

BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN HỢP NHẤT
QUÝ III/2019

Đơn vị tính: VNĐ

STT	Chỉ tiêu	Thuyết minh	Số dư cuối quý	Số dư đầu năm
A	Tài sản			
I	Tiền mặt, vàng bạc, đá quý	V.01	276,563,365,635	318,618,212,910
II	Tiền gửi tại NHNN	V.02	2,517,999,001,986	440,947,678,293
III	Tiền, vàng gửi tại các TCTD khác và cho vay các TCTD	V.03	10,126,086,836,703	15,267,644,813,949
1	Tiền, vàng gửi tại các TCTD khác		10,126,086,836,703	15,267,644,813,949
2	Cho vay các TCTD khác		-	-
3	Dự phòng rủi ro cho vay các TCTD khác (*)		-	-
IV	Chứng khoán kinh doanh	V.04	-	-
1	Chứng khoán kinh doanh (1)		-	-
2	Dự phòng giảm giá chứng khoán kinh doanh (*)		-	-
V	Các công cụ tài chính phải sinh và các tài sản tài chính khác	V.05	14,238,528,198	883,750,000
VI	Cho vay khách hàng	V.06	42,347,500,089,659	37,522,475,137,691
1	Cho vay khách hàng		42,768,382,930,385	37,916,118,452,171
2	Dự phòng rủi ro cho vay khách hàng (*)	V06.2	(420,882,840,726)	(393,643,314,480)
VII	Hoạt động mua nợ	V.07	1,518,946,560	1,518,946,560
1	Mua nợ		1,518,946,560	1,518,946,560
2	Dự phòng rủi ro hoạt động mua nợ (*)		-	-
VIII	Chứng khoán đầu tư	V.08	12,330,305,312,779	12,095,661,282,116
1	Chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán (2)		9,284,700,856,810	8,455,196,627,744
2	Chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn		3,890,368,725,623	4,287,647,188,025
3	Dự phòng giảm giá chứng khoán đầu tư (*)		(844,764,269,654)	(647,182,533,653)
IX	Góp vốn, đầu tư dài hạn	V.09	313,373,630,000	313,373,630,000
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		313,373,630,000	313,373,630,000
5	Dự phòng giảm giá đầu tư dài hạn (*)		-	-
X	Tài sản cố định		192,253,184,652	195,390,392,874
1	Tài sản cố định hữu hình	V.10	78,428,541,193	80,794,186,991
a	Nguyên giá TSCĐ		302,785,791,867	292,199,054,004
b	Hao mòn TSCĐ (*)		(224,357,250,674)	(211,404,867,013)
2	Tài sản cố định thuê tài chính	V.11	-	-
a	Nguyên giá TSCĐ		-	-
b	Hao mòn TSCĐ (*)		-	-
3	Tài sản cố định vô hình	V.12	113,824,643,459	114,596,205,883
a	Nguyên giá TSCĐ		216,317,193,940	212,717,049,940
b	Hao mòn TSCĐ (*)		(102,492,550,481)	(98,120,844,057)
XI	Bất động sản đầu tư	V.13	-	-
a	Nguyên giá BĐSĐT		-	-
b	Hao mòn BĐSĐT (*)		-	-
XII	Tài sản Có khác	V.14	4,560,195,529,482	5,134,801,875,476
1	Các khoản phải thu	V.14.2	760,161,323,452	1,453,910,813,032
2	Các khoản lãi, phí phải thu		2,611,225,630,994	2,454,018,413,535
3	Tài sản thuế TNDN hoãn lại	V22.1	-	-
4	Tài sản Có khác	V.14	1,190,348,575,036	1,228,412,648,909
	- Trong đó: Lợi thế thương mại	V.15	-	-
5	Các khoản dự phòng rủi ro cho các tài sản Có nội bảng khác (*)	V.14.3	(1,540,000,000)	(1,540,000,000)
	Tổng tài sản Có		72,680,034,425,654	71,291,315,719,869

B	Nợ phải trả và vốn chủ sở hữu			
I	Các khoản nợ Chính phủ và NHNN	V.16	-	10,171,722,067
II	Tiền gửi và vay các TCTD khác	V.17	18,188,524,744,555	22,714,461,659,651
1	Tiền gửi của các TCTD khác		12,011,955,186,813	16,100,806,728,273
2	Vay các TCTD khác		6,176,569,557,742	6,613,654,931,378
III	Tiền gửi của khách hàng	V.18	47,589,309,916,443	41,367,098,156,574
IV	Các công cụ tài chính phải sinh và các khoản nợ tài chính	V.05	-	-
V	Vốn tài trợ, uỷ thác đầu tư, cho vay TCTD chịu rủi ro	V.19	7,655,497,000	14,258,508,000
VI	Phát hành giấy tờ có giá	V.20	1,125,117,842,064	1,682,143,421,968
VII	Các khoản nợ khác	V.22	1,393,279,760,156	1,268,313,342,289
1	Các khoản lãi, phí phải trả		1,144,340,843,833	1,010,318,361,845
2	Thuế TNDN hoãn lại phải trả	V22.2	-	-
3	Các khoản phải trả và công nợ khác	V.21	248,938,916,323	257,994,980,444
4	Dự phòng rủi ro khác (Dự phòng cho công nợ tiềm ẩn và cam kết ngoại bảng)	V.21	-	-
	Tổng nợ phải trả		68,303,887,760,218	67,056,446,810,549
VIII	Vốn và các quỹ	V.23	4,376,146,665,436	4,234,868,909,320
1	Vốn của TCTD		3,500,102,540,351	3,500,102,540,351
a	Vốn điều lệ		3,499,990,470,000	3,499,990,470,000
b	Vốn đầu tư XDCH		-	-
c	Thặng dư vốn cổ phần		98,600,000	98,600,000
d	Cổ phiếu quỹ (*)		-	-
e	Cổ phiếu ưu đãi		-	-
g	Vốn khác		13,470,351	13,470,351
2	Quỹ của TCTD		195,942,439,682	195,942,439,682
3	Chênh lệch tỷ giá hối đoái (3)		3,885,329,571	-
4	Chênh lệch đánh giá lại tài sản		-	-
5	Lợi nhuận chưa phân phối/ Lỗ lũy kế(3)		676,216,355,832	538,823,929,287
IX	Lợi ích của cổ đông thiểu số			
	Tổng nợ phải trả và vốn chủ sở hữu		72,680,034,425,654	71,291,315,719,869

CÁC CHỈ TIÊU NGOÀI BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN

STT	Chỉ tiêu	Thuyết minh	Số dư cuối quý	Số dư đầu năm
I	Bảo lãnh vay vốn		-	-
II	Cam kết giao dịch hối đoái		8,034,517,098,028	2,713,815,000,000
1	Cam kết mua ngoại tệ		765,765,000,000	162,365,000,000
2	Cam kết bán ngoại tệ		-	-
3	Cam kết giao dịch hoán đổi		7,268,752,098,028	2,551,450,000,000
4	Cam kết giao dịch tương lai		-	-
III	Các cam kết cho vay không hủy ngang	VIII.3	-	-
IV	Cam kết trong nghiệp vụ LC		264,645,267,569	29,437,822,914
V	Bảo lãnh khác		793,067,928,158	550,276,757,476
VI	Cam kết khác		-	-

TP. Hà Nội, ngày 10 tháng 10 năm 2019

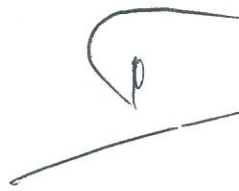
Lập bảng

Kế toán trưởng

Tổng giám đốc



Nguyễn Hữu Cường



Lã Quang Trung



Nguyễn Văn Hào

BÁO CÁO KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH HỢP NHẤT
QUÝ III/2019

CHỈ TIÊU	QUÝ III		LŨY KẾ TỪ ĐẦU NĂM ĐẾN CUỐI QUÝ	
	NĂM NAY	NĂM TRƯỚC	NĂM NAY	NĂM TRƯỚC
1- Thu nhập lãi và các khoản thu nhập tương tự	1,338,246,261,476	1,167,806,587,033	3,617,316,625,908	3,164,645,115,477
2- Chi phí lãi và các chi phí tương tự	(1,001,624,437,187)	(799,721,625,840)	(2,828,781,406,263)	(2,263,469,533,126)
I- THU NHẬP LÃI THUẦN	336,621,824,289	368,084,961,193	788,535,219,645	901,175,582,351
3- Thu nhập từ hoạt động dịch vụ	7,343,827,269	2,947,444,914	16,209,567,396	9,745,387,569
4- Chi phí hoạt động dịch vụ	(9,151,480,451)	(4,971,573,130)	(24,796,913,252)	(15,422,077,572)
II- LÃI/LỖ THUẦN TỪ HOẠT ĐỘNG DỊCH VỤ	(1,807,653,182)	(2,024,128,216)	(8,587,345,856)	(5,676,690,003)
III- LÃI/LỖ THUẦN TỪ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH NGOẠI HỚI	899,409,551	825,532,146	984,852,214	2,651,882,708
IV- LÃI/LỖ THUẦN TỪ MUA BÁN CHỨNG KHOÁN KINH DOANH	384,874,196	890,476,474	1,977,074,352	2,329,467,145
V- LÃI/LỖ THUẦN TỪ MUA BÁN CHỨNG KHOÁN ĐẦU TƯ	451,739,180	-	1,358,021,517	32,429,056
5- Thu nhập từ hoạt động khác	13,289,261,521	10,649,222,557	37,028,870,816	10,841,804,037
6- Chi phí hoạt động khác	(1,759,599,523)	(520,655,354)	(2,320,321,756)	(1,531,591,365)
VI- LÃI/LỖ THUẦN TỪ HOẠT ĐỘNG KHÁC	11,529,661,998	10,128,567,203	34,708,549,060	9,310,212,672
VII- THU NHẬP TỪ GÓP VỐN MUA CỔ PHẦN	558,000,000	-	1,165,328,500	1,609,138,089
VIII- CHI PHÍ HOẠT ĐỘNG	(152,825,769,093)	(154,917,003,987)	(442,928,010,640)	(414,336,171,172)
IX- LỢI NHUẬN THUẦN TỪ HDKD TRƯỚC CHI PHÍ DỰ PHÒNG RỦI RO TÍN DỤNG	195,812,086,939	222,988,404,813	377,213,688,792	497,095,850,846
X- CHI PHÍ DỰ PHÒNG RỦI RO TÍN DỤNG	(125,921,828,698)	(195,384,816,831)	(224,821,262,247)	(358,534,952,386)
XI- TỔNG LỢI NHUẬN TRƯỚC THUẾ	69,890,258,241	27,603,587,982	152,392,426,545	138,560,898,460
7- Chi phí thuế TNDN hiện hành	2,468,417,159	(1,677,023,953)	(15,000,000,000)	(15,677,023,953)
8- Chi phí thuế TNDN hoãn lại	-	-	-	-
XII- CHI PHÍ THUẾ TNDN	2,468,417,159	(1,677,023,953)	(15,000,000,000)	(15,677,023,953)
XIII- LỢI NHUẬN SAU THUẾ	72,358,675,400	25,926,564,029	137,392,426,545	122,883,874,507
XIV- LỢI ÍCH CỦA CỔ ĐÔNG THIỂU SỐ				
XV- LÃI CƠ BẢN TRÊN CỔ PHIẾU				

Hà Nội, ngày 10 tháng 10 năm 2019

NGƯỜI LẬP

KÊ TOÁN TRƯỞNG

TỔNG GIÁM ĐỐC



Nguyễn Hữu Cường



Lê Quang Trung



Nguyễn Văn Hải

BÁO CÁO LƯU CHUYỂN TIỀN TỆ HỢP NHẤT

(Theo phương pháp trực tiếp)

QUÝ III/2019

STT	Chỉ tiêu	Thuyết minh	Năm nay	Năm trước
		(1)	(2)	(3)
			(3)	(4)
Lưu chuyển tiền từ hoạt động kinh doanh				
1	Thu nhập lãi và các khoản thu nhập tương tự nhận được		3,460,109,408,449	3,454,220,561,381
2	Chi phí lãi và các chi phí tương tự đã trả (*)		(2,694,758,924,275)	(2,243,980,870,274)
3	Thu nhập từ hoạt động dịch vụ nhận được		(8,587,345,856)	(5,676,690,003)
4	Chênh lệch số tiền thực thu/ thực chi từ hoạt động kinh doanh (ngoại tệ, vàng bạc, chứng khoán)		4,319,948,083	5,013,778,909
5	Thu nhập khác		(162,873,186,941)	(300,508,540,799)
6	Tiền thu các khoản nợ đã được xử lý xoá, bù đắp bằng nguồn rủi ro		-	-
7	Tiền chi trả cho nhân viên và hoạt động quản lý, công vụ (*)		(425,530,709,436)	(391,773,502,021)
8	Tiền thuế thu nhập thực nộp trong kỳ (*)		(18,733,523,311)	(34,247,928,608)
Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động kinh doanh trước những thay đổi về tài sản và vốn lưu động			153,945,666,713	483,046,808,585
Những thay đổi về tài sản hoạt động				
9	(Tăng)/ Giảm các khoản tiền, vàng gửi và cho vay các TCTD khác		(50,000,000,000)	1,000,000,000,000
10	(Tăng)/ Giảm các khoản về kinh doanh chứng khoán		(234,644,030,663)	766,760,646,195
11	(Tăng)/ Giảm các công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác		(13,354,778,198)	1,561,550,000
12	(Tăng)/ Giảm các khoản cho vay khách hàng		(4,852,264,478,214)	(1,678,044,843,501)
13	Giảm nguồn dự phòng để bù đắp tổn thất các khoản		-	-
14	(Tăng)/ Giảm khác về tài sản hoạt động		602,562,088,490	(251,840,454,593)
Những thay đổi về công nợ hoạt động				
15	Tăng/ (Giảm) các khoản nợ chính phủ và NHNN		(10,171,722,067)	-
16	Tăng/ (Giảm) các khoản tiền gửi, tiền vay các tổ chức tín dụng		(4,525,936,915,096)	(5,510,476,997,478)
17	Tăng/ (Giảm) tiền gửi của khách hàng (bao gồm cả Kho bạc Nhà nước)		6,222,211,759,869	4,458,403,558,812
18	Tăng/ (Giảm) phát hành giấy tờ có giá (ngoại trừ giấy tờ có giá phát hành được tính vào hoạt động tài chính)		(557,025,579,904)	(272,171,319,303)
19	Tăng/ (Giảm) vốn tài trợ, uỷ thác đầu tư, cho vay mà TCTD chịu rủi ro		(6,603,011,000)	(8,184,042,500)
20	Tăng/ (Giảm) các công cụ tài chính phái sinh và các khoản nợ tài chính khác		-	8,779,600,000
21	Tăng/ (Giảm) khác về công nợ hoạt động		124,966,417,867	47,508,028,798
22	Chi từ các quỹ của TCTD (*)		-	-
I	Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động kinh doanh		(3,146,314,582,203)	(954,657,464,985)
Lưu chuyển tiền từ hoạt động đầu tư				
1	Mua sắm tài sản cố định (*)		(15,297,576,696)	(6,743,456,670)
2	Tiền thu từ thanh lý, nhượng bán TSCĐ		-	181,818,182
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		1,165,328,500	1,609,138,089
II	Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động đầu tư		(14,132,248,196)	(4,952,500,399)

Lưu chuyển tiền từ hoạt động tài chính			
1	Tăng vốn cổ phần từ góp vốn và/hoặc phát hành cổ phiếu	-	-
2	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	-	-
3	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 (*)	-	-
4	Cổ tức trả cho cổ đông, lợi nhuận đã chia (*)	-	-
5	Tiền chi ra mua cổ phiếu ngân quỹ (*)		
6	Tiền thu được do bán cổ phiếu ngân quỹ		
III	Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động tài chính	-	-
IV	Lưu chuyển tiền thuần trong kỳ	(3,160,446,830,399)	(959,609,965,384)
V	Tiền và các khoản tương đương tiền tại thời điểm đầu kỳ	15,927,210,705,152	11,868,637,816,299
VI	Điều chỉnh ảnh hưởng của thay đổi tỷ giá	3,885,329,571	(3,718,434,964)
VII	Tiền và các khoản tương đương tiền tại thời điểm cuối kỳ	12,770,649,204,324	10,905,309,415,951

Hà Nội, ngày 10 tháng 10 năm 2019

Lập bảng

Kê toán trưởng

Tổng Giám đốc



Nguyễn Hữu Cường



Lê Quang Trung



Nguyễn Văn Hải