



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

BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT

Quý III năm 2019

HÀ NỘI - 2019

BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN HỢP NHẤT
Quý III Năm 2019

DVT: Triệu VND

STT	Chỉ tiêu	Thuyết minh	SỐ cuối kỳ	SỐ đầu năm
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)
A	TÀI SẢN			
I	Tiền mặt, vàng bạc, đá quý	V.1	324,119	291,598
II	Tiền gửi tại NHNN	V.2	2,007,989	1,587,706
III	Tiền, vàng gửi tại các TCTD khác và cho vay các TCTD khác	V.3	3,752,772	6,683,833
1	Tiền, vàng gửi tại các TCTD khác		3,722,772	6,651,833
2	Cho vay các TCTD khác		30,000	32,000
3	Dự phòng rủi ro cho vay các TCTD khác		-	-
IV	Chứng khoán kinh doanh		-	-
1	Chứng khoán kinh doanh		-	-
2	Dự phòng rủi ro chứng khoán kinh doanh (*)		-	-
V	Các công cụ tài chính phải sinh và các tài sản tài chính khác		34,487	53,079
VI	Cho vay khách hàng		37,219,427	35,281,529
1	Cho vay khách hàng	V.4	37,633,938	35,674,111
2	Dự phòng rủi ro cho vay khách hàng(*)	V.5	(414,511)	(392,582)
VII	Hoạt động mua nợ		(25)	9,947
1	Mua nợ		-	10,022
2	Dự phòng rủi ro hoạt động mua nợ		(25)	(75)
VIII	Chứng khoán đầu tư	V.6	13,540,721	16,132,945
1	Chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán (2)		6,905,979	8,864,536
2	Chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn		6,719,254	7,353,896
3	Dự phòng rủi ro chứng khoán đầu tư (*)		(84,512)	(85,487)
IX	Góp vốn, đầu tư dài hạn	V.7	669,647	706,682
1	Đầu tư vào công ty con		-	-
2	Vốn góp liên doanh		-	-
3	Đầu tư vào công ty liên kết		-	-
4	Đầu tư dài hạn khác		719,600	719,600

BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN HỢP NHẤT

Quý III Năm 2019

ĐVT: Triệu VND

STT	Chỉ tiêu	Thuyết minh	Số cuối kỳ	Số đầu năm
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)
5	Dự phòng giảm giá đầu tư dài hạn(*)		(49,953)	(12,918)
X	Tài sản cố định		593,147	614,912
1	Tài sản cố định hữu hình	V.8	151,380	163,853
a	Nguyên giá TSCĐ		296,643	295,518
b	Hao mòn TSCĐ (*)		(145,263)	(131,665)
2	Tài sản cố định thuê tài chính		-	-
a	Nguyên giá TSCĐ thuê tài chính		-	-
b	Hao mòn TSCĐ thuê tài chính (*)		-	-
3	Tài sản cố định vô hình	V.9	441,767	451,059
a	Nguyên giá TSCĐ vô hình		495,224	493,679
b	Hao mòn TSCĐ vô hình (*)		(53,457)	(42,620)
XI	Bất động sản đầu tư		-	-
a	Nguyên giá BĐSĐT		-	-
b	Hao mòn BĐSĐT(*)		-	-
XII	Tài sản Có khác	V.10	12,651,512	11,059,939
1	Các khoản phải thu		5,673,545	4,451,976
2	Các khoản lãi, phí phải thu		3,161,341	2,663,644
3	Tài sản thuế TNDN hoãn lại		-	-
4	Tài sản Có khác		3,885,485	3,980,178
	- Trong đó: Lợi thế thương mại		-	-
5	Các khoản dự phòng rủi ro cho các tài sản Có nội bảng khác(*)		(68,859)	(35,859)
	Tổng tài sản có		70,793,796	72,422,170

B	NỢ PHẢI TRẢ VÀ VỐN CHỦ SỞ HỮU			
I	Các khoản nợ Chính phủ và NHNN	V.11	-	1,244,200
II	Tiền gửi và vay các TCTD khác	V.12	2,857,596	9,757,537
1	Tiền gửi của các TCTD khác		2,857,596	8,456,393

BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN HỢP NHẤT
Quý III Năm 2019

DVT: Triệu VND

STT	Chỉ tiêu	Thuyết minh	Số cuối kỳ	Số đầu năm
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)
2	Vay các TCTD khác		-	1,301,144
III	Tiền gửi của khách hàng	V.13	58,342,752	47,148,818
IV	Các công cụ tài chính phải sinh và các khoản nợ tài chính khác		-	-
V	Vốn tài trợ, ủy thác đầu tư, cho vay TCTD chịu rủi ro	V.14	129,370	170,063
VI	Phát hành giấy tờ có giá	V.15	3,027,753	9,184,275
VII	Các khoản nợ khác	V.16	2,153,791	1,684,511
1	Các khoản lãi, phí phải trả		1,540,581	1,348,100
2	Thuế TNDN hoãn lại phải trả		-	-
3	Các khoản phải trả và công nợ khác		613,210	336,411
4	Dự phòng rủi ro khác(Dự phòng cho công nợ tiềm ẩn và cam kết ngoại bảng)		-	-
	Tổng nợ phải trả		66,511,262	69,189,404
VIII	Vốn và các quỹ	V.17	4,282,534	3,232,766
1	Vốn của TCTD		4,071,911	2,980,572
a	Vốn điều lệ		4,101,555	3,010,216
b	Vốn đầu tư XD CB		-	-
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		53,107	94,678
a	Lợi nhuận/ Lỗ năm nay		19,004	36,240
b	Lợi nhuận/ Lỗ lũy kế năm trước		34,103	58,438
IX	Lợi ích của cổ đông thiểu số		-	-

BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN HỢP NHẤT
Quý III Năm 2019

DVT: Triệu VND

STT	Chỉ tiêu	Thuyết minh	Số cuối kỳ	Số đầu năm
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)
	Tổng nợ phải trả và vốn chủ sở hữu		70,793,796	72,422,170

CÁC CHỈ TIÊU NGOÀI BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN

STT	Chỉ tiêu	Thuyết minh	Số cuối kỳ	Số cuối kỳ
1	Bảo lãnh vay vốn		-	-
2	Cam kết giao dịch hối đoái		10,625,600	13,122,710
2.1	Cam kết mua ngoại tệ		185,600	-
2.2	Cam kết bán ngoại tệ		-	-
2.3	Cam kết giao dịch hoán đổi		10,440,000	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		127,110	124,445
5	Bảo lãnh khác		2,274,445	2,644,624
6	Các cam kết khác		176,000	185,000

Hà Nội, ngày 16 tháng 10 năm 2019

Lập Bảng

Hà Chi Hiếu

Kế toán trưởng

Đỗ Thị Thanh Hương

Tổng Giám đốc



TỔNG GIÁM ĐỐC
 Phạm Thế Hiệp

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

ĐVT: Triệu VND

STT	Chỉ tiêu	Thuyết minh	Quý III		Lũy kế từ đầu năm đến cuối quý	
			Năm nay	Năm trước	Năm nay	Năm trước
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)	(7)
1	Thu nhập lãi và các khoản thu nhập tương tự	VI.18	1,324,783	1,209,457	3,729,688	3,501,245
2	Chi phí lãi và các chi phí tương tự	VI.19	1,082,795	956,416	3,024,903	2,760,455
I	Thu nhập lãi thuần		241,988	253,041	704,785	740,790
3	Thu nhập từ hoạt động dịch vụ		27,091	13,900	62,755	46,245
4	Chi phí hoạt động dịch vụ		11,653	9,872	37,031	28,341
II	Lãi lỗ thuần từ hoạt động dịch vụ	VI.20	15,438	4,028	25,724	17,904
III	Lãi lỗ thuần từ hoạt động kinh doanh ngoại hối	VI.21	(126)	(13,965)	(5,443)	(15,693)
IV	Lãi lỗ thuần từ mua bán chứng khoán kinh doanh	
V	Lãi lỗ thuần từ mua bán chứng khoán đầu tư		(9,280)	(15,466)	440	(9,025)
5	Thu nhập từ hoạt động khác		9,932	12,203	66,518	364,896
6	Chi phí hoạt động khác		20,604	11,812	61,020	272,876
VI	Lãi lỗ thuần từ hoạt động khác		(10,672)	391	5,498	92,020
VII	Thu nhập từ góp vốn, mua cổ phần	VI.22
VIII	Chi phí hoạt động	VI.23	183,814	223,394	603,883	714,808
IX	Lợi nhuận thuần từ hoạt động kinh doanh trước chi phí dự phòng rủi ro tín dụng		53,534	4,635	127,121	111,188
X.1	Chi phí dự phòng rủi ro tín dụng		10,337	(15,956)	33,366	23,690
X.2	Các khoản xử lý theo đề án tái cấu trúc Ngân hàng		40,000	19,000	70,000	70,263
XI	Tổng lợi nhuận trước thuế		3,197	1,591	23,755	17,235
7	Chi phí thuế TNDN hiện hành		647	318	4,751	3,447
8	Chi phí thuế TNDN hoãn lại	
XII	Chi phí thuế TNDN		647	318	4,751	3,447
XIII	Lợi nhuận sau thuế		2,550	1,273	19,004	13,788
XIV	Lợi ích của cổ đông thiểu số	
XV	Lãi cơ bản trên cổ phiếu	

Hà Nội, ngày 16 tháng 10 năm 2019

Lập Bảng

Hà Chi Hiếu

Kế toán trưởng

Đỗ Thị Thanh Hương

Tổng Giám đốc



TỔNG GIÁM ĐỐC
Phạm Thế Hiệp

BÁO CÁO LƯU CHUYỂN TIỀN TỆ HỢP NHẤT

(Theo phương pháp trực tiếp)

Quý III 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)
Lưu chuyển tiền từ hoạt động kinh doanh				
1	Thu nhập lãi và các khoản thu nhập tương tự nhận được		3,231,991	3,235,807
2	Chi phí lãi và các chi phí tương tự đã trả (*)		(2,832,422)	(2,605,986)
3	Thu nhập từ hoạt động dịch vụ nhận được		25,724	17,904
4	Chênh lệch số tiền thực thu/thực chi từ hoạt động kinh doanh (ngoại tệ, vàng bạc, chứng khoán)		(5,003)	(24,718)
5	Thu nhập khác		53,287	13,468
6	Tiền thu các khoản nợ đã được xử lý xóa, bù đắp, bằng nguồn rủi ro		3,009	8,372
7	Tiền chi trả cho nhân viên và hoạt động quản lý, công vụ (*)		(623,111)	(715,150)
8	Tiền thuế thu nhập thực nộp trong kỳ (*)		(51,754)	(39)
Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động kinh doanh trước những thay đổi về tài sản và vốn			(198,279)	(70,342)
Những thay đổi về tài sản hoạt động				
9	(Tăng)/ Giảm các khoản tiền, vàng gửi và cho vay các tổ chức tín dụng khác		2,000	431,234
10	(Tăng)/ Giảm các khoản về kinh doanh chứng khoán		2,593,199	(163,057)
11	(Tăng)/ Giảm các công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác		18,592	(29,381)
12	(Tăng)/ Giảm các khoản cho vay khách hàng		(1,949,805)	(2,675,572)
13	Giảm nguồn dự phòng để bù đắp tổn thất các khoản		(12,463)	(86)
14	(Tăng)/ Giảm khác về tài sản hoạt động		(1,180,350)	(771,338)
Những thay đổi về công nợ hoạt động				
15	Tăng/ (Giảm) các khoản nợ chính phủ và NHNN		(1,244,200)	-
16	Tăng/ (Giảm) các khoản tiền gửi và vay các TCTD		(6,899,941)	(10,103,489)
17	Tăng/ (Giảm) tiền gửi của khách hàng (bao gồm cả Kho bạc Nhà nước)		11,197,289	1,424,943

BÁO CÁO LƯU CHUYỂN TIỀN TỆ HỢP NHẤT

(Theo phương pháp trực tiếp)

Quý III Năm 2019

ĐVT: Triệu VND

STT	Chỉ tiêu	Thuyết minh	Số cuối kỳ này năm nay	Số cuối kỳ này năm trước
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)
18	Tăng/ (Giảm) phát hành giấy tờ có giá (ngoại trừ GTCG được tính vào hoạt động tài chính)		(6,156,522)	6,335,666
19	Tăng/ (Giảm) vốn tài trợ, uỷ thác đầu tư, cho vay mà TCTD phải chịu rủi ro		(40,693)	(32,314)
20	Tăng/ (Giảm) các công cụ TC phái sinh và các khoản nợ tài chính khác		-	(38,895)
21	Tăng/ (Giảm) khác về công nợ hoạt động		311,117	(68,822)
22	Chi từ các quỹ của TCTD (*)		-	-
I	LƯU CHUYỂN TIỀN THUẬN TỪ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH		(3,560,056)	(5,761,453)
Lưu chuyển tiền từ hoạt động đầu tư			-	-
1	Mua sắm TSCĐ (*)		(8,001)	(26,016)
2	Tiền thu từ thanh lý, nhượng bán TSCĐ		461	337,374
3	Tiền chi từ thanh lý, nhượng bán TSCĐ (*)		-	-
4	Mua sắm bất động sản đầu tư (*)		-	-
5	Tiền thu từ bán, thanh lý bất động sản đầu tư		-	-
6	Tiền chi ra do bán, thanh lý bất động sản đầu tư (*)		-	-
7	Tiền chi đầu tư, góp vốn vào các đơn vị khác (Chi đầu tư mua công ty con, góp vốn liên doanh, liên kết, và các khoản đầu tư dài hạn khác) (*)		-	-
8	Tiền thu đầu tư, góp vốn vào các đơn vị khác (Thu bán, thanh lý công ty con, góp vốn liên doanh, liên kết, các khoản đầu tư dài hạn khác)		-	-
9	Tiền thu cổ tức và lợi nhuận được chia từ các khoản đầu tư, góp vốn dài hạn		-	-
II	LƯU CHUYỂN TIỀN TỪ HOẠT ĐỘNG ĐẦU TƯ		(7,540)	311,358
Lưu chuyển tiền từ hoạt động tài chính				
1	Tăng vốn cổ phần từ góp vốn và/ hoặc phát hành cổ phiếu		1,091,339	-
2	Tiền thu từ phát hành giấy tờ có giá dài hạn đủ điều kiện tính vào vốn tự có và các khoản vốn vay dài hạn khác		-	-

BÁO CÁO LƯU CHUYỂN TIỀN TỆ HỢP NHẤT

(Theo phương pháp trực tiếp)

Quý III 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 (*)		-	-
6	Tiền thu được do bán cổ phiếu quỹ		-	-
III	Lưu chuyển tiền từ hoạt động tài chính		1,091,339	-
IV	Lưu chuyển tiền thuần trong kỳ		(2,476,257)	(5,450,095)
V	Tiền và các khoản tương đương tiền tại thời điểm đầu kỳ		8,531,137	11,344,137
VI	Điều chỉnh ảnh hưởng của thay đổi tỷ giá		-	-
VII	Tiền và các khoản tương đương tiền tại thời điểm cuối kỳ		6,054,880	5,894,042

Hà Nội, ngày 16 tháng 10 năm 2019

Lập Bảng

Hà Chi Hiền

Kế toán trưởng

Đỗ Thị Thanh Hương

Tổng Giám đốc



TỔNG GIÁM ĐỐC
Phạm Chế Hiệp