

BÁO CÁO TÀI CHÍNH NĂM 2019

Kính gửi: - Sở Giao dịch Chứng khoán Hà Nội

I. BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN

Đơn vị: triệu đồng

Chỉ tiêu	Mã chỉ tiêu	Thuyết minh	31/12/2019	31/12/2018
A.TÀI SẢN				
I.Tiền mặt, vàng bạc, đá quý	110		4,820,627	2,606,467
II.Tiền gửi tại ngân hàng nhà nước Việt Nam	120		3,192,256	10,555,483
III. Tiền gửi tại và cho vay các tổ chức tín dụng khác	130		47,990,224	35,559,363
1.Tiền gửi tại các tổ chức tín dụng khác	131		38,596,420	24,169,512
2.Cho vay các tổ chức tín dụng khác	132		9,393,804	11,389,851
3.Dự phòng rủi ro cho vay các tổ chức tín dụng khác	139		-	-
IV.Chứng khoán kinh doanh	140		10,041,556	7,572,229
1.Chứng khoán kinh doanh	141		10,052,963	7,583,090
2.Dự phòng giảm giá chứng khoán kinh doanh	149		(11,407)	(10,861)
V.Các công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác	150		-	-
VI.Cho vay khách hàng	160		227,885,283	157,554,103
1.Cho vay khách hàng	161		230,802,027	159,939,217
2.Dự phòng rủi ro cho vay khách hàng	169		(2,916,744)	(2,385,114)
VII.Chứng khoán đầu tư	170		66,054,597	86,512,348
1.Chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán	171		66,158,709	66,625,261
2.Chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn	172		202,006	20,236,200
3.Dự phòng giảm giá chứng khoán đầu tư	179		(306,118)	(349,113)
VIII.Góp vốn đầu tư dài hạn	210		12,223	12,223
1.Đầu tư vào công ty con	211		-	-
2.Vốn góp liên doanh	212		-	-
3.Đầu tư vào công ty liên kết	213		-	-
4.Đầu tư dài hạn khác	214		12,883	12,883
5.Dự phòng giảm giá đầu tư dài hạn	219		(660)	(660)
IX.Tài sản cố định	220		3,207,777	1,718,596
1.Tài sản cố định hữu hình	221		793,484	788,016
a.Nguyên giá	222		1,761,468	1,835,272
b.Hao mòn tài sản cố định	223		(967,984)	(1,047,256)
2.Tài sản cố định thuê tài chính	224		-	-
a.Nguyên giá	225		-	-
b.Hao mòn tài sản cố định	226		-	-
3.Tài sản cố định vô hình	227		2,414,293	930,580
a.Nguyên giá	228		3,086,148	1,540,037
b.Hao mòn tài sản cố định	229		(671,855)	(609,457)
X. Bất động sản đầu tư	240		1,160,524	1,196,324
a.Nguyên giá bất động sản đầu tư	241		1,435,699	1,435,699
b.Hao mòn bất động sản đầu tư	242		(275,175)	(239,375)

XI.Tài sản có khác	250		19,334,394	17,701,805
1.Các khoản phải thu	251		12,954,103	11,322,256
2.Các khoản lãi và chi phí phải thu	252		5,553,724	5,737,907
3.Tài sản thuế TNDN hoãn lại	253		-	-
4.Tài sản có khác	254		1,055,475	717,481
- Trong đó lợi thế thương mại	255		-	-
5. Các khoản dự phòng rủi ro cho các tài sản Có nội bảng khác	259		(228,908)	(75,839)
TỔNG TÀI SẢN CÓ	300		383,699,461	320,988,941
B.NỢ PHẢI TRẢ VÀ VỐN CHỦ SỞ HỮU				
I.Các khoản nợ chính phủ và Ngân hàng Nhà nước Việt Nam	310		-	6,025,027
II.Tiền gửi và vay các tổ chức tín dụng khác	320		61,266,635	36,425,560
1.Tiền gửi của các tổ chức tín dụng khác	321		38,632,337	28,973,455
2.Vay các tổ chức tín dụng khác	322		22,634,298	7,452,105
III.Tiền gửi của khách hàng	330		231,296,761	201,414,532
IV.Các công cụ tài chính phái sinh và các khoản nợ tài chính khác	340		434,008	310,313
V.Vốn tài trợ, ủy thác đầu tư, cho vay tổ chức tín dụng chịu rủi ro	350		-	-
VI.Phát hành giấy tờ có giá	360		17,460,634	13,177,959
VII.Các khoản nợ khác	370		11,168,656	11,852,845
1.Các khoản lãi, phí phải trả	371		3,479,310	3,424,068
2.Thuế thu nhập doanh nghiệp hoãn lại phải trả	372		-	-
3.Các khoản phải trả và công nợ khác	373		7,689,346	8,428,777
4.Dự phòng rủi ro khác (công nợ tiềm ẩn và các cam kết ngoại bảng)	379		-	-
TỔNG NỢ PHẢI TRẢ	400		321,626,694	269,206,236
VIII.Vốn và các quỹ	500		62,072,767	51,782,705
1.Vốn của tổ chức tín dụng	410		35,477,967	35,442,539
a.Vốn điều lệ	411		35,001,400	34,965,922
b.Vốn đầu tư XDCH	412		-	-
c.Thặng dư vốn cổ phần	413		476,567	476,617
d.Cổ phiếu quỹ	414		-	-
e.Cổ phiếu ưu đãi	415		-	-
g.Vốn khác	416		-	-
2.Quỹ của Tổ chức tín dụng	420		5,172,684	3,867,846
3.Chênh lệch tỷ giá hối đoái	430		-	-
4.Chênh lệch đánh giá lại tài sản	440		-	-
5.Lợi nhuận để lại chưa phân phối/Lỗ lũy kế	450		21,131,391	12,403,003
IX.Lợi ích của cổ đông thiểu số	700		290,725	69,317
TỔNG NỢ PHẢI TRẢ VÀ VỐN CHỦ SỞ HỮU	800		383,699,461	320,988,941
CÁC CHỈ TIÊU NGOÀI BẢNG				
I.Nghĩa vụ nợ tiềm ẩn	910		44,233,950	31,213,052
1.Bảo lãnh vay vốn	911		38,509	5,957
2.Cam kết trong nghiệp vụ L/C	912		21,909,553	12,163,321
3.Bảo lãnh khác	913		22,285,888	19,043,774
II.Các cam kết đưa ra	920		489,198,731	210,068,172
1.Cam kết tài trợ cho khách hàng	921		-	-
2.Cam kết khác	922		489,198,731	370,668,467

II. KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH

Đơn vị: triệu đồng

Chỉ tiêu	Mã chỉ tiêu	Thuyết minh	Giai đoạn từ 1/1/2019 đến 31/12/2019	Giai đoạn từ 1/1/2018 đến 31/12/2018
1. Thu nhập lãi và các khoản thu nhập tương tự	1		25,016,341	21,413,626
2. Chi phí lãi và các chi phí tương tự	2		(10,758,497)	(10,023,687)
I. Thu nhập lãi thuần	3		14,257,844	11,389,939
3. Thu nhập từ hoạt động dịch vụ	4		4,884,408	4,188,317
4. Chi phí hoạt động dịch vụ	5		(1,631,055)	(915,737)
II. Lãi/lỗ thuần từ hoạt động dịch vụ	6		3,253,353	3,272,580
III. Lãi/lỗ thuần từ hoạt động kinh doanh ngoại hối	7		104,581	233,751
IV. Lãi /lỗ thuần từ mua bán chứng khoán kinh doanh	8		397,664	168,433
V. Lãi/lỗ thuần từ mua bán chứng khoán đầu tư	9		1,243,759	756,585
5. Thu nhập từ hoạt động khác	10		4,425,079	3,147,169
6. Chi phí hoạt động khác	11		(2,618,351)	(1,513,392)
VI. Lãi/lỗ thuần từ hoạt động khác	12		1,806,728	1,633,777
VII. Thu nhập từ góp vốn, mua cổ phần	13		4,216	894,703
VIII. Chi phí hoạt động	14		(7,312,509)	(5,842,507)
IX. Lợi nhuận thuần từ hoạt động kinh doanh trước chi phí dự phòng rủi ro tín dụng	15		13,755,636	12,507,261
X. Chi phí dự phòng rủi ro tín dụng	16		(917,368)	(1,846,245)
XI. Tổng lợi nhuận trước thuế	17		12,838,268	10,661,016
7. Chi phí thuế TNDN hiện hành	18		(2,612,059)	(2,185,246)
8. Chi phí thuế TNDN hoãn lại	19		-	(1,773)
XII. Chi phí thuế TNDN	20		(2,612,059)	(2,187,019)
XIII. Lợi nhuận sau thuế	21		10,226,209	8,473,997
XIV. Lợi ích của cổ đông thiểu số	22		(151,070)	(11,222)
XV. Lãi cơ bản trên cổ phiếu	23		2,871	3,615

III. BÁO CÁO LƯU CHUYỂN TIỀN TỆ THEO PHƯƠNG PHÁP GIÁN TIẾP

Đơn vị: triệu đồng

Chỉ tiêu	Mã chỉ tiêu	Thuyết minh	Giai đoạn từ 1/1/2019 đến 31/12/2019	Giai đoạn từ 1/1/2018 đến 31/12/2018
Lưu chuyển tiền tệ từ hoạt động kinh doanh				
Lợi nhuận trước thuế	1			
Điều chỉnh các khoản:				
Khấu hao TSCĐ, bất động sản đầu tư	2			
Dự phòng rủi ro tín dụng, giảm giá, đầu tư tăng thêm/(hoàn nhập) trong năm	3			
Lãi và phí phải thu trong kỳ (thực tế chưa thu)(*)	4			
Lãi và phí phải trả trong kỳ (thực tế chưa trả)	5			
(Lãi)/ lỗ do thanh lý tài sản cố định	6			
(Lãi)/ lỗ do bán, thanh lý bất động sản đầu tư	7			
(Lãi)/ lỗ do thanh lý những khoản đầu tư, góp vốn dài hạn vào đơn vị khác, lãi, cổ tức nhận được, lợi nhuận được chia từ HĐ đầu tư, góp vốn dài hạn	8			
Chênh lệch tỷ giá hối đoái chưa thực hiện	9			
Các điều chỉnh khác	10			
Những thay đổi về tài sản và công nợ hoạt động				
Những thay đổi về tài sản hoạt động				

(Tăng)/ Giảm các khoản tiền, vàng gửi và cho vay các tổ chức tín dụng khác	11			
(Tăng)/ Giảm các khoản về kinh doanh chứng khoán	12			
(Tăng)/ Giảm các công cụ tài chính phát sinh và các tài sản tài chính khác	13			
(Tăng)/ Giảm các khoản cho vay khách hàng	14			
(Tăng)/ Giảm lãi, phí phải thu	15			
(Giảm)/ Tăng nguồn dự phòng để bù đắp tổn thất các khoản	16			
(Tăng)/ Giảm khác về tài sản hoạt động	17			
Những thay đổi về công nợ hoạt động				
Tăng/ (Giảm) các khoản nợ chính phủ và NHNN	18			
Tăng/ (Giảm) các khoản tiền gửi và vay các TCTD	19			
Tăng/ (Giảm) tiền gửi của khách hàng (bao gồm cả Kho bạc Nhà nước)	20			
Tăng/ (Giảm) các công cụ tài chính phát sinh và các khoản nợ tài chính khác	21			
Tăng/ (Giảm) vốn tài trợ, ủy thác đầu tư, cho vay mà TCTD phải chịu rủi ro	22			
Tăng/ (Giảm) phát hành giấy tờ có giá (ngoại trừ GTCG được tính vào hoạt động tài chính)	23			
Tăng/ (Giảm) lãi, phí phải trả	24			
Tăng/ (Giảm) khác về công nợ hoạt động	25			
Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động kinh doanh trước thuế thu nhập	26			
Thuế TNDN đã nộp (*)	27			
Chi từ các quỹ của TCTD (*)	28			
I. Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động kinh doanh	29			
Lưu chuyển tiền từ hoạt động đầu tư				
Mua sắm TSCĐ (*)	30			
Tiền thu từ thanh lý, nhượng bán tài sản cố định	31			
Tiền chi từ thanh lý, nhượng bán TSCĐ (*)	32			
Mua sắm bất động sản đầu tư (*)	33			
Tiền thu từ bán, thanh lý bất động sản đầu tư	34			
Tiền chi ra do bán, thanh lý bất động sản đầu tư (*)	35			
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)(*)	36			
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)	37			
Tiền thu cổ tức và lợi nhuận được chia từ các khoản đầu tư, góp vốn dài hạn	38			

II. Lưu chuyển tiền từ hoạt động đầu tư	39		
Lưu chuyển tiền từ hoạt động tài chính			
Tăng vốn cổ phần từ góp vốn và/ hoặc phát hành cổ phiếu	40		
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	41		
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 (*)	42		
Cổ tức trả cho cổ đông, lợi nhuận đã chia (*)	43		
Tiền chi ra mua cổ phiếu quỹ (*)	44		
Tiền thu được do bán cổ phiếu quỹ	45		
III. Lưu chuyển tiền từ hoạt động tài chính	46		
IV. Lưu chuyển tiền thuần trong kỳ	47		
V. Tiền và các khoản tương đương tiền tại thời điểm đầu kỳ	48		
VI. Điều chỉnh ảnh hưởng của thay đổi tỷ giá	49		
VII. Tiền và các khoản tương đương tiền tại thời điểm cuối kỳ	50		

IV. BÁO CÁO LƯU CHUYỂN TIỀN TỆ PHƯƠNG PHÁP TRỰC TIẾP

Đơn vị: triệu đồng

Chỉ tiêu	Mã chỉ tiêu	Thuyết minh	Giai đoạn từ 1/1/2019 đến 31/12/2019	Giai đoạn từ 1/1/2018 đến 31/12/2018
Lưu chuyển tiền từ hoạt động kinh doanh				
Thu nhập lãi và các khoản thu nhập tương tự nhận được	1		25,677,175	20,445,343
Chi phí lãi và các chi phí tương tự đã trả	2		(10,865,013)	(9,797,235)
Thu nhập từ hoạt động dịch vụ nhận được	3		3,170,716	2,966,562
Chênh lệch số tiền thực thu/thực chi từ hoạt động kinh doanh(ngoại tệ,vàng bạc,chứng khoán)	4		1,703,869	1,310,321
Thu nhập khác	5		485,024	151,294
Tiền thu các khoản nợ đã được xử lý xóa, bù đắp bằng nguồn rủi ro	6		1,080,236	1,422,895
Tiền chi trả cho nhân viên và hoạt động quản lý, công vụ(*)	7		(5,565,179)	(4,432,019)
Tiền thuế thu nhập thực nộp trong kỳ(*)	8		(2,678,919)	(2,140,758)
Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động kinh doanh trước những thay đổi về tài sản và vốn lưu động	9		13,007,909	9,926,403
Những thay đổi về tài sản hoạt động				-
(Tăng)/Giảm các khoản tiền, vàng gửi và cho vay các TCTD khác	10		2,033,530	2,576,067
(Tăng)/Giảm các khoản về kinh doanh chứng khoán	11		18,030,873	(35,935,551)
(Tăng)/Giảm các công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác	12		-	36,292
(Tăng)/Giảm các khoản cho vay khách hàng	13		(70,862,810)	909,820
Giảm nguồn dự phòng để bù đắp tổn thất các khoản	14		(257,259)	(2,553,203)
(Tăng)/Giảm khác về tài sản hoạt động	15		(4,670,454)	(3,308,223)

Những thay đổi về công nợ hoạt động				-
Tăng/(Giảm) các khoản nợ chính phủ và NHNN	16		(4,024,907)	4,024,907
Tăng/(Giảm) các khoản tiền gửi, tiền vay các tổ chức tín dụng	17		24,841,075	(9,898,265)
Tăng/(Giảm) tiền gửi của khách hàng(bao gồm cả kho bạc nhà nước)	18		27,882,109	31,443,819
Tăng/(Giảm) phát hành giấy tờ có giá(ngoại trừ giấy tờ có giá phát hành được tính vào hoạt động tài chính)	19		7,482,675	(1,762,011)
Tăng/(Giảm) vốn tài trợ, ủy thác đầu tư, cho vay TCTD chịu rủi ro	20		-	-
Tăng/(Giảm) các công cụ tài chính phái sinh và các khoản nợ tài chính khác	21		123,695	310,313
Tăng/(Giảm) khác về công nợ hoạt động	22		(944,721)	4,528,623
Chi từ các quỹ của TCTD(*)	23		(9,913)	(59)
I. Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động kinh doanh	24		12,631,802	298,932
Lưu chuyển tiền từ hoạt động đầu tư				-
Mua sắm tài sản cố định(*)	25		(257,620)	(401,574)
Tiền thu từ thanh lý, nhượng bán TSCĐ	26		31,428	6,097
Tiền chi từ thanh lý, nhượng bán TSCĐ(*)	27		(268)	(89)
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		-	-
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)(*)	31		-	(799)
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)	32		-	915,560
Tiền thu cổ tức và lợi nhuận được chia từ các khoản đầu tư, góp vốn dài hạn	33		4,216	275
II. Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động đầu tư	34		(222,244)	519,470
Lưu chuyển tiền từ hoạt động tài chính				-
Tăng vốn cổ phần từ góp vốn và/hoặc phát hành cổ phiếu	35		35,428	-
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		-	310,000
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		(3,200,000)	(3,010,000)
Cổ tức trả cho cổ đông, lợi nhuận đã chia(*)	38		70,338	58,201
Tiền chi ra mua cổ phiếu ngân quỹ(*)	39		-	-
Tiền thu được do bán cổ phiếu ngân quỹ	40		-	16,341,177
III. Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động tài chính	41		(3,094,234)	13,699,378
IV. Lưu chuyển tiền thuần trong kỳ	42		9,315,324	14,517,780
V. Tiền và các khoản tương đương tiền tại thời điểm đầu kỳ	43		37,198,979	22,681,199
VI. Điều chỉnh ảnh hưởng của thay đổi tỷ giá	44		-	-
VII. Tiền và các khoản tương đương tiền tại thời điểm cuối kỳ	45		46,514,303	37,198,979

V. CÁC CHỈ TIÊU TÀI CHÍNH CƠ BẢN

Đơn vị: triệu đồng

Chỉ tiêu	Loại chỉ tiêu	31/12/2019	31/12/2018	Ghi chú
Vốn điều lệ	Quy mô vốn	35,001,400	34,965,922	
Tổng tài sản có		383,699,461	320,988,941	
Tỷ lệ an toàn vốn		12.57%	14.30%	
Doanh số huy động tiền gửi	Kết quả hoạt động kinh doanh	231,296,761	201,414,532	
Doanh số cho vay		320,973,885	215,340,126	
Doanh số thu nợ		250,111,075	216,249,946	
Nợ quá hạn (từ nhóm 2 đến 5)		5,200,569	5,391,095	
Nợ khó đòi		3,077,876	2,803,449	
Hệ số sử dụng vốn		76.27%	65.45%	
Tỉ lệ nợ bảo lãnh quá hạn / Tổng số dư bảo lãnh		0.21%	0.30%	
Tỉ lệ nợ quá hạn / Tổng dư nợ		2.25%	3.37%	
Tỉ lệ nợ khó đòi / Tổng dư nợ		1.33%	1.75%	
Khả năng thanh toán ngay	Khả năng thanh toán	22.09%	16.95%	
Khả năng thanh toán chung				

Nơi nhận: - Sở giao dịch chứng khoán Hà Nội

- Lưu văn phòng

Lập biểu



Nguyễn Thúy Hằng

Kiểm soát



Phí Thị Kiều Oanh



GIÁM ĐỐC BÁO CÁO ĐỊNH KỲ/BASEL

Phạm Bích Thùy