

BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN RIÊNG LẺ

Năm 2017

Dvt: triệu đồng

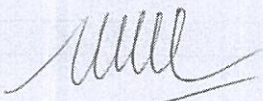
STT	Chỉ tiêu	Thuyết minh	Số dư cuối năm	Số dư đầu năm
A	Tài sản			
I	Tiền mặt, vàng bạc, đá quý	V.01	271,566	394,047
II	Tiền gửi tại NHNN	V.02	243,617	250,033
III	Tiền, vàng gửi tại các TCTD khác và cho vay các TCTD	V.03	12,353,455	10,190,226
1	Tiền, vàng gửi tại các TCTD khác		11,353,455	9,902,159
2	Cho vay các TCTD khác		1,000,000	288,067
3	Dự phòng rủi ro cho vay các TCTD khác (*)		-	-
IV	Chứng khoán kinh doanh	V.04	-	1,368,722
1	Chứng khoán kinh doanh (1)		-	1,370,885
2	Dự phòng giảm giá chứng khoán kinh doanh (*)		-	(2,162)
V	Các công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác	V.05	1,562	-
VI	Cho vay khách hàng	V.06	33,926,972	30,005,619
1	Cho vay khách hàng		34,226,236	30,415,690
2	Dự phòng rủi ro cho vay khách hàng (*)	V06.2	(299,263)	(410,071)
VII	Hoạt động mua nợ	V.07	1,901	2,951
1	Mua nợ		1,901	2,951
2	Dự phòng rủi ro hoạt động mua nợ (*)		-	-
VIII	Chứng khoán đầu tư	V.08	12,521,682	13,817,018
1	Chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán (2)		9,987,503	11,337,819
2	Chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn		3,068,937	2,904,722
3	Dự phòng giảm giá chứng khoán đầu tư (*)		(534,758)	(425,523)
IX	Góp vốn, đầu tư dài hạn	V.09	813,374	747,434
1	Đầu tư vào công ty con		500,000	500,000
2	Vốn góp liên doanh		-	-
3	Đầu tư vào công ty liên kết		-	-
4	Đầu tư dài hạn khác		313,374	247,434
5	Dự phòng giảm giá đầu tư dài hạn (*)		-	-
X	Tài sản cố định		215,884	244,343
1	Tài sản cố định hữu hình	V.10	95,468	117,967
a	Nguyên giá TSCĐ		294,519	287,240
b	Hao mòn TSCĐ (*)		(199,051)	(169,273)
2	Tài sản cố định thuê tài chính	V.11	-	-
a	Nguyên giá TSCĐ		-	-
b	Hao mòn TSCĐ (*)		-	-
3	Tài sản cố định vô hình	V.12	120,415	126,377
a	Nguyên giá TSCĐ		212,717	212,218
b	Hao mòn TSCĐ (*)		(92,302)	(85,841)
XI	Bất động sản đầu tư	V.13	-	-
a	Nguyên giá BĐSĐT		-	-
b	Hao mòn BĐSĐT (*)		-	-
XII	Tài sản Có khác	V.14	4,092,401	4,438,827
1	Các khoản phải thu	V.14.2	898,160	1,507,180
2	Các khoản lãi, phí phải thu		2,838,040	2,729,904
3	Tài sản thuế TNDN hoãn lại	V22.1	-	-
4	Tài sản Có khác	V.14	452,506	201,743
	- Trong đó: Lợi thế thương mại	V.15	-	-
5	Các khoản dự phòng rủi ro cho các tài sản Có nội bảng khác (*)	V.14.3	(96,305)	-
	Tổng tài sản Có		64,442,413	61,459,220

B	Nợ phải trả và vốn chủ sở hữu			
I	Các khoản nợ Chính phủ và NHNN	V.16	-	-
II	Tiền gửi và vay các TCTD khác	V.17	22,770,281	23,827,279
1	Tiền gửi của các TCTD khác		13,654,988	12,619,005
2	Vay các TCTD khác		9,115,292	11,208,274
III	Tiền gửi của khách hàng	V.18	34,411,221	32,201,591
IV	Các công cụ tài chính phái sinh và các khoản nợ tài chính	V.05	-	-
V	Vốn tài trợ, uỷ thác đầu tư, cho vay TCTD chịu rủi ro	V.19	24,853	43,473
VI	Phát hành giấy tờ có giá	V.20	2,163,575	675,349
VII	Các khoản nợ khác	V.22	946,326	705,839
1	Các khoản lãi, phí phải trả		855,113	653,150
2	Thuế TNDN hoãn lại phải trả	V22.2	-	-
3	Các khoản phải trả và công nợ khác	V.21	91,212	52,689
4	Dự phòng rủi ro khác (Dự phòng cho công nợ tiềm ẩn và cam kết ngoại bảng)	V.21	-	-
	Tổng nợ phải trả		60,316,255	57,453,532
VIII	Vốn và các quỹ	V.23	4,126,158	4,005,688
1	Vốn của TCTD		3,500,103	3,500,102
a	Vốn điều lệ		3,499,990	3,499,990
b	Vốn đầu tư XDCB		-	10
c	Thặng dư vốn cổ phần		99	99
d	Cổ phiếu quỹ (*)		-	-
e	Cổ phiếu ưu đãi		-	-
g	Vốn khác		13	3
2	Quỹ của TCTD		152,864	152,864
3	Chênh lệch tỷ giá hối đoái (3)		-	-
4	Chênh lệch đánh giá lại tài sản		-	-
5	Lợi nhuận chưa phân phối/ Lỗ lũy kế(3)		473,192	352,721
IX	Lợi ích của cổ đông thiểu số		-	-
	Tổng nợ phải trả và vốn chủ sở hữu		64,442,413	61,459,220

CÁC CHỈ TIÊU NGOÀI BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN

STT	Chỉ tiêu	Thuyết minh	Số dư cuối quý	Số dư đầu năm
I	Bảo lãnh vay vốn		-	-
II	Cam kết giao dịch hối đoái		4,081,350	1,396,017
1	Cam kết mua ngoại tệ		-	731,247
2	Cam kết bán ngoại tệ		-	664,770
3	Cam kết giao dịch hoán đổi		4,081,350	-
4	Cam kết giao dịch tương lai		-	-
III	Các cam kết cho vay không hủy ngang	VIII.3	-	-
IV	Cam kết trong nghiệp vụ LC		21,036	102,044
V	Bảo lãnh khác		218,895	454,762
VI	Cam kết khác		-	-

Lập bảng



Nguyễn Hữu Cường

Kế toán trưởng



Lê Quang Trung

TP. Hà Nội, ngày 15 tháng 01 năm 2018

Tổng giám đốc



Nguyễn Văn Hải

BÁO CÁO LƯU CHUYỂN TIỀN TỆ RIÊNG LẺ

(Theo phương pháp trực tiếp)

Năm 2017

Đvt: triệu đồng

ST T	Chỉ tiêu	Thuyết minh	Năm nay	Năm trước
	(1)	(2)	(3)	(4)
Lưu chuyển tiền từ hoạt động kinh doanh				
1	Thu nhập lãi và các khoản thu nhập tương tự nhận được		4,024,305	3,456,713
2	Chi phí lãi và các chi phí tương tự đã trả (*)		(2,871,440)	(2,165,940)
3	Thu nhập từ hoạt động dịch vụ nhận được		(9,269)	(9,324)
4	Chênh lệch số tiền thực thu/ thực chi từ hoạt động kinh doanh (ngoại tệ, vàng bạc, chứng khoán)		(89,514)	(36,377)
5	Thu nhập khác		(470,758)	(146,702)
6	Tiền thu các khoản nợ đã được xử lý xoá, bù đắp bằng nguồn rủi ro		-	-
7	Tiền chi trả cho nhân viên và hoạt động quản lý, công vụ (*)		(513,180)	(447,001)
8	Tiền thuế thu nhập thực nộp trong kỳ (*)		(28,400)	(17,321)
Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động kinh doanh trước những thay đổi về tài sản và vốn lưu động			41,744	634,048
Những thay đổi về tài sản hoạt động				
9	(Tăng)/ Giảm các khoản tiền, vàng gửi và cho vay các TCTD khác		(711,933)	(3,497)
10	(Tăng)/ Giảm các khoản về kinh doanh chứng khoán		2,664,058	(4,025,040)
11	(Tăng)/ Giảm các công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác		(1,562)	-
12	(Tăng)/ Giảm các khoản cho vay khách hàng		(3,809,496)	(10,111,937)
13	Giảm nguồn dự phòng để bù đắp tổn thất các khoản		-	(50,673)
14	(Tăng)/ Giảm khác về tài sản hoạt động		336,264	(608,777)
Những thay đổi về công nợ hoạt động			-	-
15	Tăng/ (Giảm) các khoản nợ chính phủ và NHNN		-	-
16	Tăng/ (Giảm) các khoản tiền gửi, tiền vay các tổ chức tín dụng		(1,056,998)	10,961,918
17	Tăng/ (Giảm) tiền gửi của khách hàng (bao gồm cả Kho bạc Nhà nước)		2,209,629	7,735,295
18	Tăng/ (Giảm) phát hành giấy tờ có giá (ngoại trừ giấy tờ có giá phát hành được tính vào hoạt động tài chính)		1,488,225	666,872
19	Tăng/ (Giảm) vốn tài trợ, uỷ thác đầu tư, cho vay mà TCTD chịu rủi ro		(18,620)	17,339
20	Tăng/ (Giảm) các công cụ tài chính phái sinh và các khoản nợ tài chính khác		-	-
21	Tăng/ (Giảm) khác về công nợ hoạt động		240,486	80,654
22	Chi từ các quỹ của TCTD (*)		-	(1,336)
I	Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động kinh doanh		1,381,797	5,294,866
Lưu chuyển tiền từ hoạt động đầu tư				
1	Mua sắm tài sản cố định (*)		(7,778)	(18,120)

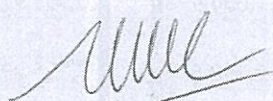
2	Tiền thu từ thanh lý, nhượng bán TSCĐ	-	54,764
3	Tiền chi từ thanh lý, nhượng bán TSCĐ (*)	-	-
4	Mua sắm bất động sản đầu tư (*)	-	-
5	Tiền thu từ bán, thanh lý bất động sản đầu tư	-	-
6	Tiền chi ra do bán, thanh lý bất động sản đầu tư (*)	-	-
7	ty con, góp vốn liên doanh, liên kết, và các khoản đầu tư dài hạn khác) (*)	(65,940)	-
8	công ty con, góp vốn liên doanh, liên kết, các khoản đầu tư dài hạn khác)	-	68,220
9	Tiền thu cổ tức và lợi nhuận được chia từ các khoản đầu tư, góp vốn dài hạn	14,320	10,367
II	Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động đầu tư	(59,398)	115,230
Lưu chuyển tiền từ hoạt động tài chính			
1	Tăng vốn cổ phần từ góp vốn và/hoặc phát hành cổ phiếu	-	-
2	Tiền thu từ phát hành giấy tờ có giá dài hạn có đủ điều kiện tính vào vốn tự có và các khoản vốn vay dài hạn khác	-	-
3	Tiền chi thanh toán giấy tờ có giá dài hạn có đủ điều kiện tính vào vốn tự có và các khoản vốn vay dài hạn khác (*)	-	-
4	Cổ tức trả cho cổ đông, lợi nhuận đã chia (*)	-	-
5	Tiền chi ra mua cổ phiếu ngân quỹ (*)	-	-
6	Tiền thu được do bán cổ phiếu ngân quỹ	-	-
III	Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động tài chính	-	-
IV	Lưu chuyển tiền thuần trong kỳ	1,322,399	5,410,096
V	Tiền và các khoản tương đương tiền tại thời điểm đầu kỳ	10,546,239	5,136,143
VI	Điều chỉnh ảnh hưởng của thay đổi tỷ giá	-	-
VII	Tiền và các khoản tương đương tiền tại thời điểm cuối kỳ	11,868,638	10,546,239

Ngày 15 tháng 01 năm 2018

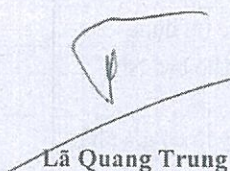
Lập bảng

Kế toán trưởng

Tổng Giám đốc



Nguyễn Hữu Cường



Lê Quang Trung



Nguyễn Văn Hào

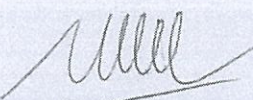
BÁO CÁO KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH RIÊNG LẺ
NĂM 2017

Đvt: triệu đồng

CHỈ TIÊU	QUÝ 4/2017		LŨY KẾ TỪ ĐẦU NĂM ĐẾN CUỐI NĂM	
	NĂM NAY	NĂM TRƯỚC	NĂM NAY	NĂM TRƯỚC
1- Thu nhập lãi và các khoản thu nhập tương tự	1,093,087	887,631	4,129,736	3,253,244
2- Chi phí lãi và các chi phí tương tự	(715,740)	(640,880)	(2,986,361)	(2,307,768)
I- THU NHẬP LÃI THUẦN	377,347	246,751	1,143,375	945,476
3- Thu nhập từ hoạt động dịch vụ	2,624	2,693	9,877	9,728
4- Chi phí hoạt động dịch vụ	(4,780)	(5,333)	(19,146)	(19,052)
II- LÃI/LỖ THUẦN TỪ HOẠT ĐỘNG DỊCH VỤ	(2,157)	(2,640)	(9,269)	(9,324)
III- LÃI/LỖ THUẦN TỪ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH NGOẠI HỜI	(20,040)	(21,151)	(42,858)	(68,956)
IV- LÃI/LỖ THUẦN TỪ MUA BÁN CHỨNG KHOÁN KINH DOANH	(128,089)	93,797	(82,523)	119,946
V- LÃI/LỖ THUẦN TỪ MUA BÁN CHỨNG KHOÁN ĐẦU TƯ	87,137	(51,272)	35,866	(87,367)
5- Thu nhập từ hoạt động khác	1,570	27,058	14,310	63,166
6- Chi phí hoạt động khác	(42,425)	(7,451)	(95,674)	(29,252)
VI- LÃI/LỖ THUẦN TỪ HOẠT ĐỘNG KHÁC	(40,855)	19,606	(81,364)	33,914
VII- THU NHẬP TỪ GÓP VỐN MUA CỔ PHẦN	93	962	14,320	10,367
VIII- CHI PHÍ HOẠT ĐỘNG	(145,807)	(121,671)	(550,091)	(477,055)
IX- LỢI NHUẬN THUẦN TỪ HĐKD TRƯỚC CHI PHÍ DỰ PHÒNG RỦI RO TÍN DỤNG	127,629	164,381	427,457	467,001
X- CHI PHÍ DỰ PHÒNG RỦI RO TÍN DỤNG	(99,788)	(159,422)	(278,586)	(362,676)
XI- TỔNG LỢI NHUẬN TRƯỚC THUẾ	27,841	4,959	148,871	104,325
7- Chi phí thuế TNDN hiện hành	(24,190)	(4,549)	(28,400)	(6,603)
8- Chi phí thuế TNDN hoãn lại	-	-	-	-
XII- CHI PHÍ THUẾ TNDN	(24,190)	(4,549)	(28,400)	(6,603)
XIII- LỢI NHUẬN SAU THUẾ	3,651	410	120,470	97,721
XIV- LỢI ÍCH CỦA CỔ ĐÔNG THIỂU SỐ	-	-	-	-
XV- LÃI CƠ BẢN TRÊN CỔ PHIẾU	-	-	-	-

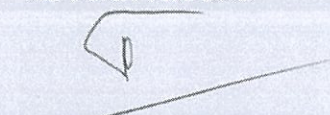
Hà Nội, ngày 15 tháng 01 năm 2018

NGƯỜI LẬP



Nguyễn Hữu Cường

KẾ TOÁN TRƯỞNG



Lê Quang Trung

TỔNG GIÁM ĐỐC