Đông, thành phố Hà Nội
5	CHI NHÁNH CẦU GIẤY	Tầng 1 và tầng 5 toà nhà AP Building, số 58 Trần Thái Tông, P. Dịch Vọng Hậu, Q. Cầu Giấy, HN
5.1	PGD Cầu Diễn	Số 29, đường Hồ Tùng Mậu, thị trấn Cầu Diễn, H. Từ Liêm, HN
5.2	PGD Hà Thành	Tổ 34 cụm 5 phường Xuân La, Xuân Đình, Tây Hồ, HN
5.3	PGD Hoàng Quốc Việt	69 Hoàng Quốc Việt, Cầu Giấy, Hà Nội
5.4	PGD Phan Văn Trường	119 Phan Văn Trường, P Dịch Vọng Hậu, Quận Cầu Giấy, HN
5.5	PGD Quan Hoa	Phòng 101-201, B1 DN14, khu đất số 2, khu đô thị Nghĩa Đô-Dịch Vọng, phường Quan Hoa, Cầu Giấy, HN
5.6	PGD Sơn Tây	Số 99- Đường Phạm Ngũ Lão- Sơn Tây -Hà Nội

Stt	Tên Đơn vị kinh doanh	Địa chỉ
5.7	PGD Thăng Long	Tầng 1&2 của ngôi nhà tại tổ 27 cụm 4 phường Xuân La, quận Tây Hồ, thành phố Hà Nội
5.8	PGD Tràng An	Số 43 đường Nguyễn Văn Huyền, tổ 22, phường Quan Hoa, quận Cầu Giấy, thành phố Hà Nội
5.9	QTK Mỹ Đình	Ki-ốt số B5-1 tại địa chỉ Tầng 1, Nhà B5 KĐT Mỹ Đình I, Từ Liêm, Hà Nội
5.10	QTK Sông Đà	Kiot số 5, CT4, Mỹ Đình, Từ Liêm, Hà Nội
6	CHI NHÁNH LONG BIÊN	Số 550 Nguyễn Văn Cừ – P. Gia Thụy – Q. Long Biên - HN
6.1	PGD Chương Dương	Số 217 Nguyễn Văn Cừ
6.2	PGD Nội Bài	Vị trí số 1-W05K.5-1, nhà Ga T2 Cảng Hàng không quốc tế Nội Bài, xã Phú Cường, huyện Sóc Sơn, TP Hà Nội
6.3	PGD Yên Viên	số 227 Hà Huy Tập, TT Yên Viên, H. Gia Lâm, Hà Nội
6.4	QTK Đông Anh	Tổ 4, thị trấn Đông Anh, huyện Đông Anh, HN
6.5	QTK Đức Giang	Số 79 Ngô Gia Tự, P. Đức Giang, Q. Long Biên, HN
6.6	QTK Ninh Hiệp	Thôn 7, xã Ninh Hiệp, huyện Gia Lâm, Hà Nội
6.7	QTK Phù Lỗ	Số 1A phố Chợ Phù Lỗ, xã Phù Lỗ, huyện Sóc Sơn, thành phố Hà Nội
6.8	QTK Việt Hưng	Cán hộ 106&108, nhà K11, ĐTM Việt Hưng, P Giang Biên, HN
7	CHI NHÁNH XÃ ĐÀN	Tầng 4 tại địa chỉ số 71 Hai Bà Trưng, phường Cửa Nam, quận Hoàn Kiếm, thành phố Hà Nội
8	CHI NHÁNH DỊCH VỌNG	Số 58 Trần Thái Tông, phường Dịch Vọng Hậu, Quận Cầu Giấy, thành phố Hà Nội
9	CHI NHÁNH HỒ CHÍ MINH	Tầng 1, Tòa nhà Maritime Bank, 180-192 Nguyễn Công Trứ, HCM
9.1	PGD Bình Thạnh	Một phần ngôi nhà số 139-141 đường D2, phường 25, quận Bình Thạnh, thành phố Hồ Chí Minh
9.2	PGD Khánh Hội	166 Khánh Hội, phường 6, Quận 4, TP Hồ Chí Minh.
9.3	PGD TCCĐKim Biên	Tầng 1, số 18 đường Học Lạc, phường 14, quận 5, Tp Hồ Chí Minh
9.4	PGD Mỹ Toàn	1028 Nguyễn Văn Linh (khu sky garden 1-R1-1), khu phố 3 phường Tân Phong, quận 7 thành phố Hồ Chí Minh.
9.5	PGD Quận 2	Số 188 đường Trần Nào, ấp Bình Khánh 2, phường Bình An, quận 2, thành phố Hồ Chí Minh
9.6	PGD Quận 7	số 561A đường Nguyễn Thị Thập, phường Tân Phong, quận 7, TP Hồ Chí Minh
9.7	PGD Quận 9	Số 94, đường Lê Văn Việt, khu phố 2, phường Hiệp Phú, quận 9, TP Hồ Chí Minh
9.8	PGD Thị Nghè	Tòa nhà Thời Đại , số 32 đường Xô Viết Nghệ Tĩnh, phường 19, quận Bình Thạnh, thành phố Hồ Chí Minh.
9.9	PGD Thủ Đức	Số 153 Đặng Văn Bi, KP2, phường Trường Thọ, quận Thủ Đức, thành phố Hồ Chí Minh

Stt	Tên Đơn vị kinh doanh	Địa chỉ
9.10	PGD YoKo	tầng Trệt, Cao ốc Yokoo, số 41 Nguyễn Thị Minh Khai, Phường Bến Nghé, Quận 01, TP.Hồ Chí Minh
10	CHI NHÁNH CỘNG HÒA	Số 67 Cộng Hòa, phường 4, quận Tân Bình, tp Hồ Chí Minh
10.1	PGD TCCĐ Ba Tháng Hai	Số 1314 đường Ba Tháng Hai, phường 2, quận 11, thành phố Hồ Chí Minh
10.2	PGD Bàu Cát	118-118A Trương Công Định, phường 14, quận Tân Bình, thành phố Hồ Chí Minh.
10.3	PGD Gò Vấp	Số 267 Quang Trung, phường 10, quận Gò Vấp, TP Hồ Chí Minh
10.4	PGD Lê Trọng Tấn	79 Lê Trọng Tấn, phường Sơn Kỳ, quận Tân Phú, Tp Hồ Chí Minh
10.5	PGD Phở Quang	Khu A, Tòa nhà Waseco, số 10 Đường Phở Quang, P.2, Q. Tân Bình, TP. HCM
10.6	PGD Tân Phú	Số 710 Lũy Bán Bích, P. Tân Thành, Q. Tân Phú, TP. HCM
10.7	PGD Trường Sơn	Số 101 Đường Trần Quốc Hoàn, P.4, Q. Tân Bình, TP. HCM
11	CHI NHÁNH SÀI GÒN	Số 367-369 Sư Vạn Hạnh, phường 12, quận 10, Tp Hồ Chí Minh
11.1	PGD Bùi Thị Xuân	Số 36 Bùi Thị Xuân, phường Bến Thành, quận 1, thành phố Hồ Chí Minh
11.2	PGD Lãnh Binh Thăng	Một phần căn nhà số 296 - 298 đường Lãnh Binh Thăng, phường 11, quận 11, tp Hồ Chí Minh
11.3	PGD Lê Đại Hành	457C Lê Đại Hành, phường 11, quận 11, TP Hồ Chí Minh
11.4	PGD TCCĐ Bến Thành	Tầng trệt số 180 đường Lê Lai, Phường Bến Thành, Quận 1, Thành phố Hồ Chí Minh
11.5	PGD Nguyễn Tri Phương	Một phần tầng 1 và trệt số 357 Nguyễn Tri Phương, phường 5, quận 10, thành phố HCM
11.6	PGD Quận 5	238 Hải Thượng Lãn Ông, Q. 5, TP. HCM
11.7	PGD Quận 6	51 - 53 Nguyễn Thị Nhỏ, Q.6, Tp.HCM
11.8	PGD TCCĐ Phạm Văn Hai	Một phần tầng trệt, số 27 đường Ngô Thị Thu Minh, phường 2, quận Tân Bình, thành phố Hồ Chí Minh
11.9	PGD Trần Hưng Đạo	Số 556 Trần Hưng Đạo phường 2, quận 5, thành phố Hồ Chí Minh
12	CHI NHÁNH ĐÔ THÀNH	Số 26-28 Hai Bà Trưng, phường Bến Nghé, quận 1, Hồ Chí Minh
12.1	PGD Bàn Cờ	Số 518 đường Nguyễn Thị Minh Khai, phường 2, quận 3, thành phố Hồ Chí Minh
12.2	PGD Hoàng Văn Thụ	Số 139C Hoàng Văn Thụ, P8, Q. Phú Nhuận, TP. HCM
12.3	PGD Phan Xích Long	Số 143-145 Phan Xích Long, P7, Q.Phú Nhuận, TP.HCM
12.4	PGD Phú Nhuận	Số 49A, đường Phan Đăng Lưu, phường 17, quận Phú Nhuận, TP Hồ Chí Minh

Stt	Tên Đơn vị kinh doanh	Địa chỉ
12.5	PGD Quận 3	169-171 Cách Mạng Tháng Tám, phường 5, quận 3, Hồ Chí Minh
12.6	PGD Tân Thuận	412 Huỳnh Tấn Phát, Quận 7
12.7	QTK Cần Giờ	Số 70 đường Đào Cừ, khu phố Phong Thạnh, thị trấn Cần Thạnh, huyện Cần Giờ, thành phố Hồ Chí Minh
12.8	QTK Hóc Môn	Số 66 khu phố 1, thị trấn Hóc Môn, huyện Hóc Môn, thành phố Hồ Chí Minh
12.9	QTK Bình Chánh	số 13 lô D chợ Mới Bình Chánh, Quốc lộ 1, ấp 4, xã Bình Chánh, huyện Bình Chánh, thành phố Hồ Chí Minh
12.10	QTK Củ Chi	số 2A đường số 11, khu phố 5, thị trấn Củ Chi, huyện Củ Chi, thành phố Hồ Chí Minh
12.11	QTK Võ Trường Toản	Một phần tầng trệt nhà số 11 đường Võ Trường Toản, phường 2, quận Bình Thạnh, thành phố Hồ Chí Minh
13	CHI NHÁNH TÂN BÌNH	Một phần diện tích ngôi nhà tại địa chỉ số 385 Tô Hiến Thành, Quận 10, TP.HCM và một phần diện tích ngôi nhà tại địa chỉ số 577/X10 Tô Hiến Thành, Phường 14, Quận 10, TP.HCM.
13.1	PGD TCCĐ An Sương	Số 207-209 Trường Chinh, phường Tân Thới Nhất, quận 12, TP.Hồ Chí Minh
13.2	PGD Lạc Long Quân	Một phần tầng trệt căn nhà số 916 đường Lạc Long Quân, phường 8, quận Tân Bình, thành phố Hồ Chí Minh
13.3	PGD Lê Thị Riêng	Số 707 đường Cách Mạng Tháng Tám, phường 6, quận Tân Bình, tp Hồ Chí Minh
13.4	PGD Lữ Gia	Toàn bộ căn nhà số 176 Phạm Văn Hai, phường 3, quận Tân Bình, thành phố Hồ Chí Minh
13.5	PGD Nguyễn Văn Trỗi	Tầng trệt nhà số 135B đường Nguyễn Văn Trỗi, phường 12, quận Phú Nhuận, thành phố Hồ Chí Minh
13.6	PGD TCCĐ Tam Bình	số 681A, tỉnh lộ 43, KP4, phường Tam Bình, quận Thủ Đức, thành phố Hồ Chí Minh.
14	CHI NHÁNH GIA ĐỊNH	Tầng trệt nhà số 135B đường Nguyễn Văn Trỗi, phường 12, quận Phú Nhuận, thành phố Hồ Chí Minh
15	CHI NHÁNH TÂN SƠN NHẤT	Số 707 Đường Cách Mạng Tháng Tám, phường 6, quận Tân Bình, thành phố Hồ Chí Minh
16	CHI NHÁNH BÌNH DƯƠNG	Tầng 1 và tầng 2 tòa nhà New Horizon, 230 Đại lộ Bình Dương, P.Phú Hòa, TDM, Bình Dương
16.1	PGD Mỹ Phước	Ô 22 lô J 56, KTĐC Mỹ Phước 3 phường Thới Hòa, TX Bến Cát Tỉnh Bình Dương
16.2	PGD Phú Cường	Số 25 tổ 33, khu 5, đường Nguyễn Đình Chiểu, phường Phú Cường, thành phố Thủ Dầu Một, tỉnh Bình Dương.
17	CHI NHÁNH ĐÔNG NAM BỘ	Số 541 khu phố Nguyễn Trãi, phường Lái Thiêu, thị xã Thuận An, tỉnh Bình Dương
18	CHI NHÁNH CẦN THƠ	Số 40 Phan Đình Phùng, quận Ninh Kiều, TP Cần Thơ

Stt	Tên Đơn vị kinh doanh	Địa chỉ
18.1	PGD An Thới	Số 304, Đường Cách mạng Tháng Tám, P. Bùi hữu Nghĩa, Q. Bình Thủy, TP. Cần Thơ
18.2	PGD Hưng Lợi	Số 188A Đường 3/2, P. Hưng Lợi, Q. Ninh Kiều, TP. Cần Thơ
18.3	PGD TCCĐ Thốt Nốt	Lô B7, Khu Trung tâm Thương mại Thốt Nốt, phường Thốt Nốt, quận Thốt Nốt, thành phố Cần Thơ
19	CHI NHÁNH NINH KIỀU	Số 89-91 Trần Hưng Đạo, phường An Phú, quận Ninh Kiều, thành phố Cần Thơ, tỉnh Cần Thơ.
19.1	QTK An Hòa	số 140 đường Trần Việt Châu, phường An Hòa, quận Ninh Kiều, thành phố Cần Thơ
19.2	QTK Cái Răng	số 163/4 khu vực Yên Hòa, phường Lê Bình, quận Cái Răng, thành phố Cần Thơ
19.3	QTK Ô Môn	Khu vực 4, phường Châu Văn Liêm, quận Ô Môn, thành phố Cần Thơ
20	CHI NHÁNH ĐÀ NẴNG	Số 15 Lê Duẩn, quận Hải Châu, TP. Đà Nẵng
20.1	PGD TCCĐ Chợ Cồn	Số 211 Ông Ích Khiêm, phường Hải Châu 2, quận Hải Châu, thành phố Đà Nẵng
20.2	PGD Hải Châu	Số 128 Phan Châu Trinh, P. Phước Ninh, Q. Hải Châu, TP. Đà Nẵng
20.3	PGD Hòa Khánh	224 Điện Biên Phủ, p. Chính Gián, Q. Thanh Khê, Đà Nẵng
20.4	PGD Hoàng Diệu	Số 317 Hoàng Diệu, Q. Hải Châu, TP. Đà Nẵng
20.5	PGD TCCĐ Liên Chiểu	Số 04 đường Nguyễn Đình Trọng, P. Hoà Khánh Bắc, Q. Liên Chiểu, TP. Đà Nẵng
21	CHI NHÁNH QUẢNG NAM	Số 415 Phan Chu Trinh, phường Phước Hòa, thành phố Tam Kỳ, tỉnh Quảng Nam.
21.1	QTK Hóc Môn	Số 66 khu phố 1, thị trấn Hóc Môn, huyện Hóc Môn, thành phố Hồ Chí Minh
21.2	QTK Cần Giờ	Số 70 đường Đào Cử, khu phố Phong Thạnh, thị trấn Cần Thạnh, huyện Cần Giờ, thành phố Hồ Chí Minh
22	CHI NHÁNH SÔNG HÀN	317 Hoàng Diệu, Phường Bình Thuận, Quận Hải Châu, TP. Đà Nẵng, Việt Nam
23	CHI NHÁNH ĐẮC LẮC	Số 105 Ngô Quyền, Phường Tân Lợi, TP Buôn Ma Thuột, Tỉnh Đăklắc
23.1	QTK Buôn Mê Thuột	Số 02 Đường Điện Biên Phủ, P. Thống Nhất, TP. Buôn Ma Thuột, Tỉnh Đắc Lắc
23.2	QTK Tân An	Số 223 Ngô Quyền, phường Tân Lợi, thành phố Buôn Ma Thuột, tỉnh Đắc Lắc
24	CHI NHÁNH ĐỒNG NAI	Số 3/12 – 3/12A Đồng Khởi, P. Tam Hiệp, TP. Biên Hòa, Đồng Nai
24.1	PGD TCCĐ Tân Biên	số 97/7 Khu phố 5A, phường Tân Biên, TP. Biên Hòa
24.2	QTK Phạm Văn Thuận	Số 100/497 Đường Phạm Văn Thuận, P. Tân Mai, TP. Biên Hòa, Đồng Nai
25	CHI NHÁNH KHÁNH HÒA	76A, phường Lộc Thọ, Nha Trang, Khánh Hòa

Stt	Tên Đơn vị kinh doanh	Địa chỉ
25.1	PGD Nha Trang	Số 51 Lê Thành Phương, phường Phương Sài, thành phố Nha Trang, tỉnh Khánh Hòa
25.2	PGD Vĩnh Nguyên	Số 169 và 212 Dã Tượng, phường Vĩnh Nguyên, thành phố Nha Trang, tỉnh Khánh Hòa
25.3	QTK Cam Ranh	Số 2040 Đại lộ Hùng Vương, Phường Cam Lộc, TP Cam Ranh, Tỉnh Khánh Hòa
25.4	QTK Vĩnh Phước	Số 36KA Đường 2/4, P. Vĩnh Thọ, TP. Nha Trang
26	CHI NHÁNH LỘC THỌ	Số 76A đường Quang Trung, phường Lộc Thọ, thành phố Nha Trang, tỉnh Khánh Hòa
27	CHI NHÁNH KIÊN GIANG	Số 273 đường Nguyễn Bình Khiêm, phường Vĩnh Thanh, thành phố Rạch Giá, tỉnh Kiên Giang
28	CHI NHÁNH RẠCH GIÁ	Số 273 Nguyễn Bình Khiêm, khu phố Đông Hồ, phường Vĩnh Thanh, thành phố Rạch Giá, tỉnh Kiên Giang.
29	CHI NHÁNH LONG AN	25 Nguyễn Đình Chiểu, p1, Tp Tân An, Long An
30	CHI NHÁNH BẾN LỨC	Lô 23-24A đường số 3 (Trương Văn Bang), phường 2, thành phố Tân An, tỉnh Long An
31	CHI NHÁNH PHÚ YÊN	172 Trần Hưng Đạo, Phường 3, Tp. Tuy Hòa, Phú Yên
32	CHI NHÁNH TÂY NINH	3 căn nhà liền kề 844-846-848 Cách Mạng Tháng 8, Phường 3, Thành Phố Tây Ninh, Tỉnh Tây Ninh
33	CHI NHÁNH TIỀN GIANG	71A Nam Kỳ Khởi Nghĩa, phường 4, Tp. Mỹ Tho, tỉnh Tiền Giang
34	CHI NHÁNH VŨNG TÀU	Số 55-57 Nam Kỳ Khởi Nghĩa, TP. Vũng Tàu
34.1	PGD Ba Cu	Số 109D Lê Hồng Phong, Phường 7, Tp. Vũng Tàu
34.2	PGD Bà Rịa	28-30 Nguyễn Hữu Thọ, Phường Phước Trung, TP Bà Rịa, Tỉnh Bà Rịa - Vũng Tàu
34.3	PGD Đông Xuyên	Số 572 Đường 30/4, P. Rạch Dừa, TP. Vũng Tàu, Tỉnh Bà Rịa - Vũng Tàu
34.4	PGD TCCĐ Phước Trung	số 54 Lê Quý Đôn, phường Phước Trung, Tp Bà Rịa, tỉnh Bà Rịa – Vũng Tàu.
34.5	PGD Nguyễn An Ninh	Số 397 Nguyễn An Ninh, phường 9, thành phố Vũng Tàu
35	CHI NHÁNH HUẾ	14B Lý Thường Kiệt, P. Vĩnh Ninh, TP. Huế, tỉnh Thừa Thiên Huế
36	CHI NHÁNH BÌNH ĐỊNH	số 2 Trần Thị Kỳ, thành phố Quy Nhơn, tỉnh Bình Định
37	CHI NHÁNH BÌNH THUẬN	Số 30 Trần Hưng Đạo, P.Phú Trinh, TP.Phan Thiết, T.Bình Thuận
38	CHI NHÁNH BẮC NINH	Số 274, 276 Ngô Gia Tự, P.Tiền An, TP. Bắc Ninh
38.1	PGD Quế Võ	Bưu điện H. Quế Võ, Ngã tư Trung tâm TT. Phố Mới, H. Quế Võ, Bắc Ninh
38.2	PGD Từ Sơn	Số 276 Trần Phú, P. Đông Ngàn, TX. Từ Sơn, Bắc Ninh

Stt	Tên Đơn vị kinh doanh	Địa chỉ
39	CHI NHÁNH HÀ NAM	Số 104 Trần Phú, P. Quang Trung, Phủ Lý, Hà Nam
39.1	PGD Đồng Văn	Số 176 Nguyễn Hữu Tiến, thị trấn Đồng Văn, Hà Nam
39.2	PGD Phủ Lý	Số 106 Nguyễn Văn Trỗi, thành phố Phủ Lý, tỉnh Hà Nam
40	CHI NHÁNH HÀ TĨNH	61 Hà Tôn Mục, khối phố 8 phường Nam Hà, thành phố Hà Tĩnh, tỉnh Hà Tĩnh
41	CHI NHÁNH HẢI DƯƠNG	Tòa nhà Bưu điện Tỉnh Hải Dương, Số 1 Đại lộ Hồ Chí Minh, P. Nguyễn Trãi, TP. Hải Dương
41.1	PGD Chí Linh	Tòa nhà Bưu điện H. Chí Linh, 233 Phố Nguyễn Trãi 2, TT. Sao đỏ, H. Chí Linh, Hải Dương
41.2	PGD TCCĐ Gia Lộc	Bưu điện Trung tâm, TT. Gia Lộc, H. Gia Lộc, Hải Dương
41.3	PGD Hải Tân	Số 677 Đại lộ Lê Thanh Nghị, P. Hải Tân, TP. Hải Dương, Hải Dương
41.4	PGD Ninh Giang	Số 101 Đường Trần Hưng Đạo, TT. Ninh Giang, H. Ninh Giang, Hải Dương
42	CHI NHÁNH HẢI PHÒNG	Số 9 Nguyễn Tri Phương, Q. Hồng Bàng, Hải Phòng
42.1	PGD Lạch Tray	Toàn bộ diện tích tầng 1 và tầng 2 của ngôi nhà có địa chỉ tại số 296 Lạch Tray, phường Kênh Dương, quận Lê Chân, thành phố Hải Phòng
42.2	PGD Lê Chân	Số 341 Tô Hiệu, P. Hồ Nam, Q. Lê Chân, Hải Phòng
42.3	PGD Ngô Quyền	Số 282 Đường Đà Nẵng, P. Vạn Mỹ, Q. Ngô Quyền, Hải Phòng
42.4	PGD Phan Bội Châu	Số 60 Phan Bội Châu, quận Hồng Bàng, TP Hải Phòng
42.5	PGD Quán Toan	541B Quán toan, Hồng Bàng, Hải Phòng
43	CHI NHÁNH HỒNG BÀNG	27C Điện Biên Phủ, Minh Khai, Hồng Bàng, Hải Phòng
43.1	PGD An Biên	Số 76 Phố Hai Bà Trưng, P. An Biên, Q. Lê Chân, Hải Phòng
43.2	PGD An Dương	Số 234, đường Trần Nguyên Hãn, phường Trần Nguyên Hãn, quận Lê Chân, TP Hải Phòng
43.3	PGD Lê Hồng Phong	Tầng 1 TTTM CATBI PLAZA, số 01 Lê Hồng Phong, P. Lạc Viên, Q. Ngô Quyền, TP. Hải Phòng
43.4	PGD Văn Cao	192-194 Văn Cao, P. Đằng Giang, Q. Ngô Quyền, Hải Phòng
44	CHI NHÁNH LÊ CHÂN	Tầng 2, số 60 Phan Bội Châu, phường Phan Bội Châu, quận Hồng Bàng, thành phố Hải Phòng
45	CHI NHÁNH NAM ĐỊNH	Số 272 Trần Hưng Đạo, P. Bà Triệu, TP. Nam Định
45.1	PGD Hải Hậu	Khu phố 1, TT Yên Định, H. Hải Hậu, Nam Định
45.2	PGD Nghĩa Hưng	Số 62 phố Đoài, thị trấn Liễu Đề, huyện Nghĩa Hưng, tỉnh Nam Định (Địa chỉ số đo Tổ dân phố Đoài, thị trấn Liễu Đề, huyện Nghĩa Hưng, tỉnh Nam Định)
45.3	PGD Vụ Bản	Số 66 Đường Non Côi, TT. Gôi, H. Vụ Bản, Nam Định
45.4	QTK Hòa Vượng	Số 116 Đường Giải phóng kéo dài, KĐT Hòa Vượng, P. Cửa Bắc, TP Nam Định

Stt	Tên Đơn vị kinh doanh	Địa chỉ
46	CHI NHÁNH NGHỆ AN	Tòa nhà Bưu điện tỉnh Nghệ An, Số 2 Nguyễn Thị Minh Khai, P. Hưng Bình, TP. Vinh, Nghệ An
46.1	PGD Bến Thủy	Số 199 Lê Duẩn, P. Trung Đô, TP Vinh, Nghệ An
46.2	PGD TCCĐ Chợ Vinh	số 20 Lê Huân, phường Hồng Sơn, tp Vinh, tỉnh Nghệ An
46.3	PGD TCCĐ Thái Hòa	Số 174 đường Nguyễn Trãi, P. Hoà Hiếu, TX. Thái Hoà, Tỉnh Nghệ An
46.4	PGD Thành Vinh	Số 86 đường Thái Phiên, phường Hồng Sơn, thành phố Vinh, tỉnh Nghệ An
47	CHI NHÁNH NINH BÌNH	Số 06 Lê Đại Hành, P. Thanh Bình, TP. Ninh Bình
48	CHI NHÁNH PHÚ THỌ	Số 2183 Đại lộ Hùng Vương, P. Gia Cẩm, TP. Việt Trì, Phú Thọ
48.1	PGD Lâm Thao	Số 304 khu 6, trị trấn Hùng Sơn, huyện Lâm Thao, tỉnh Phú Thọ
48.2	PGD Tiên Cát	Số 1347 Đại lộ Hùng Vương, P. Tiên Cát, TP. Việt Trì, Phú Thọ
49	CHI NHÁNH QUẢNG BÌNH	Số 5 Quang Trung, Đồng Hới Quảng Bình
49.1	PGD TCCĐ Ba Đồn	156 Chu Văn An, khu phố 1, thị trấn Ba Đồn, huyện Quảng Trạch, tỉnh Quảng Bình
50	CHI NHÁNH QUẢNG NINH	Số 168, Lê Thánh Tông, TP Hạ Long, tỉnh Quảng Ninh
50.1	PGD Bãi Cháy	Tổ 5, Khu 9A, P. Bãi Cháy, TP. Hạ Long, Quảng Ninh
50.2	PGD Cẩm Phả	Số 158 Trần Phú, Tổ 30B, P. Cẩm Tây, TX. Cẩm Phả, Quảng Ninh
50.3	PGD TCCĐ Quảng Yên	Số 100, phố Lê Lợi, phường Quảng Yên, thị xã Quảng Yên, tỉnh Quảng Ninh
50.4	PGD Cửa Ông	Số 432 Lý Thường Kiệt, P. Cửa Ông, TX. Cẩm Phả, Quảng Ninh
50.5	PGD Giếng Đáy	Số nhà 194, tổ 1, khu 3B, phường Giếng Đáy, TP. Hạ Long, Quảng Ninh
50.6	PGD Hồng Hải	Tòa nhà City Complex, Tổ 4, khu 10, phường Hồng Hải, TP. Hạ Long, tỉnh Quảng Ninh
50.7	PGD TCCĐ Móng Cái	Số 50 đường Hùng Vương, phường Hòa Lạc, thành phố Móng Cái, tỉnh Quảng Ninh
50.8	PGD Uông Bí	Số 288 Đường Quang Trung, P. Quang Trung, TX. Uông Bí, Quảng Ninh
50.9	PGD Vân Đồn	Khu 7, TT. Cái Rồng, H. Vân Đồn, Quảng Ninh
50.10	PGD Vườn Đào	Khách sạn Bưu điện Hạ Long, ngã ba Vườn Đào, phường Bãi Cháy, thành phố Hạ Long, tỉnh Quảng Ninh.
51	CHI NHÁNH THÁI BÌNH	số 7 Quang Trung, p. Quang Trung, Tp Thái Bình, tỉnh Thái Bình

Stt	Tên Đơn vị kinh doanh	Địa chỉ
51.1	PGD TCCĐ Đông Hưng	Số 233 phố Lê Quý Đôn, phường Bồ Xuyên, TP Thái Bình
51.2	PGD Kỳ Bá	204 Lý Thường Kiệt, thành phố Thái Bình
51.3	PGD TCCĐ Quỳnh Phụ	Tổ dân phố 11, Quỳnh Côi, Quỳnh Phụ, Thái Bình
52	CHI NHÁNH THÁI NGUYÊN	Toà nhà Báo Việt, số 51 Hoàng Văn Thụ, P. Phan Đình Phùng, TP. Thái Nguyên
52.1	QTK Bắc Nam	Số 675 Lương Ngọc Quyến, phường Phan Đình Phùng, TP - Thái Nguyên
52.2	QTK Chợ Thái	Tầng 1, chợ Thái, đường Bến Oánh, phường Trưng Vương, Tp Thái Nguyên, tỉnh Thái Nguyên.
53	CHI NHÁNH THANH HÓA	Lô 02-03 Khu nhà liền kề Phan Chu Trinh, P. Điện Biên, TP Thanh Hoá
53.1	PGD TCCĐ Bim Sơn	Số 11 Nguyễn Huệ, phường Ngọc Trạo, thị xã Bim Sơn, tỉnh Thanh Hóa
53.2	PGD Tây Thành	Số 296 Đường Nguyễn Trãi, P. Tân Sơn, TP. Thanh Hoá
53.3	PGD Trường Thi	239 Trường Thi, P.Điện Biên, TP.Thanh Hóa
54	CHI NHÁNH VINH PHÚC	Số 371 Mê Linh - Khai Quang - VY - VP
54.1	PGD Kim Ngọc	Số 02 đường Ngô Quyền, phường Ngô Quyền
54.2	PGD Phúc Yên	Số 23, đường Trần Hưng Đạo, thị xã Phúc Yên
54.3	PGD TCCĐ Vĩnh Yên	110 Ngô Quyền, Vĩnh Yên, Vĩnh Phúc
55	CHI NHÁNH BẮC GIANG	Số 151 Hùng Vương, phường Hoàng Văn Thụ, tp Bắc Giang
56	CHI NHÁNH SA ĐÉC	Số 279 Nguyễn Sinh Sắc, khóm 2, phường 2, thành phố SA ĐÉC, tỉnh Đồng Tháp
56.1	QTK Lai Vung	số 495A, quốc lộ 80, thị trấn Lai Vung, huyện Lai Vung, tỉnh Đồng Tháp
56.2	QTK Lấp Vò	số 142, đường 3/2, thị trấn Lấp Vò, huyện Lấp Vò, tỉnh Đồng Tháp
56.3	QTK Tam Nông	Số 168, 169 Đường 2 Tháng 9, Khóm 2, Tt.Tràm Chim, H.Tam Nông, Tỉnh Đồng Tháp
57	CHI NHÁNH LONG XUYÊN	Số 106 đường Trần Hưng Đạo, phường Mỹ Bình, thành phố LONG XUYÊN, tỉnh An Giang
57.1	Phòng TCCĐ Châu Thành	Số 108 tổ 4, ấp Hòa Long 1, thị trấn An Châu, huyện Châu Thành, tỉnh An Giang
57.2	Phòng TCCĐ Chợ Mới	Số 85 Trần Hưng Đạo, Ấp Thị, thị trấn Chợ Mới, huyện Chợ Mới, tỉnh An Giang
57.3	Phòng TCCĐ Mỹ Bình	Số 248 đường Trần Hưng Đạo, phường Mỹ Xuyên, thành phố LONG XUYÊN, tỉnh An Giang
57.4	Phòng TCCĐ Mỹ Luông	Số 187, Ấp Thị 2, Thị trấn Mỹ Luông, Huyện Chợ Mới, Tỉnh An Giang
57.5	Phòng TCCĐ Thoại Sơn	Số 349 Nguyễn Huệ, ấp Bắc Sơn, thị trấn Núi Sập, huyện Thoại Sơn, tỉnh An Giang.

Stt	Tên Đơn vị kinh doanh	Địa chỉ
57.6	Phòng TCCĐ Tri Tôn	Số 31 đường Trần Hưng Đạo, khóm 2, thị trấn Tri Tôn, huyện Tri Tôn Tỉnh An Giang.
57.7	Phòng TCCĐ Vĩnh An	Lô 05, đường số 6, ấp Vĩnh Lộc, xã Vĩnh Bình, huyện Châu Thành, tỉnh An Giang
57.8	QTK Ba Chúc	Số 249, tỉnh lộ 955B, thị trấn Ba Chúc, huyện Tri Tôn, tỉnh An Giang.
57.9	QTK Cần Đăng	Tổ 14, tỉnh lộ 941, ấp Cần Thạnh, xã Cần Đăng, huyện Châu Thành, tỉnh An Giang
57.10	QTK Chi Lăng	Số 22, tổ 12, khóm 1, thị trấn Chi Lăng, huyện Tịnh Biên, tỉnh An Giang
57.11	QTK Long Bình	Ấp Tân Bình, thị trấn Long Bình, huyện An Phú, tỉnh An Giang
57.12	QTK Nguyễn Huệ	Số 11, đường Lương Văn Cù, phường Mỹ Long, thành phố LONG XUYỀN, tỉnh An Giang
57.13	QTK Óc Eo	Số 259 Nguyễn Thị Hạnh, ấp Tân Hiệp A, thị trấn Óc Eo, huyện Thoại Sơn, tỉnh An Giang.
57.14	QTK Phú Hòa	Số 160/7, tỉnh lộ 943, ấp Phú Hữu, thị trấn Phú Hòa, huyện Thoại Sơn, tỉnh An Giang
57.15	Phòng TCCĐ An Phú	số 105 Thoại Ngọc Hầu, ấp An Thịnh, thị trấn An Phú, huyện An Phú, tỉnh An Giang
57.14	Phòng TCCĐ Châu Phú	số 14 Nguyễn Trãi, ấp Bình Hòa, thị trấn Cái Dầu, huyện Châu Phú, tỉnh An Giang
57.14	Phòng TCCĐ Phú Tân	Số 5, Tôn Đức Thắng, TT Phú Mỹ, Huyện Phú Tân, Tỉnh An Giang
57.14	Phòng TCCĐ Tân Châu	Số 1+5C khóm Long Thạnh A, phường Long Thạnh, thị xã Tân Châu, tỉnh An Giang.
57.14	Phòng TCCĐ Xuân Tô	tổ 10, Quốc lộ 91, khóm Xuân Hòa, thị trấn Tịnh Biên, huyện Tịnh Biên, tỉnh An Giang.
57.14	QTK Châu Quới	Đường Quang Trung, khóm Châu Quới 3, phường Châu Phú B, thành phố CHÂU ĐỐC tỉnh An Giang
57.14	QTK Chợ Vàm	số 85 Ấp Phú Xương, thị trấn Chợ Vàm, huyện Phú Tân, tỉnh An Giang.
58	CHI NHÁNH CHÂU ĐỐC	Đường Trưng Nữ Vương (nối dài), phường Châu Phú B, thị xã CHÂU ĐỐC, tỉnh An Giang.
59	CHI NHÁNH NAM TÂY NGUYỄN	104 Phan Đình Phùng, Phường 2, tp.Đà Lạt, Lâm Đồng
60	CHI NHÁNH LÂM ĐỒNG	104 Phan Đình Phùng, Phường 2, tp.Đà Lạt, Lâm Đồng
61	CHI NHÁNH CÙ LAO PHỐ	Số 97/7 khu phố 5, phường Tân Biên, tp Biên Hòa, tỉnh Đồng Nai
62	CHI NHÁNH CÀ MAU	Số 188-190 và căn nhà 192A liền kề nhau, đường Lý Thường Kiệt, phường 6, thành phố Cà Mau, tỉnh Cà Mau.

Công ty con

Tại ngày 31 tháng 03 năm 2017, Ngân hàng có hai Công ty con như sau:

❖ Công ty TNHH Một Thành viên Quản lý Nợ và khai thác tài sản Ngân hàng Thương mại Cổ phần Hàng Hải Việt Nam (AMC)

- Địa chỉ: Tầng 6, số 88 Láng Hạ, quận Đống Đa, TP Hà Nội
- Quyết định thành lập số: 1066/2008/QĐ-HĐQT ngày 28 tháng 11 năm 2008
- Giấy chứng nhận đăng ký kinh doanh số 0104004741 do Sở kế hoạch và đầu tư TP Hà Nội cấp ngày 12 tháng 12 năm 2008,
- Lĩnh vực hoạt động: Mua bán, xử lý nợ tồn đọng của các tổ chức kinh tế và tổ chức tín dụng, tiếp nhận, quản lý các khoản nợ tồn đọng và tài sản đảm bảo nợ vay của Maritime Bank, xử lý các tài sản đảm bảo nợ vay để thu nợ, kinh doanh bất động sản, tư vấn đầu tư, dịch vụ bán đấu giá.
- Vốn điều lệ: 100.000 triệu đồng
- Tỷ lệ sở hữu của Ngân hàng: 100%

❖ Công ty Tài chính TNHH Một Thành viên Ngân hàng Thương mại Cổ phần Hàng Hải Việt Nam (MSB-FC)

- Địa chỉ: Tầng 2, tòa tháp A, tòa nhà Sky Tower, số 88 Láng Hạ, Phường Láng Hạ Quận Đống Đa, Thành phố Hà Nội, Việt Nam.
- Giấy chứng nhận đăng ký kinh doanh số 0301516782 do Sở kế hoạch và đầu tư TP Hà Nội cấp, thay đổi lần thứ 2, ngày 23 tháng 11 năm 2016
- Lĩnh vực hoạt động: Theo Quyết định số 1162/QĐ-NHNN ngày 12/06/2015, MSB-FC có các lĩnh vực hoạt động chính như: nhận tiền gửi và cấp tín dụng, phát hành giấy tờ có giá, vay vốn của tổ chức tín dụng, vay Ngân hàng Nhà nước, mở tài khoản tại NHNN và các ngân hàng thương mại trong và ngoài nước, góp vốn mua cổ phần, tiếp nhận vốn ủy thác đầu tư, mua bán trái phiếu Chính phủ, kinh doanh ngoại hối, đại lý kinh doanh bảo hiểm, tư vấn dịch vụ ngân hàng tài chính...
- Vốn điều lệ: 500.000 triệu đồng
- Tỷ lệ sở hữu của Ngân hàng: 100%

Tổng số cán bộ nhân viên:

Tổng số cán bộ nhân viên của Ngân hàng và hai Công ty con tại ngày 31 tháng 03 năm 2017 là 3.590 người (Tại ngày 31 tháng 12 năm 2016 là 3.482 người).

2. KỶ KẾ TOÁN, ĐƠN VỊ TIỀN TỆ SỬ DỤNG TRONG KẾ TOÁN:***Kỳ kế toán năm***

Kỳ kế toán năm của Ngân hàng bắt đầu từ ngày 01/01 và kết thúc vào ngày 31/12

Đơn vị tiền tệ sử dụng trong kế toán

Đơn vị tiền tệ sử dụng trong việc lập báo cáo tài chính là Triệu đồng Việt Nam (Triệu VND), tỷ giá ngoại tệ áp dụng trong việc lập Báo cáo tài chính hợp nhất Quý 1 năm 2017 như sau :

Loại ngoại tệ	Tỷ giá (VNĐ/1đơn vị NT)	Loại ngoại tệ	Tỷ giá (VNĐ/1đơn vị NT)
USD	22,276	CHF	22,730
EUR	24,305	AUD	17,393
JPY	203.33	CAD	17,055
GBP	28,414	DKK	3,268
SGD	16,272	NOK	2,654
HKD	2,928	SEK	2,545
CNY	3,303	THB	660
TWD	749	NZD	15,894
XAU	364,600	MYR	5,141
KRW	20.33	MMK	19.59
LAK	2.69	KHR	5.39
PHP	485.58	IDR	1.64
INR	341.25	BND	16,336.95
LKR	162.57	TRY	8,026.81
RUB	409.20		

3. CHUẨN MỰC VÀ CHẾ ĐỘ KẾ TOÁN ÁP DỤNG:

Báo cáo tài chính được lập trên cơ sở tuân thủ đầy đủ Luật Kế toán và các Chuẩn mực kế toán Việt Nam đã được ban hành; Quyết định số 16/2007/QĐ-NHNN ngày 18/04/2007 của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam và Thông tư 49/2014/TT-NHNN ngày 31/12/2014 của Thống đốc Ngân hàng Nhà nước về Sửa đổi, bổ sung một số điều khoản của Chế độ báo cáo tài chính đối với các tổ chức tín dụng; Thông tư 10/2014/TT-NHNN ngày 20/03/2014 của Thống đốc Ngân hàng Nhà nước về Sửa đổi, bổ sung một số tài khoản trong Hệ thống tài khoản kế toán của Tổ chức tín dụng ban hành theo Quyết định số 479/2001/QĐ-NHNN ngày 29 tháng 04 năm 2004 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 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 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 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)
- 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)

4. CÁC CHÍNH SÁCH KẾ TOÁN

4.1 Các chính sách kế toán chủ yếu

4.1.1 Chuyển đổi ngoại tệ

Tài sản và công nợ có nguồn gốc ngoại tệ được quy đổi sang Đồng Việt Nam theo tỷ giá quy định vào ngày lập Bảng cân đối kế toán. Các khoản thu nhập và chi phí bằng ngoại tệ của Ngân hàng được quy đổi và hạch toán bằng Đồng Việt Nam theo tỷ giá tại ngày phát sinh. Chênh lệch tỷ giá do đánh giá lại các khoản ngoại tệ kinh doanh được hạch toán vào Báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh tại thời điểm cuối kỳ kế toán năm.

4.1.2 Ghi nhận doanh thu và chi phí

Doanh thu và chi phí của Ngân hàng được ghi nhận theo Thông tư 05/2013/TT-BTC ngày 09 tháng 01 năm 2013 của Bộ Tài chính, theo đó doanh thu và chi phí của Ngân hàng được xác định như sau:

- Doanh thu từ lãi được ghi nhận trên cơ sở dự thu theo số dư gốc còn lại đối với các khoản nợ xác định là có khả năng thu hồi cả gốc, lãi đúng thời hạn và lãi suất ghi trên hợp đồng. Lãi phải thu đối với các khoản cho vay quá hạn được theo dõi trên tài khoản ngoại bảng và được ghi nhận vào thu nhập khi thực thu.
- Chi phí trả lãi được ghi nhận trên cơ sở dự trả theo số dư và lãi suất cam kết.
- Doanh thu và chi phí khác của Ngân hàng được ghi nhận trên cơ sở số phải thu và phải chi thực tế phát sinh trong kỳ.

4.1.3 Phương pháp trích lập dự phòng rủi ro và sử dụng dự phòng để xử lý rủi ro

Ngày 21 tháng 01 năm 2013, Ngân hàng Nhà nước ban hành Thông tư số 02/2013/TT-NHNN 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, Chi nhánh Ngân hàng nước ngoài. Thông tư này có hiệu lực thi hành từ ngày 01 tháng 06 năm 2014. Sau đó, ngày 18 tháng 3 năm 2014, Ngân hàng Nhà nước ban hành thông tư số 09/2014/TT-NHNN về việc sửa đổi, bổ sung một số điều của Thông tư số 02/2013/TT-NHNN.

Một số thay đổi chính trong chính sách kế toán của Ngân hàng theo quy định tại Thông tư 02/2013/TT-NHNN và Thông tư 09/2014/TT-NHNN như sau:

Ngân hàng phải tiến hành phân loại bổ sung các tài sản sau đây:

- Số tiền mua và ủy thác mua trái phiếu doanh nghiệp chưa niêm yết;
- Ủy thác cấp tín dụng;
- Tiền gửi liên ngân hàng (trừ tiền gửi thanh toán);
- Các khoản cấp tín dụng dưới hình thức phát hành thẻ tín dụng.

Số tiền mua và ủy thác mua trái phiếu doanh nghiệp chưa niêm yết trên thị trường chứng khoán hoặc chưa đăng ký giao dịch trên thị trường giao dịch của các Ngân hàng đại chúng chưa niêm yết (Upcom) (“trái phiếu chưa niêm yết”), không bao gồm mua trái phiếu chưa niêm yết bằng nguồn vốn ủy thác mà bên ủy thác chịu rủi ro phải được trích lập dự phòng chung và dự phòng cụ thể theo các tỷ lệ được quy định tại Điều 13 và Điều 12 của Thông tư số 02/2013/TT-NHNN

4.1.4 Kế toán nghiệp vụ chứng khoán kinh doanh

Chứng khoán kinh doanh là các chứng khoán nợ, chứng khoán vốn, chứng khoán khác được ngân hàng mua hẳn 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. Các chứng khoán này được xem xét khả năng giảm giá tại thời điểm lập báo cáo tài chính. Chứng khoán kinh doanh được lập dự phòng giảm giá khi giá trị ghi sổ cao hơn giá trị thị trường. Dự phòng giảm giá được ghi nhận vào báo cáo kết quả kinh doanh trên khoản mục “Lãi/lỗ thuần từ mua bán chứng khoán kinh doanh”

4.1.5 Kế toán nghiệp vụ chứng khoán đầu tư

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 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 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/Hội đồng điều hành.

Chứng khoán vốn sẵn sàng để bán luôn được hạch toán theo giá mua.

Chứng khoán nợ sẵn sàng để bán được hạch toán theo mệnh giá tại thời điểm mua, phần chiết khấu/phụ trội là phần chênh lệch âm/dương giữa giá gốc với giá trị của khoản tiền gồm mệnh giá cộng lãi dồn tích trước khi mua (đối với chứng khoán nợ trả lãi sau) hoặc trừ lãi nhận trước chờ phân bổ (đối với chứng khoán nợ trả lãi trước), được phân bổ vào báo cáo kết quả kinh doanh theo phương pháp đường thẳng theo thời gian nắm giữ ước tính còn lại của chứng khoán.

Định kỳ, chứng khoán sẵn sàng để bán sẽ được xem xét về khả năng giảm giá.

Chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn

Chứng khoán giữ đến ngày đáo hạn là các chứng khoán nợ được Ngân hàng nắm giữ với mục đích đầu tư để hưởng lãi suất và hàng nắm 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, 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 (đối với chứng khoán nợ trả lãi sau) hoặc trừ (-) lãi nhận trước chờ phân bổ (đối với chứng khoán nợ trả lãi trước), được phân bổ vào báo cáo kết quả kinh doanh riêng theo phương pháp đường thẳng trong suốt thời gian còn lại ước tính của chứng khoán.

Định kỳ, chứng khoán giữ đến ngày đáo hạn sẽ được xem xét về khả năng giảm giá.

Các chứng khoán (trừ trái phiếu doanh nghiệp chưa niêm yết) được lập dự phòng giảm giá khi giá trị ghi sổ cao hơn giá 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 riêng trên khoản mục “Lãi thuần từ việc mua bán chứng khoán đầu tư”.

Đối với chứng khoán là trái phiếu doanh nghiệp chưa niêm yết thì việc phân loại nợ và trích lập dự phòng thực hiện theo chính sách kế toán đề cập ở Mục 4.3 - Dự phòng rủi ro tín dụng theo Quy định tại Thông tư 02/2013/TT-NHNN và Thông tư 09/2014/TT-NHNN.

4.1.6 Kế toán nghiệp vụ Đầu tư dài hạn

Các khoản đầu tư góp vốn dài hạn khác thể hiện các khoản đầu tư vào các đơn vị khác mà Ngân hàng có dưới 20% 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 thông qua văn bản thỏa thuận cử nhân sự tham gia Hội đồng quản trị/Hội đồng điều hành.

Các khoản đầu tư này được ghi nhận theo giá gốc. Dự phòng giảm giá đầu tư dài hạn được lập nếu tổ chức kinh tế mà Ngân hàng đang đầu tư bị lỗ (trừ trường hợp lỗ theo kế hoạch đã được xác định trong phương án kinh doanh trước khi đầu tư) theo hướng dẫn của Thông tư số 228/2009/TT-BTC ngày 07/12/2009 và Thông tư số 89/2013/TT-BTC ngày 28/06/2013. Theo đó mức trích lập dự phòng là chênh lệch giữa vốn góp thực tế của các bên tại tổ chức kinh tế và vốn chủ sở hữu thực có nhân (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.

4.1.7 Kế toán các công cụ tài chính phái sinh

Kế toán các công cụ tài chính phái sinh thực hiện theo hướng dẫn của Ngân hàng Nhà nước tại văn bản số 7404/NHNN-KTTC ngày 29/08/2006. Theo đó, các công cụ tài chính phái sinh được ghi nhận trên bảng cân đối kế toán theo giá trị hợp đồng vào ngày giao dịch và sau đó được đánh giá lại theo giá trị hợp lý. Lợi nhuận hoặc lỗ khi các công cụ tài chính phái sinh được thực hiện được ghi nhận trong báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh. Lợi nhuận hoặc lỗ chưa thực hiện không được ghi nhận trong báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh mà được ghi nhận vào khoản mục chênh lệch đánh giá lại các công cụ tài chính phái sinh trong bảng cân đối kế toán và được kết chuyển vào báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh vào thời điểm cuối năm.

4.1.8 Tiền và các khoản tương đương tiền

Tiền và các khoản tương đương tiền bao gồm tiền mặt tại quỹ, tiền gửi tại NHNN, tín phiếu Chính phủ và các giấy tờ có giá ngắn hạn khác đủ điều kiện tái chiết khấu NHNN, chứng khoán có thời hạn thu hồi hoặc đáo hạn không quá 3 tháng kể từ ngày mua, tiền gửi tại các TCTD khác không kỳ hạn và đáo hạn không quá 3 tháng kể từ ngày gửi.

4.1.9 Các cam kết và bảo lãnh ngoài Bảng cân đối kế toán.

Trong quá trình hoạt động kinh doanh, Ngân hàng đã thực hiện các nghiệp vụ cam kết bảo lãnh ngoài Bảng cân đối kế toán bao gồm các cam kết bảo lãnh trong nước, các cam kết bảo lãnh tín dụng thư, bảo lãnh xuất nhập khẩu. Các giao dịch này được ghi nhận vào Báo cáo tài chính khi Ngân hàng chính thức ký kết bảo đảm thực hiện các cam kết này.

4.1.10 Thuế

Ngân hàng có nghĩa vụ nộp thuế thu nhập doanh nghiệp theo tỷ lệ 20% trên thu nhập chịu thuế. Trong kỳ, thuế thu nhập doanh nghiệp được kê khai và tạm nộp hàng quý theo quy định của Luật thuế thu nhập Doanh nghiệp; Thông tư số 78/2014/TT-BTC ngày 18/6/2014

hướng dẫn thi hành Nghị định 218/2013/NĐ-CP ngày 26/12/2013; Thông tư 96/2015/TT-BTC ngày 22/6/2015 sửa đổi, bổ sung một số điều của Thông tư số 78/2014/TT-BTC.

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

4.1.11 Tài sản cố định và khấu hao

Tài sản cố định bao gồm tài sản cố định hữu hình và tài sản cố định vô hình.

Tài sản cố định được trình bày theo nguyên giá trừ giá trị hao mòn lũy kế. Nguyên giá tài sản cố định bao gồm giá mua và toàn bộ các chi phí khác liên quan trực tiếp đến việc đưa tài sản vào trạng thái sẵn sàng sử dụng.

Các chi phí phát sinh sau khi tài sản cố định đã đưa vào sử dụng như chi phí sửa chữa, bảo trì được ghi nhận vào trong kỳ khi phát sinh. Trong trường hợp các chi phí này chắc chắn làm tăng giá trị lợi ích kinh tế trong tương lai của tài sản đó so với trạng thái tiêu chuẩn ban đầu của tài sản thì được phản ánh tăng nguyên giá tài sản cố định.

Khi tài sản được bán hay thanh lý, nguyên giá và giá trị hao mòn lũy kế được ghi giảm và các khoản lãi, lỗ phát sinh do thanh lý được phản ánh vào Báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh trong kỳ.

Khấu hao tài sản cố định được tính theo phương pháp đường thẳng và được khấu trừ vào nguyên giá của tài sản cố định trong suốt thời gian ước tính sử dụng phù hợp với Thông tư số 45/2013/TT-BTC ngày 25/04/2013 và Thông tư số 147/2016/TT-BTC ngày 13/10/2016 của Bộ Tài chính sửa đổi Thông tư số 45/2013 hướng dẫn chế độ quản lý, sử dụng và trích khấu hao tài sản cố định. Cụ thể như sau:

- Nhà cửa vật kiến trúc : 25 - 50 năm
- Máy móc, thiết bị : 5 - 20 năm
- Phương tiện vận tải : 6 - 30 năm
- Các tài sản hữu hình khác : 4 - 25 năm
- Các tài sản cố định vô hình : 2 - 20 năm

Trường hợp Tài sản cố định vô hình là Quyền sử dụng đất lâu dài có thu tiền sử dụng đất hoặc nhận chuyển nhượng quyền sử dụng đất lâu dài hợp pháp thì không tính khấu hao.

4.1.12 Kế toán Bất động sản đầu tư

Bất động sản đầu tư được thể hiện theo nguyên giá bao gồm cả các chi phí giao dịch liên quan trừ đi giá trị hao mòn lũy kế.

Các khoản chi phí liên quan đến bất động sản đầu tư phát sinh sau ghi nhận ban đầu được hạch toán vào giá trị còn lại của bất động sản đầu tư khi Ngân hàng có khả năng thu được các lợi ích kinh tế trong tương lai nhiều hơn mức hoạt động được đánh giá ban đầu của bất động sản đầu tư đó.

Khấu hao và khấu trừ bất động sản đầu tư được trích theo phương pháp khấu hao đường thẳng trong suốt thời gian hữu dụng ước tính của các bất động sản như sau:

Quyền sử dụng đất	Theo thời hạn ghi trên giấy chứng nhận
Nhà cửa	40 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 gian sử dụng.

Khi thanh lý/bán bất động sản đầu tư, chênh lệch giữa tiền thu thuần từ việc bán tài sản với giá trị còn lại của tài sản đầu tư được ghi nhận vào kết quả hoạt động kinh doanh trong kỳ.

Việc chuyển từ bất động sản chủ sở hữu sử dụng thành bất động sản đầu tư chỉ khi có sự thay đổi về mục đích sử dụng như các trường hợp chủ sở hữu chấm dứt sử dụng tài sản đó và bắt đầu cho bên khác thuê hoạt động hoặc khi kết thúc giai đoạn xây dựng. Việc chuyển từ bất động sản đầu tư sang bất động sản chủ sở hữu sử dụng hay hàng tồn kho chỉ khi có sự thay đổi về mục đích sử dụng như các trường hợp chủ sở hữu bắt đầu sử dụng tài sản này hoặc bắt đầu triển khai cho mục đích bán.

4.1.13 Kế toán các khoản nghĩa vụ đối với nhân viên

Chế độ hưu trí: 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.

Trợ cấp thôi việc tự nguyện: Theo điều 42 Bộ luật Lao động/sửa đổi ngày 02 tháng 04 năm 2002, Ngân hàng có nghĩa vụ chi trả trợ cấp thôi việc bằng một nửa tháng lương cho mỗi năm làm việc cộng với các trợ cấp khác (nếu có) cho những nhân viên tự nguyện thôi việc.

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 nhưng tổng trợ cấp không thấp hơn hai tháng lương.

Trợ cấp thất nghiệp: Theo Thông tư số 32/2010/TT-BLĐTBXH hướng dẫn Nghị định số 127/2008/NĐ-CP về bảo hiểm thất nghiệp, từ ngày 1 tháng 1 năm 2009, Ngân hàng có nghĩa vụ đóng bảo hiểm thất nghiệp với mức bằng 1% quỹ tiền lương, tiền công đóng bảo hiểm thất nghiệp của những người tham gia bảo hiểm thất nghiệp và trích 1% tiền lương, tiền công tháng đóng bảo hiểm thất nghiệp của từng người lao động để đóng cùng lúc vào Quỹ Bảo hiểm thất nghiệp.

4.1.14 Các quỹ dự trữ

Theo Nghị định 57/2012/NĐ-CP ban hành ngày 20 tháng 07 năm 2012 của Chính phủ, Ngân hàng phải trích lập các quỹ sau:

- Quỹ dự trữ bổ sung vốn điều lệ: trích 5% lợi nhuận sau thuế mỗi năm. Mức tối đa của quỹ này không vượt quá mức vốn điều lệ thực có của tổ chức tín dụng. Quỹ dự trữ bổ sung vốn điều lệ sẽ được chuyển sang vốn điều lệ khi có sự phê chuẩn của NHNN VN.
- Quỹ dự phòng tài chính: trích 10% lợi nhuận sau thuế mỗi năm cho đến khi quỹ này đạt tới 25% vốn điều lệ hiện có của tổ chức tín dụng.
- Các quỹ khác bao gồm quỹ đầu tư phát triển, quỹ phúc lợi và quỹ khen thưởng. Việc trích lập Quỹ phải được Hội đồng quản trị đề xuất và Đại hội Cổ đông thường niên thông qua.

5. THÔNG TIN BỔ SUNG CHO CÁC KHOẢN MỤC TRÌNH BÀY TRONG BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN :

Sau đây là một số thông tin bổ sung cho các khoản mục đã trình bày trong Bảng Cân đối kế toán:

5.1. TIỀN MẶT, VÀNG BẠC, ĐÁ QUÝ

	31/03/2017	31/12/2016
	Triệu đồng	Triệu đồng
Tiền mặt bằng VNĐ	1,171,431	1,180,116
Tiền mặt bằng ngoại tệ	909,907	686,640
Chứng từ có giá trị ngoại tệ	0	0
Vàng tiền tệ	2,213	1,513
Vàng phi tiền tệ	0	0
Kim loại quý, đá quý khác	0	0
Cộng	2,083,551	1,868,269

5.2. TIỀN GỬI TẠI NHNN

	31/03/2017	31/12/2016
	Triệu đồng	Triệu đồng
Tiền gửi thanh toán tại NHNN	2,969,212	1,545,647
- Bằng VNĐ	2,827,149	1,322,311
+ Bằng ngoại tệ	142,063	223,336
Tiền gửi phong tỏa (nếu có)	0	0
Tiền gửi khác	0	0
Cộng	2,969,212	1,545,647

Tiền gửi tại NHNN bao gồm tiền gửi dự trữ bắt buộc theo quy định của NHNN, tiền gửi để thanh toán bù trừ và tiền gửi để thanh toán khác. Tiền gửi dự trữ bắt buộc được tính vào ngày đầu tháng và điều chỉnh mỗi tháng 1 lần căn cứ vào số dư tiền gửi bình quân của khách hàng không kỳ hạn và có kỳ hạn của tháng trước với tỷ lệ dự trữ bắt buộc phải duy trì là 3% cho tiền gửi không kỳ hạn và có kỳ hạn dưới 12 tháng đối với VNĐ, 8% cho tiền gửi không kỳ hạn và có kỳ hạn dưới 12 tháng đối với USD, 1% cho tiền gửi có kỳ hạn từ 12 tháng trở lên đối với VNĐ và 6% cho tiền gửi có kỳ hạn từ 12 tháng trở lên đối với USD. Tại thời điểm 31/03/2017, tiền gửi dự trữ bắt buộc phải duy trì là 1,254,545.49 triệu đồng và 11,285,870 USD.

Ngân hàng thực hiện tuân thủ theo quy định của NHNN về dự trữ bắt buộc

5.3. TIỀN GỬI VÀ CHO VAY CÁC TCTD KHÁC

	31/03/2017	31/12/2016
	Triệu đồng	Triệu đồng
5.3.1. Tiền gửi tại các TCTD khác		
- Tiền gửi không kỳ hạn	410,736	1,384,380
+ Bằng VNĐ	160,927	868,391
+ Bằng ngoại hối	249,809	515,989
- Tiền gửi có kỳ hạn	2,075,140	2,670,360
+ Bằng VNĐ	1,741,000	1,784,000
+ Bằng ngoại hối	334,140	886,360
- Dự phòng rủi ro	-110,580	-110,295
Tổng	2,375,296	3,944,445
5.3.2. Cho vay các TCTD khác		
- Bằng VNĐ	3,500,000	3,300,000
Trong đó: chiết khấu, tái chiết khấu	0	0
- Bằng ngoại hối	591,927	318,251
Trong đó: chiết khấu, tái chiết khấu	0	0
- Dự phòng rủi ro	0	0
Tổng	4,091,927	3,618,251
Tổng tiền gửi và cho vay các TCTD khác	6,467,223	7,562,696

Phân tích chất lượng dư nợ tiền gửi tại các TCTD khác

	31/03/2017	31/12/2016
	Triệu đồng	Triệu đồng
- Nợ đủ tiêu chuẩn	1,853,760	2,449,565
- Nợ cần chú ý	221,380	220,795
- Nợ dưới tiêu chuẩn	0	0
- Nợ nghi ngờ	0	0
- Nợ có khả năng mất vốn	0	0
Tổng	2,075,140	2,670,360

Phân tích chất lượng dư nợ cho vay các TCTD khác

	31/03/2017	31/12/2016
	Triệu đồng	Triệu đồng
- Nợ đủ tiêu chuẩn	4,091,927	3,618,251
- Nợ cần chú ý	0	0
- Nợ dưới tiêu chuẩn	0	0
- Nợ nghi ngờ	0	0
- Nợ có khả năng mất vốn	0	0
Tổng	4,091,927	3,618,251

5.4. CHỨNG KHOÁN KINH DOANH

5.4.1. Chứng khoán nợ

	31/03/2017	31/12/2016
	Triệu đồng	Triệu đồng
- Chứng khoán Chính phủ, chính quyền địa phương	0	0
- Chứng khoán do các TCTD khác trong nước phát hành	0	0
- Chứng khoán do các TCKT trong nước phát hành	0	0
- Chứng khoán Nợ nước ngoài	0	0
Tổng	-	-

5.4.2. Chứng khoán vốn

	31/03/2017	31/12/2016
	Triệu đồng	Triệu đồng
- Chứng khoán Vốn do các TCTD khác phát hành	36,088	36,088
- Chứng khoán vốn do các TCKT trong nước phát hành	127,926	127,926
- Chứng khoán Vốn nước ngoài	0	0
Cộng	164,014	164,014

5.4.3. Chứng khoán kinh doanh khác

	31/03/2017	31/12/2016
	Triệu đồng	Triệu đồng
5.4.4. Dự phòng rủi ro chứng khoán kinh doanh	(67,401)	(66,971)
- Dự phòng giảm giá	-67,401	-66,971
- Dự phòng chung	0	0
- Dự phòng cụ thể	0	0
Tổng cộng	96,613	97,043

5.4.5. Thuyết minh về tình trạng niêm yết của chứng khoán kinh doanh như sau:

	31/03/2017	31/12/2016
	Triệu đồng	Triệu đồng
a) Chứng khoán nợ	-	-
Đã niêm yết	0	0
Chưa niêm yết	0	0
b) Chứng khoán vốn	164,014	164,014
Đã niêm yết	139,014	139,014
- Chứng khoán vốn TCKT	102,926	102,926
- Chứng khoán vốn TCTD	36,088	36,088
Chưa niêm yết	25,000	25,000
- Chứng khoán TCKT	25,000	25,000
- Chứng khoán TCTD	0	0
c) Chứng khoán kinh doanh khác	-	-
Đã niêm yết	-	-
Chưa niêm yết	-	-
Tổng cộng	164,014	164,014

5.4.6. Thuyết minh về việc phân loại lại chứng khoán kinh doanh

Trong kỳ, Ngân hàng không thực hiện phân loại lại chứng khoán kinh doanh

5.5. CÁC CÔNG CỤ TÀI CHÍNH PHÁI SINH VÀ CÁC TÀI SẢN TÀI CHÍNH KHÁC

Đơn vị tính: triệu đồng

Chỉ tiêu	Tổng giá trị theo H/đồng (theo tỷ giá ngày hiệu lực HĐ)	Tổng giá trị ghi sổ kế toán (theo tỷ giá ngày lập báo cáo)	
		Tài Sản	Công nợ
Tại ngày 31/03/2017	27,035,770	20,150	72,035
1. Công cụ tài chính phái sinh tiền tệ	27,035,770	20,150	72,035
- Giao dịch kỳ hạn tiền tệ	2,648,296	20,150	0
- Giao dịch hoán đổi tiền tệ	24,377,038	0	71,880
- Mua Quyền chọn tiền tệ	0	0	0
+ Mua quyền chọn mua	0	0	0
+ Mua quyền chọn bán	0	0	0
- Bán Quyền chọn tiền tệ	10,436	0	155
+ Bán quyền chọn mua	8,697	0	0
+ Bán quyền chọn bán	1,739	0	0
- Giao dịch tương lai tiền tệ	0	0	0
2. Công cụ tài chính phái sinh khác	0	0	0
Tại ngày 31/12/2016	20,415,627	-	51,505
Công cụ tài chính phái sinh tiền tệ	20,415,627	0	51,505
- Giao dịch kỳ hạn tiền tệ	807,623	0	18,264
- Giao dịch hoán đổi tiền tệ	19,608,004	0	33,241
- Mua Quyền chọn tiền tệ	-	0	0
+ Mua quyền chọn mua	0	0	0
+ Mua quyền chọn bán	0	0	0
- Bán Quyền chọn tiền tệ	-	0	0
+ Bán quyền chọn mua	0	0	0
+ Bán quyền chọn bán	0	0	0
- Giao dịch tương lai tiền tệ	0	0	0
Công cụ tài chính phái sinh khác	0	0	0

5.6. CHO VAY KHÁCH HÀNG

5.6.1. Cho vay khách hàng

	31/03/2017	31/12/2016
	Triệu đồng	Triệu đồng
Cho vay các TCKT, cá nhân trong nước	32,778,479	34,563,963
Cho vay chiết khấu công cụ chuyển nhượng và giấy tờ có giá	61,101	162,209
Cho thuê tài chính	0	0
Các khoản trả thay khách hàng	0	0
Cho vay bằng vốn tài trợ, ủy thác đầu tư	0	0
Cho vay đối với các tổ chức, các nhân nước ngoài	0	0
Cho vay đầu tư xây dựng cơ bản theo kế hoạch của Nhà nước	0	0
Cho vay yốn đặc biệt	0	0
Cho vay khác	423,407	392,700
Nợ cho vay được khoanh và nợ chờ xử lý	0	0
<i>Cộng</i>	33,262,987	35,118,872

PHÂN TÍCH CHẤT LƯỢNG NỢ CHO VAY

	31/03/2017	31/12/2016
	Triệu đồng	Triệu đồng
Nợ đủ tiêu chuẩn	30,719,868	32,832,172
Nợ cần chú ý	1,628,901	1,456,333
Nợ dưới tiêu chuẩn	140,467	81,464
Nợ nghi ngờ	24,700	72,948
Nợ có khả năng mất vốn	749,051	675,955
<i>Cộng</i>	33,262,987	35,118,872

PHÂN TÍCH DƯ NỢ THEO THỜI GIAN

	31/03/2017	31/12/2016
	Triệu đồng	Triệu đồng
Nợ ngắn hạn	13,437,774	12,709,051
Nợ trung hạn	12,533,794	14,738,660
Nợ dài hạn	7,291,419	7,671,161
<i>Cộng</i>	33,262,987	35,118,872

PHÂN TÍCH DƯ NỢ THEO LOẠI TIỀN TỆ

	31/03/2017	31/12/2016
	Triệu đồng	Triệu đồng
Cho vay bằng đồng Việt Nam	30,540,371	32,805,312
Cho vay bằng ngoại tệ	2,722,616	2,313,560
<i>Cộng</i>	33,262,987	35,118,872

PHÂN TÍCH DƯ NỢ THEO ĐỐI TƯỢNG KHÁCH HÀNG VÀ THEO LOẠI HÌNH DOANH NGHIỆP

	31/03/2017	31/03/2017	31/12/2016	31/12/2016
	Triệu đồng	%	Triệu đồng	%
Cho vay các TCKT				
Doanh nghiệp NN TW	158,343	0.47%	248,527	0.70%
Doanh nghiệp NN địa phương	818,936	2.46%	687,210	1.96%
Công ty trách nhiệm hữu hạn nhà nước	103,990	0.31%	104,628	0.30%
Công ty TNHH tư nhân	6,973,921	20.97%	6,633,482	18.89%
Công ty cổ phần nhà nước	438,936	1.32%	29,392	0.08%
Công ty cổ phần khác	13,790,721	41.46%	16,174,024	46.06%
Công ty hợp danh	0	0.00%	0	0.00%
Doanh nghiệp tư nhân	141,781	0.43%	204,252	0.58%
DN có vốn ĐT nước ngoài	211,337	0.64%	163,455	0.47%
Kinh tế tập thể	526,623	1.58%	0	0.00%
Cho vay cá nhân	9,151,239	27.51%	10,873,902	30.96%
Cho vay khác	947,160	2.85%	0	0.00%
Cộng	33,262,987	100.00%	35,118,872	100.00%

PHÂN TÍCH DƯ NỢ THEO NGÀNH NGHỀ KINH DOANH

	31/03/2017	31/03/2017	31/12/2016	31/12/2016
	Triệu đồng	%	Triệu đồng	%
Nông Lâm Ngư nghiệp	316,743	0.95%	15,391	0.03%
Khai khoáng	272,931	0.82%	340,126	0.97%
Chế biến thủy hải sản	193,523	0.58%	245,046	0.70%
Sản xuất, chế biến lương thực thực phẩm, đồ uống	607,351	1.83%	740,660	2.11%
Dệt may, sản xuất da giày, sản xuất trang phục	154,944	0.47%	154,952	0.44%
Khai thác và sơ chế gỗ, chế biến gỗ, sản xuất sản phẩm	92,145	0.28%	118,265	0.34%
Sản xuất giấy và các sản phẩm từ giấy và in ấn	66,280	0.20%	66,888	0.19%
Sản xuất thuốc, hoá dược, dược liệu; cao su, nhựa	325,387	0.98%	279,739	0.80%
Sản xuất vật liệu xây dựng (trừ thép, Inox, sơn, n	61,469	0.18%	63,351	0.18%
Sản xuất thép thành phẩm	345,169	1.04%	92,549	0.26%
Sản xuất phôi thép	15,186	0.05%	15,504	0.04%
Sản xuất Inox và Luyện kim khác	301,384	0.91%	248,953	0.71%
Cơ khí, lắp ráp, chế tạo máy móc, ô tô, xe máy	177,481	0.53%	123,139	0.35%
Sản xuất điện tử, thiết bị điện, máy vi tính quang	468,588	1.41%	370,910	1.06%
Đóng tàu, thuyền	192,224	0.58%	192,070	0.55%
Sản xuất thiết bị văn phòng, đồ gia dụng, thiết bị	3,333	0.01%	2,265	0.01%
Sản xuất và phân phối điện, năng lượng	22,948	0.07%	40,193	0.11%
Xây dựng	2,668,133	8.02%	1,762,137	5.02%
Thương mại hàng công nghiệp nhẹ và hàng tiêu c	2,248,510	6.76%	1,959,592	5.58%
Kinh doanh Phân bón, hóa chất, các sản phẩm hó	109,374	0.33%	101,317	0.29%
Thương mại xăng, dầu, gas, khí đốt	288,869	0.87%	292,955	0.83%
Kinh doanh sắt thép, xi măng, vật liệu xây dựng t	599,415	1.80%	526,385	1.50%
Thương mại hàng công nghiệp nặng khác	419,790	1.26%	373,533	1.06%
Kinh doanh vận tải bộ và đường sông	83,743	0.25%	189,348	0.54%
Kinh doanh vận tải biển	951,942	2.86%	974,041	2.77%
Kinh doanh dịch vụ khách sạn, du lịch, ăn uống,	154,600	0.46%	157,749	0.45%
Kinh doanh bất động sản và cơ sở hạ tầng	11,765,149	35.37%	11,756,914	33.48%
Kinh doanh dịch vụ bưu chính viễn thông	37,255	0.11%	488,576	1.39%
Dịch vụ công nghệ, khoa học công nghệ, dịch vụ	201,763	0.61%	276,284	0.79%
Kinh doanh kho bãi và các dịch vụ hỗ trợ	107,886	0.32%	125,452	0.36%
Hoạt động tài chính, Ngân hàng và Chứng khoán	792,836	2.38%	535,759	1.53%
Ngành khác	9,216,636	27.71%	12,488,829	35.56%
Cộng	33,262,987	100.00%	35,118,872	100.00%

5.6.2. Sự thay đổi (tăng/ giảm) của Dự phòng rủi ro tín dụng đối với dư nợ cho vay khách hàng

	<u>Dự phòng chung</u>	<u>Dự phòng cụ thể</u>	<u>Tổng Cộng</u>
	Triệu đồng	Triệu đồng	Triệu đồng
31/03/2017			
Số dư đầu kỳ	238,137	213,887	452,024
Số dự phòng trích lập từ chi phí trong kỳ	63,224	87,051	150,275
Số hoàn nhập dự phòng trong kỳ	60,676	63,387	124,063
Số dự phòng tăng khác trong kỳ	0	26,515	26,515
Số dự phòng giảm khác trong kỳ	212	0	212
Số DP sử dụng để XLRR trong kỳ	0	27,830	27,830
Số dư cuối kỳ	240,473	236,236	476,709
31/12/2016			
Số dư đầu năm	153,397	447,755	601,152
Số dự phòng trích lập trong năm	260,916	901,308	1,162,223
Số hoàn nhập dự phòng trong năm	176,071	455,808	631,879
Số dự phòng giảm khác trong kỳ	105	159,214	159,319
Số DP sử dụng để XLRR trong kỳ	0	520,154	520,154
Số dư cuối năm	238,137	213,887	452,024

5.7. HOẠT ĐỘNG MUA NỢ

	31/03/2017	31/12/2016
	Triệu đồng	Triệu đồng
- Mua nợ bằng VND	9,150	9,150
- Mua nợ bằng ngoại tệ	33,669	35,466
- Dự phòng rủi ro	-720	-723
Tổng	42,099	43,893
Giá trị nợ gốc, lãi của khoản nợ đã mua như sau:		
- Nợ gốc đã mua	42,819	44,616
- Lãi của khoản nợ đã mua	0	0
Tổng	42,819	44,616

5.8. CHỨNG KHOÁN ĐẦU TƯ

	31/03/2017	31/12/2016
	Triệu đồng	Triệu đồng
5.8.1 Chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán		
a. Chứng khoán Nợ		
- Chứng khoán Chính phủ, chính quyền địa phương	29,164,306	22,505,587
- Chứng khoán Nợ do các TCTD khác trong nước phát hành	20,473,057	13,464,246
- Chứng khoán Nợ do các TCKT trong nước phát hành	2,750,000	2,750,000
- Chứng khoán Nợ nước ngoài	5,941,249	6,291,341
	0	0
b. Chứng khoán Vốn		
- Chứng khoán Vốn do các TCTD khác trong nước phát hành	2,053,366	2,053,366
- Chứng khoán Vốn do các TCKT trong nước phát hành	2,008,364	2,008,364
- Chứng khoán Vốn nước ngoài	45,002	45,002
	0	0
c. Dự phòng rủi ro chứng khoán sẵn sàng để bán		
- Dự phòng giảm giá	(82,002)	(93,328)
- Dự phòng chung	-17,031	-28,431
- Dự phòng cụ thể	-64,971	-64,897
	0	0

5.8.2 Thuyết minh về việc phân loại lại chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán

Trong kỳ, Ngân hàng không thực hiện phân loại lại chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán.

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

	31/03/2017	31/12/2016
	Triệu đồng	Triệu đồng
- Chứng khoán Chính phủ, chính quyền địa phương	0	0
- Chứng khoán Nợ do các TCTD khác trong nước phát hành	0	0
- Chứng khoán Nợ do các TCKT trong nước phát hành	0	0
- Chứng khoán Nợ nước ngoài	0	0
- Dự phòng rủi ro chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn	0	0
Trong đó: - Dự phòng giảm giá	0	0
- Dự phòng chung	0	0
- Dự phòng cụ thể	0	0
Tổng	0	0
5.8.4 Đầu tư vào Tín phiếu Kho bạc	0	0
- Mệnh giá Tín phiếu KBNN	0	0
- Phụ trội Tín phiếu KBNN	0	0
- Chiết khấu Tín phiếu KBNN	0	0

5.8.5 Thuyết minh về việc phân loại lại chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn

Trong kỳ, Ngân hàng không thực hiện phân loại lại chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn.

5.8.6 Trái phiếu đặc biệt do VAMC phát hành

	31/03/2017	31/12/2016
	Triệu đồng	Triệu đồng
- Mệnh giá trái phiếu đặc biệt	8,873,669	8,873,669
- Dự phòng trái phiếu đặc biệt	-837,440	-837,440
Tổng	8,036,229	8,036,229
Tổng cộng	39,171,899	32,501,854

5.8.7 Phân tích chất lượng chứng khoán được phân loại là tài sản có rủi ro tín dụng

	31/03/2017	31/12/2016
	Triệu đồng	Triệu đồng
Nợ đủ tiêu chuẩn	8,691,249	9,041,341
Nợ cần chú ý	0	0
Nợ dưới tiêu chuẩn	0	0
Nợ nghi ngờ	0	0
Nợ có khả năng mất vốn	0	0
Tổng	8,691,249	9,041,341

5.9. GÓP VỐN, ĐẦU TƯ DÀI HẠN

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

	31/03/2017	31/12/2016
	Triệu đồng	Triệu đồng
Đầu tư vào công ty con	0	0
Các khoản đầu tư vào công ty liên doanh	0	0
Các khoản đầu tư vào công ty liên kết	0	0
Các khoản đầu tư dài hạn khác	9,251	9,251
Dự phòng giảm giá đầu tư dài hạn	0	0
Tổng	9,251	9,251

5.10. TÀI SẢN CỐ ĐỊNH HỮU HÌNH

	Nhà cửa	Máy móc	Phương tiện	Thiết bị công	TSCĐ hữu	Tổng cộng
	vật kiến trúc	thiết bị	vận tải	cụ quản lý	hình khác	
Nguyên giá	Triệu đồng	Triệu đồng	Triệu đồng	Triệu đồng	Triệu đồng	Triệu đồng
Tại ngày 01/01/2017	39,800	382,246	88,445	84,223	837	595,551
Tăng trong kỳ	0	1,807	0	1,848	0	3,655
Do mua sắm mới	0	1,807	0	1,848	0	3,655
Do nguyên nhân khác	0	0	0	0	0	0
Do điều chuyển	0	0	0	0	0	0
Do chuyển nhóm	0	0	0	0	0	0
Giảm trong đó	0	214	1,433	332	0	1,979
Do thanh lý	0	170	1,433	183	0	1,786
Do nguyên nhân khác	0	44	0	0	0	44
Do điều chuyển	0	0	0	149	0	149
Do chuyển nhóm	0	0	0	0	0	0
Tại ngày 31/03/2017	39,800	383,839	87,012	85,739	837	597,227
Khấu hao lũy kế						
Tại ngày 01/01/2017	16,532	306,200	55,094	74,379	754	452,959
Tăng, trong đó:	231	10,165	2,018	1,393	16	13,823
Do trích khấu hao	231	10,165	2,018	1,393	16	13,823
Do điều chuyển	0	0	0	0	0	0
Do nguyên nhân khác	0	0	0	0	0	0
Do chuyển nhóm	0	0	0	0	0	0
Giảm, trong đó:	0	142	1,187	307	0	1,636
Do thanh lý	0	142	1,187	158	0	1,487
Do điều chuyển	0	0	0	149	0	149
Do nguyên nhân khác	0	0	0	0	0	0
Do chuyển nhóm	0	0	0	0	0	0
Tại ngày 31/03/2017	16,763	316,223	55,925	75,465	770	465,146
Giá trị còn lại						
Tại ngày 01/01/2017	23,268	76,046	33,351	9,844	83	142,592
Tại ngày 31/03/2017	23,037	67,616	31,087	10,274	67	132,081
			33			

5.11. TÀI SẢN CỐ ĐỊNH VÔ HÌNH

	Quyền sử dụng	Phần mềm	TSCĐ vô	Tổng
	đất	máy vi tính	hình khác	cộng
	Triệu đồng	Triệu đồng	Triệu đồng	Triệu đồng
Nguyên giá				
Tại ngày 01/01/2017	143,450	300,235	1,912	445,597
Tăng trong đó	0	0	0	0
Do mua sắm mới	0	0	0	0
Do nguyên nhân khác	0	0	0	0
Do điều chuyển	0	0	0	0
Do chuyển nhóm	0	0	0	0
Giảm trong đó	0	0	0	0
Do thanh lý	0	0	0	0
Do nguyên nhân khác	0	0	0	0
Do điều chuyển	0	0	0	0
Do chuyển nhóm	0	0	0	0
Giảm	0	0	0	0
Do thanh lý	0	0	0	0
Do nguyên nhân khác	0	0	0	0
Do điều chuyển	0	0	0	0
Do chuyển nhóm	0	0	0	0
Tại ngày 31/03/2017	143,450	300,235	1,912	445,597
Khấu hao lũy kế				
Tại ngày 01/01/2017	6,785	201,620	1,133	209,538
Tăng	287	7,157	110	7,554
Do trích khấu hao	287	7,157	110	7,554
Do nguyên nhân khác	0	0	0	0
Do điều chuyển	0	0	0	0
Do chuyển nhóm	0	0	0	0
Giảm	0	0	0	0
Do thanh lý	0	0	0	0
Do nguyên nhân khác	0	0	0	0
Do điều chuyển	0	0	0	0
Do chuyển nhóm	0	0	0	0
Tại ngày 31/03/2017	7,072	208,777	1,243	217,092
Giá trị còn lại				
Tại ngày 01/01/2017	136,665	98,615	779	236,059
Tại ngày 31/03/2017	136,378	91,458	669	228,505

5.12. TÀI SẢN CỐ ĐỊNH THUẾ TÀI CHÍNH

	Nhà cửa		Máy móc thiết bị		Phương tiện vận tải		Thiết bị công cụ quản lý		TSCĐ hữu hình khác		Tổng cộng
	Triệu đồng	Triệu đồng	Triệu đồng	Triệu đồng	Triệu đồng	Triệu đồng	Triệu đồng	Triệu đồng	Triệu đồng		
Nguyên giá											
Tại ngày 01/01/2017	312,780	0	0	0	0	0	0	0	0	0	312,780
Tăng trong kỳ	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Do mua sắm mới	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Do nguyên nhân khác	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Do điều chuyển	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Do chuyển nhóm	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Giảm trong đó:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Do thanh lý	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Do nguyên nhân khác	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Do điều chuyển	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Do chuyển nhóm	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Giảm, trong đó:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Do thanh lý	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Do điều chuyển	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Do nguyên nhân khác	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Do chuyển nhóm	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Tại ngày 31/03/2017	44,502	0	0	0	0	0	0	0	0	0	44,502
Giá trị còn lại											
Tại ngày 01/01/2017	269,913	0	0	0	0	0	0	0	0	0	269,913
Tại ngày 31/03/2017	268,278	0	0	0	0	0	0	0	0	0	268,278
											36

5.13 BẤT ĐỘNG SẢN ĐẦU TƯ

	NHÀ CỬA VẬT KIẾN TRÚC Triệu đồng	QUYỀN SỬ DỤNG ĐẤT Triệu đồng	TỔNG CỘNG Triệu đồng
Nguyên giá:			
Tại ngày 01/01/2017	977,346	40,939	1,018,285
Tăng trong năm	-	-	-
Giảm trong năm	-	-	-
Tại ngày 31/03/2017	977,346	40,939	1,018,285
Giá trị hao mòn:			
Tại ngày 01/01/2017	119,733	3,110	122,843
Tăng trong năm	5,221	186	5,407
Giảm trong năm	-	-	-
Tại ngày 31/03/2017	124,954	3,296	128,250
Giá trị còn lại:			
Tại ngày 01/01/2017	857,613	37,829	895,442
Tại ngày 31/03/2017	852,392	37,643	890,035

5.14. TÀI SẢN CÓ KHÁC

	31/03/2017 Triệu đồng	31/12/2016 Triệu đồng
Chi phí xây dựng cơ bản dở dang, mua sắm TSCĐ	160,442	171,714
Trong đó :		
- Mua sắm TSCĐ	138,046	114,027
- Chi phí xây dựng cơ bản dở dang	440	440
Trong đó: Những công trình lớn:	0	0
+ Công trình,...	0	0
- Sửa chữa TSCĐ	21,956	57,247
Các khoản phải thu	6,316,951	6,541,225
Trong đó :		
- Các khoản phải thu nội bộ	1,014,625	1,027,423
- Các khoản phải thu bên ngoài	5,302,326	5,513,802
+ Các khoản phải thu có rủi ro tín dụng	3,527,306	3,137,941
+ Các khoản phải thu bên ngoài khác	1,775,020	2,375,862
Dự phòng rủi ro các tài sản Có nội bảng khác	-295,344	-282,836
- Dự phòng giảm giá hàng tồn kho	0	0
- Dự phòng rủi ro cụ thể	-157,174	-147,554
- Dự phòng rủi ro chung	-33,769	-30,881
- Dự phòng rủi ro khác	-104,401	-104,401
Các khoản lãi, phí phải thu	2,728,606	2,774,998
Tài sản có khác	3,605,756	3,561,254
Trong đó:		
- Tài sản gắn nợ đã chuyển quyền sở hữu cho TCTD	2,911,677	2,911,677
- Lợi thế thương mại	82,538	85,000
- Tài sản có khác	611,541	564,577
Cộng	12,516,411	12,766,355

5.14.1 Tài sản gán nợ đã chuyển quyền sở hữu cho TCTD, đang chờ xử lý

	31/03/2017 Triệu đồng	31/12/2016 Triệu đồng
Bất động sản	42,682	42,682
Cổ phiếu	58,729	58,729
Khác	2,810,266	2,810,266
Tổng	2,911,677	2,911,677

5.14.2 Phân tích chất lượng tài sản có khác được phân loại là tài sản có rủi ro tín dụng

	31/03/2017 Triệu đồng	31/12/2016 Triệu đồng
Nợ đủ tiêu chuẩn	1,750,737	1,751,737
Nợ cần chú ý	1,447,951	1,053,000
Nợ dưới tiêu chuẩn	0	0
Nợ nghi ngờ	238,181	242,078
Nợ có khả năng mất vốn	90,437	91,126
Tổng	3,527,306	3,137,941

5.14.3 Lợi thế thương mại

	Quý 1 năm 2017 Triệu đồng	Quý 4 năm 2016 Triệu đồng
Tổng giá trị lợi thế thương mại	99,823	99,823
Thời gian phân bổ	10 năm	10 năm
Giá trị LTTM đã phân bổ lũy kế đầu kỳ	14,823	12,334
Giá trị LTTM chưa phân bổ đầu kỳ	85,000	87,489
Lợi thế thương mại tăng trong kỳ	-	-
- Lợi thế thương mại phát sinh trong kỳ	-	-
- Điều chỉnh do sự thay đổi giá trị của tài sản và công nợ có thể xác định được	-	-
Lợi thế thương mại giảm trong kỳ	2,462	2,489
- LTTM giảm do thanh lý, nhượng bán một phần hoặc toàn bộ TCTD	-	-
- Giá trị LTTM phân bổ trong kỳ	2,462	2,489
- Các điều chỉnh giảm khác của LTTM	-	-
Tổng giá trị lợi thế thương mại chưa phân bổ cuối kỳ	82,538	85,000

5.15. CÁC KHOẢN NỢ CHÍNH PHỦ VÀ NHNN

	31/03/2017 Triệu đồng	31/12/2016 Triệu đồng
5.15.1 Vay NHNN	30,898	4,386,050
Vay theo hồ sơ tín dụng	0	0
Vay chiết khấu, tái chiết khấu các giấy tờ có giá	0	4,353,765
Vay cầm cố các giấy tờ có giá	0	0
Vay thanh toán bù trừ	0	0
Vay hỗ trợ đặc biệt	0	0
Vay khác	30,898	32,285
Nợ quá hạn	0	0

5.15.2 Tiền gửi của KBNN	0	0
Tiền gửi bằng VND	0	0
Tiền gửi bằng ngoại tệ	0	0
5.15.3 Các khoản nợ khác	0	0
Tổng	30,898	4,386,050

5.16. TIỀN GỬI VÀ VAY CÁC TCTD KHÁC

5.16.1 Tiền gửi của các TCTD khác

	31/03/2017	31/12/2016
	Triệu đồng	Triệu đồng
a) Tiền gửi không kỳ hạn	134,540	249,954
+ Bằng VND	117,199	161,738
+ Bằng ngoại hối	17,341	88,216
b) Tiền gửi có kỳ hạn	3,873,638	3,453,111
+ Bằng VND	1,078,000	1,702,550
+ Bằng ngoại hối	2,795,638	1,750,561
Cộng	4,008,178	3,703,065

5.16.2 Vay các TCTD khác

- Bằng VND	11,966,776	5,131,221
Trong đó: Vay chiết khấu, tái chiết khấu	11,489,776	4,663,221
Vay cầm cố, thế chấp	477,000	468,000
- Bằng ngoại hối	1,063,470	1,701,948
Trong đó: Vay chiết khấu, tái chiết khấu	0	0
Vay cầm cố, thế chấp	1,063,470	1,701,948
Cộng	13,030,246	6,833,169

Tổng tiền gửi và vay TCTD khác

5.17. TIỀN GỬI CỦA KHÁCH HÀNG

THUYẾT MINH THEO LOẠI TIỀN GỬI

	31/03/2017	31/12/2016
	Triệu đồng	Triệu đồng
a) Tiền gửi không kỳ hạn	10,275,732	10,117,402
- Tiền gửi KKH bằng VND	8,649,653	9,021,949
- Tiền gửi KKH bằng vàng, ngoại tệ	1,626,079	1,095,453
b) Tiền, vàng gửi có kỳ hạn	9,550,584	8,444,342
- Tiền gửi có kỳ hạn bằng VND	9,528,308	8,422,183
Tiền gửi có kỳ hạn dưới 12 tháng	7,599,326	6,344,052
Tiền gửi có kỳ hạn trên 12 tháng	1,928,982	2,078,131
- Tiền gửi CKH bằng vàng, ngoại tệ	22,276	22,159
Tiền gửi có kỳ hạn dưới 12 tháng	22,276	22,159
Tiền gửi có kỳ hạn trên 12 tháng	0	0
c) Tiền gửi tiết kiệm	37,519,516	38,677,534
- Bằng VND	35,787,379	36,798,387
Tiền gửi tiết kiệm không kỳ hạn	10,511	37,840
Tiền gửi có kỳ hạn dưới 12 tháng	16,409,099	14,548,079
Tiền gửi có kỳ hạn trên 12 tháng	19,367,769	22,212,468

- Bảng vàng, ngoại tệ	1,732,137	1,879,147
Tiền gửi tiết kiệm không kỳ hạn	503,664	436,001
Tiền gửi có kỳ hạn dưới 12 tháng	812,476	726,885
Tiền gửi có kỳ hạn trên 12 tháng	415,997	716,261
d) Tiền gửi vốn chuyên dùng	133,608	114,105
- Bảng VND	53,881	74,168
- Bảng vàng và ngoại tệ	79,727	39,937
e) Tiền gửi ký quỹ	239,617	233,423
- Bảng VND	228,393	225,779
- Bảng vàng và ngoại tệ	11,224	7,644
Cộng	57,719,057	57,586,806

5.18. VỐN TÀI TRỢ, ỦY THÁC ĐẦU TƯ, CHO VAY TCTD CHỊU RỦI RO

	31/03/2017	31/12/2016
	Triệu đồng	Triệu đồng
Vốn nhận tài trợ, ủy thác đầu tư, cho vay bằng VND	0	0
Vốn nhận tài trợ, ủy thác đầu tư, cho vay bằng vàng, ngoại tệ	0	0
Tổng	0	0

5.19. PHÁT HÀNH GIẤY TỜ CÓ GIÁ THÔNG THƯỜNG

Tại ngày 31/03/2017

Đơn vị tính: triệu đồng

Loại Giấy tờ có giá	Mệnh giá	Chiết khấu	Phụ trội
<u>Kỳ hạn dưới 12 tháng</u>	1,080,716	0	0
Chứng chỉ tiền gửi :	1,080,716	0	0
- Bảng VND	1,080,716	0	0
- Bảng Ngoại tệ	0	0	0
<u>Kỳ hạn từ 12 tháng đến 5 năm</u>	3,695,935	0	0
Chứng chỉ tiền gửi :	3,387,135	0	0
- Bảng VND	3,387,135	0	0
- Bảng Ngoại tệ	0	0	0
Trái phiếu:	308,800	0	0
- Bảng VND	308,800	0	0
- Bảng Ngoại tệ	0	0	0
<u>Kỳ hạn trên 5 năm</u>	2,000,000	0	0
Trái phiếu:	2,000,000	0	0
- Bảng VND	2,000,000	0	0
- Bảng Ngoại tệ	0	0	0
TỔNG CỘNG	6,776,651	0	0

Tại ngày 31/12/2016

Đơn vị tính: triệu đồng

Loại Giấy tờ có giá	Mệnh giá	Chiết khấu	Phụ trội
<u>Kỳ hạn dưới 12 tháng</u>	1,080,716	0	0
Chứng chỉ tiền gửi :	1,080,716	0	0
- Bằng VNĐ	1,080,716	0	0
- Bằng Ngoại tệ	0	0	0
<u>Kỳ hạn từ 12 tháng đến 5 năm</u>	1,137,331	0	0
Chứng chỉ tiền gửi :	297,331	0	0
- Bằng VNĐ	297,331	0	0
- Bằng Ngoại tệ	0	0	0
Trái phiếu:	840,000		
- Bằng VNĐ	840,000	0	0
- Bằng Ngoại tệ	0	0	0
<u>Kỳ hạn trên 5 năm</u>	2,000,000	0	0
Trái phiếu:			
- Bằng VNĐ	2,000,000	0	0
- Bằng Ngoại tệ	0	0	0
TỔNG CỘNG	4,218,047	0	0

5.20. CÁC KHOẢN NỢ KHÁC

	31/03/2017	31/12/2016
	Triệu đồng	Triệu đồng
a) Các khoản phải trả nội bộ	438,120	483,369
Trong đó :		
- Các khoản phải trả CBNV	101,947	148,660
- Các khoản phải trả khác	336,173	334,709
- Quỹ trợ cấp mất việc làm	0	0
b) Các khoản phải trả bên ngoài	450,606	314,928
Trong đó :		
- Tiền giữ hộ và đợi thanh toán	47,173	48,440
- Các khoản phải trả, phải nộp NS	15,663	15,276
- Chuyển tiền phải trả	24,160	3,102
- Các khoản phải trả khác	363,610	248,110
c) Dự phòng rủi ro khác :	0	0
- Dự phòng đối với các cam kết đưa ra	0	0
+ DP chung	0	0
+ Dp cụ thể	0	0
- Dự phòng cho các dịch vụ thanh toán	0	0
- Dự phòng rủi ro khác	0	0
d) Quỹ khen thưởng, phúc lợi, quỹ thưởng ban điều hành	45,856	46,356
e) Lãi cộng dồn dự trả	1,495,520	1,362,260
f) Tài sản nợ khác	29,250	20,321
Cộng	2,459,352	2,227,234

NGÂN HÀNG TMCP HÀNG HẢI VIỆT NAM

Thuyết minh Báo cáo tài chính hợp nhất Quý 1 năm 2017

5.21. VỐN VÀ CÁC QUỸ

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

Chi tiêu	Đơn vị tính: triệu VNĐ												
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
	Vốn góp/ Vốn điều lệ	Thặng dư vốn cổ phần	Cổ phiếu quỹ	Chênh lệch danh giá lại tài sản	Chênh lệch tỷ giá hối đoái	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/ Lợi tức kế	Lợi ích của cổ đông thiểu số	Vốn chủ sở hữu khác	Tổng cộng
A	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
Số dư 01/01/2017	11,750,000	400,000	(270,730)	-	-	12,959	514,957	134,048	0	1,058,144	-	608	13,599,986
Tăng trong kỳ	-	-	-	-	16,653	0	0	0	0	(31,293)	-	-	(14,640)
- Lợi nhuận tăng trong kỳ	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-31,293	0	0	(31,293)
- Tăng khác trong kỳ	0	0	0	0	16,653	0	0	0	0	0	0	0	16,653
- Trích bổ sung các quỹ	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Giảm trong kỳ	0	0	0	0	0	0	22	0	0	0	0	0	22
- Sử dụng quỹ	0	0	0	0	0	0	22	0	0	0	0	0	22
- Chia cổ tức	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-
- Giảm khác trong kỳ	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Số dư 31/03/2017	11,750,000	400,000	(270,730)	-	16,653	12,959	514,935	134,048	0	1,026,851	-	608	13,585,324

b) Thuyết minh về các công cụ tài chính phức hợp :

Tại Ngân hàng, hiện không có phát sinh về các công cụ tài chính phức hợp như Trái phiếu chuyển đổi, Cổ phiếu ưu đãi

MỨC ĐỘ TẬP TRUNG THEO KHU VỰC ĐỊA LÝ CỦA CÁC TÀI SẢN, CÔNG NỢ VÀ CÁC KHOẢN MỤC NGOẠI BẢNG

	Đơn vị tính: triệu đồng			
	Tổng dư nợ cho vay	Tổng tiền gửi	Các cam kết tín dụng	Kinh doanh và đầu tư CK (Chênh lệch DN - DC)
Trong nước	33,305,806	64,483,905	4,051,743	39,268,512
Nước ngoài	0	11,803	-	0

c) Cổ phiếu:

	31/03/2017	31/12/2016
	<u>Cổ phiếu</u>	<u>Cổ phiếu</u>
- Số lượng cổ phiếu đăng ký phát hành	1,175,000,000	1,175,000,000
- Số lượng cổ phiếu đã bán ra công chúng	1,175,000,000	1,175,000,000
+ Cổ phiếu phổ thông	1,175,000,000	1,175,000,000
+ Cổ phiếu ưu đãi	0	0
- Số lượng cổ phiếu được mua lại	30,529,628	30,529,628
+ Cổ phiếu phổ thông	30,529,628	30,529,628
+ Cổ phiếu ưu đãi	0	0
- Số lượng cổ phiếu đang lưu hành	1,144,470,372	1,144,470,372
+ Cổ phiếu phổ thông	1,144,470,372	1,144,470,372
+ Cổ phiếu ưu đãi	0	0
* Mệnh giá cổ phiếu đang lưu hành :	10,000	10,000

6. THÔNG TIN BỔ SUNG CHO CÁC KHOẢN MỤC TRÌNH BÀY TRONG BÁO CÁO KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH

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

	Lũy kế từ đầu năm đến Quý 1 năm 2017 Triệu đồng	Lũy kế từ đầu năm đến Quý 1 năm 2016 Triệu đồng
Thu nhập lãi tiền gửi	23,583	15,894
Thu nhập lãi cho vay khách hàng	1,113,821	811,798
Thu lãi từ kinh doanh, đầu tư chứng khoán Nợ	528,649	721,829
- Thu lãi từ chứng khoán kinh doanh	0	0
- Thu lãi từ chứng khoán đầu tư	528,649	721,829
Thu phí từ nghiệp vụ bảo lãnh	19,661	6,350
Thu nhập lãi cho thuê tài chính	0	0
Thu nhập lãi từ nghiệp vụ mua bán nợ	294	2,269
Thu khác từ hoạt động tín dụng	146,424	20,367
Cộng	1,932,432	1,578,507

6.2. CHI PHÍ LÃI VÀ CÁC KHOẢN CHI PHÍ TƯƠNG TỰ

	Lũy kế từ đầu năm đến Quý 1 năm 2017 Triệu đồng	Lũy kế từ đầu năm đến Quý 1 năm 2016 Triệu đồng
Trả lãi tiền gửi	756,005	794,375
Trả lãi tiền vay	145,242	193,944
Trả lãi phát hành giấy tờ có giá	118,805	69,932
Trả lãi tiền thuê tài chính	0	0
Chi phí hoạt động tín dụng khác	501,841	37,204
Cộng	1,521,893	1,095,455

6.3. THU NHẬP TỪ CÁC KHOẢN PHÍ VÀ DỊCH VỤ

	Lũy kế từ đầu năm đến Quý 1 năm 2017 Triệu đồng	Lũy kế từ đầu năm đến Quý 1 năm 2016 Triệu đồng
Dịch vụ thanh toán	57,208	43,589
Dịch vụ ngân quỹ	1,381	84
Thu từ nghiệp vụ ủy thác và đại lý	82	118
Các dịch vụ khác	5,819	3,032
Cộng	64,490	46,823

6.4. CHI TRẢ PHÍ VÀ DỊCH VỤ

	Lũy kế từ đầu năm đến Quý 1 năm 2017 Triệu đồng	Lũy kế từ đầu năm đến Quý 1 năm 2016 Triệu đồng
Dịch vụ thanh toán và ngân quỹ	37,333	29,943
Chi phí hoạt động khác	0	0
Cộng	37,333	29,943

6.5. LÃI/LỖ THUẦN TỪ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH NGOẠI HỐI

	Lũy kế từ đầu năm đến Quý 1 năm 2017 Triệu đồng	Lũy kế từ đầu năm đến Quý 1 năm 2016 Triệu đồng
Thu nhập từ hoạt động kinh doanh ngoại hối	148,520	229,546
- Thu từ kinh doanh ngoại tệ giao ngay	47,240	55,319
- Thu từ kinh doanh vàng	6	65
- Thu từ các công cụ tài chính phái sinh tiền tệ	101,274	174,162

Chi phí hoạt động kinh doanh ngoại hối	-109,400	-188,688
- Chi về kinh doanh ngoại tệ giao ngay	-22,090	-7,174
- Chi về kinh doanh vàng	0	-1
- Chi về các công cụ tài chính phái sinh tiền tệ	-87,310	-181,513
Lãi/(Lỗ) thuần từ hoạt động kinh doanh ngoại hối	39,120	40,858

6.6. LÃI/LỖ THUẦN TỪ HOẠT ĐỘNG MUA BÁN CHỨNG KHOÁN KINH DOANH

	Lũy kế từ đầu năm đến Quý 1 năm 2017 Triệu đồng	Lũy kế từ đầu năm đến Quý 1 năm 2016 Triệu đồng
Thu nhập từ mua bán chứng khoán kinh doanh	0	0
Chi phí về mua bán chứng khoán kinh doanh	-16	-7,033
Hoàn nhập (+)/trích lập (-) dự phòng rủi ro chứng khoán kinh doanh	-430	628
Lãi/(Lỗ) thuần từ hoạt động mua bán chứng khoán kinh doanh	-446	-6,405

6.7. LÃI/LỖ THUẦN TỪ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH CHỨNG KHOÁN ĐẦU TƯ

	Lũy kế từ đầu năm đến Quý 1 năm 2017 Triệu đồng	Lũy kế từ đầu năm đến Quý 1 năm 2016 Triệu đồng
Thu nhập từ mua bán chứng khoán đầu tư	62,935	202,577
Chi phí về mua bán chứng khoán đầu tư	-20,788	-3,156
Hoàn nhập (+)/trích lập (-) dự phòng rủi ro chứng khoán đầu tư	11,326	-8,080
Lãi/(Lỗ) thuần từ hoạt động kinh doanh chứng khoán đầu tư	53,473	191,341

6.8. THU NHẬP TỪ GÓP VỐN, MUA CỔ PHẦN

	Lũy kế từ đầu năm đến Quý 1 năm 2017 Triệu đồng	Lũy kế từ đầu năm đến Quý 1 năm 2016 Triệu đồng
Cổ tức nhận được trong kỳ từ góp vốn, đầu tư mua cổ phần	0	0
- Từ CK Vốn	0	0
<i>Từ CK Vốn kinh doanh (TK14)</i>	0	0
<i>Từ CK Vốn đầu tư (TK 15)</i>	0	0
- Từ góp vốn, đầu tư dài hạn (TK 34)	0	0
Thu nhập khác	0	0
Các khoản chi phí khác từ góp vốn mua cổ phần	0	0
Dự phòng góp vốn đầu tư dài hạn	0	0
Cộng	0	0

6.9. LÃI/LỖ THUẦN TỪ HOẠT ĐỘNG KHÁC

	Lũy kế từ đầu năm đến Quý 1 năm 2017 Triệu đồng	Lũy kế từ đầu năm đến Quý 1 năm 2016 Triệu đồng
Thu nhập từ hoạt động khác	53,348	37,668
Chi phí hoạt động khác	-13,938	-21,484
Lãi/(Lỗ) thuần từ hoạt động khác	39,410	16,184

Thu nhập từ hoạt động khác bao gồm khoản thu được nợ đã sử dụng dự phòng để xử lý rủi ro là 7.714 triệu đồng.

6.10. CHI PHÍ HOẠT ĐỘNG

	Lũy kế từ đầu năm đến Quý 1 năm	Lũy kế từ đầu năm đến Quý 1 năm 2016
	Triệu đồng	Triệu đồng
1. Chi nộp thuế và các khoản phí, lệ phí	9,022	5,522
2. Chi phí cho nhân viên:	183,089	167,558
Trong đó: - Chi lương, thưởng và phụ cấp lương	160,330	144,064
- Các khoản chi đóng góp theo lương	12,126	11,402
- Chi ăn ca	7,100	7,008
- Chi trang phục giao dịch	425	0
- Chi khác cho CBNV	2,816	4,917
- Chi trợ cấp thôi việc và trợ cấp khác	109	130
- Chi trợ cấp & công tác xã hội	0	0
- Chi y tế cơ quan	183	37
3. Chi về tài sản:	94,846	76,875
- Trong đó khấu hao tài sản cố định	23,039	26,204
4. Chi cho hoạt động quản lý công vụ	132,215	117,253
Trong đó: - Công tác phí	15,384	10,528
- Chi về các hoạt động đoàn thể của TCTD	0	0
5. Chi nộp phí bảo hiểm, bảo toàn tiền gửi của khách hàng	16,070	13,604
6. Chi phí dự phòng (không gồm CPDPRR tín dụng)	0	0
7. Chi phí hoạt động khác	0	0
Cộng	435,242	380,812

6.11. THUẾ GIÁ TRỊ GIA TĂNG

Phí dịch vụ chịu thuế giá trị gia tăng 10% theo phương pháp khấu trừ, giao dịch vàng chịu thuế giá trị gia tăng là 10% theo phương pháp trực tiếp. Các nghiệp vụ ngân hàng khác không chịu thuế giá trị gia tăng.

7. CÁC THÔNG TIN KHÁC

7.1. TIỀN VÀ CÁC KHOẢN TƯƠNG ĐƯƠNG TIỀN

	31/03/2017	31/12/2016
	Triệu đồng	Triệu đồng
Tiền mặt và các khoản tương đương tiền tại quỹ	2,083,551	1,868,269
Tiền gửi tại NHNN	2,969,212	1,545,647
Tiền, ngoại hối gửi tại các TCTD khác không kỳ hạn	410,736	1,384,381
Tiền, ngoại hối gửi tại các TCTD khác có kỳ hạn không quá 3 tháng	1,853,760	2,449,565
Chứng khoán có thời hạn thu hồi hoặc đáo hạn không quá 3 tháng kể từ ngày mua	0	0
Cộng	7,317,259	7,247,862

7.2. CÁC HOẠT ĐỘNG NGOẠI BẢNG KHÁC MÀ NGÂN HÀNG PHẢI CHỊU RỦI RO ĐÁNG KÊ

	31/03/2017	31/12/2016
	Triệu đồng	Triệu đồng
1. Cam kết trong nghiệp vụ L/C	867,607	901,357
- Cam kết trong nghiệp vụ L/C trả chậm	694,134	645,997
- Cam kết trong nghiệp vụ L/C trả ngay	173,473	255,360
2. Bảo lãnh khác	3,184,135	3,037,781
- Bảo lãnh thanh toán	855,408	806,096
- Bảo lãnh thực hiện hợp đồng	559,093	385,147
- Bảo lãnh dự thầu	97,602	118,743
- Bảo lãnh vay vốn	0	0
- Cam kết bảo lãnh khác	1,672,032	1,727,795
Cộng	4,051,742	3,939,138
Trừ: Tiền ký quỹ mở thư tín dụng, ký quỹ bảo lãnh	-147,716	-138,996
Nghĩa vụ nợ tiềm ẩn	3,904,026	3,800,142

7.3. 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. Ủy ban Quản lý Tài sản Nợ, Tài sản Có (gọi tắt là Ủy ban ALCO) của Ngân hàng được thành lập có chức năng quản trị rủi ro thanh khoản, quản trị rủi ro thị trường, quản trị rủi ro hoạt động của Ngân hàng. Các Ban chuyên môn của Ủy ban ALCO có trách nhiệm xây dựng và quản lý chính sách, mô hình đo lường, công cụ phòng ngừa rủi ro trong hoạt động mình đảm nhiệm để đề xuất lên Ủy ban ALCO quyết định nhằm duy trì, phát triển năng lực cạnh tranh, hiệu quả và bảo đảm khả năng thanh khoản của Ngân hàng.

Đánh giá rủi ro tiền tệ tại thời điểm ngày 31/03/2017:

Đơn vị tính: triệu đồng

STT	Chỉ tiêu	EUR được quy đổi	USD được quy đổi	Các ngoại tệ khác được quy đổi	Tổng
	Tài sản				
I	Tiền mặt, vàng bạc, đá quý	214,957	526,274	170,889	912,120
II	Tiền gửi tại NHNN	-	142,063	-	142,063
III	Tiền gửi tại, cho vay TCTD khác (*)	27,059	1,057,190	91,626	1,175,875
IV	Chứng khoán kinh doanh (*)	-	-	-	-
V	CCTC phái sinh và các tài sản tài chính khác (*)	-	1,872,279	-	1,872,279
VI	Cho vay khách hàng (*)	-	2,722,616	-	2,722,616
VII	Mua nợ (*)	-	33,669	-	33,669
VIII	Chứng khoán đầu tư (*)	-	-	-	-
IX	Góp vốn, đầu tư dài hạn (*)	-	-	-	-
X	TSCĐ và BĐS đầu tư	-	-	-	-
XI	Các tài sản Có khác (*)	10,685	338,961	640	350,286
	Tổng tài sản	252,701	6,693,052	263,155	7,208,908
	Nợ phải trả và Vốn CSH		0	0	
I	Các khoản nợ Chính phủ và NHNN	-	30,898	-	30,898
II	Tiền gửi và vay các TCTD khác	16,443	3,858,542	1,465	3,876,450
III	Tiền gửi của khách hàng	81,049	3,369,000	21,395	3,471,444
IV	Các CCTC phái sinh và các khoản nợ TC khác	173,781	-	300,759	474,540
V	Vốn tài trợ, ủy thác đầu tư, cho vay mà TCTD chịu rủi ro	-	-	-	-
VI	Phát hành giấy tờ có giá	-	-	-	-
VII	Các khoản nợ khác	7,998	95,798	11,056	114,852
VIII	Vốn và các quỹ	-	-	-	-
	Tổng Nợ phải trả và Vốn CSH	279,271	7,354,238	334,675	7,968,184
	Trạng thái tiền tệ nội bảng ròng	(26,570)	(661,186)	(71,520)	(759,276)
	Trạng thái tiền tệ ngoại bảng	(25,460)	(555,671)	(81,997)	(663,128)
	Trạng thái tiền tệ nội, ngoại bảng	(52,030)	(1,216,857)	(153,517)	(1,422,404)

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

NGÂN HÀNG TMCP HÀNG HẢI VIỆT NAM

Thuyết minh Báo cáo tài chính hợp nhất Quý I năm 2016

8. QUẢN LÝ RỦI RO TÀI CHÍNH

8.1. RỦI RO THỊ TRƯỜNG

a. Rủi ro lãi suất

Rủi ro lãi suất là rủi ro mà dòng tiền trong tương lai của một công cụ tài chính bị biến động bởi những thay đổi của lãi suất thị trường. Trên cơ sở phân tích thường xuyên sự biến động của lãi suất đối với các khoản huy động và sử dụng vốn hiện có tại từng thời kỳ, từng chi nhánh với từng loại đồng tiền khác nhau, Ủy ban ALCO quyết định phương án huy động hoặc sử dụng nguồn vốn, kế hoạch hóa các Margin đối với từng hoạt động nghiệp vụ cho từng loại tiền.

Bảng dưới đây tóm tắt các khoản tài sản và nợ của Ngân hàng theo nhóm kỳ hạn tính từ 31/03/2017 đến ngày đáo hạn

Tại sản	Tại ngày 31/03/2017	Quá hạn	Không chịu lãi suất	Trọng vòng 1 tháng	Từ 1-3 tháng	Từ 4-6 tháng	Từ 6-12 tháng	Từ 1-5 năm	Trên 5 năm	Tổng cộng
Tiền mặt, vàng bạc, đá quý	-	-	2,083,551	-	-	-	-	-	-	2,083,551
Tiền gửi tại NHNN	-	-	-	2,969,212	-	-	-	-	-	2,969,212
Tiền gửi và cho vay các TCTD khác (*)	221,380	-	-	2,583,799	468,505	304,119	3,000,000	-	-	6,577,803
Công cụ TC phái sinh và các khoản nợ TC khác	-	3,649,448	-	82,020	-	-	-	-	-	32,020
Cho vay khách hàng (*)	-	-	-	23,064,258	2,729,398	2,978,666	502,340	338,669	208	33,262,987
Mua nợ (*)	-	33,669	9,150	-	-	-	-	-	-	42,819
Chứng khoán kinh doanh (*)	-	-	164,014	-	-	-	-	-	-	164,014
Chứng khoán CP & CK do TCTD phát hành (*)	-	-	2,008,364	139,646	204,776	750,000	2,100,000	11,100,700	8,927,935	25,231,421
Chứng khoán do TCKT phát hành (*)	-	-	8,918,671	1,012,964	500,000	2,899,900	1,500,000	-	28,385	14,859,920
Đầu tư vào tín phiếu Kho Bạc Nhà nước	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Đầu tư dài hạn khác (*)	-	-	9,251	-	-	-	-	-	-	9,251
Tài sản cố định	-	-	628,864	-	-	-	-	-	-	628,864
Bất động sản đầu tư	-	-	890,035	-	-	-	-	-	-	890,035
Tài sản khác (ko tính đến dự phòng rủi ro)	1,938,823	-	10,825,852	-	-	-	-	47,080	-	12,811,755
Tổng tài sản	5,843,320	5,843,320	25,537,752	29,851,899	3,902,679	6,952,685	7,102,340	11,486,449	8,956,528	99,613,652
Nợ phải trả và vốn chủ sở hữu										
Tiền gửi và tiền vay từ Chính phủ và NHNN	-	-	-	-	-	-	-	30,898	-	30,898
Tiền gửi và tiền vay TCTD khác	-	-	-	10,120,088	6,006,073	685,058	227,205	-	-	17,038,424
Công cụ TC phái sinh và các khoản nợ TC khác	-	-	-	-	93,577	38,088	2,085	-	-	133,750
Tiền gửi của khách hàng	-	-	692,178	22,102,151	11,120,352	11,917,703	10,665,005	1,221,568	100	57,719,057
Phát hành giấy tờ có giá	-	-	-	774,022	312,275	83,739	2,004,363	3,602,252	-	6,776,651
Vốn tài trợ, ủy thác đầu tư, cho vay mà TCTD chịu rủi ro	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Nợ khác	-	-	2,408,054	-	-	-	-	51,298	-	2,459,352
Tổng nợ phải trả	-	-	3,100,232	32,996,261	17,532,277	12,724,588	12,898,658	4,906,016	100	84,158,132
Mức chênh lệch cam với lãi suất - nội bảng	5,843,320	5,843,320	22,437,520	(3,144,362)	(13,629,598)	(5,791,903)	(5,796,318)	6,580,433	8,956,428	15,455,520
Mức chênh lệch cam với lãi suất - ngoại bảng	-	-	-	(960,672)	(55,880)	-	-	799,959	150,000	(66,593)
Tổng mức chênh lệch cam với lãi suất	5,843,320	5,843,320	22,437,520	(4,105,034)	(13,685,478)	(5,791,903)	(5,796,318)	7,380,392	9,106,428	15,388,927

Đơn vị: Triệu đồng

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

NGÂN HÀNG TMCP HÀNG HẢI VIỆT NAM

Thuyết minh Báo cáo tài chính hợp nhất Quý I năm 2016

b. Rủi ro thanh khoản

Bảng dưới đây tóm tắt các khoản tài sản và nợ của Ngân hàng theo nhóm kỳ hạn tính từ 31/03/2017 đến ngày đáo hạn

Đơn vị: Triệu đồng

	Quá hạn			Trong hạn			Tổng cộng
	Trên 3 tháng	Trong vòng 3 tháng	Trong vòng 1 tháng	Từ 1-3 tháng	Từ 3-12 tháng	Từ 1-5 năm	
Tài sản							
Tiền mặt, vàng bạc, đá quý	-	-	2,083,551	-	-	-	2,083,551
Tiền gửi tại NHNN	-	-	2,969,212	-	-	-	2,969,212
Tiền gửi và cho vay các TCTD khác (*)	221,380	-	2,583,799	468,505	3,304,119	-	6,577,803
Công cụ TC phái sinh và các khoản nợ TC khác	-	-	82,020	-	-	-	82,020
Cho vay khách hàng (*)	1,106,424	2,543,024	2,478,570	5,094,501	9,174,767	3,623,721	33,262,987
Mua nợ (*)	-	33,669	-	-	-	9,150	42,819
Chứng khoán kinh doanh (*)	-	-	164,014	-	-	-	164,014
Chứng khoán Chính phủ & Chứng khoán Do TCTD phát hành (*)	-	-	2,148,010	204,776	100,000	11,677,935	25,231,421
Chứng khoán do TCKT phát hành (*)	-	-	-	-	69,864	40,385	14,859,920
Đầu tư vào tín phiếu Kho Bạc Nhà nước	-	-	-	-	-	-	-
Góp vốn, đầu tư dài hạn	-	-	-	-	-	9,251	9,251
Tài sản cố định	-	-	-	-	-	628,864	628,864
Bất động sản đầu tư	-	-	-	-	-	890,035	890,035
Tài sản khác (không tính đến dự phòng rủi ro)	490,872	1,447,951	342,382	557,025	682,670	9,206,553	12,811,755
Tổng tài sản	1,818,676	4,024,644	12,851,558	6,324,807	13,331,420	25,186,709	99,613,652
Nợ phải trả và vốn chủ sở hữu							
Nợ Chính phủ và NHNN	-	-	-	-	-	30,898	30,898
Tiền gửi và tiền vay TCTD khác	-	-	10,120,088	6,006,073	912,263	-	17,038,424
Công cụ TC phái sinh và các khoản nợ TC khác	-	-	-	93,577	40,173	-	133,750
Tiền gửi của khách hàng	-	-	22,102,174	11,120,352	22,616,328	1,880,103	57,719,057
Phát hành giấy tờ có giá	-	-	774,023	312,275	88,101	2,000,000	6,776,651
Vốn tài trợ, uỷ thác đầu tư, cho vay mà TCTD chịu rủi ro	-	-	-	-	-	-	-
Nợ khác	-	-	1,492,815	348,850	566,331	51,356	2,459,352
Tổng nợ phải trả	-	-	34,489,100	17,881,127	24,223,196	2,000,100	84,158,132
Mức chênh lệch thanh khoản ròng	1,818,676	4,024,644	(21,637,542)	(11,556,320)	(10,891,776)	30,511,229	15,455,520

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

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH BỔ SUNG (THEO THÔNG TƯ SỐ 05/2013/TT-BTC NGÀY 09/01/2013)

9. Phân loại nợ theo ngành, loại hình kinh tế và cho vay đối với doanh nghiệp nhỏ và vừa

Đơn vị: Triệu đồng

STT	Tên chỉ tiêu	Mã chỉ tiêu	SỐ TIỀN
I	Theo ngành kinh tế		33,262,987
A	Dư nợ ngắn hạn đối với ngành kinh tế		13,437,774
	<i>Nhóm I</i>		<i>12,634,186</i>
	<i>Nhóm II</i>		<i>347,118</i>
	<i>Nhóm III</i>		<i>20,551</i>
	<i>Nhóm IV</i>		<i>10,993</i>
	<i>Nhóm V</i>		<i>424,926</i>
1	Nông Lâm Ngư nghiệp	01	294,102
	Nhóm I		282,104
	Nhóm II		2,845
	Nhóm III		675
	Nhóm IV		958
	Nhóm V		7,520
2	Khai khoáng	02	22,756
	Nhóm I		18,512
	Nhóm II		-
	Nhóm III		-
	Nhóm IV		-
	Nhóm V		4,244
3	Chế biến thủy hải sản	03	192,499
	Nhóm I		190,747
	Nhóm II		-
	Nhóm III		-
	Nhóm IV		-
	Nhóm V		1,752
4	Sản xuất, chế biến lương thực thực phẩm, đồ uống, thức ăn chăn nuôi.	04	132,470
	Nhóm I		127,017
	Nhóm II		-
	Nhóm III		-
	Nhóm IV		-
	Nhóm V		5,453
5	Đệt may, sản xuất da giày, sản xuất trang phục	05	144,979
	Nhóm I		101,959
	Nhóm II		-
	Nhóm III		1,944
	Nhóm IV		2,100
	Nhóm V		38,976
6	Khai thác và sơ chế gỗ, chế biến gỗ, sản xuất sản phẩm từ gỗ và lâm sản khác	06	88,484
	Nhóm I		77,905
	Nhóm II		-
	Nhóm III		-
	Nhóm IV		-
	Nhóm V		10,579
7	Sản xuất giấy và các sản phẩm từ giấy và in ấn	07	58,791
	Nhóm I		51,263
	Nhóm II		-
	Nhóm III		-
	Nhóm IV		4,598
	Nhóm V		2,930
8	Sản xuất thuốc, hoá dược, dược liệu; cao su, nhựa, phân bón, hoá chất	08	311,734
	Nhóm I		292,880
	Nhóm II		-
	Nhóm III		-
	Nhóm IV		-
	Nhóm V		18,854

9	Sản xuất vật liệu xây dựng (trừ thép, Inox, sơn, maítit và các chất tương tự)	09	40,796
	Nhóm I		40,413
	Nhóm II		309
	Nhóm III		-
	Nhóm IV		-
	Nhóm V		74
10	Sản xuất thép thành phẩm	10	345,139
	Nhóm I		345,139
	Nhóm II		-
	Nhóm III		-
	Nhóm IV		-
	Nhóm V		-
11	Sản xuất phôi thép	11	3,400
	Nhóm I		3,400
	Nhóm II		-
	Nhóm III		-
	Nhóm IV		-
	Nhóm V		-
12	Sản xuất Inox và Luyện kim khác	12	298,534
	Nhóm I		296,724
	Nhóm II		-
	Nhóm III		60
	Nhóm IV		-
	Nhóm V		1,750
13	Cơ khí, lắp ráp, chế tạo máy móc, ô tô, xe máy	13	167,412
	Nhóm I		166,696
	Nhóm II		-
	Nhóm III		-
	Nhóm IV		-
	Nhóm V		716
14	Sản xuất điện tử, thiết bị điện, máy vi tính quang học, thiết bị viễn thông	14	372,746
	Nhóm I		370,397
	Nhóm II		-
	Nhóm III		-
	Nhóm IV		-
	Nhóm V		2,349
15	Đóng tàu, thuyền	15	192,206
	Nhóm I		-
	Nhóm II		192,206
	Nhóm III		-
	Nhóm IV		-
	Nhóm V		-
16	Sản xuất thiết bị văn phòng, đồ gia dụng, thiết bị y tế, giáo dục, thể dục thể thao	16	2,817
	Nhóm I		1,317
	Nhóm II		-
	Nhóm III		-
	Nhóm IV		-
	Nhóm V		1,500
17	Sản xuất và phân phối điện, năng lượng	17	22,948
	Nhóm I		22,057
	Nhóm II		-
	Nhóm III		-
	Nhóm IV		-
	Nhóm V		891
18	Xây dựng	18	2,552,402
	Nhóm I		2,517,070
	Nhóm II		601
	Nhóm III		-
	Nhóm IV		-
	Nhóm V		34,731

19	Thương mại hàng công nghiệp nhẹ và hàng tiêu dùng	19	2,195,884
	Nhóm I		2,075,754
	Nhóm II		11,664
	Nhóm III		2,655
	Nhóm IV		95
	Nhóm V		105,716
20	Kinh doanh Phân bón, hóa chất, các sản phẩm hóa chất khác, thuốc, hóa dược, dư	20	106,635
	Nhóm I		92,135
	Nhóm II		3,855
	Nhóm III		-
	Nhóm IV		-
	Nhóm V		10,645
21	Thương mại xăng, dầu, gas, khí đốt	21	279,800
	Nhóm I		275,914
	Nhóm II		-
	Nhóm III		-
	Nhóm IV		-
	Nhóm V		3,886
22	Kinh doanh sắt thép, xi măng, vật liệu xây dựng tổng hợp khác	22	565,623
	Nhóm I		486,839
	Nhóm II		19,699
	Nhóm III		-
	Nhóm IV		-
	Nhóm V		59,085
23	Thương mại hàng công nghiệp nặng khác	23	411,041
	Nhóm I		403,933
	Nhóm II		888
	Nhóm III		-
	Nhóm IV		-
	Nhóm V		6,220
24	Kinh doanh vận tải bộ và đường sông	24	35,788
	Nhóm I		30,515
	Nhóm II		-
	Nhóm III		678
	Nhóm IV		-
	Nhóm V		4,595
25	Kinh doanh vận tải biển	25	95,875
	Nhóm I		24,736
	Nhóm II		69,405
	Nhóm III		-
	Nhóm IV		-
	Nhóm V		1,734
26	Kinh doanh dịch vụ khách sạn, du lịch, ăn uống, vui chơi giải trí	26	17,548
	Nhóm I		13,808
	Nhóm II		-
	Nhóm III		1,689
	Nhóm IV		-
	Nhóm V		2,051
27	Kinh doanh bất động sản và cơ sở hạ tầng	27	1,101,765
	Nhóm I		1,095,907
	Nhóm II		736
	Nhóm III		-
	Nhóm IV		-
	Nhóm V		5,122
28	Kinh doanh dịch vụ bưu chính viễn thông	28	35,866
	Nhóm I		32,506
	Nhóm II		-
	Nhóm III		-
	Nhóm IV		-
	Nhóm V		3,360

29	Dịch vụ công nghệ, khoa học công nghệ, dịch vụ hành chính, hỗ trợ; giáo dục y tế	29	131,399
	Nhóm I		127,056
	Nhóm II		-
	Nhóm III		-
	Nhóm IV		-
	Nhóm V		4,343
30	Kinh doanh kho bãi và các dịch vụ hỗ trợ	30	6,066
	Nhóm I		5,526
	Nhóm II		-
	Nhóm III		-
	Nhóm IV		-
	Nhóm V		540
31	Hoạt động tài chính, Ngân hàng và Chứng khoán	31	250,000
	Nhóm I		250,000
	Nhóm II		-
	Nhóm III		-
	Nhóm IV		-
	Nhóm V		-
32	Ngành khác	32	2,960,269
	Nhóm I		2,813,957
	Nhóm II		44,910
	Nhóm III		12,850
	Nhóm IV		3,242
	Nhóm V		85,310
B	Dư nợ trung hạn đối với ngành kinh tế		12,533,794
	<i>Nhóm I</i>		<i>11,626,194</i>
	<i>Nhóm II</i>		<i>653,196</i>
	<i>Nhóm III</i>		<i>118,460</i>
	<i>Nhóm IV</i>		<i>13,340</i>
	<i>Nhóm V</i>		<i>122,604</i>
1	Nông Lâm Ngư nghiệp	01	22,641
	Nhóm I		13,431
	Nhóm II		2,050
	Nhóm III		55
	Nhóm IV		55
	Nhóm V		7,050
2	Khai khoáng	02	228,516
	Nhóm I		226,836
	Nhóm II		33
	Nhóm III		-
	Nhóm IV		-
	Nhóm V		1,647
3	Chế biến thủy hải sản	03	156
	Nhóm I		156
	Nhóm II		-
	Nhóm III		-
	Nhóm IV		-
	Nhóm V		-
4	Sản xuất, chế biến lương thực thực phẩm, đồ uống, thức ăn chăn nuôi.	04	12,869
	Nhóm I		12,787
	Nhóm II		-
	Nhóm III		-
	Nhóm IV		-
	Nhóm V		82
5	Dệt may, sản xuất da giày, sản xuất trang phục	05	9,966
	Nhóm I		9,515
	Nhóm II		443
	Nhóm III		8
	Nhóm IV		-
	Nhóm V		-

6	Khai thác và sơ chế gỗ, chế biến gỗ, sản xuất sản phẩm từ gỗ và lâm sản khác	06	3,661
	Nhóm I		2,486
	Nhóm II		-
	Nhóm III		78
	Nhóm IV		-
	Nhóm V		1,097
7	Sản xuất giấy và các sản phẩm từ giấy và in ấn	07	7,489
	Nhóm I		7,489
	Nhóm II		-
	Nhóm III		-
	Nhóm IV		-
	Nhóm V		-
8	Sản xuất thuốc, hoá dược, dược liệu; cao su, nhựa, phân bón, hoá chất	08	13,653
	Nhóm I		10,775
	Nhóm II		-
	Nhóm III		-
	Nhóm IV		-
	Nhóm V		2,878
9	Sản xuất vật liệu xây dựng (trừ thép, Inox, son, matit và các chất tương tự)	09	20,673
	Nhóm I		20,398
	Nhóm II		-
	Nhóm III		-
	Nhóm IV		-
	Nhóm V		275
10	Sản xuất thép thành phẩm	10	30
	Nhóm I		30
	Nhóm II		-
	Nhóm III		-
	Nhóm IV		-
	Nhóm V		-
11	Sản xuất phôi thép	11	-
	Nhóm I		-
	Nhóm II		-
	Nhóm III		-
	Nhóm IV		-
	Nhóm V		-
12	Sản xuất Inox và Luyện kim khác	12	2,849
	Nhóm I		2,849
	Nhóm II		-
	Nhóm III		-
	Nhóm IV		-
	Nhóm V		-
13	Cơ khí, lắp ráp, chế tạo máy móc, ô tô, xe máy	13	12,640
	Nhóm I		12,640
	Nhóm II		-
	Nhóm III		-
	Nhóm IV		-
	Nhóm V		-
14	Sản xuất điện tử, thiết bị điện, máy vi tính quang học, thiết bị viễn thông	14	36,497
	Nhóm I		36,470
	Nhóm II		27
	Nhóm III		-
	Nhóm IV		-
	Nhóm V		-
15	Đóng tàu, thuyền	15	18
	Nhóm I		18
	Nhóm II		-
	Nhóm III		-
	Nhóm IV		-
	Nhóm V		-

16	Sản xuất thiết bị văn phòng, đồ gia dụng, thiết bị y tế, giáo dục, thể dục thể thao	16	516
	Nhóm I		516
	Nhóm II		-
	Nhóm III		-
	Nhóm IV		-
	Nhóm V		-
17	Sản xuất và phân phối điện, năng lượng	17	-
	Nhóm I		-
	Nhóm II		-
	Nhóm III		-
	Nhóm IV		-
	Nhóm V		-
18	Xây dựng	18	102,116
	Nhóm I		98,808
	Nhóm II		1,721
	Nhóm III		43
	Nhóm IV		181
	Nhóm V		1,363
19	Thương mại hàng công nghiệp nhẹ và hàng tiêu dùng	19	51,640
	Nhóm I		42,118
	Nhóm II		5,060
	Nhóm III		509
	Nhóm IV		347
	Nhóm V		3,606
20	Kinh doanh Phân bón, hóa chất, các sản phẩm hóa chất khác, thuốc, hóa dược, dư	20	2,739
	Nhóm I		2,673
	Nhóm II		66
	Nhóm III		-
	Nhóm IV		-
	Nhóm V		-
21	Thương mại xăng, dầu, gas, khí đốt	21	9,070
	Nhóm I		8,687
	Nhóm II		-
	Nhóm III		-
	Nhóm IV		-
	Nhóm V		383
22	Kinh doanh sắt thép, xi măng, vật liệu xây dựng tổng hợp khác	22	33,792
	Nhóm I		28,386
	Nhóm II		-
	Nhóm III		-
	Nhóm IV		-
	Nhóm V		5,406
23	Thương mại hàng công nghiệp nặng khác	23	8,749
	Nhóm I		8,387
	Nhóm II		362
	Nhóm III		-
	Nhóm IV		-
	Nhóm V		-
24	Kinh doanh vận tải bộ và đường sông	24	47,956
	Nhóm I		45,262
	Nhóm II		449
	Nhóm III		817
	Nhóm IV		-
	Nhóm V		1,428
25	Kinh doanh vận tải biển	25	4,536
	Nhóm I		4,513
	Nhóm II		23
	Nhóm III		-
	Nhóm IV		-
	Nhóm V		-

26	Kinh doanh dịch vụ khách sạn, du lịch, ăn uống, vui chơi giải trí	26	2,782
	Nhóm I		2,529
	Nhóm II		83
	Nhóm III		-
	Nhóm IV		-
	Nhóm V		170
27	Kinh doanh bất động sản và cơ sở hạ tầng	27	6,283,865
	Nhóm I		6,267,185
	Nhóm II		5,625
	Nhóm III		-
	Nhóm IV		-
	Nhóm V		11,055
28	Kinh doanh dịch vụ bưu chính viễn thông	28	1,390
	Nhóm I		1,390
	Nhóm II		-
	Nhóm III		-
	Nhóm IV		-
	Nhóm V		-
29	Dịch vụ công nghệ, khoa học công nghệ, dịch vụ hành chính, hỗ trợ; giáo dục y tế	29	70,241
	Nhóm I		63,215
	Nhóm II		5,605
	Nhóm III		272
	Nhóm IV		135
	Nhóm V		1,014
30	Kinh doanh kho bãi và các dịch vụ hỗ trợ	30	53
	Nhóm I		53
	Nhóm II		-
	Nhóm III		-
	Nhóm IV		-
	Nhóm V		-
31	Hoạt động tài chính, Ngân hàng và Chứng khoán	31	542,836
	Nhóm I		513,836
	Nhóm II		-
	Nhóm III		29,000
	Nhóm IV		-
	Nhóm V		-
32	Ngành khác	32	4,999,855
	Nhóm I		4,182,756
	Nhóm II		631,649
	Nhóm III		87,678
	Nhóm IV		12,622
	Nhóm V		85,150
C	Dư nợ dài hạn đối với ngành kinh tế		7,291,419
	<i>Nhóm I</i>		<i>6,459,488</i>
	<i>Nhóm II</i>		<i>628,587</i>
	<i>Nhóm III</i>		<i>1,456</i>
	<i>Nhóm IV</i>		<i>367</i>
	<i>Nhóm V</i>		<i>201,521</i>
1	Nông Lâm Ngư nghiệp	01	-
	Nhóm I		-
	Nhóm II		-
	Nhóm III		-
	Nhóm IV		-
	Nhóm V		-
2	Khai khoáng	02	21,658
	Nhóm I		21,658
	Nhóm II		-
	Nhóm III		-
	Nhóm IV		-
	Nhóm V		-

3	Chế biến thủy hải sản	03	868
	Nhóm I		-
	Nhóm II		-
	Nhóm III		868
	Nhóm IV		-
	Nhóm V		-
4	Sản xuất, chế biến lương thực thực phẩm, đồ uống, thức ăn chăn nuôi.	04	462,012
	Nhóm I		462,012
	Nhóm II		-
	Nhóm III		-
	Nhóm IV		-
	Nhóm V		-
5	Dệt may, sản xuất da dầy, sản xuất trang phục	05	-
	Nhóm I		-
	Nhóm II		-
	Nhóm III		-
	Nhóm IV		-
	Nhóm V		-
6	Khai thác và sơ chế gỗ, chế biến gỗ, sản xuất sản phẩm từ gỗ và lâm sản khác	06	-
	Nhóm I		-
	Nhóm II		-
	Nhóm III		-
	Nhóm IV		-
	Nhóm V		-
7	Sản xuất giấy và các sản phẩm từ giấy và in ấn	07	-
	Nhóm I		-
	Nhóm II		-
	Nhóm III		-
	Nhóm IV		-
	Nhóm V		-
8	Sản xuất thuốc, hoá dược, dược liệu; cao su, nhựa, phân bón, hoá chất	08	-
	Nhóm I		-
	Nhóm II		-
	Nhóm III		-
	Nhóm IV		-
	Nhóm V		-
9	Sản xuất vật liệu xây dựng (trừ thép, Inox, sơn, matit và các chất tương tự)	09	-
	Nhóm I		-
	Nhóm II		-
	Nhóm III		-
	Nhóm IV		-
	Nhóm V		-
10	Sản xuất thép thành phẩm	10	-
	Nhóm I		-
	Nhóm II		-
	Nhóm III		-
	Nhóm IV		-
	Nhóm V		-
11	Sản xuất phôi thép	11	11,786
	Nhóm I		11,786
	Nhóm II		-
	Nhóm III		-
	Nhóm IV		-
	Nhóm V		-
12	Sản xuất Inox và Luyện kim khác	12	-
	Nhóm I		-
	Nhóm II		-
	Nhóm III		-
	Nhóm IV		-
	Nhóm V		-

13	Cơ khí, lắp ráp, chế tạo máy móc, ô tô, xe máy	13	350
	Nhóm I		350
	Nhóm II		-
	Nhóm III		-
	Nhóm IV		-
	Nhóm V		-
14	Sản xuất điện tử, thiết bị điện, máy vi tính quang học, thiết bị viễn thông	14	56,425
	Nhóm I		56,425
	Nhóm II		-
	Nhóm III		-
	Nhóm IV		-
	Nhóm V		-
15	Đóng tàu, thuyền	15	-
	Nhóm I		-
	Nhóm II		-
	Nhóm III		-
	Nhóm IV		-
	Nhóm V		-
16	Sản xuất thiết bị văn phòng, đồ gia dụng, thiết bị y tế, giáo dục, thể dục thể thao	16	-
	Nhóm I		-
	Nhóm II		-
	Nhóm III		-
	Nhóm IV		-
	Nhóm V		-
17	Sản xuất và phân phối điện, năng lượng	17	-
	Nhóm I		-
	Nhóm II		-
	Nhóm III		-
	Nhóm IV		-
	Nhóm V		-
18	Xây dựng	18	13,615
	Nhóm I		12,992
	Nhóm II		-
	Nhóm III		-
	Nhóm IV		-
	Nhóm V		623
19	Thương mại hàng công nghiệp nhẹ và hàng tiêu dùng	19	986
	Nhóm I		986
	Nhóm II		-
	Nhóm III		-
	Nhóm IV		-
	Nhóm V		-
20	Kinh doanh Phân bón, hóa chất, các sản phẩm hóa chất khác, thuốc, hóa dược, dư	20	-
	Nhóm I		-
	Nhóm II		-
	Nhóm III		-
	Nhóm IV		-
	Nhóm V		-
21	Thương mại xăng, dầu, gas, khí đốt	21	-
	Nhóm I		-
	Nhóm II		-
	Nhóm III		-
	Nhóm IV		-
	Nhóm V		-
22	Kinh doanh sắt thép, xi măng, vật liệu xây dựng tổng hợp khác	22	-
	Nhóm I		-
	Nhóm II		-
	Nhóm III		-
	Nhóm IV		-
	Nhóm V		-

23	Thương mại hàng công nghiệp nặng khác	23	-
	Nhóm I		-
	Nhóm II		-
	Nhóm III		-
	Nhóm IV		-
	Nhóm V		-
24	Kinh doanh vận tải bộ và đường sông	24	-
	Nhóm I		-
	Nhóm II		-
	Nhóm III		-
	Nhóm IV		-
	Nhóm V		-
25	Kinh doanh vận tải biển	25	851,531
	Nhóm I		85,389
	Nhóm II		594,675
	Nhóm III		-
	Nhóm IV		-
	Nhóm V		171,467
26	Kinh doanh dịch vụ khách sạn, du lịch, ăn uống, vui chơi giải trí	26	134,270
	Nhóm I		134,270
	Nhóm II		-
	Nhóm III		-
	Nhóm IV		-
	Nhóm V		-
27	Kinh doanh bất động sản và cơ sở hạ tầng	27	4,379,517
	Nhóm I		4,357,390
	Nhóm II		8,447
	Nhóm III		357
	Nhóm IV		-
	Nhóm V		13,323
28	Kinh doanh dịch vụ bưu chính viễn thông	28	-
	Nhóm I		-
	Nhóm II		-
	Nhóm III		-
	Nhóm IV		-
	Nhóm V		-
29	Dịch vụ công nghệ, khoa học công nghệ, dịch vụ hành chính, hỗ trợ; giáo dục y tế	29	123
	Nhóm I		123
	Nhóm II		-
	Nhóm III		-
	Nhóm IV		-
	Nhóm V		-
30	Kinh doanh kho bãi và các dịch vụ hỗ trợ	30	101,766
	Nhóm I		101,766
	Nhóm II		-
	Nhóm III		-
	Nhóm IV		-
	Nhóm V		-
31	Hoạt động tài chính, Ngân hàng và Chứng khoán	31	-
	Nhóm I		-
	Nhóm II		-
	Nhóm III		-
	Nhóm IV		-
	Nhóm V		-
32	Ngành khác	32	1,256,512
	Nhóm I		1,214,341
	Nhóm II		25,465
	Nhóm III		231
	Nhóm IV		367
	Nhóm V		16,108

II	Theo loại hình kinh tế		33,262,987
A	Dư nợ ngắn hạn đối với loại hình kinh tế		13,437,774
	Nhóm I		12,634,187
	Nhóm II		347,118
	Nhóm III		20,551
	Nhóm IV		10,993
	Nhóm V		424,925
1	Doanh nghiệp nhà nước trung ương	01	26,959
	Nhóm I		26,959
	Nhóm II		-
	Nhóm III		-
	Nhóm IV		-
	Nhóm V		-
2	Doanh nghiệp nhà nước địa phương	02	593,531
	Nhóm I		432,391
	Nhóm II		159,406
	Nhóm III		-
	Nhóm IV		-
	Nhóm V		1,734
3	Công ty trách nhiệm hữu hạn nhà nước	03	103,990
	Nhóm I		-
	Nhóm II		102,207
	Nhóm III		-
	Nhóm IV		-
	Nhóm V		1,783
4	Công ty trách nhiệm hữu hạn tư nhân	04	4,612,123
	Nhóm I		4,417,294
	Nhóm II		10,299
	Nhóm III		3,228
	Nhóm IV		6,698
	Nhóm V		174,604
5	Công ty cổ phần nhà nước	05	132,640
	Nhóm I		131,106
	Nhóm II		-
	Nhóm III		-
	Nhóm IV		-
	Nhóm V		1,534
6	Công ty cổ phần khác	06	4,346,831
	Nhóm I		4,209,730
	Nhóm II		26,392
	Nhóm III		3,693
	Nhóm IV		-
	Nhóm V		107,016
7	Công ty hợp danh	07	-
	Nhóm I		-
	Nhóm II		-
	Nhóm III		-
	Nhóm IV		-
	Nhóm V		-
8	Doanh nghiệp tư nhân	08	139,169
	Nhóm I		129,457
	Nhóm II		-
	Nhóm III		-
	Nhóm IV		-
	Nhóm V		9,712

9	Doanh nghiệp có vốn đầu tư nước ngoài	09	176,571
	Nhóm I		176,174
	Nhóm II		-
	Nhóm III		-
	Nhóm IV		-
	Nhóm V		397
10	Kinh tế tập thể	10	486,546
	Nhóm I		462,530
	Nhóm II		3,246
	Nhóm III		1,050
	Nhóm IV		2,938
	Nhóm V		16,782
11	Kinh tế cá thể	11	2,354,379
	Nhóm I		2,188,329
	Nhóm II		41,432
	Nhóm III		12,484
	Nhóm IV		1,357
	Nhóm V		110,777
12	Cho vay khác	12	465,035
	Nhóm I		460,217
	Nhóm II		4,136
	Nhóm III		96
	Nhóm IV		-
	Nhóm V		586
B	Dư nợ trung hạn đối với loại hình kinh tế		12,533,794
	<i>Nhóm I</i>		<i>11,626,194</i>
	<i>Nhóm II</i>		<i>653,196</i>
	<i>Nhóm III</i>		<i>118,460</i>
	<i>Nhóm IV</i>		<i>13,340</i>
	<i>Nhóm V</i>		<i>122,604</i>
1	Doanh nghiệp nhà nước trung ương	01	29,618
	Nhóm I		29,618
	Nhóm II		-
	Nhóm III		-
	Nhóm IV		-
	Nhóm V		-
2	Doanh nghiệp nhà nước địa phương	02	53,716
	Nhóm I		53,716
	Nhóm II		-
	Nhóm III		-
	Nhóm IV		-
	Nhóm V		-
3	Công ty trách nhiệm hữu hạn nhà nước	03	-
	Nhóm I		-
	Nhóm II		-
	Nhóm III		-
	Nhóm IV		-
	Nhóm V		-
4	Công ty trách nhiệm hữu hạn tư nhân	04	2,292,804
	Nhóm I		2,282,474
	Nhóm II		66
	Nhóm III		817
	Nhóm IV		181
	Nhóm V		9,266
5	Công ty cổ phần nhà nước	05	123,466
	Nhóm I		123,466
	Nhóm II		-
	Nhóm III		-
	Nhóm IV		-
	Nhóm V		-

6	Công ty cổ phần khác	06	4,353,331
	Nhóm I		4,346,031
	Nhóm II		2,292
	Nhóm III		78
	Nhóm IV		-
	Nhóm V		4,930
7	Công ty hợp danh	07	-
	Nhóm I		-
	Nhóm II		-
	Nhóm III		-
	Nhóm IV		-
	Nhóm V		-
8	Doanh nghiệp tư nhân	08	3,115
	Nhóm I		1,615
	Nhóm II		-
	Nhóm III		-
	Nhóm IV		-
	Nhóm V		1,500
9	Doanh nghiệp có vốn đầu tư nước ngoài	09	34,766
	Nhóm I		34,766
	Nhóm II		-
	Nhóm III		-
	Nhóm IV		-
	Nhóm V		-
10	Kinh tế tập thể	10	33,746
	Nhóm I		14,711
	Nhóm II		1,035
	Nhóm III		95
	Nhóm IV		159
	Nhóm V		17,746
11	Kinh tế cá thể	11	5,144,959
	Nhóm I		4,277,659
	Nhóm II		648,052
	Nhóm III		117,195
	Nhóm IV		13,000
	Nhóm V		89,053
12	Cho vay khác	12	464,273
	Nhóm I		462,138
	Nhóm II		1,751
	Nhóm III		275
	Nhóm IV		-
	Nhóm V		109
C	Dư nợ dài hạn đối với loại hình kinh tế		7,291,419
	<i>Nhóm I</i>		<i>6,459,487</i>
	<i>Nhóm II</i>		<i>628,587</i>
	<i>Nhóm III</i>		<i>1,456</i>
	<i>Nhóm IV</i>		<i>367</i>
	<i>Nhóm V</i>		<i>201,522</i>
1	Doanh nghiệp nhà nước trung ương	01	101,765
	Nhóm I		101,765
	Nhóm II		-
	Nhóm III		-
	Nhóm IV		-
	Nhóm V		-
2	Doanh nghiệp nhà nước địa phương	02	171,691
	Nhóm I		520
	Nhóm II		155,569
	Nhóm III		-
	Nhóm IV		-
	Nhóm V		15,602

3	Công ty trách nhiệm hữu hạn nhà nước	03	-
	Nhóm I		-
	Nhóm II		-
	Nhóm III		-
	Nhóm IV		-
	Nhóm V		-
4	Công ty trách nhiệm hữu hạn tư nhân	04	68,492
	Nhóm I		68,492
	Nhóm II		-
	Nhóm III		-
	Nhóm IV		-
	Nhóm V		-
5	Công ty cổ phần nhà nước	05	182,829
	Nhóm I		-
	Nhóm II		33,606
	Nhóm III		-
	Nhóm IV		-
	Nhóm V		149,223
6	Công ty cổ phần khác	06	5,090,560
	Nhóm I		4 677,795
	Nhóm II		405,499
	Nhóm III		-
	Nhóm IV		-
	Nhóm V		7,266
7	Công ty hợp danh	07	-
	Nhóm I		-
	Nhóm II		-
	Nhóm III		-
	Nhóm IV		-
	Nhóm V		-
8	Doanh nghiệp tư nhân	08	-
	Nhóm I		-
	Nhóm II		-
	Nhóm III		-
	Nhóm IV		-
	Nhóm V		-
9	Doanh nghiệp có vốn đầu tư nước ngoài	09	-
	Nhóm I		-
	Nhóm II		-
	Nhóm III		-
	Nhóm IV		-
	Nhóm V		-
10	Kinh tế tập thể	10	6,331
	Nhóm I		1,937
	Nhóm II		-
	Nhóm III		-
	Nhóm IV		-
	Nhóm V		4,394
11	Kinh tế cá thể	11	1,651,901
	Nhóm I		1,591,239
	Nhóm II		33,802
	Nhóm III		1,456
	Nhóm IV		367
	Nhóm V		25,037
12	Cho vay khác	12	17,850
	Nhóm I		17,739
	Nhóm II		111
	Nhóm III		-
	Nhóm IV		-
	Nhóm V		-

III	Dư nợ tín dụng đối với doanh nghiệp nhỏ và vừa		21,433,048
1	Dư nợ ngắn hạn đối với doanh nghiệp nhỏ và vừa		9,584,669
	<i>Nhóm I</i>		<i>9,219,011</i>
	<i>Nhóm II</i>		<i>39,937</i>
	<i>Nhóm III</i>		<i>7,971</i>
	<i>Nhóm IV</i>		<i>9,636</i>
	<i>Nhóm V</i>		<i>308,114</i>
2	Dư nợ trung hạn đối với doanh nghiệp nhỏ và vừa		6,682,996
	<i>Nhóm I</i>		<i>6,644,831</i>
	<i>Nhóm II</i>		<i>3,393</i>
	<i>Nhóm III</i>		<i>990</i>
	<i>Nhóm IV</i>		<i>340</i>
	<i>Nhóm V</i>		<i>33,442</i>
3	Dư nợ dài hạn đối với doanh nghiệp nhỏ và vừa		5,165,383
	<i>Nhóm I</i>		<i>4,748,224</i>
	<i>Nhóm II</i>		<i>405,499</i>
	<i>Nhóm III</i>		<i>-</i>
	<i>Nhóm IV</i>		<i>-</i>
	<i>Nhóm V</i>		<i>11,660</i>

10. Tình hình biến động vốn và sử dụng vốn

Đơn vị: Triệu đồng

STT	Chỉ tiêu	Số đầu kỳ	Số phát sinh trong kỳ		Số cuối kỳ
			Tăng	Giảm	
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)
A-	NGUỒN VỐN	92,605,862	1,767,565,483	1,762,509,909	97,661,436
I	Vốn huy động	76,727,137	331,228,700	326,390,807	81,565,030
<i>1</i>	<i>Tiền gửi</i>	<i>61,289,871</i>	<i>281,922,574</i>	<i>281,485,210</i>	<i>61,727,235</i>
1.1	Bảng đồng Việt Nam	56,406,751	234,025,403	234,989,398	55,442,756
a)	Của các Tổ chức kinh tế	17,444,130	171,279,370	170,539,975	18,183,525
+	Tiền gửi không kỳ hạn	9,021,949	163,417,963	163,784,694	8,655,218
+	Tiền gửi có kỳ hạn < 12 tháng	6,344,052	7,509,891	6,354,617	7,499,326
+	Tiền gửi có kỳ hạn >=12 tháng	2,078,129	351,516	400,664	2,028,981
b)	Tiền gửi tiết kiệm	36,798,386	16,928,315	17,939,323	35,787,378
+	Tiền gửi không kỳ hạn	37,840	57,688	85,017	10,511
+	Tiền gửi có kỳ hạn < 12 tháng	14,548,079	14,864,062	13,003,042	16,409,099
+	Tiền gửi có kỳ hạn >=12 tháng	22,212,467	2,006,565	4,851,264	19,367,768
c)	Tiền gửi khác	2,164,235	45,817,718	46,510,100	1,471,853
1.2	Bảng ngoại tệ	4,883,120	47,897,171	46,495,812	6,284,479
a)	Của các Tổ chức kinh tế	1,117,613	9,739,050	9,213,874	1,642,789
+	Tiền gửi không kỳ hạn	1,095,454	9,738,933	9,213,874	1,620,513
+	Tiền gửi có kỳ hạn < 12 tháng	22,159	117	-	22,276
+	Tiền gửi có kỳ hạn >=12 tháng	-	-	-	-
b)	Tiền gửi tiết kiệm	1,879,149	10,598,639	10,745,649	1,732,139
+	Tiền gửi không kỳ hạn	436,001	10,076,993	10,009,330	503,664
+	Tiền gửi có kỳ hạn < 12 tháng	726,887	476,120	390,529	812,478
+	Tiền gửi có kỳ hạn >=12 tháng	716,261	45,526	345,790	415,997
c)	Tiền gửi khác	1,886,358	27,559,482	26,536,289	2,909,551
<i>2</i>	<i>Tiền vay</i>	<i>11,219,219</i>	<i>45,867,359</i>	<i>44,025,434</i>	<i>13,061,144</i>
2.1	Vay NHNN	4,386,049	17,799,774	22,154,927	30,896
2.2	Vay các TCTD khác trong nước	6,158,348	27,075,794	21,196,863	12,037,279
2.3	Vay TCTD nước ngoài	674,822	991,791	673,644	992,969
2.4	Nhận vốn cho vay đồng tài trợ	-	-	-	-
<i>3</i>	<i>Phát hành giấy tờ có giá</i>	<i>4,218,047</i>	<i>3,438,767</i>	<i>880,163</i>	<i>6,776,651</i>
3.1	Ngắn hạn (dưới 12 tháng)	1,920,716	2,060	533,260	1,389,516
3.2	Trung, dài hạn (trên 12 tháng)	2,297,331	3,436,707	346,903	5,387,135
II	Nguồn vốn uỷ thác đầu tư	-	-	-	-
1	Bảng đồng Việt Nam	-	-	-	-
2	Bảng ngoại tệ	-	-	-	-
III	Vốn và các quỹ	13,599,986	(14,641)	21	13,585,324
<i>1</i>	<i>Vốn của TCTD</i>	<i>12,938,023</i>	<i>(14,641)</i>	<i>-</i>	<i>12,923,382</i>
1.1	Vốn điều lệ	11,750,000	-	-	11,750,000
1.2	Thặng dư vốn cổ phần	400,000	-	-	400,000
1.3	Cổ phiếu quỹ	(270,730)	-	-	(270,730)
1.4	Chênh lệch đánh giá lại tài sản	-	-	-	-
1.5	Chênh lệch tỷ giá hối đoái	-	16,653	-	16,653
1.6	Lợi nhuận để lại	1,058,145	(31,294)	-	1,026,851
1.7	Vốn khác	608	-	-	608
<i>2</i>	<i>Các quỹ của Tổ chức tín dụng</i>	<i>661,963</i>	<i>-</i>	<i>21</i>	<i>661,942</i>
2.1	Quỹ dự trữ bổ sung vốn điều lệ	134,046	-	-	134,046
2.2	Quỹ đầu tư phát triển	12,959	-	-	12,959
2.3	Quỹ dự phòng tài chính	514,958	-	21	514,937
2.4	Quỹ khác	-	-	-	-
IV	Nguồn vốn khác	2,278,739	1,436,351,424	1,436,119,081	2,511,082
B-	SỬ DỤNG VỐN	92,605,862	1,169,902,714	1,164,847,139	97,661,436
I	Tiền và giấy tờ có giá	1,868,269	205,499,607	205,284,325	2,083,551
1	Tiền mặt và ngân phiếu thanh toán	1,180,117	180,446,299	180,454,984	1,171,432
2	Tiền mặt ngoại tệ, chứng từ có giá trị ngoại tệ	686,638	25,048,189	24,824,922	909,905
3	Vàng, kim loại quý, đá quý	1,514	5,119	4,419	2,214

II	Tiền gửi	5,600,387	838,599,814	838,745,113	5,455,088
1	Tiền gửi tại NHNN	1,545,647	358,531,052	357,107,487	2,969,212
1.1	Tiền gửi bằng đồng Việt Nam	1,322,311	340,617,740	339,112,902	2,827,149
1.2	Tiền gửi ngoại tệ	223,336	17,913,312	17,994,585	142,063
2	Tiền gửi tại các TCTD trong nước	3,737,884	197,939,831	199,366,319	2,311,396
2.1	Tiền gửi bằng đồng Việt Nam	2,652,391	81,857,535	82,607,999	1,901,927
2.2	Tiền gửi ngoại tệ	1,085,493	116,082,296	116,758,320	409,469
3	Tiền gửi ở nước ngoài	316,856	282,128,931	282,271,307	174,480
III	Đầu tư vào chứng khoán	33,596,636	64,317,202	57,658,483	40,255,355
1	Đầu tư chứng khoán Chính phủ	13,464,247	64,317,194	57,308,383	20,473,058
2	Đầu tư chứng khoán nước ngoài	-	-	-	-
3	Đầu tư vào các chứng khoán của TCTD, TCKT khác trong nước	20,132,389	8	350,100	19,782,297
IV	Góp vốn liên doanh	9,251	-	-	9,251
1	Bằng đồng Việt Nam	9,251	-	-	9,251
2	Bằng ngoại tệ	-	-	-	-
V	Hoạt động tín dụng	38,737,123	48,191,790	49,573,999	37,354,914
1	Cho vay các TCTD trong nước	3,618,251	908,477	434,801	4,091,927
1.1	Cho vay bằng đồng Việt Nam	3,300,000	600,500	400,500	3,500,000
1.2	Cho vay bằng ngoại tệ	318,251	307,977	34,301	591,927
2	Cho vay các TCKT và cá nhân trong nước	34,563,962	37,159,560	38,945,044	32,778,478
2.1	Cho vay bằng đồng Việt Nam	32,412,612	34,365,163	36,660,811	30,116,964
a)	Cho vay ngắn hạn	10,632,376	13,875,517	13,610,542	10,897,351
b)	Cho vay trung, dài hạn	21,780,236	20,489,646	23,050,269	19,219,613
2.2	Cho vay bằng ngoại tệ	2,151,350	2,794,397	2,284,233	2,661,514
a)	Cho vay ngắn hạn	1,280,791	1,655,974	1,121,825	1,814,940
b)	Cho vay trung, dài hạn	870,559	1,138,423	1,162,408	846,574
3	Nghiệp vụ chiết khấu giấy tờ có giá	162,210	214,919	316,027	61,102
4	Cho thuê tài chính	-	-	-	-
4.1	Cho thuê bằng đồng Việt Nam	-	-	-	-
4.2	Cho thuê bằng ngoại tệ	-	-	-	-
4.3	Đầu tư vào các thiết bị cho thuê tài chính	-	-	-	-
5	Bảo lãnh	-	-	-	-
5.1	Trả thay bằng đồng Việt Nam	-	-	-	-
5.2	Trả thay bằng ngoại tệ	-	-	-	-
6	Cho vay bằng vốn tài trợ uỷ thác	-	-	-	-
6.1	Cho vay bằng đồng Việt Nam	-	-	-	-
6.2	Cho vay bằng ngoại tệ	-	-	-	-
7	Cho vay khác	392,700	9,908,834	9,878,127	423,407
7.1	Cho vay vốn đặc biệt	-	-	-	-
7.2	Cho vay thanh toán công nợ	-	-	-	-
7.3	Cho vay kế hoạch Nhà nước	-	-	-	-
7.4	Cho vay khác	392,700	9,908,834	9,878,127	423,407
8	Các khoản nợ chờ xử lý	-	-	-	-
9	Các khoản nợ khoanh	-	-	-	-
VI	Mua nợ	44,616	123,082	124,879	42,819
1	Mua nợ bằng đồng Việt Nam	9,149	122,895	122,894	9,150
2	Mua nợ bằng ngoại tệ	35,467	187	1,985	33,669
VII	Tài sản cố định	648,564	(19,327)	373	628,864
1	Nguyên giá Tài sản cố định	1,353,928	3,892	2,216	1,355,604
2	Hao mòn tài sản cố định	(705,364)	(23,219)	(1,843)	(726,740)
VIII	Bất động sản đầu tư	895,442	(5,407)	-	890,035
1	Nguyên giá Bất động sản đầu tư	1,018,285	-	-	1,018,285
2	Hao mòn Bất động sản đầu tư	(122,843)	(5,407)	-	-128,250
IX	Sử dụng vốn khác	11,205,574	13,195,953	13,459,968	10,941,559

11. Tình hình đầu tư góp vốn, mua cổ phần tại các đơn vị thành viên

Tại ngày 31/03/2017

Tên đơn vị thành viên	Chỉ tiêu				
	Số tiền	Tỷ lệ so với vốn điều lệ của Ngân hàng	Tỷ lệ so với vốn của đơn vị thành viên	Số tiền lãi nhận được	
				Tiền mặt	Cổ phiếu
Triệu đồng	%	%	Triệu đồng	Triệu đồng	
I/ Chứng khoán kinh doanh	164,014			0	0
<i>Mua cổ phần</i>	<i>164,014</i>			-	-
Công ty CP Tập đoàn Hoàng Anh Gia Lai (HAG)	-	0.00%	0.00%	0	0
Công ty CP Tập đoàn Hoà Phát (HPG)	-	0.00%	0.00%	0	0
Tổng CTCP Khoan và dịch vụ khoan Dầu khí (PVD)	80,201	0.68%	0.42%	0	0
Công ty CP Hợp tác kinh tế và XNK Savimex (SAV)	8,439	0.07%	1.81%	0	0
Ngân hàng TMCP Quân đội (MBB)	36,087	0.31%	0.16%	0	0
Công ty CP Vận tải Container phía Nam (VSG)	9,878	0.08%	4.47%	0	0
Công ty CP VTB Hải Âu (SSG)	4,409	0.04%	8.82%	0	0
Công ty CP BĐS Bưu chính viễn thông Việt Nam (VNPT Land)	25,000	0.21%	5.00%	0	0
II/ Chứng khoán vốn sẵn sàng để bán	2,053,366			-	-
<i>Mua cổ phần</i>	<i>2,053,366</i>			-	-
Ngân hàng TMCP Xăng dầu Petrolimex (PGB)	389,132	3.31%	9.98%	0	0
Ngân hàng TMCP Quân đội (MBB)	1,149,928	9.79%	4.84%	0	0
Ngân hàng TMCP Đại chúng Việt Nam (PVCBank)	469,304	3.99%	4.66%	0	0
Công ty Cổ phần chứng khoán Maritime	33,002	0.28%	11.00%	0	0
Công ty cổ phần chè Hà Thái	12,000	0.10%	2.00%	0	0
III/ Đầu tư dài hạn	9,251			-	-
<i>Mua cổ phần</i>	<i>9,251</i>			-	-
Hiệp hội viễn thông tài chính liên ngân hàng toàn thế giới SWIFT	451	0.00%	0.0043%	0	0
Công ty CP Vinatex Hồng Lĩnh	8,800	0.07%	11.00%	0	0
Cộng	2,226,631			0	0

Tại ngày 31/12/2016

Tên đơn vị thành viên	Chỉ tiêu				
	Số tiền	Tỷ lệ so với vốn điều lệ của Ngân hàng	Tỷ lệ so với vốn của đơn vị thành viên	Số tiền lãi nhận được	
				Tiền mặt	Cổ phiếu
	VND	%	%	VND	VND
I/ Chứng khoán kinh doanh	164,014			1,660	3,738
<i>Mua cổ phần</i>	<i>164,014</i>			<i>1,660</i>	<i>3,738</i>
Công ty CP Tập đoàn Hoàng Anh Gia Lai (HAG)	-	0.00%	0.00%	0	0
Công ty CP Tập đoàn Hoà Phát (HPG)	-	0.00%	0.00%	0	0
Tổng CTCP Khoan và dịch vụ khoan Dầu khí (PVD)	80,201	0.68%	0.48%	0	1,453
Công ty CP Hợp tác kinh tế và XNK Savimex (SAV)	8,439	0.07%	1.80%	0	190
Công ty CP Chứng khoán Sài Gòn (SSI)	-	0.00%	0.00%	10	0
Ngân hàng TMCP Quân đội (MBB)	36,087	0.31%	0.16%	1,650	1,375
Công ty CP Bất động sản Bến Thành (BTL)	-	0.00%	0.00%	0	720
Công ty CP Vận tải Container phía Nam (VSG)	9,878	0.08%	4.47%	0	0
Công ty CP VTB Hải Âu (SSG)	4,409	0.04%	8.82%	0	0
Công ty CP BĐS Bưu chính viễn thông Việt Nam (VNPT Land)	25,000	0.21%	5.00%	0	0
II/ Chứng khoán vốn sẵn sàng để bán	2,053,366			48,794	40,657
<i>Mua cổ phần</i>	<i>2,053,366</i>			<i>48,794</i>	<i>40,657</i>
Ngân hàng TMCP Xăng dầu Petrolimex (PGB)	389,132	3.31%	9.98%	0	0
Ngân hàng TMCP Quân đội (MBB)	1,149,928	9.79%	4.83%	48,794	40,657
Ngân hàng TMCP Đại chúng Việt Nam (PVCSBank)	469,304	3.99%	4.66%	0	0
Công ty Cổ phần chứng khoán Maritime	33,002	0.28%	11.00%	0	0
Công ty cổ phần chè Hà Thái	12,000	0.10%	2.73%	0	0
III/ Đầu tư dài hạn	9,251			264	-
<i>Mua cổ phần</i>	<i>9,251</i>			<i>264</i>	<i>-</i>
Hiệp hội viễn thông tài chính liên ngân hàng toàn thế giới SWIFT	451	0.00%	0.0043%	0	0
Công ty CP Vinatex Hồng Lĩnh	8,800	0.07%	11.00%	264	0
Cộng	2,226,631			50,718	44,395

12. TÌNH HÌNH THỰC HIỆN NGHĨA VỤ VỚI NSNN VÀ THUẾ THU NHẬP HOÁN LẠI

a) Tình hình thực hiện nghĩa vụ với NSNN

ĐVT: triệu đồng

Chi tiêu	Số đã nộp cùng kỳ năm trước	Số chuyển của kỳ trước sang	Phát sinh trong kỳ		Số chuyển sang kỳ sau	Lũy kế từ đầu năm	
			Số phải nộp	Số đã nộp		Số phải nộp	Số đã nộp
I- Thuế	22,940	-40,084	32,628	32,353	-39,809	32,628	32,353
1- Thuế GTGT	9,259	4,981	11,930	13,536	3,375	11,930	13,536
2- Thuế tiêu thụ đặc biệt	0	0	0	0	0	0	0
3- Thuế thu nhập doanh nghiệp	0	-48,669	716	1,289	-49,242	716	1,289
4- Thuế xuất nhập khẩu	0	0	0	0	0	0	0
5- Thuế sử dụng vốn NSNN	0	0	0	0	0	0	0
6- Thuế tài nguyên	0	0	0	0	0	0	0
7- Thuế nhà đất	5	0	24	7	17	24	7
8- Tiền thuế đất	0	0	1,839	0	1,839	1,839	0
9- Các loại thuế khác	13,676	3,604	18,119	17,521	4,202	18,119	17,521
II- Các khoản phải nộp khác	5,437	358	5	363	0	5	363
1- Các khoản phụ thu	0	0	0	0	0	0	0
2- Các khoản phí, lệ phí	0	0	0	0	0	0	0
3- Các khoản phải nộp khác	5,437	358	5	363	0	5	363
Tổng cộng	28,377	-39,726	32,633	32,716	-39,809	32,633	32,716

b) Thuế thu nhập hoãn lại : Không có phát sinh trong kỳ

13. Các chỉ tiêu tổng hợp

STT	Chỉ tiêu	Số tiền
1	Vốn tự có	
a	Vốn tự có cấp 1	15,617,181
b	Vốn tự có cấp 2	12,861,878
2	Tổng tài sản "Có" rủi ro	2,755,303
3	Tỷ lệ đảm bảo an toàn vốn	73,636,037
4	Lợi nhuận trước thuế	21.21%
5	Lợi nhuận sau thuế	(31,294)
6	Vốn chủ sở hữu	(31,294)
7	Vốn điều lệ	13,585,324
8	Tổng tài sản	11,750,000
9	LNST/ Vốn chủ sở hữu bình quân(ROE)	97,661,436
10	LNST/ Tổng tài sản bình quân (ROA)	-0.23%
9	Tổng dư nợ (*)	-0.03%
10	Tỷ lệ tăng trưởng tín dụng	43,290,585
11	Tổng dư nợ/ Tổng tài sản	-4.62%
12	Tỷ lệ tăng trưởng vốn huy động	44.33%
a	Tỷ lệ tăng trưởng vốn huy động thị trường 1	
b	Tỷ lệ tăng trưởng vốn huy động thị trường 2	4.50%
13	Tỷ lệ nợ xấu	51.87%
		2.40%

Đơn vị: triệu đồng/%

(*) Tổng dư nợ được tính theo công văn 812/NHNN-CSTT ngày 15/02/2017 về việc "Tăng trưởng tín dụng năm 2017".

Lập biểu

Chu

Nguyễn Hoài Chương

Kế toán trưởng

Van Anh

Nguyễn Văn Anh

Hà Nội, ngày 15 tháng 4 năm 2017

TL. Tổng Giám đốc
PGD Khối QLTC



Thu Hằng
Nguyễn Thị Thu Hằng

