



18899003367

Kính gửi: Ủy ban Chứng khoán Nhà nước

Sở Giao dịch chứng khoán Hà Nội

BÁO CÁO TÀI CHÍNH BÁN NIÊN NĂM 2018**I. BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN**

Đơn vị tính: VND

CHỈ TIÊU	Mã chỉ tiêu	Thuyết minh	Số cuối kỳ	Số đầu năm
A. TÀI SẢN				
I. Tiền mặt, vàng bạc, đá quý	110		162.811.103.546	128.675.596.620
II. Tiền gửi tại Ngân hàng Nhà nước Việt Nam ("NHNN")	120		753.846.027.438	743.618.492.230
III. Tiền, vàng gửi tại các TCTD khác và cho vay các TCTD khác	130		3.997.208.534.812	6.458.476.284.979
Tiền, vàng gửi tại TCTD khác	131		3.993.573.134.812	6.354.840.884.979
Cho vay các TCTD khác	132		3.635.400.000	103.635.400.000
Dự phòng rủi ro cho vay các TCTD khác	139		-	-
IV. Chứng khoán kinh doanh	140		1.175.329.331.523	3.829.041.107.959
Chứng khoán kinh doanh	141		1.176.844.537.000	3.830.869.391.416
Dự phòng giảm giá chứng khoán kinh doanh	149		(1.515.205.477)	(1.828.283.457)
V. Các công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác	150		40.500.000	2.195.600.000
VI. Cho vay khách hàng	160		23.409.580.206.089	21.599.950.454.837
Cho vay khách hàng	161		23.768.170.626.757	21.926.443.518.980
Dự phòng rủi ro cho vay khách hàng	169		(358.590.420.668)	(326.493.064.143)
VII. Chứng khoán đầu tư	170		10.670.483.329.467	14.262.833.059.164
Chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán	171		9.227.862.466.058	12.040.233.164.257
Chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn	172		2.084.972.788.785	2.748.764.558.385
Dự phòng giảm giá chứng khoán đầu tư	179		(642.351.925.376)	(526.164.663.478)
VIII. Góp vốn, đầu tư dài hạn	210			
Đầu tư vào công ty con	211			
Vốn góp liên doanh	212			
Đầu tư vào công ty liên kết	213			
Đầu tư dài hạn khác	214			
Dự phòng giảm giá đầu tư dài hạn	219			



IX. Tài sản cố định	220	62.492.280.984	35.217.619.198
Tài sản cố định hữu hình	221	27.632.098.902	28.603.247.293
Nguyên giá tài sản cố định	222	117.293.504.975	113.782.793.240
Hao mòn tài sản cố định	223	(89.661.406.073)	(85.179.545.947)
Tài sản cố định thuê tài chính	224	2.153.893.132	-
Nguyên giá tài sản cố định	225	2.256.220.000	-
Hao mòn tài sản cố định	226	(102.326.868)	-
Tài sản cố định vô hình	227	32.706.288.950	6.614.371.905
Nguyên giá tài sản cố định	228	100.092.006.996	70.444.846.886
Hao mòn tài sản cố định	229	(67.385.718.046)	(63.830.474.981)
X. Bất động sản đầu tư	240		
Nguyên giá bất động sản đầu tư	241		
Hao mòn bất động sản đầu tư	242		
XI. Tài sản có khác	250	1.654.626.223.701	1.801.970.108.204
Các khoản phải thu	251	91.718.262.463	44.250.092.836
Các khoản lãi, phí phải thu	252	1.191.224.390.563	1.340.811.603.279
Tài sản thuế TNDN hoãn lại	253		-
Tài sản có khác	254	371.683.570.675	416.908.412.089
Trong đó: Lợi thế thương mại	255		-
Dự phòng rủi ro cho các tài sản có nội bằng khác	256	-	-
TỔNG TÀI SẢN	300	41.886.417.537.560	48.861.978.323.191
B. NỢ PHẢI TRẢ VÀ VỐN CHỦ SỞ HỮU			
I. Các khoản nợ Chính phủ và NHNN	310		-
II. Tiền gửi và vay các TCTD khác	320	8.218.027.637.894	16.250.993.984.915
Tiền gửi của các TCTD khác	321	5.251.885.171.926	8.012.656.365.643
Vay các TCTD khác	322	2.966.142.465.968	8.238.337.619.272
III. Tiền gửi của khách hàng	330	25.083.555.626.167	24.065.283.517.769
IV. Các công cụ tài chính phải sinh và các công nợ tài chính khác	340	-	-
V. Vốn tài trợ, uỷ thác đầu tư, cho vay mà TCTD chịu rủi ro	350	-	-
VI. Phát hành giấy tờ có giá	360	4.292.609.302.094	4.379.971.556.727
VII. Các khoản nợ khác	370	778.355.049.349	667.668.638.721
Các khoản lãi, phí phải trả	371	695.687.735.110	556.008.339.595
Thuế TNDN hoãn lại phải trả	372	-	-
Các khoản phải trả và công nợ khác	373	82.667.314.239	111.660.299.126
Dự phòng cho công nợ tiềm ẩn và cam kết ngoại bảng	379	-	-

TỔNG NỢ PHẢI TRẢ		400		38.372.547.615.504	45.363.917.698.132
VIII. Vốn và các quỹ		500		3.513.869.922.056	3.498.060.625.059
1	Vốn của TCTD	410		3.150.000.000.000	3.150.000.000.000
	Vốn điều lệ	411		3.150.000.000.000	3.150.000.000.000
	Vốn đầu tư XD CB	412			
	Thặng dư vốn cổ phần	413			
	Cổ phiếu quỹ	414			-
	Cổ phiếu ưu đãi	415			-
	Vốn khác	416			-
	Quỹ của TCTD	420		135.468.047.484	135.468.047.484
	Chênh lệch tỷ giá hối đoái	430		(2.587.823.405)	-
	Chênh lệch đánh giá lại tài sản	440			
	Lợi nhuận chưa phân phối/ Lỗ lũy kế	450		230.989.697.977	212.592.577.575
	LỢI ÍCH CỔ ĐÔNG THIỂU SỐ	700			-
	TỔNG NỢ PHẢI TRẢ, VỐN CHỦ SỞ HỮU VÀ LỢI ÍCH CỔ ĐÔNG THIỂU SỐ	800		41.886.417.537.560	48.861.978.323.191
	Nghĩa vụ nợ tiềm ẩn	910			
	Bảo lãnh vay vốn	911		63.119.000.000	63.119.000.000
	Cam kết giao dịch hối đoái			229.515.500.000	1.919.274.900.000
	Cam kết mua ngoại tệ				624.523.000.000
	Cam kết bán ngoại tệ				616.687.500.000
	Cam kết giao dịch hoán đổi			229.515.500.000	678.064.400.000
	Cam kết giao dịch trong tương lai				
	Cam kết cho vay không hủy ngang				
	Cam kết trong nghiệp vụ L/C	912		1.065.651.702.468	717.542.720.495
	Bảo lãnh khác	913		126.019.558.697	93.307.220.852
	Các cam kết khác				

II. KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH

Đơn vị tính: VNĐ

CHỈ TIÊU	Mã chỉ tiêu	Thuyết minh	Năm nay	Năm trước
Thu nhập lãi và các khoản thu nhập tương tự	1		1.291.896.353.222	1.293.903.969.630
Chi phí lãi và các chi phí tương tự	2		(1.024.597.149.704)	(896.993.275.980)
THU NHẬP LÃI THUẦN	3		267.299.203.518	396.910.693.650
Thu nhập từ hoạt động dịch vụ	4		35.381.241.759	20.312.760.405

Chi phí hoạt động dịch vụ	5		(7.222.719.037)	(6.702.039.515)
Lãi/lỗ thuần từ hoạt động dịch vụ	6		28.158.522.722	13.610.720.890
Lãi/lỗ thuần từ hoạt động kinh doanh ngoại hối	7		14.476.911.284	8.829.343.539
Lãi/lỗ thuần từ mua bán chứng khoán kinh doanh	8		264.038.523.590	27.827.840.309
Lãi/lỗ thuần từ mua bán chứng khoán đầu tư	9		-	-
Thu nhập từ hoạt động khác	10		396.453.398	1.152.319.702
Chi phí hoạt động khác	11		(162.072.981)	(2.055.712.125)
Lãi/ lỗ thuần từ hoạt động khác	12		234.380.417	(903.392.423)
Thu nhập từ góp vốn, mua cổ phần	13		-	-
CHI PHÍ HOẠT ĐỘNG	14		(260.856.102.781)	(209.528.430.217)
Lợi nhuận thuần từ hoạt động kinh doanh trước chi phí dự phòng rủi ro tín dụng	15		313.351.438.750	236.746.775.748
Chi phí dự phòng rủi ro tín dụng	16		(288.908.368.265)	(180.189.835.433)
TỔNG LỢI NHUẬN TRƯỚC THUẾ	17		24.443.070.485	56.556.940.315
Chi phí thuế TNDN hiện hành	18		(6.045.950.083)	(11.311.388.064)
Chi phí thuế TNDN hoãn lại	19		-	-
Chi phí thuế TNDN	20		(6.045.950.083)	(11.311.388.064)
Lợi nhuận sau thuế	21		18.397.120.402	45.245.552.251
Lợi ích của cổ đông thiểu số	22		-	-
Lãi cơ bản trên cổ phiếu	23		58	135

III. BÁO CÁO LƯU CHUYỂN TIỀN TỆ

Đơn vị tính: VNĐ

Chỉ tiêu	Mã chỉ tiêu	Thuyết minh	Năm nay	Năm trước
LƯU CHUYỂN TIỀN TỪ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH				
Thu nhập lãi và các khoản thu nhập tương tự nhận được	1		1.441.483.565.938	879.811.080.451
Chi phí lãi và các chi phí tương tự đã trả	2		(884.917.754.189)	(780.257.739.317)
Thu nhập từ hoạt động dịch vụ nhận được	3		28.158.522.722	13.610.720.890
Chênh lệch số tiền thực thu/thực chi từ hoạt động kinh doanh chứng khoán, vàng bạc, ngoại tệ	4		278.515.434.874	36.657.183.848
Thu nhập khác	5		(84.572.087)	(1.903.392.423)
Tiền thu các khoản nợ đã được xử lý xoá, bù đắp bằng nguồn dự phòng rủi ro	6		318.952.504	1.000.000.000
Tiền chi trả cho nhân viên và hoạt động quản lý, công vụ	7		(276.186.411.137)	(217.254.554.349)
Tiền thuế thu nhập thực nộp trong kỳ	8		(20.486.320.554)	(15.454.341.961)

PK

Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động kinh doanh trước những thay đổi về tài sản và vốn lưu động	9		566.801.418.071	(83.791.042.861)
Những thay đổi về tài sản hoạt động				-
(Tăng)/Giảm các khoản tiền, vàng gửi và cho vay các TCTD khác	10		100.000.000.000	-
(Tăng)/Giảm các khoản về kinh doanh chứng khoán	11		6.130.187.322.215	(4.856.291.312.901)
(Tăng)/Giảm các công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác	12		2.155.100.000	(14.061.400.000)
(Tăng)/Giảm các khoản cho vay khách hàng	13		(1.841.727.107.777)	(2.181.282.505.048)
Giảm nguồn dự phòng để bù đắp tổn thất các khoản (tín dụng, chứng khoán, đầu tư dài hạn)	14		-	-
(Tăng)/Giảm khác về tài sản hoạt động	15		344.495.192	27.010.668.015
Những thay đổi về công nợ hoạt động				-
Tăng/(Giảm) các khoản nợ Chính phủ và NHNN	16		-	(366.475.912.799)
Tăng/(Giảm) các khoản tiền gửi, tiền vay các TCTD	17		(8.032.966.347.021)	7.005.130.965.777
Tăng/(Giảm) tiền gửi của khách hàng (bao gồm cả KBNN)	18		1.018.272.108.398	331.620.690.170
Tăng/(Giảm) phát hành giấy tờ có giá (ngoại trừ giấy tờ có giá phát hành được tính vào hoạt động tài chính)	19		(87.362.254.633)	1.001.175.889.525
Tăng/(Giảm) vốn tài trợ, uỷ thác đầu tư, cho vay mà TCTD chịu rủi ro	20		-	-
Tăng/(Giảm) các công cụ tài chính phái sinh và các khoản nợ tài chính khác	21		-	-
Tăng/(Giảm) khác về công nợ hoạt động	22		(136.662.329.289)	44.619.977.184
Chi từ các quỹ của TCTD	23		-	-
Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động kinh doanh	24		(2.280.957.594.843)	907.656.017.062
LƯU CHUYỂN TIỀN TỪ HOẠT ĐỘNG ĐẦU TƯ				-
Mua sắm tài sản cố định	25		(33.359.289.785)	(567.726.000)
Tiền thu từ thanh lý, nhượng bán TSCĐ	26		-	-
Tiền chi từ thanh lý, nhượng bán TSCĐ	27		-	-
Mua sắm bất động sản đầu tư	28		-	-
Tiền thu từ bán, thanh lý bất động sản đầu tư	29		-	-
Tiền chi ra do bán, thanh lý bất động sản đầu tư	30		-	-
Số tiền chi đầu tư, góp vốn vào các đơn vị khác	31		-	-
Tiền thu đầu tư, góp vốn vào các đơn vị khác	32		-	-
Tiền thu cổ tức và lợi nhuận được chia từ các khoản đầu tư, góp vốn dài hạn	33		-	-
Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động đầu tư	34		(33.359.289.785)	(567.726.000)
LƯU CHUYỂN TIỀN TỪ HOẠT ĐỘNG TÀI CHÍNH				
Tăng vốn cổ phần từ góp vốn và /hoặc phát hành cổ phiếu	35		-	-
Tiền thu từ phát hành giấy tờ có giá dài hạn có đủ điều kiện tính vào vốn tự có và các khoản vốn vay dài hạn khác	36		-	-

Tiền chi thanh toán giấy tờ có giá dài hạn có đủ điều kiện tính vào vốn tự có và các khoản vốn vay dài hạn khác	37	-	-
Cổ tức trả cho cổ đông, lợi nhuận đã chia	38		
Tiền chi ra mua cổ phiếu ngân quỹ	39	-	-
Tiền thu được do bán cổ phiếu ngân quỹ	40	-	-
Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động tài chính	41	-	-
Lưu chuyển tiền thuần trong kỳ	42	(2.314.316.884.628)	907.088.291.062
Tiền và các khoản tương đương tiền tại thời điểm đầu kỳ	43	7.227.134.973.829	4.367.388.398.227
Điều chỉnh ảnh hưởng của thay đổi tỷ giá	44	(2.587.823.405)	(3.167.564.193)
Tiền và các khoản tương đương tiền tại thời điểm cuối kỳ	45	4.910.230.265.796	5.271.309.125.096

IV. CÁC CHỈ TIÊU TÀI CHÍNH CƠ BẢN

(ĐVT: VNĐ)

Chỉ tiêu	Loại chỉ tiêu	Năm nay	Năm trước	Ghi chú
Vốn điều lệ	Quy mô vốn	3,150,000,000,000	3,150,000,000,000	
Tổng tài sản có		41,886,417,537,560	42,435,199,456,790	
Tỷ lệ an toàn vốn		16,88%	20,80%	
Doanh số huy động tiền gửi	Kết quả hoạt động kinh doanh	45,320,902,488,133	109,790,660,162,886	
Doanh số cho vay		11,764,781,230,842	8,569,306,931,648	
Doanh số thu nợ		11,206,970,159,854	6,969,924,922,643	
Nợ quá hạn		2,930,469,703,788	2,273,089,057,900	
Nợ khó đòi		784,675,489,501	599,159,674,695	
Hệ số sử dụng vốn		68,17%	83,99%	
Tỷ lệ nợ bảo lãnh quá hạn/Tổng số dư bảo lãnh		0%	0,00%	
Tỷ lệ nợ quá hạn/Tổng dư nợ		10,89%	10,07%	
Tỷ lệ Nợ khó đòi/Tổng dư nợ		2,91%	2,67%	
Khả năng thanh toán ngay	Khả năng thanh toán	15,01%	14,69%	Tỷ lệ dự trữ thanh khoản – quy đổi VNĐ)
Khả năng thanh toán chung		110,99%	Tỷ lệ đảm bảo	Tỷ lệ chi trả 30 ngày VNĐ

KẾ TOÁN TRƯỞNG

NGUYỄN QUỲNH ANH

Q. TỔNG GIÁM ĐỐC



Q. TỔNG GIÁM ĐỐC
TÔN QUỐC BÌNH