



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

---

# **BÁO CÁO TÀI CHÍNH**

**Quý I năm 2019**

**HÀ NỘI - 2019**

**BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN**  
**Quý I năm 2019**

Đơn vị: Triệu VND

STT	Chỉ tiêu	Thuyết minh	Số cuối kỳ	Số đầu năm
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)
<b>A</b>	<b>TÀI SẢN</b>			
I	Tiền mặt, vàng bạc, đá quý	V.1	427,696	291,598
II	Tiền gửi tại NHNN	V.2	411,492	1,587,706
III	Tiền, vàng gửi tại các TCTD khác và cho vay các TCTD khác	V.3	5,701,730	6,683,832
1	Tiền, vàng gửi tại các TCTD khác		5,669,730	6,651,832
2	Cho vay các TCTD khác		32,000	32,000
3	Dự phòng rủi ro cho vay các TCTD khác		-	-
IV	Chứng khoán kinh doanh		-	-
1	Chứng khoán kinh doanh		-	-
2	Dự phòng rủi ro chứng khoán kinh doanh (*)		-	-
V	Các công cụ tài chính phải sinh và các tài sản tài chính khác		64,266	53,079
VI	Cho vay khách hàng		34,390,541	35,281,529
1	Cho vay khách hàng	V.4	34,783,075	35,674,111
2	Dự phòng rủi ro cho vay khách hàng(*)	V.5	(392,534)	(392,582)
VII	Hoạt động mua nợ		6,615	9,947
1	Mua nợ		6,690	10,022
2	Dự phòng rủi ro hoạt động mua nợ		(75)	(75)
VIII	Chứng khoán đầu tư	V.6	15,067,730	16,132,945
1	Chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán		8,066,111	8,864,536
2	Chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn		7,087,106	7,353,896
3	Dự phòng rủi ro chứng khoán đầu tư (*)		(85,487)	(85,487)
IX	Góp vốn, đầu tư dài hạn	V.7	756,682	756,682
1	Đầu tư vào công ty con		50,000	50,000
2	Vốn góp liên doanh		-	-
3	Đầu tư vào công ty liên kết		-	-
4	Đầu tư dài hạn khác		719,600	719,600

**BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN**  
**Quý I năm 2019**

Đơn vị: Triệu VND

STT	Chỉ tiêu	Thuyết minh	Số cuối kỳ	Số đầu năm
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)
5	Dự phòng giảm giá đầu tư dài hạn(*)		(12,918)	(12,918)
<b>X</b>	<b>Tài sản cố định</b>		<b>606,064</b>	<b>614,238</b>
1	Tài sản cố định hữu hình	V.8	158,638	163,207
a	Nguyên giá TSCĐ		296,442	294,853
b	Hao mòn TSCĐ (*)		(137,804)	(131,646)
2	Tài sản cố định thuê tài chính		-	-
a	Nguyên giá TSCĐ thuê tài chính		-	-
b	Hao mòn TSCĐ thuê tài chính (*)		-	-
3	Tài sản cố định vô hình	V.9	447,426	451,031
a	Nguyên giá TSCĐ vô hình		493,579	493,579
b	Hao mòn TSCĐ vô hình (*)		(46,153)	(42,548)
<b>XI</b>	<b>Bất động sản đầu tư</b>		-	-
a	Nguyên giá BĐSĐT		-	-
b	Hao mòn BĐSĐT(*)		-	-
<b>XII</b>	<b>Tài sản Có khác</b>	V.10	<b>11,967,780</b>	<b>11,068,751</b>
1	Các khoản phải thu		5,301,929	4,468,991
2	Các khoản lãi, phí phải thu		2,655,370	2,663,644
3	Tài sản thuế TNDN hoãn lại		-	-
4	Tài sản Có khác		4,046,340	3,971,975
	- Trong đó: Lợi thế thương mại		-	-
5	Các khoản dự phòng rủi ro cho các tài sản Có nội bảng khác(*)		(35,859)	(35,859)
	<b>Tổng tài sản có</b>		<b>69,400,596</b>	<b>72,480,307</b>

<b>B NỢ PHẢI TRẢ VÀ VỐN CHỦ SỞ HỮU</b>				
I	Các khoản nợ Chính phủ và NHNN	V.11	-	1,244,200
II	Tiền gửi và vay các TCTD khác	V.12	7,166,336	9,757,537
1	Tiền gửi của các TCTD khác		6,767,231	8,456,393

**BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN**  
**Quý I năm 2019**

Đơn vị: Triệu VND

STT	Chi tiêu	Thuyết minh	Số cuối kỳ	Số đầu năm
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)
2	Vay các TCTD khác		399,105	1,301,144
<b>III</b>	<b>Tiền gửi của khách hàng</b>	<b>V.13</b>	<b>51,407,103</b>	<b>47,216,617</b>
<b>IV</b>	<b>Các công cụ tài chính phải sinh và các khoản nợ tài chính khác</b>		-	-
<b>V</b>	<b>Vốn tài trợ, ủy thác đầu tư, cho vay TCTD chịu rủi ro</b>	<b>V.14</b>	<b>156,530</b>	<b>170,063</b>
<b>VI</b>	<b>Phát hành giấy tờ có giá</b>	<b>V.15</b>	<b>5,734,400</b>	<b>9,184,275</b>
<b>VII</b>	<b>Các khoản nợ khác</b>	<b>V.16</b>	<b>1,695,934</b>	<b>1,677,538</b>
1	Các khoản lãi, phí phải trả		1,392,081	1,348,100
2	Thuế TNDN hoãn lại phải trả		-	-
3	Các khoản phải trả và công nợ khác		303,853	329,438
4	Dự phòng rủi ro khác( Dự phòng cho công nợ tiềm ẩn và cam kết ngoại bảng)		-	-
	<b>Tổng nợ phải trả</b>		<b>66,160,303</b>	<b>69,250,230</b>
<b>VIII</b>	<b>Vốn và các quỹ</b>	<b>V.17</b>	<b>3,240,293</b>	<b>3,230,077</b>
1	Vốn của TCTD		2,980,572	2,980,572
a	Vốn điều lệ		3,010,216	3,010,216
b	Vốn đầu tư XDCB		-	-
c	Thặng dư vốn cổ phần		-	-
d	Cổ phiếu quỹ (*)		(29,644)	(29,644)
e	Cổ phiếu ưu đãi		-	-
g	Vốn khác		-	-
2	Quỹ của TCTD		157,516	157,516
3	Chênh lệch tỷ giá hối đoái(3)		-	-
4	Chênh lệch đánh giá lại tài sản		-	-
5	Lợi nhuận chưa phân phối/ Lỗ lũy kế		102,205	91,989
a	Lợi nhuận/ Lỗ năm nay		10,216	35,892
b	Lợi nhuận/ Lỗ lũy kế năm trước		91,989	56,097
<b>IX</b>	<b>Lợi ích của cổ đông thiểu số</b>		-	-



**BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN**  
**Quý I năm 2019**

Đơn vị: Triệu VND

STT	Chỉ tiêu	Thuyết minh	Số cuối kỳ	Số đầu năm
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)
	<b>Tổng nợ phải trả và vốn chủ sở hữu</b>		<b>69,400,596</b>	<b>72,480,307</b>

**CÁC CHỈ TIÊU NGOÀI BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN**

STT	Chỉ tiêu	Thuyết minh	Số cuối kỳ	Số cuối kỳ
1	Bảo lãnh vay vốn		-	-
2	Cam kết giao dịch hối đoái		6,869,485	13,122,710
2.1	Cam kết mua ngoại tệ		1,142	-
2.2	Cam kết bán ngoại tệ		1,143	-
2.3	Cam kết giao dịch hoán đổi		6,867,200	13,122,710
2.4	Cam kết giao dịch tương lai		-	-
3	Cam kết cho vay không hủy ngang		-	-
4	Cam kết trong nghiệp vụ L/C		126,984	124,445
5	Bảo lãnh khác		2,523,886	2,644,624
6	Các cam kết khác		186,000	185,000

Hà Nội, ngày 11 tháng 04 năm 2019

Lập Bảng

Kế toán trưởng

Tổng Giám đốc



Hà Chi Hiếu

KẾ TOÁN TRƯỞNG  
Đỗ Thị Thanh Hương

PHÓ TỔNG GIÁM ĐỐC  
Phạm Chế Hiệp

**BÁO CÁO KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH**  
**Quý I năm 2019**

Đơn vị: Triệu VND

STT	Chỉ tiêu	Thuyết minh	Quý I		Lũy kế từ đầu năm đến cuối kỳ	
			Năm nay	Năm trước	Năm nay	Năm trước
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)	(7)
1	Thu nhập lãi và các khoản thu nhập tương tự	VI.18	1,144,175	1,120,293	1,144,175	1,120,293
2	Chi phí lãi và các chi phí tương tự	VI.19	970,789	895,482	970,789	895,482
I	<b>Thu nhập lãi thuần</b>		<b>173,386</b>	<b>224,811</b>	<b>173,386</b>	<b>224,811</b>
3	Thu nhập từ hoạt động dịch vụ		15,718	14,990	15,718	14,990
4	Chi phí hoạt động dịch vụ		12,368	8,927	12,368	8,927
II	<b>Lãi/lỗ thuần từ hoạt động dịch vụ</b>	VI.20	<b>3,350</b>	<b>6,063</b>	<b>3,350</b>	<b>6,063</b>
III	<b>Lãi/lỗ thuần từ hoạt động kinh doanh ngoại hối</b>	VI.21	<b>(3,369)</b>	<b>1,884</b>	<b>(3,369)</b>	<b>1,884</b>
IV	<b>Lãi/lỗ thuần từ mua bán chứng khoán kinh doanh</b>		-	-	-	-
V	<b>Lãi/lỗ thuần từ mua bán chứng khoán đầu tư</b>		<b>9,275</b>	<b>12,164</b>	<b>9,275</b>	<b>12,164</b>
5	Thu nhập từ hoạt động khác		14,488	420	14,488	420
6	Chi phí hoạt động khác		6,535	1,464	6,535	1,464
VI	<b>Lãi/lỗ thuần từ hoạt động khác</b>		<b>7,953</b>	<b>(1,044)</b>	<b>7,953</b>	<b>(1,044)</b>
VII	Thu nhập từ góp vốn, mua cổ phần	VI.22	-	-	-	-
VIII	Chi phí hoạt động	VI.23	177,825	230,480	177,825	230,480
IX	<b>Lợi nhuận thuần từ hoạt động kinh doanh trước chi phí dự phòng rủi ro tín dụng</b>		<b>12,770</b>	<b>13,398</b>	<b>12,770</b>	<b>13,398</b>
X.1	Chi phí dự phòng rủi ro tín dụng		-	-	-	-
X.2	Các khoản xử lý theo đề án tái cấu trúc Ngân hàng		-	-	-	-
XI	<b>Tổng lợi nhuận trước thuế</b>		<b>12,770</b>	<b>13,398</b>	<b>12,770</b>	<b>13,398</b>
7	Chi phí thuế TNDN hiện hành		2,554	2,680	2,554	2,680
8	Chi phí thuế TNDN hoãn lại		-	-	-	-
XII	<b>Chi phí thuế TNDN</b>		<b>2,554</b>	<b>2,680</b>	<b>2,554</b>	<b>2,680</b>
XIII	<b>Lợi nhuận sau thuế</b>		<b>10,216</b>	<b>10,718</b>	<b>10,216</b>	<b>10,718</b>
XIV	Lợi ích của cổ đông thiểu số					
XV	Lãi cơ bản trên cổ phiếu					

Hà Nội, ngày 18 tháng 04 năm 2019

Lập Bảng

Kế toán trưởng

Tổng Giám đốc





Hà Chi Hiếu

KẾ TOÁN TRƯỞNG  
Lê Thị Thanh Hương

PHÓ TỔNG GIÁM ĐỐC  
Phạm Chế Hiệp

## BÁO CÁO LƯU CHUYỂN TIỀN TỆ

( Theo phương pháp trực tiếp)

Quý I năm 2019

ĐVT: Triệu VND

STT	Chỉ tiêu	Thuyết minh	Số cuối kỳ này năm nay	Số cuối kỳ này năm trước
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)
<b>Lưu chuyển tiền từ hoạt động kinh doanh</b>				
1	Thu nhập lãi và các khoản thu nhập tương tự nhận được		1,152,449	902,658
2	Chi phí lãi và các chi phí tương tự đã trả (*)		(926,808)	(791,347)
3	Thu nhập từ hoạt động dịch vụ nhận được		3,350	6,063
4	Chênh lệch số tiền thực thu/thực chi từ hoạt động kinh doanh (ngoại tệ, vàng bạc, chứng khoán)		5,906	14,048
5	Thu nhập khác		7,315	(1,418)
6	Tiền thu các khoản nợ đã được xử lý xóa, bù đắp, bằng nguồn rủi ro		263	19
7	Tiền chi trả cho nhân viên và hoạt động quản lý, công vụ (*)		(168,063)	(220,500)
8	Tiền thuế thu nhập thực nộp trong kỳ (*)		0	-
<b>Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động kinh doanh trước những thay đổi về tài sản và vốn</b>			<b>74,412</b>	<b>(90,477)</b>
<b>Những thay đổi về tài sản hoạt động</b>				
9	(Tăng)/ Giảm các khoản tiền, vàng gửi và cho vay các tổ chức tín dụng khác		-	429,750
10	(Tăng)/ Giảm các khoản về kinh doanh chứng khoán		1,065,215	(1,550,149)
11	(Tăng)/ Giảm các công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác		(11,187)	-
12	(Tăng)/ Giảm các khoản cho vay khách hàng		894,368	(1,234,036)
13	Giảm nguồn dự phòng để bù đắp tổn thất các khoản		(48)	(86)
14	(Tăng)/ Giảm khác về tài sản hoạt động		(909,856)	(160,641)
<b>Những thay đổi về công nợ hoạt động</b>				
15	Tăng/ (Giảm) các khoản nợ chính phủ và NHNN		(1,244,200)	-
16	Tăng/ (Giảm) các khoản tiền gửi và vay các TCTD		(2,591,201)	(2,378,514)
17	Tăng/ (Giảm) tiền gửi của khách hàng (bao gồm cả Kho bạc Nhà nước)		4,190,486	(2,196,764)
18	Tăng/ (Giảm) phát hành giấy tờ có giá (ngoại trừ GTCG được tính vào hoạt động tài chính)		(3,449,875)	4,701,457



**BÁO CÁO LƯU CHUYỂN TIỀN TỆ**

( Theo phương pháp trực tiếp)

Quý I năm 2019

DVT: Triệu VND

STT	Chỉ tiêu	Thuyết minh	Số cuối kỳ này năm nay	Số cuối kỳ này năm trước
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)
19	Tăng/ (Giảm) vốn tài trợ, uỷ thác đầu tư, cho vay mà TCTD phải chịu rủi ro		(13,533)	(11,519)
20	Tăng/ (Giảm) các công cụ TC phái sinh và các khoản nợ tài chính khác		-	(23,149)
21	Tăng/(Giảm) khác về công nợ hoạt động		(25,585)	103,946
22	Chi từ các quỹ của TCTD (*)		-	-
<b>I</b>	<b>LƯU CHUYỂN TIỀN THUẬN TỪ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH</b>		<b>(2,021,004)</b>	<b>-2,410,181</b>
<b>Lưu chuyển tiền từ hoạt động đầu tư</b>				
1	Mua sắm TSCĐ (*)		(1,589)	(499)
2	Tiền thu từ thanh lý, nhượng bán TSCĐ		375	373
3	Tiền chi từ thanh lý, nhượng bán TSCĐ (*)			(18)
4	Mua sắm bất động sản đầu tư (*)			
5	Tiền thu từ bán, thanh lý bất động sản đầu tư			
6	Tiền chi ra do bán, thanh lý bất động sản đầu tư (*)			
7	Tiền chi đầu tư, góp vốn vào các đơn vị khác (Chi đầu tư mua công ty con, góp vốn liên doanh, liên kết, và các khoản đầu tư dài hạn khác) (*)		-	-
8	Tiền thu đầu tư, góp vốn vào các đơn vị khác (Thu bán, thanh lý công ty con, góp vốn liên doanh, liên kết, các khoản đầu tư dài hạn khác)		-	-
9	Tiền thu cổ tức và lợi nhuận được chia từ các khoản đầu tư, góp vốn dài hạn		-	-
<b>II</b>	<b>LƯU CHUYỂN TIỀN TỪ HOẠT ĐỘNG ĐẦU TƯ</b>		<b>(1,214)</b>	<b>(144)</b>
<b>Lưu chuyển tiền từ hoạt động tài chính</b>				
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 đủ điều kiện tính vào vốn tự có và các khoản vốn vay dài hạn khác			



**BÁO CÁO LƯU CHUYỂN TIỀN TỆ**

( Theo phương pháp trực tiếp)

Quý I năm 2019

ĐVT: Triệu VND

STT	Chỉ tiêu	Thuyết minh	Số cuối kỳ này năm nay	Số cuối kỳ này năm trước
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)
3	Tiền chi thanh toán giấy tờ có giá dài hạn đủ điều kiện tính vào vốn tự có và các khoản vốn vay dài hạn khác (*)			
4	Cổ tức trả cho cổ đông, lợi nhuận đã chia (*)			
5	Tiền chi ra mua cổ phiếu quỹ (*)		0	-
6	Tiền thu được do bán cổ phiếu quỹ			
III	<b>Lưu chuyển tiền từ hoạt động tài chính</b>		0	-
IV	<b>Lưu chuyển tiền thuần trong kỳ</b>		(2,022,218)	-2,410,326
V	Tiền và các khoản tương đương tiền tại thời điểm đầu kỳ		8,531,136	11,344,120
VI	Điều chỉnh ảnh hưởng của thay đổi tỷ giá		0	-
VII	Tiền và các khoản tương đương tiền tại thời điểm cuối kỳ		6,508,918	8,933,794

Hà Nội, ngày 18 tháng 04 năm 2019

Lập Bảng



*Hà Chi Hiếu*

Kế toán trưởng



**KẾ TOÁN TRƯỞNG**  
*Lê Thị Thanh Hương*

Tổng Giám đốc



**PHÓ TỔNG GIÁM ĐỐC**  
*Phạm Thế Hiệp*