

BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN
Quý I năm 2020

Đơn vị: 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	260,357	231,724
II	Tiền gửi tại NHNN	V.2	692,432	494,362
III	Tiền, vàng gửi tại các TCTD khác và cho vay các TCTD khác	V.3	4,276,173	15,274,645
1	Tiền, vàng gửi tại các TCTD khác		4,226,173	14,390,437
2	Cho vay các TCTD khác		50,000	884,208
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 phái sinh và các tài sản tài chính khác		28,205	43,925
VI	Cho vay khách hàng		37,359,437	37,483,427
1	Cho vay khách hàng	V.4	37,806,613	37,910,603
2	Dự phòng rủi ro cho vay khách hàng(*)	V.5	(447,176)	(427,176)
VII	Hoạt động mua nợ		-	-
1	Mua nợ		-	-
2	Dự phòng rủi ro hoạt động mua nợ		-	-
VIII	Chứng khoán đầu tư	V.6	14,699,938	13,195,518
1	Chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán		8,468,123	6,913,703
2	Chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn		6,316,102	6,366,102
3	Dự phòng rủi ro chứng khoán đầu tư (*)		(84,287)	(84,287)
IX	Góp vốn, đầu tư dài hạn	V.7	704,682	704,682
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 2020

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(*)		(64,918)	(64,918)
X	Tài sản cố định		581,438	588,620
1	Tài sản cố định hữu hình	V.8	145,724	150,631
a	Nguyên giá TSCĐ		302,849	302,135
b	Hao mòn TSCĐ (*)		(157,125)	(151,504)
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	435,714	437,989
a	Nguyên giá TSCĐ vô hình		496,523	495,124
b	Hao mòn TSCĐ vô hình (*)		(60,809)	(57,135)
XI	Bất động sản đầu tư		-	-
a	Nguyên giá BĐSĐT		-	-
b	Hao mòn BĐSĐT(*)		-	-
XII	Tài sản Có khác	V.10	11,898,307	12,388,208
1	Các khoản phải thu		4,865,677	5,654,668
2	Các khoản lãi, phí phải thu		3,396,379	3,151,544
3	Tài sản thuế TNDN hoãn lại		-	-
4	Tài sản Có khác		3,836,251	3,781,996
	- Trong đó: Lợi thế thương mại		-	-
5	Các khoản dự phòng rủi ro cho các tài sản Có nội bảng khác(*)		(200,000)	(200,000)
	Tổng tài sản có		70,500,969	80,405,111

B NỢ PHẢI TRẢ VÀ VỐN CHỦ SỞ HỮU				
I	Các khoản nợ Chính phủ và NHNN	V.11	-	-
II	Tiền gửi và vay các TCTD khác	V.12	1,827,620	12,414,097
1	Tiền gửi của các TCTD khác		1,827,620	11,580,289

BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN
Quý I năm 2020

Đơn vị: Triệu VND

STT	Chỉ tiêu	Thuyết minh	Số cuối kỳ	Số đầu năm
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)
2	Vay các TCTD khác		-	833,808
III	Tiền gửi của khách hàng	V.13	60,591,963	59,113,332
IV	Các công cụ tài chính phái sinh và các khoản nợ tài chính khác		-	-
V	Vốn tài trợ, ủy thác đầu tư, cho vay TCTD chịu rủi ro	V.14	103,049	116,477
VI	Phát hành giấy tờ có giá	V.15	1,784,255	2,704,190
VII	Các khoản nợ khác	V.16	1,875,683	1,750,517
1	Các khoản lãi, phí phải trả		1,695,142	1,621,526
2	Thuế TNDN hoãn lại phải trả		-	-
3	Các khoản phải trả và công nợ khác		180,541	128,991
4	Dự phòng rủi ro khác(Dự phòng cho công nợ tiềm ẩn và cam kết ngoại bảng)		-	-
	Tổng nợ phải trả		66,182,570	76,098,613
VIII	Vốn và các quỹ	V.17	4,318,399	4,306,498
1	Vốn của TCTD		4,071,911	4,071,911
a	Vốn điều lệ		4,101,555	4,101,555
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		88,972	77,071
a	Lợi nhuận/ Lỗ năm nay		11,901	45,656
b	Lợi nhuận/ Lỗ lũy kế năm trước		77,071	31,415
IX	Lợi ích của cổ đông thiểu số		-	-

BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN
Quý I năm 2020

Đơn vị: 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		70,500,969	80,405,111

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		16,337,475	9,291,170
2.1	Cam kết mua ngoại tệ		-	-
2.2	Cam kết bán ngoại tệ		-	115,850
2.3	Cam kết giao dịch hoán đổi		16,337,475	9,175,320
2.4	Cam kết giao dịch tương lai		-	-
3	Cam kết cho vay không hủy ngang		-	-
4	Cam kết trong nghiệp vụ L/C		158,756	145,719
5	Bảo lãnh khác		1,825,810	2,411,802
6	Các cam kết khác		225,000	205,000

Hà Nội, ngày 20 tháng 04 năm 2020

Lập Bảng

Hà Chí Hiếu

Kế toán trưởng

Đỗ Thị Chanh Hương

Tổng Giám đốc



TỔNG GIÁM ĐỐC
Phạm Chế Hiệp

BÁO CÁO KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH
Quý I năm 2020

Đơn vị: Triệu VND

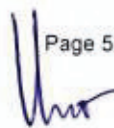
STT	Chỉ tiêu	Thuyết minh	Quý I		Lũy kế từ đầu năm đến cuối kỳ	
			Năm nay	Năm trước	Năm nay	Năm trước
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)	(7)
1	Thu nhập lãi và các khoản thu nhập tương tự	VI.18	1,359,801	1,144,175	1,359,801	1,144,175
2	Chi phí lãi và các chi phí tương tự	VI.19	1,123,956	970,789	1,123,956	970,789
I	Thu nhập lãi thuần		235,845	173,386	235,845	173,386
3	Thu nhập từ hoạt động dịch vụ		23,580	15,718	23,580	15,718
4	Chi phí hoạt động dịch vụ		15,325	12,368	15,325	12,368
II	Lãi/lỗ thuần từ hoạt động dịch vụ	VI.20	8,255	3,350	8,255	3,350
III	Lãi/lỗ thuần từ hoạt động kinh doanh ngoại hối	VI.21	(1,450)	(3,369)	(1,450)	(3,369)
IV	Lãi/lỗ thuần từ mua bán chứng khoán kinh doanh		-	-	-	-
V	Lãi/lỗ thuần từ mua bán chứng khoán đầu tư		25,626	9,275	25,626	9,275
5	Thu nhập từ hoạt động khác		2,391	14,488	2,391	14,488
6	Chi phí hoạt động khác		5,392	6,535	5,392	6,535
VI	Lãi/lỗ thuần từ hoạt động khác		(3,001)	7,953	(3,001)	7,953
VII	Thu nhập từ góp vốn, mua cổ phần	VI.22	-	-	-	-
VIII	Chi phí hoạt động	VI.23	200,399	177,825	200,399	177,825
IX	Lợi nhuận thuần từ hoạt động kinh doanh trước chi phí dự phòng rủi ro tín dụng		64,876	12,770	64,876	12,770
X.1	Chi phí dự phòng rủi ro tín dụng		20,000	-	20,000	-
X.2	Các khoản xử lý theo đề án tái cấu trúc Ngân hàng		30,000	-	30,000	-
XI	Tổng lợi nhuận trước thuế		14,876	12,770	14,876	12,770
7	Chi phí thuế TNDN hiện hành		2,975	2,554	2,975	2,554
8	Chi phí thuế TNDN hoãn lại		-	-	-	-
XII	Chi phí thuế TNDN		2,975	2,554	2,975	2,554
XIII	Lợi nhuận sau thuế		11,901	10,216	11,901	10,216
XIV	Lợi ích của cổ đông thiểu số					
XV	Lãi cơ bản trên cổ phiếu					

Lập Bảng



Hà Chi Hiếu

Kế toán trưởng



Đỗ Thị Thanh Hương

Hà Nội ngày 10 tháng 04 năm 2020

Tổng Giám đốc



TỔNG GIÁM ĐỐC
Phạm Thế Hiệp

M.S.D.N: 1700169745
 T.C.P.
 H. HOÀN KIẾM - T.P. HÀ NỘI

BÁO CÁO LƯU CHUYỂN TIỀN TỆ

(Theo phương pháp trực tiếp)

Quý I năm 2020

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		1,114,966	1,152,449
2	Chi phí lãi và các chi phí tương tự đã trả (*)		(1,080,340)	(926,808)
3	Thu nhập từ hoạt động dịch vụ nhận được		8,255	3,350
4	Chênh lệch số tiền thực thu/ thực chi từ hoạt động kinh doanh (ngoại tệ, vàng bạc, chứng khoán)		24,176	5,906
5	Thu nhập khác		-2,613	7,315
6	Tiền thu các khoản nợ đã được xử lý xóa, bù đắp, bằng nguồn rủi ro		42	263
7	Tiền chi trả cho nhân viên và hoạt động quản lý, công vụ (*)		(190,448)	(168,063)
8	Tiền thuế thu nhập thực nộp trong kỳ (*)		-	-
Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động kinh doanh trước những thay đổi về tài sản và vốn			(125,962)	74,412
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		834,208	-
10	(Tăng)/ Giảm các khoản về kinh doanh chứng khoán		(1,504,420)	1,065,215
11	(Tăng)/ Giảm các công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác		15,720	(11,187)
12	(Tăng)/ Giảm các khoản cho vay khách hàng		103,990	894,368
13	Giảm nguồn dự phòng để bù đắp tổn thất các khoản		-	(48)
14	(Tăng)/ Giảm khác về tài sản hoạt động		732,228	(909,856)
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		(10,586,477)	(2,591,201)
17	Tăng/ (Giảm) tiền gửi của khách hàng (bao gồm cả Kho bạc Nhà nước)		1,478,631	4,190,486
18	Tăng/ (Giảm) phát hành giấy tờ có giá (ngoại trừ GTCG được tính vào hoạt động tài chính)		(919,935)	(3,449,875)

BÁO CÁO LƯU CHUYỂN TIỀN TỆ

(Theo phương pháp trực tiếp)

Quý I năm 2020

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)
19	Tặng/ (Giảm) vốn tài trợ, uỷ thác đầu tư, cho vay mà TCTD phải chịu rủi ro		(13,428)	(13,533)
20	Tặng/ (Giảm) các công cụ TC phái sinh và các khoản nợ tài chính khác		-	-
21	Tặng/ (Giảm) khác về công nợ hoạt động		51,550	(25,585)
22	Chi từ các quỹ của TCTD (*)		-	-
I	LƯU CHUYỂN TIỀN THUẬN TỪ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH		(9,933,895)	(2,021,004)
Lưu chuyển tiền từ hoạt động đầu tư				
1	Mua sắm TSCĐ (*)		(3,236)	(1,589)
2	Tiền thu từ thanh lý, nhượng bán TSCĐ		2	375
3	Tiền chi từ thanh lý, nhượng bán TSCĐ (*)		(432)	
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		(3,666)	(1,214)
Lưu chuyển tiền từ hoạt động tài chính				
1	Tặng vốn cổ phần từ góp vốn và/ hoặc phát hành cổ phiếu		0	
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 2020

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		0	-
IV	Lưu chuyển tiền thuần trong kỳ		(9,937,561)	(2,022,218)
V	Tiền và các khoản tương đương tiền tại thời điểm đầu kỳ		15,116,523	8,531,136
VI	Điều chỉnh ảnh hưởng của thay đổi tỷ giá		-	-
VII	Tiền và các khoản tương đương tiền tại thời điểm cuối kỳ		5,178,962	6,508,918

Hà Nội, ngày tháng năm 2020

Lập Bảng



Hà Chi Hiền

Kế toán trưởng



Đỗ Thị Thanh Hương

Tổng Giám đốc



TỔNG GIÁM ĐỐC
Phạm Khê Hiệp