

NGÂN HÀNG TMCP KIÊN LONG
BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT
QUÝ III NĂM 2018



BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN HỢP NHẤT

Tại ngày 30 tháng 09 năm 2018

Đơn vị tính: triệu đồng

CHỈ TIÊU	Thuyết minh	30/09/2018	31/12/2017
A. TÀI SẢN			
I. Tiền mặt, vàng bạc, đá quý	4	499.424	433.191
II. Tiền gửi tại ngân hàng nhà nước	5	1.654.743	2.251.582
III. Tiền, vàng gửi tại các TCTD khác và cho vay các TCTD khác	6	4.206.892	4.163.859
1. Tiền, vàng gửi tại các TCTD khác		4.206.892	4.163.859
IV. Chứng khoán kinh doanh		-	-
V. Các công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác			-
VI. Cho vay khách hàng		27.157.191	24.465.617
1. Cho vay khách hàng	7	27.405.080	24.685.503
2. Dự phòng rủi ro cho vay khách hàng	8	(247.889)	(219.886)
VII. Hoạt động mua nợ		-	-
VIII. Chứng khoán đầu tư	9	1.859.477	2.154.674
1. Chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán		1.319.506	1.674.482
2. Chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn		659.860	636.789
3. Dự phòng giảm giá chứng khoán đầu tư		(119.889)	(156.597)
IX. Góp vốn, đầu tư dài hạn	10	14.521	14.521
4. Đầu tư dài hạn khác		14.521	14.521
X. Tài sản cố định		1.478.892	1.401.126
1. Tài sản cố định hữu hình	11	772.737	689.015
a. Nguyên giá tài sản cố định hữu hình		979.025	857.203
b. Hao mòn tài sản cố định hữu hình		(206.288)	(168.188)
3. Tài sản cố định vô hình	12	706.155	712.111
a. Nguyên giá tài sản cố định vô hình		757.349	756.436
b. Hao mòn tài sản cố định vô hình		(51.194)	(44.325)
XI. Bất động sản đầu tư	13	139.988	143.009
a. Nguyên giá bất động sản đầu tư		148.282	148.282
b. Hao mòn bất động sản đầu tư		(8.294)	(5.273)
XII. Tài sản có khác		2.441.324	2.299.226
1. Các khoản phải thu	14	444.924	410.054
2. Các khoản lãi, phí phải thu		1.580.287	1.542.115
4. Tài sản Có khác	15	418.176	349.120
5. Các khoản dự phòng rủi ro cho các tài sản Có nội bảng		(2.063)	(2.063)
TỔNG TÀI SẢN CÓ		39.452.452	37.326.805

BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN HỢP NHẤT

Tại ngày 30 tháng 09 năm 2018

Đơn vị tính: triệu đồng

CHỈ TIÊU	Thuyết minh	30/09/2018	31/12/2017
B. NỢ PHẢI TRẢ VÀ VỐN CHỦ SỞ HỮU			
I. Các khoản nợ chính phủ và Ngân hàng Nhà nước		-	-
II. Tiền gửi và vay các TCTD khác	16	7.301.461	7.028.038
1. Tiền gửi của các TCTD khác		7.136.215	6.863.405
2. Vay các TCTD khác		165.246	164.633
III. Tiền gửi của khách hàng	17	27.670.822	26.124.192
IV. Các công cụ tài chính phải sinh và các khoản nợ tài chính khác		-	-
V. Vốn tài trợ, Ủy thác đầu tư, cho vay TCTD chịu rủi ro		-	-
VI. Phát hành giấy tờ có giá		-	-
VII. Các khoản nợ khác		782.352	622.978
1. Các khoản lãi, phí phải trả		491.022	480.931
3. Các khoản phải trả và công nợ khác	18	291.330	142.047
TỔNG NỢ PHẢI TRẢ		35.754.635	33.775.208
VIII. Vốn và các quỹ	19	3.697.817	3.551.597
1. Vốn của TCTD		3.202.758	2.965.800
a. Vốn điều lệ		3.236.958	3.000.000
d. Cổ phiếu quỹ		(34.200)	(34.200)
2. Quỹ của TCTD		224.309	285.244
3. Chênh lệch tỷ giá hối đoái		249	-
5. Lợi nhuận chưa phân phối		270.501	300.553
TỔNG NỢ PHẢI TRẢ VÀ VỐN CHỦ SỞ HỮU		39.452.452	37.326.805

CÁC CHỈ TIÊU NGOÀI BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN

CHỈ TIÊU	Thuyết minh	30/09/2018	31/12/2017
2. Cam kết giao dịch hối đoái	34	3.366	-
▪ Cam kết mua ngoại tệ	34	1.683	-
▪ Cam kết bán ngoại tệ	34	1.683	-
4. Cam kết trong nghiệp vụ thư tín dụng	34	11.758	11.059
5. Bảo lãnh khác	34	163.990	67.198

Lập bảng

Kế toán trưởng

Duy 3

Thị Duyên

[Signature]

Phạm Thị Mỹ Chi



Rạch Giá, ngày 15 tháng 10 năm 2018

Tổng Giám đốc

[Signature]
Trần Tuấn Anh

BÁO CÁO KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH HỢP NHẤT

Kỳ chín tháng kết thúc ngày 30/09/2018

Đơn vị tính: triệu đồng

STT	Chỉ tiêu	Thuyết minh	Kỳ chín tháng kết thúc ngày			
			Quý 3/2018	Quý 3/2017	30/09/2018	30/09/2017
1	Thu nhập lãi và các khoản thu nhập tương tự		810.677	745.678	2.307.909	2.130.546
2	Chi phí lãi và các chi phí tương tự		(552.560)	(476.008)	(1.588.443)	(1.362.830)
I	Thu nhập lãi thuần	20	258.117	269.670	719.466	767.716
3	Thu nhập từ hoạt động dịch vụ		18.743	15.057	49.798	39.533
4	Chi phí hoạt động dịch vụ		(4.258)	(2.029)	(9.830)	(4.832)
II	Lãi/ lỗ thuần từ hoạt động dịch vụ	21	14.485	13.028	39.968	34.701
III	Lãi/ lỗ thuần từ hoạt động kinh doanh ngoại hối	22	8.696	(573)	11.861	2.756
IV	Lãi/ lỗ thuần từ mua bán chứng khoán kinh doanh		-	-	-	-
V	Lãi/ lỗ thuần từ mua bán chứng khoán đầu tư	23	29.259	2.867	105.979	10.909
5	Thu nhập từ hoạt động khác		12.100	7.342	20.835	30.469
6	Chi phí hoạt động khác		(2.838)	(4.322)	(5.684)	(10.839)
VI	Lãi/ lỗ thuần từ hoạt động khác	24	9.262	3.020	15.151	19.630
VII	Thu nhập từ góp vốn, mua cổ phần	25	724	-	724	445
VIII	Chi phí hoạt động	26	(240.788)	(209.351)	(646.302)	(589.414)
IX	Lợi nhuận thuần từ hoạt động kinh doanh trước chi phí dự phòng rủi ro tín dụng		79.755	78.661	246.847	246.743
X	Chi phí dự phòng rủi ro tín dụng	27	(4.839)	(24.167)	(24.399)	(55.178)
XI	Tổng lợi nhuận trước thuế		74.916	54.494	222.448	191.565
7	Chi phí thuế TNDN hiện hành		(14.921)	(11.096)	(44.638)	(38.197)
XII	Chi phí thuế TNDN	28	(14.921)	(11.096)	(44.638)	(38.197)
XIII	Lợi nhuận sau thuế		59.995	43.398	177.810	153.368
XV	Lãi cơ bản trên cổ phiếu (VND/cổ phiếu)	29			577	518

Rạch Giá, ngày 15 tháng 10 năm 2018

Tổng Giám đốc

Lập bảng

Kế toán trưởng



Thị Duyên

Phạm Thị Mỹ Chi

Thị Duyên

Phạm Thị Mỹ Chi

Trần Tuấn Anh

BÁO CÁO LƯU CHUYỂN TIỀN TỆ HỢP NHẤT

Kỳ chín tháng kết thúc ngày 30/09/2018

Đơn vị tính: triệu đồng

CHỈ TIÊU	Kỳ chín tháng kết thúc ngày	
	30/09/2018	30/09/2017
LƯU CHUYỂN TIỀN TỪ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH		
01. Thu nhập lãi và các khoản thu nhập tương tự nhận được	2.269.737	1.925.517
02. Chi phí lãi và các khoản chi phí tương tự đã trả	(1.578.352)	(1.335.854)
03. Thu nhập từ hoạt động dịch vụ nhận được	39.968	34.701
04. Chênh lệch số tiền thực thu/ thực chi từ hoạt động kinh doanh (ngoại tệ, chứng khoán)	102.767	13.666
05. Thu nhập khác	8.100	7.959
06. Tiền thu các khoản nợ đã được xử lý hoặc bù đắp bằng nguồn rủi ro	4.927	4.460
07. Tiền chi trả cho nhân viên và hoạt động quản lý, công vụ	(579.310)	(507.573)
08. Tiền thuế thu nhập thực nộp trong kỳ	(42.846)	(45.098)
Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động kinh doanh trước những thay đổi về tài sản và vốn lưu động	224.991	97.778
Những thay đổi về tài sản hoạt động		
09. (Tăng)/Giảm các khoản tiền gửi và cho vay các TCTD khác	-	(1.180.000)
10. (Tăng)/Giảm các khoản về chứng khoán đầu tư	331.905	697.192
12. (Tăng)/Giảm các khoản cho vay khách hàng	(2.719.577)	(3.824.532)
13. Giảm nguồn dự phòng để bù đắp tổn thất các khoản	(18.032)	(5.016)
14. (Tăng)/Giảm khác về tài sản hoạt động	(92.646)	(45.941)
Những thay đổi về công nợ hoạt động		
15. Tăng/(Giảm) các khoản nợ chính phủ và NHNN		(200.928)
16. Tăng/(Giảm) các khoản tiền gửi và vay các TCTD	273.423	1.061.962
17. Tăng/(Giảm) tiền gửi của khách hàng (bao gồm cả Kho bạc Nhà nước)	1.546.631	2.882.592
21. Tăng/(Giảm) khác về công nợ hoạt động	122.999	28.531
22. Chi từ các quỹ của tổ chức tín dụng	(27.344)	(14.378)
I. Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động kinh doanh	(357.650)	(502.740)

BÁO CÁO LƯU CHUYỂN TIỀN TỆ HỢP NHẤT
Kỳ chín tháng kết thúc ngày 30/09/2018

Đơn vị tính: triệu đồng

LƯU CHUYỂN TIỀN TỪ HOẠT ĐỘNG ĐẦU TƯ

01. Mua sắm TSCĐ	(140.910)	(90.103)
02. Tiền thu từ thanh lý, nhượng bán TSCĐ	10.014	32.456
09. Tiền thu cổ tức và lợi nhuận được chia từ các khoản đầu tư, góp vốn dài hạn	724	445

II. Lưu chuyển tiền từ hoạt động đầu tư

(130.172) (57.202)

LƯU CHUYỂN TIỀN TỪ HOẠT ĐỘNG TÀI CHÍNH

04. Cổ tức trả cho cổ đông, lợi nhuận đã chia

- -

III. Lưu chuyển tiền từ hoạt động tài chính

- -

IV. Lưu chuyển tiền thuần trong kỳ

(487.822) (559.942)

V. Tiền và các khoản tương đương tiền đầu kỳ

6.848.632 4.291.063

VI. Điều chỉnh của ảnh hưởng thay đổi tỷ giá

249 (714)

VII. Tiền và các khoản tương đương tiền cuối kỳ (thuyết minh 30)

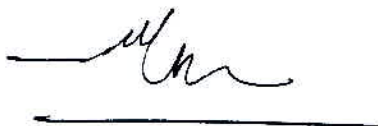
6.361.059 3.730.407

Rạch Giá, ngày 15 tháng 10 năm 2018

Lập bảng

Kế toán trưởng





Thị Duyên

Phạm Thị Mỹ Chi



Tổng Giám đốc

Trần Tuấn Anh

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT

Kỳ chín tháng kết thúc ngày 30/09/2018

Thuyết minh này là bộ phận hợp thành và cần được đọc đồng thời với báo cáo tài chính hợp nhất đính kèm.

1. Đơn vị báo cáo

(a) Thành lập và hoạt động

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Kiên Long (“Ngân hàng”) là một ngân hàng thương mại cổ phần được thành lập và hoạt động tại Việt Nam.

Ngân hàng được thành lập theo Giấy phép Thành lập và Hoạt động số 0056/NH-GP do Ngân hàng Nhà nước Việt Nam (“NHNNVN”) cấp ngày 18 tháng 9 năm 1995 và Giấy chứng nhận Đăng ký Doanh nghiệp số 1700197787 do Sở Kế hoạch và Đầu tư Tỉnh Kiên Giang cấp. Giấy phép Thành lập và Hoạt động của Ngân hàng có giá trị 50 năm kể từ ngày cấp.

Các hoạt động chính của Ngân hàng bao gồm huy động và nhận tiền gửi ngắn, trung và dài hạn từ các tổ chức và cá nhân; cung cấp tín dụng ngắn, trung và dài hạn dựa trên tính chất và khả năng cung ứng nguồn vốn của Ngân hàng; thực hiện các nghiệp vụ thanh toán và ngân quỹ và các dịch vụ ngân hàng khác được NHNNVN cho phép; thực hiện góp vốn, mua cổ phần, đầu tư trái phiếu và kinh doanh ngoại tệ theo quy định của pháp luật.

(b) Vốn điều lệ

Tại ngày 30 tháng 09 năm 2018, số vốn điều lệ của Ngân hàng là 3.237 tỷ Đồng Việt Nam (31/12/2017: 3.000 tỷ Đồng Việt Nam). Ngân hàng đã phát hành 323.695.796 cổ phiếu phổ thông, với mệnh giá của mỗi cổ phiếu là 10.000 Đồng Việt Nam.

(c) Thành phần Hội đồng Quản trị

Ông Lê Khắc Gia Bảo	Chủ tịch
Ông Mai Hữu Tín	Phó chủ tịch
Ông Phạm Trần Duy Huyền	Phó chủ tịch
Ông Trần Văn Trọng	Thành viên
Ông Bùi Thanh Hải	Thành viên
Bà Nguyễn Thụy Quỳnh Hương	Thành viên
Bà Trần Tuấn Anh	Thành viên
Ông Lê Trung Việt	Thành viên

(d) Thành phần Ban Tổng Giám đốc

Bà Trần Tuấn Anh	Tổng Giám đốc
Bà Phạm Thị Mỹ Chi	Phó Tổng Giám đốc
Ông Nguyễn Quang Toàn	Phó Tổng Giám đốc (đến ngày 31 tháng 08 năm 2018)
Ông Vũ Đức Càn	Phó Tổng Giám đốc
Ông Lê Trung Việt	Phó Tổng Giám đốc
Ông Nguyễn Hoàng An	Phó Tổng Giám đốc

(e) Thành phần Ban Kiểm soát

Ông Nguyễn Cao Cường	Trưởng Ban Kiểm soát
Ông Nguyễn Thanh Minh	Thành viên Ban Kiểm soát
Ông Đặng Minh Quân	Thành viên Ban Kiểm soát

(f) Địa điểm và mạng lưới hoạt động

Hội sở chính của Ngân hàng đặt tại 40-42-44 Phạm Hồng Thái, Phường Vĩnh Thanh Vân, Thành phố Rạch Giá, Tỉnh Kiên Giang, Việt Nam. Tại ngày 30 tháng 09 năm 2018, Ngân hàng có một hội sở chính, 30 chi nhánh và 101 phòng giao dịch trên toàn quốc (31/12/2017: một hội sở chính, 28 chi nhánh và 89 phòng giao dịch).

(g) Cấu trúc Tập đoàn

Tại ngày 30 tháng 09 năm 2018 và ngày 31 tháng 12 năm 2017, Ngân hàng có một công ty con như sau:

Tên công ty	Giấy Chứng nhận Đăng ký Kinh doanh	Lĩnh vực hoạt động chính	Tỷ lệ % sở hữu của Ngân hàng	
			30/06/2018	31/12/2017
Công ty TNHH Một Thành viên Quản lý nợ và Khai thác Tài sản – Ngân hàng Thương mại Cổ phần Kiên Long	Giấy Chứng nhận Đăng ký Kinh doanh số 1701452905 do Sở Kế hoạch và Đầu tư Tỉnh Kiên Giang cấp ngày 21 tháng 8 năm 2014	Quản lý nợ và khai thác tài sản	100%	100%

Báo cáo tài chính hợp nhất tại ngày 30 tháng 09 năm 2018 của Ngân hàng và công ty con (sau đây gọi là “Tập đoàn”).

(h) Tổng số nhân viên

Tại ngày 30 tháng 09 năm 2018, Tập đoàn có 2.890 nhân viên (31/12/2017: 2.582 nhân viên).

2. Cơ sở lập báo cáo tài chính

(a) Tuyên bố về tuân thủ

Báo cáo tài chính hợp nhất được lập theo các Chuẩn mực Kế toán Việt Nam, Chế độ Kế toán Việt Nam áp dụng cho các Tổ chức tín dụng do NHNNVN ban hành và các quy định pháp lý có liên quan đến việc lập và trình bày báo cáo tài chính. Các chuẩn mực và quy định pháp lý này có thể khác biệt trên một số khía cạnh trọng yếu so với các Chuẩn mực Báo cáo Tài chính Quốc tế cũng như các nguyên tắc và chuẩn mực kế toán được thừa nhận rộng rãi ở các quốc gia khác. Do đó, báo cáo tài chính hợp nhất đính kèm không nhằm mục đích phản ánh tình hình tài chính hợp nhất, kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất và lưu chuyển tiền tệ hợp nhất của Tập đoàn theo các nguyên tắc và thông lệ kế toán được thừa nhận rộng rãi ở các nước và các quyền tài phán khác ngoài phạm vi Việt Nam

(b) Cơ sở đo lường

Các báo cáo tài chính hợp nhất, ngoại trừ báo cáo lưu chuyển tiền tệ hợp nhất, được lập trên cơ sở dồn tích theo nguyên tắc giá gốc. Báo cáo lưu chuyển tiền tệ hợp nhất được lập theo phương pháp trực tiếp.

(c) Kỳ kế toán năm

Kỳ kế toán năm của Tập đoàn là từ ngày 1 tháng 1 đến ngày 31 tháng 12.

(d) Đơn vị tiền tệ hạch toán và trình bày báo cáo

Đơn vị tiền tệ kế toán của Tập đoàn là Đồng Việt Nam (“VND”). Báo cáo tài chính hợp nhất này cũng được lập và trình bày bằng VND, được làm tròn tới hàng triệu VND gần nhất (“triệu VND”)

3. Tóm tắt những chính sách kế toán chủ yếu

Sau đây là những chính sách kế toán chủ yếu được Tập đoàn áp dụng trong việc lập báo cáo tài chính hợp nhất này.

Thay đổi về chính sách kế toán

Áp dụng Thông tư số 22/2017/TT-NHNN

Ngày 29 tháng 12 năm 2017, NHNNVN ban hành Thông tư số 22/2017/TT-NHNN (“Thông tư 22”) sửa đổi, bổ sung một số điều của Hệ thống tài khoản kế toán các tổ chức tín dụng ban hành kèm theo Quyết định số 479/2004/QĐ-NHNN ngày 29 tháng 4 năm 2004 và Chế độ báo cáo tài chính đối với các tổ chức tín dụng ban hành kèm theo Quyết định số 16/2007/QĐ-NHNN ngày 18 tháng 4 năm 2007 của Thống đốc NHNNVN. Thông tư 22 có hiệu lực thi hành từ ngày 1 tháng 4 năm 2018.

Những thay đổi trong chính sách kế toán của Tập đoàn liên quan đến việc áp dụng Thông tư 22 và các ảnh hưởng đến báo cáo tài chính hợp nhất giữa niên độ hợp nhất của Tập đoàn (nếu có) được trình bày trong Thuyết minh (3b).

Áp dụng Thông tư số 16/2018/TT-BTC

Ngày 7 tháng 2 năm 2018, Bộ Tài chính ban hành Thông tư số 16/2018/TT-BTC (“Thông tư 16”) hướng dẫn một số điều về chế độ tài chính đối với tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài. Thông tư 16 có hiệu lực thi hành từ ngày 26 tháng 3 năm 2018 và thay thế Thông tư số 05/2013/TTBTC của Bộ Tài chính ban hành ngày 9 tháng 1 năm 2013.

Những thay đổi trong chính sách kế toán của Tập đoàn liên quan đến việc áp dụng Thông tư 16 và các ảnh hưởng đến báo cáo tài chính hợp nhất giữa niên độ của Tập đoàn (nếu có) được trình bày trong Thuyết minh 3(w).

(a) Cơ sở hợp nhất

(i) Công ty con

Công ty con là công ty chịu sự kiểm soát của Tập đoàn. Sự kiểm soát này tồn tại khi Tập đoàn có quyền chi phối các chính sách tài chính và hoạt động của một doanh nghiệp nhằm thu được lợi ích kinh tế từ các hoạt động của doanh nghiệp đó. Báo cáo tài chính của công ty con được bao gồm trong báo cáo tài chính hợp nhất kể từ ngày quyền kiểm soát bắt đầu có hiệu lực đến ngày quyền kiểm soát chấm dứt.

(ii) Các giao dịch được loại trừ khi hợp nhất

Các số dư và giao dịch trong nội bộ Tập đoàn và các khoản thu nhập và chi phí chưa thực hiện từ các giao dịch nội bộ được loại trừ khi lập báo cáo tài chính hợp nhất.

(b) Các giao dịch bằng ngoại tệ

Trước ngày 1 tháng 4 năm 2018

Tất cả các nghiệp vụ phát sinh của Tập đoàn được hạch toán theo nguyên tệ. Các khoản mục tiền tệ có gốc ngoại tệ được quy đổi sang VND theo tỷ giá hối đoái do Ngân hàng Nhà nước Việt Nam công bố tại ngày kết thúc kỳ kế toán, các khoản mục phi tiền tệ có gốc ngoại tệ được quy đổi sang VND theo tỷ giá tại ngày phát sinh nghiệp vụ.

Các giao dịch liên quan đến thu nhập và chi phí bằng ngoại tệ của Tập đoàn được quy đổi sang VND theo tỷ giá do NHNNVN công bố tại ngày phát sinh giao dịch. Chênh lệch tỷ giá do đánh giá lại các tài sản và công nợ bằng ngoại tệ sang VND tại ngày báo cáo hàng tháng được ghi nhận vào tài khoản “Chênh lệch tỷ giá hối đoái” trên bảng cân đối kế toán hợp nhất và được ghi nhận vào báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất vào cuối kỳ kế toán năm.

Từ ngày 1 tháng 4 năm 2018

Tất cả các nghiệp vụ phát sinh của Tập đoàn được hạch toán theo nguyên tệ. Các khoản mục tiền tệ có gốc ngoại tệ được quy đổi sang VND theo tỷ giá giao ngay tại thời điểm cuối ngày làm việc cuối cùng của kỳ kế toán nếu tỷ giá này chênh lệch nhỏ hơn 1% so với tỷ giá bình quân gia quyền mua và bán của ngày làm việc cuối cùng của kỳ kế toán, trường hợp tỷ giá giao ngay tại thời điểm cuối ngày làm việc cuối cùng của kỳ kế toán chênh lệch lớn hơn hoặc bằng 1% so với tỷ giá bình quân gia quyền mua và bán của ngày làm việc cuối cùng của kỳ kế toán thì Tập đoàn dùng tỷ giá bình quân gia quyền mua và bán của ngày làm việc cuối cùng của kỳ kế toán. Các khoản mục phi tiền tệ có gốc ngoại tệ được quy đổi ra VND theo tỷ giá tại ngày phát sinh nghiệp vụ.

Các giao dịch liên quan đến thu nhập và chi phí bằng ngoại tệ của Tập đoàn được quy đổi sang VND theo tỷ giá giao ngay bình quân của tất cả các lần thay đổi tỷ giá tại ngày phát sinh giao dịch. Chênh lệch tỷ giá do đánh giá lại các tài sản và công nợ bằng ngoại tệ sang VND tại ngày báo cáo hàng tháng được ghi nhận vào tài khoản “Chênh lệch tỷ giá hối đoái” trên bảng cân đối kế toán hợp nhất và được ghi nhận vào báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất vào cuối kỳ kế toán năm.

Việc thay đổi chính sách kế toán nêu trên được áp dụng phi hồi tố và không có ảnh hưởng trọng yếu đến lợi nhuận sau thuế của Tập đoàn cho kỳ chín tháng kết thúc ngày 30 tháng 9 năm 2018.

(c) Tiền và các khoản tương đương tiền

Tiền và các khoản tương đương tiền bao gồm tiền mặt, vàng, kim loại quý và đá quý, tiền gửi thanh toán

tại NHNNVN, tín phiếu Chính phủ và các chứng từ có giá ngắn hạn khác đủ điều kiện tái chiết khấu với NHNNVN, chứng khoán có thời hạn thu hồi hoặc đáo hạn không quá ba tháng kể từ ngày mua, tiền gửi và cho vay các tổ chức tín dụng khác với kỳ hạn không quá ba tháng kể từ ngày gửi.

(d) Tiền gửi và cho vay các tổ chức tín dụng khác

Tiền gửi tại các tổ chức tín dụng khác là tiền gửi thanh toán và tiền gửi có kỳ hạn không quá ba tháng.

Cho vay các tổ chức tín dụng khác là các khoản cho vay có kỳ hạn không quá mười hai tháng.

Tiền gửi và cho vay các tổ chức tín dụng khác được phản ánh theo số dư gốc trừ đi dự phòng rủi ro tín dụng.

Việc phân loại rủi ro tín dụng đối với các khoản tiền gửi và cho vay các tổ chức tín dụng khác và trích lập dự phòng tương ứng được thực hiện theo quy định tại Thông tư 02/2013/TT-NHNN do NHNNVN ban hành ngày 21/01/2013 (“Thông tư 02”) và Thông tư số 09/2014/TT-NHNN do NHNNVN ban hành ngày 18/03/2014 về việc sửa đổi và bổ sung một số điều của Thông tư 02 (“Thông tư 09”). Theo đó, Tập đoàn trích lập dự phòng cụ thể cho các khoản tiền gửi và cho vay các tổ chức tín dụng khác theo phương pháp được trình bày tại Thuyết minh 3(f).

Theo Thông tư 02, Tập đoàn không phải trích lập dự phòng chung đối với các khoản tiền gửi và cho vay các tổ chức tín dụng khác.

(e) Cho vay khách hàng

Các khoản cho vay khách hàng được trình bày theo số dư nợ gốc trừ đi dự phòng rủi ro cho vay khách hàng.

Các khoản cho vay ngắn hạn là các khoản có thời hạn cho vay đến một năm tính từ ngày giải ngân.

Các khoản cho vay trung hạn có thời hạn cho vay từ trên một năm đến năm năm tính từ ngày giải ngân.

Các khoản cho vay dài hạn có thời hạn cho vay trên năm năm tính từ ngày giải ngân.

Việc phân loại nợ và trích lập dự phòng rủi ro tín dụng được thực hiện theo Thông tư 02 và Thông tư 09 được trình bày tại Thuyết minh 3(f).

Các khoản cho vay được dừng ghi nhận khi quyền lợi theo hợp đồng của Tập đoàn đối với các dòng tiền phát sinh từ các khoản cho vay này chấm dứt, hay khi Tập đoàn chuyển giao các khoản cho vay này bằng một giao dịch mà phần lớn rủi ro và lợi ích gắn liền với khoản cho vay được chuyển giao cho bên khác.

Riêng đối với các khoản cho vay được bán cho Công ty TNHH Một thành viên Quản lý tài sản của các Tổ chức tín dụng Việt Nam (“VAMC”) được hạch toán theo chính sách kế toán mô tả trong Thuyết minh 3(h)(v), Phân loại nợ và mức trích, phương pháp trích lập dự phòng rủi ro tín dụng

(f) Phân loại nợ và mức trích, phương pháp trích lập dự phòng rủi ro tín dụng

(i) Phân loại nợ

Việc phân loại nợ cho các khoản tiền gửi và cho vay các tổ chức tín dụng khác (trừ tiền gửi thanh toán), chứng khoán nợ của doanh nghiệp chưa niêm yết và cho vay khách hàng (gọi chung là “các khoản nợ”), các khoản nợ đã bán nhưng chưa thu được tiền được thực hiện theo phương pháp dựa trên yếu tố định lượng được quy định tại Điều 10 của Thông tư 02 như sau:

Nhóm		Tình trạng quá hạn
1	Nợ đủ tiêu chuẩn	(a) Nợ trong hạn và được đánh giá là có khả năng thu hồi đầy đủ cả nợ gốc và lãi đúng hạn; hoặc (b) Nợ quá hạn dưới 10 ngày và được đánh giá là có khả năng thu hồi đầy đủ nợ gốc và lãi bị quá hạn và thu hồi đầy đủ nợ gốc và lãi còn lại đúng thời hạn.
2	Nợ cần chú ý	(a) Nợ quá hạn từ 10 ngày đến 90 ngày; hoặc (b) Nợ điều chỉnh kỳ hạn trả nợ lần đầu.

Nhóm		Tình trạng quá hạn
3	Nợ dưới tiêu chuẩn	(a) Nợ quá hạn từ 91 ngày đến 180 ngày; hoặc (b) Nợ gia hạn nợ lần đầu; hoặc (c) Nợ được miễn, giảm lãi do khách hàng không có khả năng trả lãi đầy đủ theo hợp đồng tín dụng; hoặc (d) Nợ thuộc một trong các trường hợp sau đây chưa thu hồi được trong thời gian dưới 30 ngày kể từ ngày có quyết định thu hồi: ▪ Khoản nợ vi phạm quy định tại các khoản 1, 3, 4, 5, 6 Điều 126 Luật các tổ chức tín dụng; hoặc ▪ Khoản nợ vi phạm quy định tại các khoản 1, 2, 3, 4 Điều 127 Luật các tổ chức tín dụng; hoặc ▪ Khoản nợ vi phạm quy định tại các khoản 1, 2, 5 Điều 128 Luật các tổ chức tín dụng. (e) Nợ trong thời hạn thu hồi theo kết luận thanh tra.
4	Nợ nghi ngờ	(a) Nợ quá hạn từ 181 ngày đến 360 ngày; hoặc (b) Nợ cơ cấu lại thời hạn trả nợ lần đầu quá hạn dưới 90 ngày theo thời hạn trả nợ được cơ cấu lại lần đầu; hoặc (c) Nợ cơ cấu lại thời hạn trả nợ lần thứ hai; hoặc (d) Khoản nợ quy định tại điểm (d) của Nợ dưới tiêu chuẩn chưa thu hồi được trong thời gian từ 30 ngày đến 60 ngày kể từ ngày có quyết định thu hồi; hoặc (e) Nợ phải thu hồi theo kết luận thanh tra nhưng quá thời hạn thu hồi theo kết luận thanh tra đến 60 ngày mà vẫn chưa thu hồi được.
5	Nợ có khả năng mất vốn	(a) Nợ quá hạn trên 360 ngày; hoặc (b) Nợ cơ cấu lại thời hạn trả nợ lần đầu quá hạn từ 90 ngày trở lên theo thời hạn trả nợ được cơ cấu lại lần đầu; hoặc (c) Nợ cơ cấu lại thời hạn trả nợ lần thứ hai và quá hạn theo thời hạn trả nợ được cơ cấu lại lần thứ hai; hoặc (d) Nợ cơ cấu lại thời hạn trả nợ lần thứ ba trở lên, kể cả chưa bị quá hạn hoặc đã quá hạn; hoặc (e) Khoản nợ quy định tại điểm (d) của Nợ dưới tiêu chuẩn chưa thu hồi được trong thời gian trên 60 ngày kể từ ngày có quyết định thu hồi; hoặc (f) Nợ phải thu hồi theo kết luận thanh tra nhưng quá thời hạn thu hồi theo kết luận thanh tra trên 60 ngày mà vẫn chưa thu hồi được; hoặc (g) Nợ của khách hàng là tổ chức tín dụng được NHNNVN công bố đặt vào tình trạng kiểm soát đặc biệt, hoặc chi nhánh ngân hàng nước ngoài bị phong tỏa vốn và tài sản.

Nợ xấu là nợ thuộc các nhóm 3, 4 và 5.

Đối với các khoản trả thay cam kết ngoại bảng, Tập đoàn phân loại nợ dựa trên số ngày quá hạn tính từ ngày Tập đoàn thực hiện nghĩa vụ cam kết:

Nhóm 3 – Nợ dưới tiêu chuẩn: nếu quá hạn dưới 30 ngày;

Nhóm 4 – Nợ nghi ngờ: nếu quá hạn từ 30 ngày đến dưới 90 ngày;

Nhóm 5 – Nợ có khả năng mất vốn: nếu quá hạn từ 90 ngày trở lên.

Trường hợp một khách hàng có nhiều hơn một khoản nợ với Tập đoàn mà có bất kỳ khoản nợ nào bị chuyển sang nhóm nợ có rủi ro cao hơn thì Tập đoàn phân loại các khoản nợ còn lại của khách hàng đó vào nhóm nợ có rủi ro cao hơn tương ứng với mức độ rủi ro.

Khi Tập đoàn tham gia cho vay hợp vốn không phải với vai trò là ngân hàng đầu mối, Tập đoàn thực hiện phân loại các khoản nợ (bao gồm cả khoản vay hợp vốn) của khách hàng đó vào nhóm rủi ro cao hơn giữa đánh giá của ngân hàng đầu mối, các Tập đoàn tham gia cho vay hợp vốn và đánh giá của Tập đoàn.

Tập đoàn cũng thu thập kết quả phân loại nợ đối với khách hàng do CIC cung cấp tại thời điểm phân loại nợ để điều chỉnh kết quả tự phân loại nợ. Trường hợp nợ và cam kết ngoại bảng của khách hàng được phân loại vào nhóm nợ có mức độ rủi ro thấp hơn nhóm nợ theo danh sách do CIC cung cấp, Tập đoàn điều chỉnh kết quả phân loại nợ, cam kết ngoại bảng theo nhóm nợ được CIC cung cấp.

(ii) Dự phòng rủi ro tín dụng cụ thể

Theo Thông tư 02 và Thông tư 09, dự phòng cụ thể được xác định dựa trên số dư và kết quả phân loại nợ của các khoản cho vay của từng khách hàng tại ngày làm việc cuối cùng của quý. Riêng đối với quý cuối cùng, dự phòng cụ thể được xác định dựa trên số dư và kết quả phân loại nợ của các khoản cho vay tại ngày làm việc cuối cùng của tháng 11. Dự phòng cụ thể được xác định dựa trên việc sử dụng các tỷ lệ dự phòng sau đây đối với khoản nợ vay gốc sau khi trừ đi giá trị tài sản đảm bảo đã được khấu trừ. Tỷ lệ dự phòng cụ thể cho từng nhóm nợ được quy định như sau:

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

Tài sản đảm bảo là động sản, bất động sản và các tài sản đảm bảo không phải là vàng miếng, chứng khoán Chính phủ được niêm yết trên Sở giao dịch chứng khoán, chứng khoán do doanh nghiệp hoặc tổ chức tín dụng khác phát hành có giá trị từ 50 tỷ VND trở lên đối với khoản nợ của khách hàng là người liên quan của Tập đoàn và các đối tượng khác theo quy định tại Điều 127 Luật các Tổ chức tín dụng và tài sản đảm bảo có giá trị từ 200 tỷ VND trở lên được định giá bởi tổ chức có chức năng thẩm định giá. Đối với các trường hợp khác, tài sản đảm bảo được định giá theo quy định và quy trình nội bộ của Tập đoàn.

(iii) Dự phòng rủi ro tín dụng chung

Theo Thông tư 02, một khoản dự phòng chung cũng được lập với mức bằng 0,75% tổng số dư của các khoản nợ trừ các khoản tiền gửi và cho vay các tổ chức tín dụng khác và các khoản nợ được phân loại vào nhóm nợ có khả năng mất vốn tại ngày làm việc cuối cùng của quý hoặc tại ngày làm việc cuối cùng của tháng 11 đối với quý cuối cùng của kỳ kế toán năm.

(iv) Xử lý nợ xấu

Nợ xấu là các khoản nợ thuộc các Nhóm 3,4 và 5.

Các khoản nợ xấu được xử lý rủi ro tín dụng theo quyết định của Hội đồng Xử lý Rủi ro của Ngân hàng sau khi đã xem xét thấy mọi nỗ lực cần thiết để thu hồi khoản nợ, bao gồm cả các hành động pháp lý đều không có kết quả.

Các khoản nợ xấu sẽ được xử lý bằng nguồn dự phòng khi được phân loại vào Nhóm 5 hoặc khi khách hàng vay bị phá sản hoặc giải thể (đối với trường hợp khách hàng vay là tổ chức, doanh nghiệp), hoặc khi khách hàng vay chết hoặc mất tích (đối với trường hợp khách hàng vay là cá nhân).

Các khoản nợ xấu đã xử lý bằng nguồn dự phòng được theo dõi ở tài khoản ngoại bảng. Các khoản tiền thu được từ các khoản nợ xấu đã xử lý, bao gồm cả tiền từ việc bán tài sản đảm bảo của các khoản nợ xấu đó, sẽ được ghi nhận trong báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh khi thực nhận.

(v) Bán nợ cho VAMC

Tập đoàn thực hiện bán nợ là các khoản cho vay khách hàng cho VAMC theo Nghị định số 53/2013/NĐ-CP do Chính phủ ban hành ngày 18 tháng 5 năm 2013 (“Nghị định 53”), Nghị định số 34/2015/NĐ-CP do Chính phủ ban hành ngày 31 tháng 3 năm 2015 sửa đổi và bổ sung một số điều của Nghị định 53 (“Nghị định 34”), Thông tư số 19/2013/TT-NHNN do NHNNVN ban hành ngày 6 tháng 9 năm 2013 (“Thông tư 19”), Thông tư số 14/2015/TT-NHNN do NHNNVN ban hành ngày 28 tháng 8 năm 2015 (“Thông tư 14”), Thông tư số 08/2015/TT-NHNN do NHNNVN ban hành ngày 16 tháng 6 năm 2016 (“Thông tư 08”), Thông tư số 09/2017/TT-NHNN do NHNNVN ban hành ngày 14 tháng 8 năm 2017 (“Thông tư 09”) về việc sửa đổi, bổ sung một số điều của Thông tư 19 và xuất toán khỏi bảng cân đối kế toán theo các hướng dẫn trong Công văn số 8499/NHNN-TCKT do NHNNVN ban hành ngày 14 tháng 11 năm 2013 (“Công văn 8499”) và Công văn số 925/NHNN-TCKT do NHNNVN ban hành ngày 19 tháng 2 năm 2014 (“Công văn 925”).

Chính sách kế toán cho các khoản nợ được bán cho VAMC được trình bày ở Thuyết minh 3(h)(v).

(g) Cam kết ngoại bảng

Cam kết ngoại bảng bao gồm các khoản bảo lãnh, chấp nhận thanh toán và các cam kết cho vay không hủy ngang vô điều kiện và có thời gian thực hiện cụ thể.

Theo Thông tư 02 và Thông tư 09, việc phân loại các khoản cam kết tín dụng ngoại bảng được thực hiện chỉ nhằm mục đích quản lý, giám sát chất lượng hoạt động cấp tín dụng. Không có dự phòng nào được lập cho các khoản cam kết tín dụng ngoại bảng, trừ khi Tập đoàn được yêu cầu phải thực hiện nghĩa vụ trả thay theo hợp đồng bảo lãnh, trong trường hợp đó, khoản trả thay được phân loại và trích lập dự phòng theo chính sách kế toán được trình bày tại Thuyết minh 3(f).

(h) Chứng khoán đầu tư

(i) Phân loại

Chứng khoán đầu tư bao gồm chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán và chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn. Tập đoàn phân loại chứng khoán đầu tư tại thời điểm mua là chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán hoặc chứng khoán đầu tư nắm giữ đến ngày đáo hạn. Theo Công văn số 2601/NHNN-TCKT do NHNNVN ban hành ngày 14 tháng 4 năm 2009, đối với khoản mục chứng khoán đầu tư, Tập đoàn được phép phân loại lại tối đa một lần sau khi phân loại lần đầu tại thời điểm mua.

Chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán: Chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán là chứng khoán nợ hoặc chứng khoán vốn được giữ trong thời gian không ấn định trước và có thể được bán trong mọi thời điểm.

Chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn: Chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn là chứng khoán nợ có kỳ hạn cố định và các khoản thanh toán cố định hoặc có thể xác định được, mà Tập đoàn có ý định và có khả năng nắm giữ đến ngày đáo hạn.

(ii) Ghi nhận

Tập đoàn ghi nhận chứng khoán đầu tư nắm giữ vào ngày Tập đoàn trở thành một bên đối tác của hợp đồng cung cấp các chứng khoán này (kế toán theo ngày giao dịch).

(iii) Đo lường

Chứng khoán vốn

Chứng khoán vốn sẵn sàng để bán được ghi nhận ban đầu theo giá gốc, bao gồm giá mua cộng các chi phí liên quan trực tiếp như chi phí môi giới, giao dịch, cung cấp thông tin, phí ngân hàng (nếu có). Sau đó, các chứng khoán này được ghi nhận theo giá trị thấp hơn giữa giá đang ghi nhận trên sổ sách và giá thị trường với số lỗ giảm giá được ghi nhận vào báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh.

Giá thị trường của chứng khoán vốn sẵn sàng để bán đã niêm yết tại Việt Nam là giá đóng cửa tại Sở Giao dịch Chứng khoán Thành phố Hồ Chí Minh và Sở Giao dịch Chứng khoán Hà Nội tại ngày kết thúc kỳ kế toán.

Giá thị trường của chứng khoán vốn sẵn sàng để bán chưa niêm yết nhưng được đăng ký giao dịch trên thị trường giao dịch chứng khoán của các công ty đại chúng chưa niêm yết (UpCom) là giá đóng cửa tại ngày kết thúc kỳ kế toán.

Giá thị trường của chứng khoán vốn sẵn sàng để bán chưa niêm yết nhưng được đăng ký giao dịch trên thị trường phi tập trung (OTC) là giá bình quân của các giá giao dịch tại ngày kết thúc kỳ kế toán được cung cấp bởi ba công ty chứng khoán có vốn điều lệ trên 300 tỷ VND.

Trong trường hợp không thể xác định được giá thị trường của chứng khoán, các chứng khoán này được hạch toán theo giá gốc.

Chứng khoán nợ

Chứng khoán nợ sẵn sàng để bán và chứng khoán nợ giữ đến ngày đáo hạn được ghi nhận ban đầu theo giá gốc, bao gồm giá mua cộng các chi phí có liên quan trực tiếp như chi phí môi giới, giao dịch, cung cấp thông tin, thuế, lệ phí và phí ngân hàng (nếu có). Sau đó, các chứng khoán này được ghi nhận theo giá gốc được phân bổ (chịu tác động của việc phân bổ giá trị chiết khấu và giá trị phụ trội) trừ đi dự phòng rủi ro chứng khoán (bao gồm dự phòng rủi ro tín dụng và dự phòng giảm giá chứng khoán). Giá trị phụ trội và giá trị chiết khấu phát sinh từ việc mua các chứng khoán nợ được phân bổ vào báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh theo phương pháp đường thẳng trong thời gian nắm giữ.

Chứng khoán nợ sẵn sàng để bán và chứng khoán nợ giữ đến ngày đáo hạn đã niêm yết được ghi nhận theo giá gốc trừ đi dự phòng giảm giá bằng cách tham khảo giá đóng cửa tại Sở Giao dịch Chứng khoán Hà Nội vào ngày kết thúc kỳ kế toán.

Chứng khoán nợ sẵn sàng để bán và chứng khoán nợ giữ đến ngày đáo hạn của doanh nghiệp chưa niêm yết được ghi nhận theo giá gốc trừ dự phòng rủi ro tín dụng theo quy định của Thông tư 02 và Thông tư 09.

Lãi sau khi mua của chứng khoán nợ sẵn sàng để bán và chứng khoán nợ giữ đến ngày đáo hạn được ghi nhận vào báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh trên cơ sở dồn tích. Khoản tiền lãi dồn tích trước khi Tập đoàn mua sẽ được ghi giảm giá gốc khi nhận được.

Dự phòng rủi ro chứng khoán đầu tư được đề cập ở trên sẽ được hoàn nhập khi giá chứng khoán hoặc giá trị có thể thu hồi của chứng khoán đầu tư tăng lên sau khi khoản dự phòng được ghi nhận. Khoản dự phòng chỉ được hoàn nhập đến mức tối đa bằng giá trị ghi sổ của các chứng khoán này trong trường hợp không phải lập dự phòng.

(iv) Dừng ghi nhận

Chứng khoán đầu tư được dừng ghi nhận khi các quyền nhận các luồng tiền từ các chứng khoán này đã chấm dứt hoặc Tập đoàn đã chuyển đi phần lớn rủi ro và lợi ích của việc sở hữu các chứng khoán này.

(v) Trái phiếu đặc biệt do VAMC phát hành

Tập đoàn kế toán nghiệp vụ mua bán nợ bằng trái phiếu đặc biệt theo các hướng dẫn trong Công văn 8499 và Công văn 925.

Trái phiếu đặc biệt do VAMC phát hành là giấy tờ có giá có thời hạn do VAMC phát hành để mua nợ xấu của Tập đoàn.

Cho mỗi khoản nợ xấu được bán cho VAMC Tập đoàn nhận được tương ứng một trái phiếu đặc biệt do VAMC phát hành. Mệnh giá trái phiếu đặc biệt tương ứng với giá trị ghi sổ dư nợ gốc của khoản nợ xấu sau khi khấu trừ số tiền dự phòng cụ thể đã trích lập chưa sử dụng cho khoản nợ xấu đó.

Khi hoàn thành thủ tục mua bán nợ xấu, Tập đoàn ghi giảm giá trị ghi sổ của khoản nợ xấu, sử dụng dự phòng cụ thể đã trích lập chưa sử dụng. Đồng thời, Tập đoàn ghi nhận trái phiếu đặc biệt do VAMC phát hành vào tài khoản chứng khoán nợ giữ đến ngày đáo hạn do các tổ chức kinh tế trong nước phát hành theo mệnh giá và sau đó được phản ánh theo giá gốc trừ dự phòng rủi ro.

Đối với các trái phiếu đặc biệt do VAMC phát hành, dự phòng cụ thể được tính và trích lập theo hướng dẫn của Thông tư 19, Thông tư 14, Thông tư 08 và Thông tư 09. Theo đó, hàng năm, Tập đoàn trích lập dự phòng rủi ro đối với từng trái phiếu đặc biệt, đảm bảo mỗi năm trong kỳ hạn của trái phiếu đặc biệt, trong thời hạn 5 ngày làm việc liền kề tương ứng với ngày đáo hạn của trái phiếu đặc biệt, Tập đoàn trích lập số tiền dự phòng cụ thể tối thiểu là khoản chênh lệch dương giữa 20% mệnh giá của trái phiếu đặc biệt trừ đi số tiền thu hồi nợ trong năm của khoản nợ xấu có liên quan. Dự phòng rủi ro cho trái phiếu đặc biệt được ghi nhận vào báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất.

Tập đoàn không phải trích lập dự phòng chung đối với trái phiếu đặc biệt này.

(i) Đầu tư dài hạn khác

Đầu tư dài hạn khác bao gồm chứng khoán vốn, các khoản góp vốn dài hạn khác mà Tập đoàn có ý định nắm giữ trên một năm và không nắm quyền kiểm soát hoặc không có ảnh hưởng đáng kể.

Các khoản đầu tư dài hạn khác được phản ánh theo nguyên giá trừ đi số dự phòng giảm giá được trích lập theo hướng dẫn của Thông tư số 228/2009/TT-BTC do Bộ Tài chính ban hành ngày 7 tháng 12 năm 2009 (“Thông tư 228”) và Thông tư số 89/2013/TT-BTC do Bộ Tài chính ban hành ngày 28 tháng 6 năm 2013 (“Thông tư 89”) sửa đổi, bổ sung Thông tư 228 như được trình bày trong thuyết minh 3 (j).

(j) Dự phòng giảm giá đầu tư dài hạn

Dự phòng giảm giá đầu tư dài hạn được trích lập nếu tổ chức kinh tế mà Tập đoàn đang đầu tư bị lỗ (trừ trường hợp lỗ theo kế hoạch đã được xác định trong phương án kinh doanh ban đầu) theo hướng dẫn của Thông tư 228 và Thông tư 89. 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 sở hữu của Tập đoàn tại đơn vị đó.

Dự phòng giảm giá đầu tư dài hạn được hoàn nhập khi giá trị có thể thu hồi của khoản đầu tư dài hạn tăng trở lại sau khi lập dự phòng. Khoản dự phòng chỉ được hoàn nhập đến mức tối đa bằng giá trị ghi sổ của các khoản đầu tư dài hạn này khi không phải lập dự phòng.

(k) Tài sản cố định hữu hình

(i) Nguyên giá

Tài sản cố định hữu hình được phản ánh theo nguyên giá trừ đi giá trị hao mòn lũy kế. Nguyên giá ban đầu của tài sản cố định hữu hình bao gồm giá mua của tài sản, thuế, các loại thuế đầu vào không được hoàn lại và chi phí liên quan trực tiếp đến việc đưa tài sản vào trạng thái và vị trí hoạt động cho mục đích sử dụng dự kiến. Các chi phí phát sinh sau khi tài sản cố định hữu hình đã đi vào hoạt động như chi phí sửa chữa, bảo dưỡng và đại tu được ghi nhận vào báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất trong năm mà chi phí phát sinh. Trường hợp có thể chứng minh một cách rõ ràng các chi phí này làm tăng lợi ích kinh tế trong tương lai dự tính thu được từ việc sử dụng tài sản cố định hữu hình vượt trên mức hoạt động tiêu chuẩn đã được đánh giá ban đầu, thì các chi phí này được vốn hóa như một khoản tăng nguyên giá của tài sản cố định hữu hình.

(ii) Khấu hao

Khấu hao được tính theo phương pháp đường thẳng dựa trên thời gian hữu dụng ước tính của tài sản cố định hữu hình. Thời gian hữu dụng ước tính như sau:

▪ nhà cửa, vật kiến trúc	5 – 50 năm
▪ máy móc thiết bị	5 – 15 năm
▪ phương tiện vận chuyển	6 – 10 năm
▪ thiết bị, dụng cụ quản lý	3 – 8 năm
▪ tài sản cố định hữu hình khác	5 – 10 năm

(iii) Thanh lý

Lãi và lỗ phát sinh do thanh lý, nhượng bán tài sản cố định được xác định bằng số chênh lệch giữa số tiền thuần nhận được do thanh lý với giá trị còn lại của tài sản và được ghi nhận là thu nhập khác hoặc chi phí khác trong báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất.

(l) Tài sản cố định vô hình

(i) Quyền sử dụng đất

Quyền sử dụng đất được thể hiện theo nguyên giá trừ giá trị hao mòn lũy kế. Nguyên giá ban đầu của quyền sử dụng đất bao gồm giá trị của quyền sử dụng đất được ghi nhận trong giá mua và các chi phí liên quan trực tiếp tới việc có được quyền sử dụng đất. Khấu hao đối với quyền sử dụng đất có thời hạn được tính theo phương pháp đường thẳng theo thời gian sử dụng ghi trên giấy chứng nhận quyền sử dụng đất. Tập đoàn không tính khấu hao đối với quyền sử dụng đất vô thời hạn.

ii) Phần mềm máy vi tính

Giá mua phần mềm máy vi tính mới, mà phần mềm máy vi tính này không phải là một bộ phận gắn kết với phần cứng có liên quan thì được vốn hóa và được hạch toán như một tài sản cố định vô hình, Phần mềm máy vi tính được khấu hao theo phương pháp đường thẳng trong thời gian từ 3 đến 8 năm.

iii) Thanh lý

Lãi và lỗ phát sinh do thanh lý tài sản cố định vô hình được xác định bằng số chênh lệch giữa số tiền thuần nhận được do thanh lý với giá trị còn lại của tài sản và được ghi nhận là thu nhập khác hoặc chi phí khác trong báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất.

(m) Bất động sản đầu tư

(i) Nguyên giá

Bất động sản đầu tư mà Tập đoàn hiện đang nắm giữ là bất động sản đầu tư cho thuê. Bất động sản đầu tư cho thuê được thể hiện theo nguyên giá trừ đi giá trị hao mòn lũy kế. Nguyên giá ban đầu của bất động sản đầu tư cho thuê bao gồm giá mua, chi phí quyền sử dụng đất và các chi phí liên quan trực tiếp đến việc đưa tài sản đến điều kiện cần thiết để tài sản có thể hoạt động theo cách thức đã dự kiến bởi Tập đoàn. Các chi phí phát sinh sau khi bất động sản đầu tư cho thuê đã được vào hoạt động như chi phí sửa chữa và bảo trì được ghi nhận vào kết quả kinh doanh hợp nhất trong kỳ mà các chi phí này phát sinh. Trong các trường hợp có thể chứng minh một cách rõ ràng rằng các khoản chi phí này làm tăng lợi ích kinh tế trong tương lai dự tính thu được từ việc sử dụng bất động sản đầu tư cho thuê vượt trên mức hoạt động tiêu chuẩn theo như đánh giá ban đầu, thì các chi phí này được vốn hóa như một khoản nguyên giá tăng thêm của bất động sản đầu tư cho thuê.

(ii) **Khấu hao**

Khấu hao được tính theo phương pháp đường thẳng dựa trên thời gian hữu dụng ước tính của bất động sản đầu tư. Thời gian hữu dụng ước tính như sau:

- nhà cửa 36 năm

(iii) **Thanh lý**

Lãi và lỗ phát sinh do thanh lý bất động sản đầu tư cho thuê được xác định bằng số chênh lệch giữa số tiền thuần nhận được do thanh lý với giá trị còn lại của tài sản và được ghi nhận là thu nhập khác hoặc chi phí khác trong báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất.

(n) **Trợ cấp thôi việc và bảo hiểm thất nghiệp**

Theo Bộ luật Lao động Việt Nam, khi người lao động làm việc cho Tập đoàn từ 12 tháng trở lên (“người lao động đủ điều kiện”) tự nguyện chấm dứt hợp đồng lao động của mình thì bên sử dụng lao động phải thanh toán tiền trợ cấp thôi việc cho nhân viên đó tính dựa trên số năm làm việc tính đến 31 tháng 12 năm 2008 và mức lương bình quân của người lao động trong 6 tháng liền kề trước thời điểm thôi việc của người đó. Dự phòng trợ cấp thôi việc được lập trên cơ sở mức lương hiện tại của nhân viên và thời gian họ làm việc cho Tập đoàn.

Ngày 24 tháng 10 năm 2012, Bộ Tài Chính ban hành Thông tư số 180/2012/TT-BTC (“Thông tư 180”) hướng dẫn xử lý tài chính về chi trợ cấp mất việc làm cho người lao động tại doanh nghiệp. Thông tư này quy định rằng khi lập báo cáo tài chính năm 2012, nếu nguồn quỹ dự phòng trợ cấp mất việc làm của doanh nghiệp còn số dư, doanh nghiệp phải hạch toán tăng thu nhập khác năm 2012 và không được chuyển số dư quỹ sang năm sau sử dụng. Theo đó, Tập đoàn đã hoàn nhập số dư dự phòng trợ cấp thôi việc. Việc thay đổi chính sách kế toán này được áp dụng phi hồi tố từ năm 2012.

Theo Luật Bảo hiểm Xã hội, kể từ ngày 1 tháng 1 năm 2009, và các nhân viên phải đóng vào quỹ bảo hiểm thất nghiệp do Bảo hiểm Xã hội Việt Nam quản lý. Bảo hiểm thất nghiệp do Tập đoàn đóng cho thời gian làm việc của nhân viên được ghi nhận vào chi phí trong báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh khi phát sinh.

Bảo hiểm thất nghiệp được ghi nhận như một phần của chi phí lương và các chi phí liên quan trên báo cáo kết quả kinh doanh hợp nhất.

(o) **Tiền gửi và vay các tổ chức tín dụng khác**

Tiền gửi và vay các tổ chức tín dụng khác được phản ánh theo giá gốc.

(p) **Tiền gửi của khách hàng**

Tiền gửi của khách hàng được phản ánh theo giá gốc.

(q) **Các khoản phải trả khác**

Các khoản phải trả khác được phản ánh theo giá gốc.

(r) **Thuế**

Thuế thu nhập doanh nghiệp tính trên lợi nhuận của năm bao gồm thuế thu nhập hiện hành và thuế thu nhập hoãn lại. Thuế thu nhập doanh nghiệp được ghi nhận trong báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất ngoại trừ trường hợp có các khoản thuế thu nhập liên quan đến các khoản mục được ghi nhận thẳng vào vốn chủ sở hữu, thì khi đó các thuế thu nhập này cũng được ghi nhận thẳng vào vốn chủ sở hữu.

Thuế thu nhập hiện hành là khoản thuế phải nộp dựa trên thu nhập chịu thuế trong năm, sử dụng các mức thuế suất có hiệu lực tại ngày kết thúc kỳ kế toán năm, và các khoản điều chỉnh thuế phải nộp liên quan đến những năm trước.

Thuế thu nhập hoãn lại được tính theo phương pháp bảng cân đối kế toán cho các chênh lệch tạm thời giữa giá trị ghi sổ cho mục đích báo cáo tài chính và giá trị sử dụng cho mục đích tính thuế của các khoản mục tài sản và nợ phải trả. Giá trị của thuế thu nhập hoãn lại được ghi nhận dựa trên cách thức dự kiến thu hồi hoặc thanh toán giá trị ghi sổ của các khoản mục tài sản và nợ phải trả sử dụng các mức thuế suất có hiệu lực hoặc cơ bản có hiệu lực tại ngày kết thúc kỳ kế toán.

Tài sản thuế thu nhập hoãn lại chỉ được ghi nhận trong phạm vi chắc chắn có đủ lợi nhuận tính thuế trong tương lai để tài sản thuế thu nhập này có thể sử dụng được. Tài sản thuế thu nhập hoãn lại được ghi giảm trong phạm vi không còn chắc chắn là các lợi ích về thuế liên quan này sẽ sử dụng được.

(s) **Vốn**

(i) **Vốn điều lệ**

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

(ii) **Cổ phiếu quỹ**

Khi Ngân hàng mua lại cổ phiếu đã phát hành của chính Ngân hàng (cổ phiếu quỹ), tổng số tiền thanh toán, bao gồm các chi phí liên quan trực tiếp đến việc mua lại cổ phiếu quỹ, sẽ ghi giảm vào vốn chủ sở hữu.

Khi các cổ phiếu quỹ này được bán đi hoặc phát hành lại sau đó, số tiền nhận được sẽ được ghi nhận là khoản tăng vốn chủ sở hữu và các khoản thặng dư hoặc thâm hụt từ các giao dịch được ghi nhận vào thặng dư vốn cổ phần.

(t) **Các quỹ dự trữ**

(i) **Ngân hàng**

Theo Nghị định số 93/2017/NĐ-CP ngày 07 tháng 8 năm 2017 do Chính phủ Việt Nam ban hành về chế độ tài chính đối với các tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài và giám sát tài chính, đánh giá hiệu quả đầu tư vốn nhà nước tại tổ chức tín dụng do Nhà nước nắm giữ 100% vốn điều lệ và tổ chức tín dụng có vốn nhà nước, Ngân hàng phải trích lập các quỹ như sau trước khi phân phối lợi nhuận:

	Tỷ lệ trích lập hàng năm	Số dư tối đa
Quỹ dự trữ bổ sung vốn điều lệ	5% lợi nhuận sau thuế	Vốn điều lệ
Quỹ dự phòng tài chính	10% lợi nhuận sau thuế	Không hạn chế

Quỹ dự phòng tài chính dùng để bù đắp phần còn lại của những tổn thất, thiệt hại về tài sản xảy ra trong quá trình kinh doanh sau khi đã được bù đắp bằng tiền bồi thường của các tổ chức, cá nhân gây ra tổn thất, của tổ chức bảo hiểm và sử dụng dự phòng trích lập trong chi phí; sử dụng cho các mục đích khác theo quy định của pháp luật.

Các quỹ dự trữ bắt buộc này không được phép phân phối và được ghi nhận như một phần vốn chủ sở hữu.

(ii) **Công ty TNHH Một Thành viên Quản lý nợ và Khai thác Tài sản – Ngân hàng Thương mại Cổ phần Kiên Long**

Theo Thông tư số 27/2002/TT-BTC ngày 22 tháng 3 năm 2002 do Bộ Tài chính ban hành, việc trích lập các quỹ được thực hiện theo các quy định áp dụng cho Ngân hàng.

(u) **Quỹ khen thưởng và phúc lợi**

Quỹ khen thưởng và phúc lợi được phân bổ từ lợi nhuận sau thuế theo quyết định của các cổ đông tại cuộc họp Đại hội đồng Cổ đông thường niên và chủ yếu được dùng để chi trả cho cán bộ, công nhân viên của Tập đoàn. Các quỹ này không do pháp luật quy định và được phép phân phối hết. Quỹ khen thưởng và phúc lợi được ghi nhận trong phần nợ phải trả của Tập đoàn.

(v) **Lãi trên cổ phiếu**

Tập đoàn trình bày lãi cơ bản và lãi suy giảm trên cổ phiếu (EPS) cho các cổ phiếu phổ thông. Lãi cơ bản trên cổ phiếu được tính bằng cách lấy lãi hoặc lỗ thuộc về cổ đông phổ thông của Tập đoàn sau khi trừ đi phần quỹ khen thưởng và phúc lợi được trích lập trong kỳ, chia cho số lượng cổ phiếu phổ thông bình quân gia quyền lưu hành trong năm. Lãi suy giảm trên cổ phiếu được xác định bằng cách điều chỉnh lãi hoặc lỗ thuộc về cổ đông phổ thông và số lượng cổ phiếu phổ thông bình quân đang lưu hành có tính đến các ảnh hưởng của cổ phiếu phổ thông tiềm năng, bao gồm trái phiếu có thể chuyển đổi và quyền mua cổ phiếu.

(w) **Thu nhập lãi và chi phí lãi**

Trước ngày 26 tháng 3 năm 2018

Tập đoàn ghi nhận thu nhập lãi trên cơ sở dồn tích, ngoại trừ tiền lãi từ các khoản nợ được phân loại từ Nhóm 2 đến Nhóm 5 (được trình bày tại Thuyết minh 3(f)) được ghi nhận vào báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất khi Tập đoàn thực sự thu được. Khi một khoản nợ được phân loại từ Nhóm 2 đến Nhóm 5 (được trình bày tại Thuyết minh 3(f)) thì số lãi dự thu của khoản nợ này được xuất toán, ghi nhận ngoại bảng và được ghi nhận vào báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất khi thu được.

Từ ngày 26 tháng 3 năm 2018

Thu nhập lãi được ghi nhận trong báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất trên cơ sở dồn tích, ngoại trừ tiền lãi từ các khoản nợ được phân loại từ Nhóm 2 đến Nhóm 5 được trình bày tại Thuyết

minh 3(f) và các khoản nợ được giữ nguyên Nhóm 1 (Nợ đủ tiêu chuẩn) do thực hiện chính sách của Nhà nước thì số lãi dự thu được xuất toán và được ghi nhận ngoại bảng. Thu nhập lãi của các khoản nợ này được ghi nhận vào báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất khi thu được.

(x) Thu nhập từ hoạt động dịch vụ

Thu nhập từ hoạt động dịch vụ bao gồm phí nhận được từ dịch vụ thanh toán, dịch vụ ngân quỹ và các dịch vụ khác. Thu nhập nhận được từ dịch vụ thanh toán, dịch vụ ngân quỹ và các dịch vụ khác được ghi nhận khi thực thu.

(y) Thu nhập từ cổ tức

Thu nhập từ cổ tức bằng tiền được ghi nhận trong báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh khi quyền nhận cổ tức của Tập đoàn được xác lập.

Cổ tức được nhận dưới dạng cổ phiếu, cổ phiếu thưởng và quyền mua cổ phiếu cho các cổ đông hiện tại, cổ phiếu được chia từ lợi nhuận chưa phân phối không được ghi nhận là một khoản tăng giá trị khoản đầu tư và thu nhập không được ghi nhận trong báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh. Khi nhận được cổ tức bằng cổ phiếu, Tập đoàn chỉ theo dõi số lượng cổ phiếu tăng thêm trên thuyết minh báo cáo tài chính.

Cổ tức nhận được liên quan đến giai đoạn trước khi mua khoản đầu tư được ghi giảm vào giá trị ghi sổ của khoản đầu tư.

(z) Chi phí hoạt động dịch vụ

Chi phí hoạt động dịch vụ được ghi nhận trong báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh khi phát sinh.

(aa) Các khoản thanh toán cho thuê hoạt động

Các khoản thanh toán cho thuê hoạt động được ghi nhận vào báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh theo phương pháp đường thẳng dựa trên thời hạn của hợp đồng thuê. Các khoản hoa hồng đi thuê đã nhận được ghi nhận trong báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh như là một bộ phận hợp thành của tổng chi phí thuê.

(bb) Các bên liên quan

Các bên được coi là bên liên quan của Tập đoàn nếu một bên có khả năng, trực tiếp hoặc gián tiếp, kiểm soát bên kia hoặc gây ảnh hưởng đáng kể tới bên kia trong việc ra các quyết định tài chính và hoạt động, hoặc khi Tập đoàn và bên kia cùng chịu sự kiểm soát chung hoặc ảnh hưởng đáng kể chung. Các bên liên quan có thể là các công ty hoặc cá nhân, bao gồm cả các thành viên gia đình thân cận của các cá nhân được coi là liên quan. Các bên liên kết và các cá nhân nào trực tiếp hoặc gián tiếp nắm quyền biểu quyết của Tập đoàn và các công ty con mà có ảnh hưởng đáng kể đối với Tập đoàn và công ty con, những nhân sự quản lý chủ chốt bao gồm thành viên Hội đồng Quản trị, thành viên Ban Tổng Giám đốc, thành viên Ban Kiểm soát, những thành viên thân cận trong gia đình của các cá nhân hoặc các bên liên kết này hoặc những công ty liên kết với các cá nhân này cũng được coi là bên liên quan.

(cc) Các cam kết và nợ tiềm ẩn

Tại bất cứ thời điểm nào Tập đoàn cũng có các cam kết cấp tín dụng chưa thực hiện. Các cam kết này ở dưới dạng các khoản cho vay và thấu chi đã được phê duyệt. Tập đoàn cũng cung cấp các bảo lãnh tài chính và thư tín dụng để bảo lãnh việc thực hiện hợp đồng của khách hàng đối với bên thứ ba. Nhiều khoản cam kết và nợ tiềm ẩn sẽ đáo hạn mà không phát sinh bất kỳ một phần hay toàn bộ một khoản tạm ứng nào. Do đó các khoản cam kết và nợ tiềm ẩn này không nhất thiết phản ánh luồng lưu chuyển tiền tệ dự kiến trong tương lai.

(dd) Báo cáo bộ phận

Một bộ phận cần báo cáo là một hợp phần có thể xác định riêng biệt của Tập đoàn tham gia vào việc cung cấp các sản phẩm hoặc dịch vụ liên quan (bộ phận chia theo hoạt động kinh doanh), hoặc cung cấp sản phẩm hoặc dịch vụ trong một môi trường kinh tế cụ thể (bộ phận chia theo vùng địa lý), mỗi bộ phận này chịu rủi ro và thu được lợi ích khác biệt với các bộ phận khác. Mẫu báo cáo bộ phận chính yếu của Tập đoàn được chia theo khu vực địa lý và mẫu báo cáo bộ phận thứ yếu được chia theo hoạt động kinh doanh.

(ee) Số dư bằng không

Các khoản mục hay số dư được quy định trong Thông tư 49/2014/TT-NHNN do NHNNVN ban hành ngày 31 tháng 12 năm 2014 mà không được thể hiện trong báo cáo tài chính hợp nhất này thì được hiểu là có số dư bằng không.

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT

Kỳ chín tháng kết thúc ngày 30/09/2018

Đơn vị tính: triệu đồng

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

4. Tiền mặt, vàng bạc, đá quý	30/09/2018	31/12/2017
Tiền mặt bằng VND	448.900	361.987
Tiền mặt bằng ngoại tệ	50.524	71.204
Tổng cộng	499.424	433.191
5. Tiền gửi tại Ngân hàng Nhà nước	30/09/2018	31/12/2017
Tiền gửi thanh toán và quỹ dự trữ bắt buộc	1.654.743	2.251.582
Tiền gửi tại NHNNVN bao gồm quỹ dự trữ bắt buộc và tiền gửi thanh toán. Theo quy định của NHNNVN về dự trữ bắt buộc, các ngân hàng được phép duy trì một số dư thừa nổi tại tài khoản dự trữ bắt buộc. Số dư bình quân dự trữ bắt buộc hàng tháng phải không được thấp hơn tỷ lệ dự trữ bắt buộc nhân với bình quân số dư tiền gửi của tháng trước tại NHNNVN, Tỷ lệ dự trữ bắt buộc như sau:		
	Tỷ lệ dự trữ bắt buộc	
<i>Số dư bình quân tiền gửi tháng trước của khách hàng</i>	30/09/2018	31/12/2017
Tiền gửi bằng ngoại tệ có kỳ hạn dưới 12 tháng	8%	8%
Tiền gửi bằng ngoại tệ có kỳ hạn từ 12 tháng trở lên	6%	6%
Tiền gửi bằng VND có kỳ hạn dưới 12 tháng	3%	3%
Tiền gửi bằng VND có kỳ hạn từ 12 tháng trở lên	1%	1%
6. Tiền, vàng gửi tại các TCTD khác và cho vay các TCTD khác	30/09/2018	31/12/2017
Tiền gửi không kỳ hạn		
Tiền gửi không kỳ hạn bằng VND	34.349	33.067
Tiền gửi không kỳ hạn bằng ngoại tệ	275.493	317.802
Tiền, vàng gửi có kỳ hạn		
Tiền gửi có kỳ hạn bằng VND	3.080.500	2.736.590
Tiền gửi có kỳ hạn bằng ngoại tệ	816.550	1.076.400
Cho vay bằng VND	-	-
Tổng cộng	4.206.892	4.163.859
7. Cho vay khách hàng	30/09/2018	31/12/2017
Cho vay các tổ chức kinh tế, cá nhân trong nước	27.297.972	24.575.774
Cho vay bằng vốn tài trợ, ủy thác đầu tư	100.351	100.721
Các khoản trả thay khách hàng	6.757	9.008
Tổng cộng	27.405.080	24.685.503

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT

Kỳ chín tháng kết thúc ngày 30/09/2018

	Đơn vị tính: triệu đồng	
	30/09/2018	31/12/2017
Phân tích chất lượng nợ cho vay		
Nhóm 1- Nợ đủ tiêu chuẩn	26.976.074	24.366.385
Nhóm 2- Nợ cần chú ý	150.836	112.008
Nhóm 3- Nợ dưới tiêu chuẩn	57.910	33.115
Nhóm 4- Nợ nghi ngờ	45.623	23.136
Nhóm 5- Nợ có khả năng mất vốn	174.637	150.859
Tổng cộng	27.405.080	24.685.503
Phân tích dư nợ theo thời gian	30/09/2018	31/12/2017
Nợ ngắn hạn	15.233.769	11.516.015
Nợ trung hạn	5.228.863	6.658.546
Nợ dài hạn	6.942.448	6.510.942
Tổng cộng	27.405.080	24.685.503
Phân tích dư nợ theo đối tượng khách hàng và loại hình doanh nghiệp	30/09/2018	31/12/2017
Hộ kinh doanh và cá nhân	19.045.953	17.227.884
Công ty TNHH	3.775.774	4.926.419
Công ty cổ phần	4.456.620	2.387.478
Doanh nghiệp tư nhân	126.733	143.722
Tổng cộng	27.405.080	24.685.503
Phân tích dư nợ cho vay theo ngành	30/09/2018	31/12/2017
Nông nghiệp, lâm nghiệp và thủy sản	5.855.372	5.319.804
Khai khoáng	1.010	1.150
Công nghiệp chế biến, chế tạo	47.174	298.329
Sản xuất, phân phối điện, khí, hơi nước	2.456	9.309
Hoạt động cung cấp nước, xử lý rác thải	1.600	1.575
Xây dựng	1.487.485	996.083
Bán buôn và bán lẻ	2.076.288	2.095.745
Vận tải kho bãi	156.830	215.068
Dịch vụ lưu trú và ăn uống	319.079	350.044
Thông tin và truyền thông	48.299	2.457
Hoạt động đầu tư	2.248.158	2.661.241
Hoạt động kinh doanh bất động sản	3.290.745	2.489.589
Hoạt động hành chính và dịch vụ hỗ trợ	114	114
Giáo dục và đào tạo	13.163	2.971
Y tế và hoạt động trợ giúp xã hội	135.971	145.703

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT

Kỳ chín tháng kết thúc ngày 30/09/2018

Đơn vị tính: triệu đồng		
Nghệ thuật, vui chơi và giải trí	3.123	7.404
Hoạt động dịch vụ khác	4.788.258	4.260.648
Sản xuất, dịch vụ tiêu dùng hộ gia đình	6.929.955	5.828.269
Tổng cộng	27.405.080	24.685.503
8. Dự phòng rủi ro tín dụng	30/09/2018	31/12/2017
Dự phòng rủi ro cho vay khách hàng bao gồm:		
Dự phòng chung (i)	205.639	180.176
Dự phòng cụ thể (ii)	42.250	39.710
Tổng cộng	247.889	219.886
(i) Biến động dự phòng chung của dự phòng rủi ro cho vay khách hàng	Kỳ chín tháng kết thúc ngày	Kỳ chín tháng kết thúc ngày
	30/09/2018	30/09/2017
Số dư đầu kỳ	180.176	134.964
Trích lập/(hoàn nhập) dự phòng trong kỳ	25.463	35.660
Số dư cuối kỳ	205.639	170.624
(ii) Biến động dự phòng cụ thể của dự phòng rủi ro cho vay khách hàng	Kỳ chín tháng kết thúc ngày	Kỳ chín tháng kết thúc ngày
	30/09/2018	30/09/2017
Số dư đầu kỳ	39.710	34.826
Trích lập/(hoàn nhập) dự phòng trong kỳ	2.539	(255)
Số dư cuối kỳ	42.250	34.571
9. Chứng khoán đầu tư	30/09/2018	31/12/2017
Chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán		
<i>Chứng khoán Nợ</i>		
- Tín phiếu Ngân hàng Nhà nước	400.000	-
- Trái phiếu Chính phủ	1.087.993	1.152.286
<i>Chứng khoán Vốn</i>		
- Chứng khoán Vốn do các TCTD khác trong nước phát hành (i)	231.513	522.196
Dự phòng giảm giá chứng khoán sẵn sàng để bán (ii)	-	(15.073)
	1.719.506	1.659.409
Chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn		
- Trái phiếu Chính phủ	61.028	266.426
- Trái phiếu đặc biệt do VAMC phát hành	198.833	370.363
- Dự phòng giảm giá chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn (iii)	(119.889)	(141.524)
	139.971	495.265
Tổng cộng	1.859.477	2.154.674

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT

Kỳ chín tháng kết thúc ngày 30/09/2018

Đơn vị tính: triệu đồng

(i) Chứng khoán vốn sẵn sàng để bán tại ngày 30 tháng 09 năm 2018 và 31 tháng 12 năm 2017 là cổ phiếu đã niêm yết trên Sở Giao dịch Chứng khoán thành phố Hồ Chí Minh của Ngân hàng Thương mại Cổ phần Sài Gòn Thương Tín ("STB") và cổ phiếu chưa niêm yết của Ngân hàng Thương mại Cổ phần Hàng Hải Việt Nam ("MSB").

(ii) Biến động của dự phòng giảm giá chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán trong kỳ như sau:

	Kỳ chín tháng kết thúc ngày	
	30/09/2018	30/09/2017
Số dư đầu kỳ	15.073	-
Trích lập dự phòng trong kỳ	29.258	-
Hoàn nhập dự phòng trong kỳ	(44.331)	-
Số dư cuối kỳ	-	-

(iii) Biến động của dự phòng Trái phiếu đặc biệt phát hành bởi VAMC

	Kỳ chín tháng kết thúc ngày	
	30/09/2018	30/09/2017
Số dư đầu kỳ	141.524	128.199
Dự phòng trích lập (hoàn nhập) trong kỳ	(3.603)	19.773
Sử dụng dự phòng trong kỳ	(18.032)	(5.016)
Số dư cuối kỳ	119.889	142.956

10. Góp vốn, đầu tư dài hạn

	30/09/2018	31/12/2017
Các khoản đầu tư dài hạn khác	14.521	14.521

Các khoản đầu tư dài hạn khác của ngân hàng là các khoản đầu tư có tỷ lệ phần vốn góp không lớn hơn 11% vốn điều lệ hoặc vốn cổ phần có quyền biểu quyết tại các doanh nghiệp khác

	30/09/2018		31/12/2017	
Tên doanh nghiệp	Tỷ lệ nắm giữ (%)	Giá gốc	Tỷ lệ nắm giữ (%)	Giá gốc
CTCP ĐT Xây dựng Hồng Phát	2,92%	5.250	2,92%	5.250
CTCP Sài Gòn - Rạch Giá	6,96%	9.271	6,96%	9.271
		14.521		14.521

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT

Kỳ chín tháng kết thúc ngày 30/09/2018

Đơn vị tính: triệu đồng

11. Tài sản cố định hữu hình

Khoản mục	Nhà cửa, vật kiến trúc	Máy móc thiết bị	Phương tiện vận tải truyền dẫn	Thiết bị dụng cụ quản lý	Tài sản cố định khác	Tổng cộng
Nguyên giá TSCĐ hữu hình						
Số dư đầu kỳ	578.017	164.456	93.928	10.947	9.855	857.203
Tăng trong kỳ	929	-	-	-	-	929
Chuyển từ xây dựng cơ bản dở dang	89.867	16.894	17.323	-	246	124.330
Thanh lý	-	(156)	(3.160)	(121)	-	(3.437)
Phân loại lại	(118)				118	-
Số dư cuối kỳ	668.695	181.194	108.091	10.826	10.219	979.025
Giá trị hao mòn lũy kế						
Số dư đầu kỳ	50.485	58.669	45.257	7.450	6.327	168.188
Khấu hao trong kỳ	19.071	11.711	7.080	757	1.347	39.966
Thanh lý	-	(156)	(1.590)	(121)	-	(1.867)
Số dư cuối kỳ	69.556	70.224	50.747	8.086	7.675	206.288
Giá trị còn lại của TSCĐ hữu hình						
Số dư đầu kỳ	527.532	105.787	48.671	3.497	3.528	689.015
Số dư cuối kỳ	599.139	110.970	57.344	2.740	2.544	772.737

12. Tài sản cố định vô hình

Khoản mục	Quyền sử dụng đất	Phần mềm máy vi tính	TSCĐ vô hình khác	Tổng cộng
Nguyên giá TSCĐ vô hình				
Số dư đầu kỳ	687.916	62.175	6.345	756.436
Chuyển từ XDCB dở dang	2.464	3.528	1.400	7.392
Thanh lý	(6.478)	-	-	(6.478)
Số dư cuối kỳ	683.902	65.703	7.744	757.349
Giá trị hao mòn lũy kế				
Số dư đầu kỳ	2.460	37.543	4.322	44.325
Khấu hao trong kỳ	590	5.761	676	7.027
Thanh lý	(158)	-	-	(158)
Số dư cuối kỳ	2.892	43.304	4.998	51.194
Giá trị còn lại của TSCĐ vô hình				
Số dư đầu kỳ	685.456	24.632	2.023	712.111
Số dư cuối kỳ	681.010	22.399	2.746	706.155

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT

Kỳ chín tháng kết thúc ngày 30/09/2018

Đơn vị tính: triệu đồng

13. Bất động sản đầu tư			
Khoản mục	Quyền sử dụng đất	Nhà cửa	Tổng
Nguyên giá			
Số dư đầu kỳ	144.500	3.782	148.282
Tăng trong kỳ			-
Số dư cuối kỳ	144.500	3.782	148.282
Giá trị hao mòn lũy kế			
Số dư đầu kỳ	5.138	135	5.273
Khấu hao trong kỳ	2.944	77	2.944
Số dư cuối kỳ	8.082	212	8.294
Giá trị còn lại			
Số dư đầu kỳ	139.362	3.647	143.009
Số dư cuối kỳ	136.418	3.570	139.988
14. Các khoản phải thu			
	30/09/2018	31/12/2017	
Xây dựng cơ bản dở dang (i)	256.294	280.143	
Khoản phải thu từ NHNNVN về Hỗ trợ lãi suất	3.822	3.822	
Phải thu từ cho thuê kho và văn phòng	36.476	25.079	
Ký quỹ thuê văn phòng và tạm ứng hợp đồng	13.919	11.226	
Thuế giá trị gia tăng đầu vào	22.389	22.861	
Tạm ứng để hoạt động nghiệp vụ	22.585	15.203	
Khoản phải thu từ giao dịch thẻ Visa	53.261	34.339	
Ký quỹ tại các tổ chức thanh toán quốc tế	2.333	2.243	
Phải thu khác	33.845	15.138	
Cộng	444.924	410.054	
(i) Biến động của xây dựng cơ bản dở dang trong kỳ	30/09/2018	31/12/2017	
Số dư đầu kỳ	280.143	549.869	
Tăng trong kỳ	139.980	159.716	
Chuyển sang tài sản cố định hữu hình	(124.330)	(151.752)	
Chuyển sang tài sản cố định vô hình	(7.392)	(32.502)	
Chuyển sang bất động sản đầu tư	-	(208.079)	
Chuyển sang tài sản có khác	(7.209)	(33.007)	
Chuyển sang chi phí chờ phân bổ	(23.929)	(1.442)	
Thuế GTGT được khấu trừ	(969)	(2.660)	
Số dư cuối kỳ	256.294	280.143	
Chi tiết của xây dựng cơ bản dở dang	30/09/2018	31/12/2017	
Nhà cửa và quyền sử dụng đất	228.356	262.744	
Máy móc thiết bị	3.327	696	
Phần mềm máy vi tính	21.387	16.703	
Phương tiện vận tải	3.224	-	
Cộng	256.294	280.143	

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT

Kỳ chín tháng kết thúc ngày 30/09/2018

	Đơn vị tính: triệu đồng	
	30/09/2018	31/12/2017
15. Tài sản có khác		
Chi phí chờ phân bổ	272.032	209.616
Công cụ, dụng cụ và vật liệu dự trữ	7.764	7.286
Chi hệ với các tổ chức tín dụng khác	2.093	327
Tài sản gán nợ đã chuyển quyền sở hữu cho Ngân hàng, đang chờ xử lý	34.312	28.855
Tài sản có khác	101.975	103.036
Cộng	418.176	349.120
16. Tiền gửi và vay các TCTD khác		
Tiền gửi không kỳ hạn bằng VND	9.877	5.832
Tiền gửi có kỳ hạn		
Tiền gửi có kỳ hạn bằng VND	6.461.417	5.534.498
Tiền gửi có kỳ hạn bằng ngoại tệ	664.921	1.323.075
Tiền vay		
Tiền vay bằng VND	164.231	163.593
Tiền vay bằng ngoại tệ	1.015	1.040
Cộng	7.301.461	7.028.038
17. Tiền gửi của khách hàng		
Tiền gửi không kỳ hạn		
Tiền gửi không kỳ hạn bằng VND	693.469	765.029
Tiền gửi không kỳ hạn bằng ngoại tệ	13.390	1.304
Tiền gửi có kỳ hạn bằng VND	1.099.020	898.096
Tiền gửi tiết kiệm		
Tiền gửi tiết kiệm không kỳ hạn bằng VND	2.785	9.712
Tiền gửi tiết kiệm không kỳ hạn bằng ngoại tệ	3.658	13.215
Tiền gửi tiết kiệm có kỳ hạn bằng VND	25.681.255	24.194.459
Tiền gửi tiết kiệm có kỳ hạn bằng ngoại tệ	173.167	233.491
Tiền gửi ký quỹ		
Tiền gửi ký quỹ bằng VND	4.066	6.871
Tiền gửi ký quỹ bằng ngoại tệ	12	2.015
Tổng cộng	27.670.822	26.124.192
- Thuyết minh theo đối tượng khách hàng, loại hình doanh nghiệp		
Tiền gửi của cá nhân	26.252.661	24.842.780
Công ty cổ phần	685.833	628.595
Công ty trách nhiệm hữu hạn	282.107	302.988
Doanh nghiệp tư nhân	677	763
Khác	449.544	349.066
Tổng cộng	27.670.822	26.124.192

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT

Kỳ chín tháng kết thúc ngày 30/09/2018

	Đơn vị tính: triệu đồng	
	30/09/2018	31/12/2017
18. Các khoản nợ khác		
Phải trả công nhân viên	20.003	7
Các khoản thuế phải nộp (i)	23.913	21.694
Quỹ khen thưởng và phúc lợi (ii)	5.911	1.416
Các khoản chờ thanh toán khác	81.710	32.511
Các khoản chờ thu nợ vay thẻ tín dụng, thẻ Visa của khách hàng	101.339	59.025
Chuyển tiền phải trả	3.281	5.150
Phải trả khác	55.173	22.244
Tổng cộng	291.330	142.047
(i) Các khoản thuế phải nộp	30/09/2018	31/12/2017
Thuế giá trị gia tăng	830	562
Thuế thu nhập doanh nghiệp	20.837	19.045
Thuế thu nhập cá nhân	2.246	2.087
Tổng cộng	23.913	21.694
(ii) Biến động của Quỹ khen thưởng và phúc lợi :	Kỳ chín tháng kết thúc ngày	
	30/09/2018	30/09/2017
Số dư đầu kỳ	1.416	1.900
Trích lập quỹ (Thuyết minh số 19)	31.839	13.279
Sử dụng trong kỳ	(27.344)	(14.377)
Số dư cuối kỳ	5.911	802

Ngân hàng TMCP Kiên Long
40-42-44 Phạm Hồng Thái, Phường Vĩnh Thanh Vân
Thành phố Rạch Giá, Tỉnh Kiên Giang, Việt Nam

Mẫu số: B05a/TCTD
(Ban hành theo Thông tư số 49/2014/TT-NHNN
ngày 31/12/2014 của Thống đốc NHNN)

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT

Kỳ chín tháng kết thúc ngày 30/09/2018

Đơn vị tính: triệu đồng

19. Vốn và các quỹ của Tổ chức tín dụng

(i) Báo cáo tình hình thay đổi vốn chủ sở hữu	Vốn điều lệ	Cổ phiếu quỹ	Quỹ dự trữ bổ sung vốn điều lệ	Quỹ dự phòng tài chính	Các quỹ khác	Chênh lệch tỷ giá hối đoái	Lợi nhuận chưa phân phối	Tổng
Số dư tại ngày 1 tháng 1 năm 2018	3.000.000	(34.200)	92.011	193.230	3	-	300.553	3.551.597
Lợi nhuận thuần trong kỳ							177.810	177.810
Phân bổ vào các quỹ			9.308	18.616			(27.924)	-
Tăng vốn từ chia cổ tức bằng cổ phiếu và sử dụng quỹ dự trữ bổ sung vốn điều lệ	236.958		(88.859)				(148.099)	-
Chênh lệch tỷ giá hối đoái						249		249
Trích lập quỹ khen thưởng phúc lợi							(31.839)	(31.839)
Số dư tại ngày 30 tháng 09 năm 2018	3.236.958	(34.200)	12.460	211.846	3	249	270.501	3.697.817

	30/09/2018		31/12/2017	
(ii) Vốn điều lệ	Số cổ phiếu	Số tiền Triệu VND	Số cổ phiếu	Số tiền Triệu VND
Vốn điều lệ được duyệt	323.695.796	3.236.958	300.000.000	3.000.000
Vốn điều lệ đã phát hành				
Cổ phiếu phổ thông	323.695.796	3.236.958	300.000.000	3.000.000
Cổ phiếu quỹ				
Cổ phiếu phổ thông	(3.800.000)	(34.200)	(3.800.000)	(34.200)
Số lượng cổ phiếu hiện đang lưu hành				
Cổ phiếu phổ thông	319.895.796	3.202.758	296.200.000	2.965.800

Mệnh giá của mỗi cổ phiếu phổ thông của Ngân hàng là 10.000 VND. Mỗi cổ phiếu phổ thông tương ứng với một quyền biểu quyết tại các cuộc họp cổ đông của Ngân hàng. Các cổ đông có quyền nhận cổ tức mà Ngân hàng công bố vào từng thời điểm. Tất cả cổ phiếu phổ thông đều có thứ tự ưu tiên như nhau đối với tài sản còn lại của Ngân hàng. Các quyền lợi của các cổ phiếu đã được Ngân hàng mua lại đều bị tạm ngừng cho tới khi chúng được phát hành lại.

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT

Kỳ chín tháng kết thúc ngày 30/09/2018

Đơn vị tính: triệu đồng

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

20. Thu nhập lãi thuần

Kỳ chín tháng kết thúc ngày

30/09/2018 30/09/2017

Thu nhập lãi và các khoản thu nhập tương tự

Thu nhập lãi tiền gửi và cho vay các tổ chức tín dụng khác

89.174 72.827

Thu nhập lãi cho vay khách hàng

2.175.242 1.986.509

Thu từ lãi đầu tư chứng khoán nợ

38.891 68.966

Thu nghiệp vụ bảo lãnh

1.380 1.223

Thu khác từ hoạt động tín dụng

3.222 1.021

2.307.909 2.130.546

Chi phí lãi và các khoản thu nhập tương tự

Trả lãi tiền gửi và vay các tổ chức tín dụng khác

(8.480) (12.998)

Trả lãi tiền gửi khách hàng

(1.476.393) (1.277.913)

Chi phí hoạt động tín dụng khác

(103.570) (71.919)

(1.588.443) (1.362.830)

Tổng cộng

719.466 767.716

21. Lãi/lỗ thuần từ hoạt động dịch vụ

Kỳ chín tháng kết thúc ngày

30/09/2018 30/09/2017

Thu phí dịch vụ

Thu dịch vụ thanh toán

15.396 9.021

Thu dịch vụ cho thuê kho và văn phòng

16.728 18.958

Thu dịch vụ thẩm định tài sản

16.630 10.614

Thu dịch ngân quỹ, ủy thác và đại lý

766 673

Thu khác về dịch vụ

278 267

49.798 39.533

Chi phí từ hoạt động dịch vụ

Chi dịch vụ thanh toán và ngân quỹ

(5.688) (3.076)

Chi dịch vụ khác

(4.142) (1.756)

(9.830) (4.832)

Tổng cộng

39.968 34.701

22. Lãi/lỗ thuần từ hoạt động kinh doanh ngoại hối

Kỳ chín tháng kết thúc ngày

30/09/2018 30/09/2017

Thu nhập từ hoạt động kinh doanh ngoại hối

Thu từ kinh doanh ngoại tệ giao ngay

18.379 10.358

Thu từ các công cụ tài chính phái sinh tiền tệ

115 -

Chi phí từ hoạt động kinh doanh ngoại hối

Chi về kinh doanh ngoại tệ giao ngay

(4.941) (7.602)

Chi từ các công cụ tài chính phái sinh tiền tệ

(1.692) -

Tổng cộng

11.861 2.756

23. Lãi/ lỗ thuần từ hoạt động kinh doanh chứng khoán đầu tư

Kỳ chín tháng kết thúc ngày

30/09/2018 30/09/2017

Thu nhập từ mua bán chứng khoán đầu tư

90.906 10.909

Hoàn nhập dự phòng chứng khoán đầu tư

15.073 -

Tổng cộng

105.979 10.909

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT

Kỳ chín tháng kết thúc ngày 30/09/2018

Đơn vị tính: triệu đồng

24. Lãi/lỗ thuần từ các hoạt động kinh doanh khác

Kỳ chín tháng kết thúc ngày

30/09/2018 30/09/2017

Thu lãi từ thanh lý tài sản cố định, tài sản gán nợ	2.124	7.212
Thu nợ khó đòi đã xử lý bằng dự phòng rủi ro	4.927	4.460
Thu do tất toán trái phiếu VAMC	8.969	12.030
Thu khác	4.815	6.767
	<u>20.835</u>	<u>30.469</u>

Chi phí khác

Chi phí cho hoạt động công tác xã hội	(3.235)	(9.119)
Chi phí xử lý nợ, chi phí khác	(2.449)	(1.720)
	<u>(5.684)</u>	<u>(10.839)</u>
Tổng cộng	<u>15.151</u>	<u>19.630</u>

25. Thu nhập từ góp vốn, mua cổ phần

Kỳ chín tháng kết thúc ngày

30/09/2018 30/09/2017

Cổ tức nhận được trong kỳ từ góp vốn, mua cổ phần.	724	445
--	-----	-----

26. Chi phí hoạt động

Kỳ chín tháng kết thúc ngày

30/09/2018 30/09/2017

1. Chi nộp thuế và các khoản phí, lệ phí	15.155	13.916
2. Chi phí nhân viên	357.112	326.585
Trong đó:		
Chi lương và phụ cấp	311.571	287.500
Các khoản đóng góp theo lương	25.696	22.298
Chi trang phục, ăn ca, y tế, trợ cấp thôi việc	19.845	16.787
3. Chi về tài sản	135.387	127.019
Trong đó:		
Chi phí khấu hao tài sản cố định	49.833	47.125
Chi phí thuê tài sản	40.713	39.996
Chi sửa chữa, bảo dưỡng tài sản	30.244	26.904
Chi mua sắm công cụ lao động	14.278	12.547
Chi bảo hiểm tài sản	319	447
4. Chi cho hoạt động quản lý và công vụ	110.524	94.916
Trong đó:		
Chi phí tiếp thị, quảng cáo, vật liệu văn phòng	25.760	23.898
Công tác phí	2.712	2.784
Chi phí điện nước, vệ sinh cơ quan, xăng dầu	23.591	20.663
Chi phí thông tin liên lạc	17.370	16.889
Chi phí đào tạo	880	326
Chi phí hội nghị, lễ tân, khánh tiết	32.799	25.625
Khác	7.412	4.731
5. Chi nộp phí bảo hiểm, bảo toàn tiền gửi của khách hàng	28.124	24.915
6. Chi phí dự phòng khác	-	2.063
Tổng cộng	<u>646.302</u>	<u>589.414</u>

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT

	Đơn vị tính: triệu đồng	
	Kỳ chín tháng kết thúc ngày 30/09/2018	
	Kỳ chín tháng kết thúc ngày	
	30/09/2018	30/09/2017
27. Chi phí dự phòng rủi ro tín dụng		
Trích lập dự phòng chung cho vay khách hàng (thuyết minh 8(i))	25.463	35.660
Trích lập dự phòng cụ thể cho vay khách hàng (thuyết minh 8(ii))	2.539	(255)
Trích lập dự phòng trái phiếu đặc biệt VAMC (thuyết minh 9(iii))	(3.603)	19.773
Tổng cộng	24.399	55.178
28. Chi phí thuế thu nhập doanh nghiệp		
	Kỳ chín tháng kết thúc ngày	
	30/09/2018	30/09/2017
Ghi nhận trong báo cáo kết quả kinh doanh		
Lợi nhuận trước thuế	222.448	191.565
Chi phí thuế thu nhập doanh nghiệp (thuế suất 20%)	44.490	37.965
Thu nhập không bị tính thuế	(145)	(89)
Chi phí không được trừ	293	321
Chi phí thuế thu nhập doanh nghiệp	44.638	38.197
29. Lãi cơ bản trên cổ phiếu (EPS)		
	Kỳ chín tháng kết thúc ngày	
	30/09/2018	30/09/2017
Lợi nhuận hoặc lỗ để tính lãi cơ bản trên cổ phiếu (triệu VND)	177.810	153.368
Số bình quân cổ phiếu phổ thông đang lưu hành để tính lãi cơ bản	308.047.898	296.200.000
Lãi cơ bản trên cổ phiếu (đồng/cổ phiếu)	577	518
30. Tiền và các khoản tương đương tiền		
	Kỳ chín tháng kết thúc ngày	
	30/09/2018	30/09/2017
Tiền mặt và các khoản tương đương tiền tại quỹ	499.424	449.842
Tiền gửi tại NHNNVN	1.654.743	1.131.920
Tiền gửi thanh toán tại các TCTD khác	309.842	655.767
Tiền gửi các TCTD khác với kỳ hạn gốc không quá 3 tháng	3.897.050	1.492.878
Tổng cộng	6.361.059	3.730.407
31. Tình hình thu nhập của cán bộ, công nhân viên		
	Kỳ chín tháng kết thúc ngày	
	30/09/2018	30/09/2017
I. Số lượng nhân viên bình quân	2.736	2.378
II. Thu nhập của cán bộ, công nhân viên		
1. Lương và thu nhập khác	311.571	287.500
2. Thưởng	27.344	14.377
3. Tổng thu nhập (1+2)	338.915	301.877
4. Tiền lương và thu nhập khác bình quân tháng/nhân viên	13	13
5. Thu nhập bình quân tháng/nhân viên	14	14

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT

Kỳ chín tháng kết thúc ngày 30/09/2018

Đơn vị tính: triệu đồng

32. Tình hình thực hiện nghĩa vụ với Ngân sách Nhà nước

Kỳ chín tháng kết thúc ngày 30/09/2018

Chỉ tiêu	Số dư đầu kỳ	Phát sinh trong kỳ		Số dư cuối kỳ
		Số phải nộp	Số đã nộp	
Thuế GTGT	562	3.888	(3.620)	830
Thuế TNDN	19.045	44.638	(42.846)	20.837
Các loại thuế khác	2.087	9.904	(9.745)	2.246
Tổng cộng	21.694	58.430	(56.211)	23.913

33. Loại hình và giá trị tài sản đảm bảo

	30/09/2018	31/12/2017
Bất động sản	41.252.785	34.995.209
Máy móc và thiết bị	180.194	133.971
Phương tiện vận tải	1.002.505	893.811
Cổ phiếu phát hành bởi tổ chức tín dụng khác	2.183.299	1.465.401
Cổ phiếu phát hành bởi tổ chức kinh tế khác	3.986.816	4.312.417
Sở tiết kiệm	2.292.516	2.823.671
Hàng tồn kho	24.615	20.975
Khác	187.517	224.560
Tổng	51.110.247	44.870.015

34. Nghĩa vụ nợ tiềm ẩn và các cam kết đưa ra

Ngày 30/09/2018

Cam kết giao dịch hối đoái

▪ Cam kết mua ngoại tệ

▪ Cam kết bán ngoại tệ

Cam kết trong nghiệp vụ L/C

Bảo lãnh khác

Giá trị theo hợp đồng	Tiền gửi ký quỹ	Giá trị theo hợp đồng thuần
3.366	-	3.366
1.683	-	1.683
1.683	-	1.683
12.364	(606)	11.758
167.462	(3.472)	163.990
183.192	(4.078)	179.114

Ngày 31/12/2017

Cam kết trong nghiệp vụ L/C

Bảo lãnh khác

Giá trị theo hợp đồng	Tiền gửi ký quỹ	Giá trị theo hợp đồng thuần
17.958	(6.899)	11.059
69.185	(1.987)	67.198
87.143	(8.886)	78.257

35. Mức độ tập trung của tài sản, nợ phải trả và các cam kết ngoại bảng theo khu vực địa lý

Ngày 30/09/2018

	Tổng dư nợ tiền gửi và cho vay - gộp	Tổng tiền gửi và tiền vay	Các cam kết tín dụng - gộp	CCTC phải sinh	Chứng khoán đầu tư - gộp
Trong nước	33.266.715	34.972.283	179.826	-	1.979.366

Ngày 31/12/2017

	Tổng dư nợ tiền gửi và cho vay - gộp	Tổng tiền gửi và tiền vay	Các cam kết tín dụng - gộp	CCTC phải sinh	Chứng khoán đầu tư - gộp
Trong nước	31.100.944	33.152.230	87.143	-	2.311.271

Ngân hàng TMCP Kiên Long
40-42-44 Phạm Hồng Thái, Phường Vĩnh Thanh Vân
Thành phố Rạch Giá, Tỉnh Kiên Giang, Việt Nam

Mẫu số: B05a/TCTD
(Ban hành theo Thông tư số 49/2014/TT-NHNN
ngày 31/12/2014 của Thông đốc NHNN)

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT

Kỳ chín tháng kết thúc ngày 30/09/2018

Đơn vị tính: triệu đồng

36. Rủi ro thị trường

36.1 Rủi ro thanh khoản

Phân tích tài sản và nợ phải trả theo thời gian còn lại

Bảng bên dưới phân tích các tài sản và nợ phải trả của Ngân hàng theo từng nhóm dựa trên thời gian còn lại tính từ ngày kết thúc kỳ kế toán đến ngày đáo hạn. Thời gian đáo hạn thực tế của tài sản và nợ phải trả có thể khác với các thời hạn trên hợp đồng dựa trên phụ lục hợp đồng nếu có.

Tại ngày 30 tháng 09 năm 2018

Chỉ tiêu	Quá hạn		Trong hạn					Tổng
	Trên 3 tháng	Đến 3 tháng	Đến 1 tháng	Từ 1 - 3 tháng	Từ 3 - 12 tháng	Từ 1 - 5 năm	Trên 5 năm	
Tiền mặt, vàng bạc, đá quý	-	-	499.424	-	-	-	-	499.424
Tiền gửi tại ngân hàng Nhà nước	-	-	1.654.743	-	-	-	-	1.654.743
Tiền, vàng gửi tại và cho vay các TCTD khác	-	-	2.008.442	2.198.450	-	-	-	4.206.892
Các công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác (*)	-	-	-	-	-	-	-	-
Cho vay khách hàng (*)	275.046	149.815	2.675.484	2.397.639	10.321.616	4.952.370	6.633.110	27.405.080
Chứng khoán đầu tư (*)	-	-	400.148	-	98.747	1.248.958	231.513	1.979.366
Góp vốn, đầu tư dài hạn	-	-	-	-	-	-	14.521	14.521
Tài sản cố định và Bất động sản đầu tư	-	-	-	-	-	692.560	926.320	1.618.880
Tài sản Có khác (*)	-	-	1.580.287	56.430	337.483	469.187	-	2.443.387
Tổng Tài sản	275.046	149.815	8.818.528	4.652.519	10.757.846	7.363.075	7.805.464	39.822.293
Nợ phải trả								
Tiền gửi và vay từ NHNN và các TCTD khác	-	-	2.118.144	5.020.405	50.360	103.937	8.615	7.301.461
Tiền gửi của khách hàng	-	-	7.464.312	6.003.061	13.058.895	1.143.819	735	27.670.822
Các công cụ tài chính phái sinh và các khoản nợ tài chính khác	-	-	-	-	-	-	-	-
Các khoản nợ khác	-	-	782.352	-	-	-	-	782.352
Tổng Nợ phải trả	-	-	10.364.808	11.023.466	13.109.255	1.247.756	9.350	35.754.635
Mức chênh thanh khoản ròng	275.046	149.815	(1.546.280)	(6.370.947)	(2.351.409)	6.115.319	7.796.114	4.067.658

(*) Khoản mục này không bao gồm số dư dự phòng rủi ro.

Ngân hàng TMCP Kiên Long
40-42-44 Phạm Hồng Thái, Phường Vĩnh Thanh Vân
Thành phố Rạch Giá, Tỉnh Kiên Giang, Việt Nam

Mẫu số: B05a/TCTD
(Ban hành theo Thông tư số 49/2014/TT-NHNN
ngày 31/12/2014 của Thống đốc NHNN)

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT

Kỳ chín tháng kết thúc ngày 30/09/2018

Đơn vị tính: triệu đồng

36.2 Rủi ro lãi suất

Tại ngày 30 tháng 09 năm 2018

Chỉ tiêu	Quá hạn	Không chịu lãi	Đến 1 tháng	Từ 1 đến 3 tháng	Từ 3 đến 6 tháng	Từ 6 đến 12 tháng	Từ 1 đến 5 năm	Trên 5 năm	Tổng
Tiền mặt, vàng bạc, đá quý	-	499.424	-	-	-	-	-	-	499.424
Tiền gửi tại ngân hàng Nhà nước	-	575.782	1.078.961	-	-	-	-	-	1.654.743
Tiền, vàng gửi tại và cho vay các TCTD khác	-	-	1.508.442	2.698.450	-	-	-	-	4.206.892
Các công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác (*)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Cho vay khách hàng (*)	424.861	-	2.639.738	1.845.222	4.727.615	17.767.644	-	-	27.405.080
Chứng khoán đầu tư (*)	-	428.879	400.000	-	-	33.036	1.117.451	-	1.979.366
Góp vốn, đầu tư dài hạn	-	14.521	-	-	-	-	-	-	14.521
Tài sản cố định và Bất động sản đầu tư	-	1.618.880	-	-	-	-	-	-	1.618.880
Tài sản Có khác (*)	-	2.443.387	-	-	-	-	-	-	2.443.387
Tổng Tài sản	424.861	5.580.873	5.627.141	4.543.672	4.727.615	17.800.680	1.117.451	-	39.822.293
Nợ phải trả									
Tiền gửi và vay từ NHNN và các TCTD khác	-	-	2.106.144	5.032.405	26.066	24.293	103.937	8.616	7.301.461
Tiền gửi của khách hàng	-	-	7.464.312	6.003.061	6.475.973	6.814.878	911.863	735	27.670.822
Các công cụ tài chính phái sinh và các khoản nợ tài chính khác	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Vốn tài trợ, ủy thác đầu tư, cho vay TCTD chịu rủi ro	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Phát hành giấy tờ có giá	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Các khoản nợ khác	-	782.352	-	-	-	-	-	-	782.352
Tổng Nợ phải trả		782.352	9.570.456	11.035.466	6.502.039	6.839.171	1.015.800	9.351	35.754.635
Mức chênh lệch nhạy cảm với lãi suất nội bảng	424.861	4.798.521	(3.943.315)	(6.491.794)	(1.774.424)	10.961.509	101.651	(9.351)	4.067.658

(*) Khoản mục này không bao gồm số dư dự phòng rủi ro.

Ngân hàng TMCP Kiên Long
40-42-44 Phạm Hồng Thái, Phường Vĩnh Thanh Vân
Thành phố Rạch Giá, Tỉnh Kiên Giang, Việt Nam

Mẫu số: B05a/TCTD
(Ban hành theo Thông tư số 49/2014/TT-NHNN
ngày 31/12/2014 của Thống đốc NHNN)

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT

Kỳ chín tháng kết thúc ngày 30/09/2018

Đơn vị tính: triệu đồng

36.3 Rủi ro tiền tệ

Chỉ tiêu	VND	USD được quy đổi	EUR được quy đổi	Các ngoại tệ khác được quy đổi	Tổng
Tài sản					
Tiền mặt, vàng bạc, đá quý	448.900	45.351	3.615	1.558	499.424
Tiền gửi tại ngân hàng Nhà nước	1.636.494	18.249			1.654.743
Tiền, vàng gửi tại và cho vay các TCTD khác	3.114.849	1.083.300	2.645	6.098	4.206.892
Các công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác (*)					0
Cho vay khách hàng (*)	27.353.987	51.093			27.405.080
Chứng khoán đầu tư (*)	1.979.366				1.979.366
Góp vốn, đầu tư dài hạn	14.521				14.521
Tài sản cố định và Bất động sản đầu tư	1.618.880				1.618.880
Tài sản Có khác (*)	2.443.387				2.443.387
Tổng Tài sản	38.610.384	1.197.993	6.260	7.656	39.822.293
Nợ phải trả và Vốn chủ sở hữu					
Các khoản nợ NHNN					0
Tiền gửi và vay các TCTD khác	6.635.525	665.936			7.301.461
Tiền gửi của khách hàng	27.480.611	189.435	776		27.670.822
Các khoản nợ khác	782.352				782.352
Vốn và các quỹ	3.697.817				3.697.817
Tổng Nợ phải trả và Vốn chủ sở hữu	38.596.305	855.371	776	0	39.452.452
Trạng thái tiền tệ nội bảng	14.079	342.622	5.484	7.656	369.841
Trạng thái tiền tệ ngoại bảng		(1.683)	1.683		0
Trạng thái tiền tệ nội, ngoại bảng	14.079	340.939	7.167	7.656	369.841

(*) Khoản mục này không bao gồm số dư dự phòng rủi ro.

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT

Kỳ chín tháng kết thúc ngày 30/09/2018

Đơn vị tính: triệu đồng

37. Báo cáo bộ phận

(a) Báo cáo theo khu vực địa lý

Kỳ báo cáo từ ngày 01/01/2018 đến ngày 30/09/2018					
	Khu vực Miền Bắc	Khu vực Miền Trung	Khu vực Miền Nam	Điều chỉnh	Tổng
I. Doanh thu	218.906	361.359	2.183.503	(260.029)	2.503.739
1. Doanh thu lãi	217.313	355.665	1.994.960	(260.029)	2.307.909
Doanh thu lãi khách hàng bên ngoài	111.992	309.160	1.886.757	-	2.307.909
Doanh thu lãi nội bộ	105.321	46.505	108.203	(260.029)	-
2. Doanh thu từ hoạt động dịch vụ	1.173	2.375	46.250	-	49.798
3. Doanh thu từ hoạt động kinh doanh khác	420	3.319	142.293	-	146.032
II. Chi phí	(202.438)	(294.828)	(2.019.655)	260.029	(2.256.892)
1. Chi phí lãi	(165.491)	(218.565)	(1.464.416)	260.029	(1.588.443)
Chi phí lãi từ khách hàng bên ngoài	(154.653)	(197.375)	(1.236.415)	-	(1.588.443)
Chi phí lãi từ nội bộ	(10.838)	(21.190)	(228.001)	260.029	-
2. Chi phí khấu hao TSCĐ	(783)	(4.922)	(34.493)	-	(40.198)
3. Chi phí liên quan trực tiếp đến hoạt động kinh doanh	(36.164)	(71.341)	(520.746)	-	(628.251)
Kết quả kinh doanh trước chi phí dự phòng rủi ro	16.468	66.531	163.848	-	246.847
Chi phí dự phòng rủi ro	(2.300)	(1.183)	(20.916)	-	(24.399)
Kết quả kinh doanh bộ phận trước thuế	14.168	65.348	142.932	-	222.448

Tại ngày 30 tháng 09 năm 2018

	Khu vực Miền Bắc	Khu vực Miền Trung	Khu vực Miền Nam	Điều chỉnh	Tổng
III. Tài sản	1.401.665	4.144.214	33.906.573	-	39.452.452
1. Tiền mặt	41.408	98.107	359.909	-	499.424
2. Tài sản cố định và bất động sản đầu tư	5.183	262.819	1.350.878	-	1.618.880
3. Tài sản khác	1.355.074	3.783.288	32.195.786	-	37.334.148
IV. Nợ phải trả	2.889.152	4.087.192	28.778.291	-	35.754.635
1. Nợ phải trả khách hàng bên ngoài	2.888.078	4.082.164	28.493.063	-	35.463.305
2. Nợ phải trả khác	1.074	5.028	285.228	-	291.330

(b) Báo cáo bộ phận thứ yếu

Ngân hàng chủ yếu hoạt động kinh doanh trong một lĩnh vực ngân hàng.

Lập bảng

Kế toán trưởng

Duy

Thị Duyên

Phạm Thị Mỹ Chi

Phạm Thị Mỹ Chi



Ngày 15 tháng 10 năm 2018

Trần Tuấn Anh Giám đốc

Trần Tuấn Anh