



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

BÁO CÁO TÀI CHÍNH

Quý II năm 2020

HÀ NỘI - 2020

BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN
Quý II 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	332,318	231,724
II	Tiền gửi tại NHNN	V.2	674,115	494,362
III	Tiền, vàng gửi tại các TCTD khác và cho vay các TCTD khác	V.3	3,477,630	15,274,645
1	Tiền, vàng gửi tại các TCTD khác		3,427,630	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		37,720	43,925
VI	Cho vay khách hàng		38,396,146	37,483,427
1	Cho vay khách hàng	V.4	38,861,758	37,910,603
2	Dự phòng rủi ro cho vay khách hàng(*)	V.5	(465,612)	(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	13,971,701	13,195,518
1	Chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán		7,897,851	6,913,703
2	Chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn		6,155,962	6,366,102
3	Dự phòng rủi ro chứng khoán đầu tư (*)		(82,112)	(84,287)
IX	Góp vốn, đầu tư dài hạn	V.7	854,682	704,682
1	Đầu tư vào công ty con		200,000	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 II 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		573,274	588,620
1	Tài sản cố định hữu hình	V.8	142,205	150,631
a	Nguyên giá TSCĐ		307,251	302,135
b	Hao mòn TSCĐ (*)		(165,046)	(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	431,069	437,989
a	Nguyên giá TSCĐ vô hình		495,339	495,124
b	Hao mòn TSCĐ vô hình (*)		(64,270)	(57,135)
XI	Bất động sản đầu tư		-	-
a	Nguyên giá BĐSĐT		-	-
b	Hao mòn BĐSĐT(*)		-	-
XII	Tài sản Có khác	V.10	13,114,517	12,388,208
1	Các khoản phải thu		5,720,218	5,654,668
2	Các khoản lãi, phí phải thu		3,513,008	3,151,544
3	Tài sản thuế TNDN hoãn lại		-	-
4	Tài sản Có khác		4,081,291	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		71,432,103	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	828,805	12,414,097
1	Tiền gửi của các TCTD khác		828,805	11,580,289

BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN
Quý II 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	62,105,959	59,113,332
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	90,605	116,477
VI	Phát hành giấy tờ có giá	V.15	2,336,326	2,704,190
VII	Các khoản nợ khác	V.16	1,745,949	1,750,517
1	Các khoản lãi, phí phải trả		1,539,719	1,621,526
2	Thuế TNDN hoãn lại phải trả		-	-
3	Các khoản phải trả và công nợ khác		206,230	128,991
4	Dự phòng rủi ro khác(Dự phòng cho công nợ tiềm ẩn và cam kết ngoại bảng)		-	-
	Tổng nợ phải trả		67,107,644	76,098,613
VIII	Vốn và các quỹ	V.17	4,324,459	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		95,032	77,071
a	Lợi nhuận/ Lỗ năm nay		17,961	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 II 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			71,432,103	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		11,622,500	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		11,622,500	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		128,732	145,719
5	Bảo lãnh khác		1,756,570	2,411,802
6	Các cam kết khác		261,000	205,000

Hà Nội, ngày 20 tháng 7 năm 2020

Lập Bảng



Hà Chi Hiếu

Kế toán trưởng



Lê Thị Thanh Hương

Tổng Giám đốc



TỔNG GIÁM ĐỐC
Phạm Chế Hiệp

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

Đơn vị: Triệu VND

STT	Chỉ tiêu	Thuyết minh	Quý II		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	1,350,896	1,260,730	2,710,697	2,404,905
2	Chi phí lãi và các chi phí tương tự	VI.19	1,106,654	972,148	2,230,610	1,942,937
I	Thu nhập lãi thuần		244,242	288,582	480,087	461,968
3	Thu nhập từ hoạt động dịch vụ		26,444	19,946	50,024	35,664
4	Chi phí hoạt động dịch vụ		15,154	13,010	30,479	25,378
II	Lãi/lỗ thuần từ hoạt động dịch vụ	VI.20	11,290	6,936	19,545	10,286
III	Lãi/lỗ thuần từ hoạt động kinh doanh ngoại hối	VI.21	5,689	(1,948)	4,239	(5,317)
IV	Lãi/lỗ thuần từ mua bán chứng khoán kinh doanh		-	-	-	-
V	Lãi/lỗ thuần từ mua bán chứng khoán đầu tư		48,265	445	73,891	9,720
5	Thu nhập từ hoạt động khác		6,824	10,451	9,215	24,939
6	Chi phí hoạt động khác		2,283	(3,572)	7,675	2,963
VI	Lãi/lỗ thuần từ hoạt động khác		4,541	14,023	1,540	21,976
VII	Thu nhập từ góp vốn, mua cổ phần	VI.22	-	2,688	-	2,688
VIII	Chi phí hoạt động	VI.23	189,909	250,793	390,308	428,618
IX	Lợi nhuận thuần từ hoạt động kinh doanh trước chi phí dự phòng rủi ro tín dụng		124,118	59,933	188,994	72,703
X.1	Chi phí dự phòng rủi ro tín dụng		16,261	23,029	36,261	23,029
X.2	Các khoản xử lý theo đề án tái cấu trúc Ngân hàng		100,000	30,000	130,000	30,000
XI	Tổng lợi nhuận trước thuế		7,857	6,904	22,733	19,674
7	Chi phí thuế TNDN hiện hành		1,797	843	4,772	3,397
8	Chi phí thuế TNDN hoãn lại		-	-	-	-
XII	Chi phí thuế TNDN		1,797	843	4,772	3,397
XIII	Lợi nhuận sau thuế		6,060	6,061	17,961	16,277
XIV	Lợi ích của cổ đông thiểu số					
XV	Lãi cơ bản trên cổ phiếu					

Lập Bảng

Hà Thị Hiếu

Kế toán trưởng

Page 5

Đỗ Thị Thanh Hằng

Hà Nội ngày 20 tháng 7 năm 2020

Tổng Giám đốc



TỔNG GIÁM ĐỐC
Phạm Thế Hiệp

BÁO CÁO LƯU CHUYỂN TIỀN TỆ

(Theo phương pháp trực tiếp)

Quý II năm 2020

DVT: Triệu VND

STT	Chi 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		2,349,233	2,166,219
2	Chi phí lãi và các chi phí tương tự đã trả (*)		(2,312,417)	(1,818,305)
3	Thu nhập từ hoạt động dịch vụ nhận được		19,545	10,286
4	Chênh lệch số tiền thực thu/ thực chi từ hoạt động kinh doanh (ngoại tệ, vàng bạc, chứng khoán)		78,130	4,403
5	Thu nhập khác		-5,891	19,858
6	Tiền thu các khoản nợ đã được xử lý xóa, bù đắp, bằng nguồn rủi ro		3,798	1,657
7	Tiền chi trả cho nhân viên và hoạt động quản lý, công vụ (*)		(368,455)	(409,091)
8	Tiền thuế thu nhập thực nộp trong kỳ (*)		(4,795)	-
Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động kinh doanh trước những thay đổi về tài sản và vốn			(240,852)	(24,973)
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	2,000
10	(Tăng)/ Giảm các khoản về kinh doanh chứng khoán		(774,008)	2,215,203
11	(Tăng)/ Giảm các công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác		6,205	2,355
12	(Tăng)/ Giảm các khoản cho vay khách hàng		(951,155)	(580,430)
13	Giảm nguồn dự phòng để bù đắp tổn thất các khoản		-	(49)
14	(Tăng)/ Giảm khác về tài sản hoạt động		(493,288)	(500,782)
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		(11,585,292)	(3,793,093)
17	Tăng/ (Giảm) tiền gửi của khách hàng (bao gồm cả Kho bạc Nhà nước)		2,992,627	6,728,742
18	Tăng/ (Giảm) phát hành giấy tờ có giá (ngoại trừ GTCG được tính vào hoạt động tài chính)		(367,864)	(5,229,775)

BÁO CÁO LƯU CHUYỂN TIỀN TỆ

(Theo phương pháp trực tiếp)

Quý II 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	Tăng/ (Giảm) vốn tài trợ, uỷ thác đầu tư, cho vay mà TCTD phải chịu rủi ro		(25,872)	(29,023)
20	Tăng/ (Giảm) các công cụ TC phái sinh và các khoản nợ tài chính khác		-	-
21	Tăng/ (Giảm) khác về công nợ hoạt động		82,034	586,453
22	Chi từ các quỹ của TCTD (*)		-	-
I	LƯU CHUYỂN TIỀN THUẬN TỪ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH		(10,523,257)	(1,867,572)
Lưu chuyển tiền từ hoạt động đầu tư				
1	Mua sắm TSCĐ (*)		(12,836)	(4,454)
2	Tiến thu từ thanh lý, nhượng bán TSCĐ		5,547	461
3	Tiến chi từ thanh lý, nhượng bán TSCĐ (*)		(1,914)	
4	Mua sắm bất động sản đầu tư (*)			
5	Tiến thu từ bán, thanh lý bất động sản đầu tư			
6	Tiến chi ra do bán, thanh lý bất động sản đầu tư (*)			
7	Tiến 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) (*)		(150,000)	-
8	Tiến 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	Tiến thu cổ tức và lợi nhuận được chia từ các khoản đầu tư, góp vốn dài hạn		-	2,688
II	LƯU CHUYỂN TIỀN TỪ HOẠT ĐỘNG ĐẦU TƯ		(159,203)	(1,305)
Lưu chuyển tiền từ hoạt động tài chính				
1	Tăng vốn cổ phần từ góp vốn và/ hoặc phát hành cổ phiếu		0	1,091,339
2	Tiến 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 II 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	1,091,339
IV	Lưu chuyển tiền thuần trong kỳ		(10,682,460)	(777,538)
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		4,434,063	7,753,598

Hà Nội, ngày 20 tháng 7 năm 2020

Lập Bảng

Hà Chí Hiếu

Kế toán trưởng

Đỗ Thị Thanh Hương

Tổng Giám đốc



TỔNG GIÁM ĐỐC
 Phạm Chế Hiệp