

Hà nội, ngày 05 tháng 10 năm 2017

Kính gửi: Ủy ban Chứng khoán Nhà nước
BÁO CÁO TỶ LỆ AN TOÀN TÀI CHÍNH

Tại thời điểm: 30/09/2017

Chúng tôi cam đoan rằng:

(1) Báo cáo được xây dựng trên cơ sở số liệu được cập nhật tại ngày lập báo cáo theo đúng quy định tại Thông tư số 226/2010/TT-BTC ngày 31/12/2010 của Bộ tài chính quy định chỉ tiêu an toàn tài chính và biện pháp xử lý đối với các tổ chức kinh doanh chứng khoán không đáp ứng các chỉ tiêu an toàn tài chính và Thông tư số 165/2012/TT-BTC ngày 09/10/2012 sửa đổi bổ sung một số điều của Thông tư số 226/2010/TT-BTC ngày 31/12/2010 của Bộ tài chính quy định về chỉ tiêu an toàn tài chính và biện pháp xử lý đối với các tổ chức kinh doanh chứng khoán không đáp ứng các chỉ tiêu an toàn tài chính;

(2) Đối với những vấn đề có thể ảnh hưởng đến tình hình tài chính của Công ty phát sinh sau ngày lập báo cáo này, chúng tôi sẽ cập nhật trong kỳ báo cáo tiếp theo;

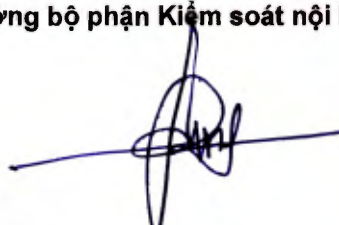
(3) Chúng tôi xin hoàn toàn chịu trách nhiệm trước Pháp luật về tính chính xác và trung thực của nội dung báo cáo.

Kế toán trưởng



Nguyễn Băng Tâm

Trưởng bộ phận Kiểm soát nội bộ



Phạm Ngọc Ninh

P. Tổng Giám đốc



Bùi Sỹ Tân





I. BẢNG TÍNH VỐN KHẢ DỤNG

STT	NỘI DUNG	Vốn khả dụng		
		VKD	Khoản giảm trừ	Khoản tăng thêm
A	Nguồn vốn chủ sở hữu			
1	Vốn đầu tư của chủ sở hữu không bao gồm cổ phần ưu đãi hoàn lại (nếu có)	265,000,000,000		
2	Thặng dư vốn cổ phần, vốn khác không bao gồm cổ phần ưu đãi hoàn lại (nếu có)			
3	Cổ phiếu quỹ			
4	Quỹ dự trữ bổ sung vốn điều lệ (nếu có)			
5	Quỹ đầu tư phát triển	4,301,548,849		
6	Quỹ dự phòng tài chính	2,888,934,197		
7	Quỹ khác thuộc vốn chủ sở hữu			
8	Lợi nhuận lũy kế và lợi nhuận chưa phân phối trước khi trích lập các khoản dự phòng theo quy định của pháp luật	(2,935,405,843)		
9	Chênh lệch đánh giá lại tài sản (50% tăng thêm hoặc 100% giảm đi)			
10	Chênh lệch tỷ giá hối đoái			
11	Lợi ích của cổ đông thiểu số			
12	Các khoản nợ có thể chuyển đổi			
13	Toàn bộ phần giảm đi hoặc tăng thêm của các chứng khoán tại chỉ tiêu đầu tư tài chính			26,382,872,242
1A	Tổng			295,637,949,445
B	Tài sản ngắn hạn			
I	Tiền và các khoản tương đương tiền			
II	Các khoản đầu tư tài chính ngắn hạn			
1	Đầu tư ngắn hạn			
	Chứng khoán tiềm ẩn rủi ro thị trường theo quy định tại khoản 2 Điều 8			
	Chứng khoán bị giảm trừ khỏi vốn khả dụng theo quy định khoản 5 Điều 5			
2	Dự phòng giảm giá đầu tư ngắn hạn (*)			
III	Các khoản phải thu ngắn hạn, kể cả phải thu từ hoạt động uỷ thác			
1	Phải thu của khách hàng			
	Phải thu của khách hàng có thời hạn thanh toán còn lại từ 90 ngày trở xuống			
	Phải thu của khách hàng có thời hạn thanh toán còn lại trên 90 ngày		3,204,331,881	
2	Trả trước cho người bán		347,003,810	
3	Phải thu nội bộ ngắn hạn			
	Phải thu nội bộ có thời hạn thanh toán còn lại từ 90 ngày trở xuống			
	Phải thu nội bộ có thời hạn thanh toán còn lại trên 90 ngày			
4	Phải thu hoạt động giao dịch chứng khoán			
	Phải thu hoạt động giao dịch chứng khoán có thời hạn thanh toán còn lại từ 90 ngày trở xuống			
	Phải thu hoạt động giao dịch chứng khoán có thời hạn thanh toán còn lại trên 90 ngày			
5	Các khoản phải thu khác			
	Phải thu khác có thời hạn thanh toán còn lại từ 90 ngày trở xuống			

98 -
 CÔNG
 EN D
 LÝ Q
 ỨNG
 ET CO
 KIỂM

	<i>Phải thu khác có thời hạn thanh toán còn lại trên 90 ngày</i>		2,988,346,894
6	Dự phòng phải thu ngắn hạn khó đòi (*)		
IV	Hàng tồn kho		
V	Tài sản ngắn hạn khác		
1	Chi phí trả trước ngắn hạn		1,310,376,386
2	Thuế GTGT được khấu trừ		
3	Thuế và các khoản phải thu nhà nước		
4	Tài sản ngắn hạn khác		
4.1	Tạm ứng		
	<i>Tạm ứng có thời hạn hoàn ứng còn lại từ 90 ngày trở xuống</i>		
	<i>Tạm ứng có thời hạn hoàn ứng còn lại trên 90 ngày</i>		
4.2	Tài sản ngắn hạn khác		11,592,300
1B	Tổng		7,861,651,271
C	Tài sản dài hạn		
I	Các khoản phải thu dài hạn, kể cả phải thu từ hoạt động uý thác		
1	Phải thu dài hạn của khách hàng		
	<i>Phải thu dài hạn của khách hàng có thời hạn thanh toán còn lại từ 90 ngày trở xuống</i>		
	<i>Phải thu dài hạn của khách hàng có thời hạn thanh toán còn lại trên 90 ngày</i>		
2	Vốn kinh doanh ở đơn vị trực thuộc		
3	Phải thu dài hạn nội bộ		
	<i>Phải thu dài hạn nội bộ có thời hạn thanh toán còn lại từ 90 ngày trở xuống</i>		
	<i>Phải thu dài hạn nội bộ có thời hạn thanh toán còn lại trên 90 ngày</i>		
4	Phải thu dài hạn khác		
	<i>Phải thu dài hạn khác có thời hạn thanh toán còn lại từ 90 ngày trở xuống</i>		
	<i>Phải thu dài hạn khác có thời hạn thanh toán còn lại trên 90 ngày</i>		
5	Dự phòng phải thu dài hạn khó đòi (*)		
II	Tài sản cố định		1,639,027,713
III	Bất động sản đầu tư		
IV	Các khoản đầu tư tài chính dài hạn		
1	Đầu tư vào công ty con		
2	Đầu tư vào công ty liên kết, liên doanh		
3	Đầu tư chứng khoán dài hạn		
	<i>Chứng khoán tiềm ẩn rủi ro thị trường theo quy định tại khoản 2 Điều 8</i>		
	<i>Chứng khoán bị giảm trừ khỏi vốn khả dụng theo quy định tại khoản 5 Điều 5</i>		
4	Đầu tư dài hạn khác		
5	Dự phòng giảm giá đầu tư tài chính dài hạn (*)		
V	Tài sản dài hạn khác		10,076,743,197
	Các chỉ tiêu tài sản bị coi là khoản ngoại trừ tại báo cáo tài chính năm đã được kiểm toán mà không bị tính giảm trừ theo quy định tại Điều 5		
1C	Tổng		11,715,770,910
VỐN KHẢ DỤNG = 1A-1B-1C			276,060,527,264

II. BẢNG TÍNH GIÁ TRỊ RỦI RO

A. RỦI RO THỊ TRƯỜNG				
		Hệ số rủi ro	Quy mô rủi ro	Giá trị rủi ro
Các hạng mục đầu tư		1	2	3=1x2
I. Tiền và các khoản tương đương tiền, công cụ thị trường tiền tệ				
1	Tiền mặt (VND)	0%	5,647,065,544	-
2	Các khoản tương đương tiền, tiền gửi có kỳ hạn	0%	204,652,811,879	-
3	Giấy tờ có giá, công cụ chuyển nhượng trên thị trường tiền tệ, chứng chỉ tiền gửi			
II. Trái phiếu Chính phủ				
4	Trái phiếu Chính phủ không trả lãi			
5	Trái phiếu Chính phủ trả lãi suất cố định			
5.1	Trái phiếu Chính phủ, Trái phiếu Chính phủ các nước thuộc khối OECD hoặc được bảo lãnh bởi Chính phủ hoặc Ngân hàng Trung ương của các nước thuộc khối này, Trái phiếu được phát hành bởi các tổ chức quốc tế IBRD, ADB, IADB, AfDB, EIB và EBRD			
5.2	Trái phiếu công trình được Chính phủ, Bộ Tài chính bảo lãnh có thời gian đáo hạn còn lại dưới 1 năm;			
	Trái phiếu công trình được Chính phủ, Bộ Tài chính bảo lãnh có thời gian đáo hạn còn lại từ 1 tới 5 năm;			
	Trái phiếu công trình được Chính phủ, Bộ Tài chính bảo lãnh có thời gian đáo hạn còn lại từ 5 năm trở lên;			
III. Trái phiếu doanh nghiệp				
6	Trái phiếu niêm yết có thời gian đáo hạn còn lại dưới 1 năm, kể cả trái phiếu chuyển đổi			
	Trái phiếu niêm yết có thời gian đáo hạn từ 1 đến 5 năm, kể cả trái phiếu chuyển đổi			
	Trái phiếu niêm yết có thời gian đáo hạn từ 5 năm trở lên, kể cả trái phiếu chuyển đổi			
7	Trái phiếu không niêm yết có thời gian đáo hạn còn lại dưới 1 năm, kể cả trái phiếu chuyển đổi			
	Trái phiếu không niêm yết có thời gian đáo hạn từ 1 tới 5 năm, kể cả trái phiếu chuyển đổi			
	Trái phiếu không niêm yết có thời gian đáo hạn từ 5 năm trở lên, kể cả trái phiếu chuyển đổi			
IV. Cổ phiếu				
8	Cổ phiếu phổ thông, cổ phiếu ưu đãi của các tổ chức niêm yết tại Sở Giao dịch Chứng khoán Hồ Chí Minh; chứng chỉ quỹ mở			
9	Cổ phiếu phổ thông, cổ phiếu ưu đãi của các tổ chức niêm yết tại Sở Giao dịch Chứng khoán Hà Nội			
10	Cổ phiếu phổ thông, cổ phiếu ưu đãi các công ty đại chúng chưa niêm yết, đăng ký giao dịch qua hệ thống UpCom			
11	Cổ phiếu phổ thông, cổ phiếu ưu đãi của các công ty đại chúng đã đăng ký lưu ký, nhưng chưa niêm yết hoặc đăng ký giao dịch; cổ phiếu đang trong đợt phát hành lần đầu (IPO)			
12	Cổ phiếu của các công ty đại chúng khác			
V. Chứng chỉ quỹ đầu tư chứng khoán				6,104,151,224
13	Quỹ đại chúng, bao gồm cả công ty đầu tư chứng khoán đại chúng	10%	61,041,512,242	6,104,151,224
14	Quỹ thành viên, công ty đầu tư chứng khoán riêng lẻ			
VI. Chứng khoán bị hạn chế giao dịch				
15	Chứng khoán bị tạm ngừng giao dịch			
16	Chứng khoán bị huỷ niêm yết, huỷ giao dịch			
VII. Các tài sản khác				
17	Cổ phần, phần vốn góp và các loại chứng khoán khác			
18	Các tài sản đầu tư khác			

D.
 TỶ
 JANH
 Y ĐÀU
 KHOÁN
 IBANK
 F.P.

VIII. Rủi ro tăng thêm (nếu có) (được xác định trên cơ sở vốn chủ sở hữu đã trích lập đầy đủ các khoản dự phòng) 610,415,122

	Mã chứng khoán	Hệ số rủi ro	Mức tăng thêm	Quy mô rủi ro	Giá trị rủi ro
1	Quỹ mở VCBF - TBF	10%	10%	30,870,187,687	308,701,877
2	Quỹ mở VCBF - BCF	10%	10%	30,171,324,555	301,713,246

A. TỔNG GIÁ TRỊ RỦI RO THỊ TRƯỜNG (A= I+II+III+IV+V+VI+VII+VIII) 6,714,566,347

B. RỦI RO THANH TOÁN

Loại hình giao dịch	Giá trị rủi ro						Tổng giá trị rủi ro
	1	2	3	4	5	6	

I. Rủi ro trước thời hạn thanh toán 12,641,585,960

1	Tiền gửi có kỳ hạn, các khoản tiền cho vay không có tài sản bảo đảm và các khoản phải thu từ hoạt động giao dịch và nghiệp vụ kinh doanh chứng khoán			70,320,386	12,567,078,675	4,186,899	12,641,585,960
2	Cho vay chứng khoán/Các thoả thuận kinh tế có cùng bản chất						
3	Vay chứng khoán/Các thoả thuận kinh tế có cùng bản chất						
4	Hợp đồng mua chứng khoán có cam kết bán lại/Các thoả thuận kinh tế có cùng bản chất						
5	Hợp đồng bán chứng khoán có cam kết mua lại/Các thoả thuận kinh tế có cùng bản chất						
6	Hợp đồng cho vay mua kỳ quỹ (cho khách hàng vay mua chứng khoán)/Các thoả thuận kinh tế có cùng bản chất						

II. Rủi ro quá thời hạn thanh toán

	Thời gian quá hạn	Hệ số rủi ro	Quy mô rủi ro	Giá trị rủi ro
1	0-15 ngày sau thời hạn thanh toán, chuyển giao chứng khoán			
2	16 – 30 ngày sau thời hạn thanh toán, chuyển giao chứng khoán			
3	31 – 60 ngày sau thời hạn thanh toán, chuyển giao chứng khoán			
4	Từ 60 ngày trở đi			

III. Rủi ro tăng thêm (nếu có) 3,683,750,614

	Chi tiết tới từng khoản vay, tới từng đối tác	Hệ số rủi ro	Mức tăng thêm	Quy mô rủi ro	Giá trị rủi ro
1	Tiền gửi ACB	6%	30%	204,652,811,879	3,683,750,614

B. TỔNG GIÁ TRỊ RỦI RO THANH TOÁN (B=I+II+III) 16,325,336,574

C. RỦI RO HOẠT ĐỘNG (TÍNH TRONG VÒNG 12 THÁNG)

I.	Tổng chi phí hoạt động phát sinh trong vòng 12 tháng				45,454,267,416
II.	Các khoản giảm trừ khỏi tổng chi phí				692,687,477
	1. Chi phí khấu hao				692,687,477
	2. Dự phòng giảm giá đầu tư chứng khoán ngắn hạn				
	3. Dự phòng giảm giá đầu tư chứng khoán dài hạn				
	4. Dự phòng phải thu khó đòi				
III.	Tổng chi phí sau khi giảm trừ (III = I – II)				44,761,579,939
IV.	25% Tổng chi phí sau khi giảm trừ (IV = 25% III)				11,190,394,985
V.	20% Vốn pháp định của tổ chức kinh doanh chứng khoán				5,000,000,000

C. TỔNG GIÁ TRỊ RỦI RO HOẠT ĐỘNG (C=Max (IV, V)) 11,190,394,985

D. TỔNG GIÁ TRỊ RỦI RO (A+B+C) 34,230,297,905

III. BẢNG TỔNG HỢP CÁC CHỈ TIÊU RỦI RO VÀ VỐN KHẢ DỤNG

STT	Các chỉ tiêu	Giá trị rủi ro/vốn khả dụng	Ghi chú (nếu có)
1	Tổng giá trị rủi ro thị trường	6,714,566,347	
2	Tổng giá trị rủi ro thanh toán	16,325,336,574	
3	Tổng giá trị rủi ro hoạt động	11,190,394,985	
4	Tổng giá trị rủi ro (4=1+2+3)	34,230,297,905	
5	Vốn khả dụng	276,060,527,264	
6	Tỷ lệ an toàn Vốn khả dụng (6=5/4)	806%	

