

Kính gửi: - ỦY BAN CHỨNG KHOÁN NHÀ NƯỚC  
- SỞ GIAO DỊCH CHỨNG KHOÁN HÀ NỘI

## BÁO CÁO TÀI CHÍNH BÁN NIÊN HỢP NHẤT NĂM 2017

### I. BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN

Chỉ tiêu	Mã chỉ tiêu	Thuyết minh	30/06/2017 Triệu VND	31/12/2016 Triệu VND
<b>A. TÀI SẢN</b>				
I. Tiền mặt, vàng bạc, đá quý	110	6	1.361.279	1.636.010
II. Tiền gửi tại ngân hàng nhà nước Việt Nam	120	7	5.583.069	2.389.302
III. Tiền gửi tại và cho vay các tổ chức tín dụng khác	130		22.723.038	18.580.047
1. Tiền gửi tại các tổ chức tín dụng khác	131	8,1	20.324.082	15.971.314
2. Cho vay các tổ chức tín dụng khác	132	8,2	2.398.956	2.608.733
IV. Chứng khoán kinh doanh	140	9	397.000	396.937
1. Chứng khoán kinh doanh	141		400.000	400.000
2. Dự phòng giảm giá chứng khoán kinh doanh	149		(3.000)	(3.063)
VI. Cho vay khách hàng	160		95.875.982	81.303.975
1. Cho vay khách hàng	161	11	96.945.442	82.224.372
2. Dự phòng rủi ro cho vay khách hàng	169	13	(1.069.460)	(920.397)
VII. Hoạt động mua nợ		12	5.489	5.489
1. Mua nợ			8.127	8.690
2. Dự phòng rủi ro hoạt động mua nợ			(2.638)	(3.201)
VIII. Chứng khoán đầu tư	170		32.459.476	34.261.091
1. Chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán	171	14,1	25.016.638	24.267.353
2. Chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn	172	14,2	8.508.655	11.020.813
3. Dự phòng giảm giá chứng khoán đầu tư	179	14,4	(1.065.817)	(1.027.075)
IX. Góp vốn đầu tư dài hạn	210		372.427	384.406
2. Đầu tư dài hạn khác	214	15,1	485.658	495.945
3. Dự phòng giảm giá đầu tư dài hạn	219	15,2	(113.231)	(111.539)
X. Tài sản cố định	220		1.315.165	1.351.960
1. Tài sản cố định hữu hình	221	16,1	487.161	524.984
a. Nguyên giá	222		1.008.283	1.003.485
b. Hao mòn tài sản cố định	223		(521.122)	(478.501)
3. Tài sản cố định vô hình	227	16,2	828.004	826.976
a. Nguyên giá	228		1.000.122	987.948
b. Hao mòn tài sản cố định	229		(172.118)	(160.972)
XI. Bất động sản đầu tư	240	17	58.444	88.381
a. Nguyên giá bất động sản đầu tư	241		58.649	88.765
b. Hao mòn bất động sản đầu tư	242		(205)	(384)
XII. Tài sản có khác	250		9.376.969	9.896.674
1. Các khoản phải thu	251	18,1	4.868.298	5.290.387
2. Các khoản lãi và chi phí phải thu	252	18,2	3.019.485	3.113.887
3. Tài sản thuế TNDN hoãn lại	253	25,2	17.311	17.311
4. Tài sản có khác	254	18,3	1.506.902	1.510.547
- Trong đó lợi thế thương mại	255	5	36.496	39.377
5. Dự phòng rủi ro cho các tài sản Có nội bảng khác	259	18,4	(35.027)	(35.458)
<b>TỔNG TÀI SẢN CỐ</b>	<b>300</b>		<b>169.528.338</b>	<b>150.294.272</b>
<b>B. NỢ PHẢI TRẢ VÀ VỐN CHỦ SỞ HỮU</b>				
I. Các khoản nợ chính phủ và Ngân hàng Nhà nước Việt Nam	310	19	153.157	177.635



<b>II. Tiền gửi và vay các tổ chức tín dụng khác</b>	<b>320</b>	<b>20</b>	<b>25.107.077</b>	<b>19.684.665</b>
1. Tiền gửi của các tổ chức tín dụng khác	321	20,1	17.593.161	13.621.415
2. Vay các tổ chức tín dụng khác	322	20,2	7.513.916	6.063.250
<b>III. Tiền gửi của khách hàng</b>	<b>330</b>	<b>21</b>	<b>115.710.752</b>	<b>103.299.771</b>
<b>IV. Các công cụ tài chính phái sinh và các khoản nợ tài chính khác</b>	<b>340</b>	<b>10</b>	<b>88.896</b>	<b>9.326</b>
<b>V. Vốn tài trợ, ủy thác đầu tư, cho vay tổ chức tín dụng chịu rủi ro</b>	<b>350</b>	<b>22</b>	<b>2.907.267</b>	<b>2.843.432</b>
<b>VI. Phát hành giấy tờ có giá</b>	<b>360</b>	<b>23</b>	<b>11.353.000</b>	<b>11.027.014</b>
<b>VII. Các khoản nợ khác</b>	<b>370</b>		<b>3.559.344</b>	<b>3.309.786</b>
1. Các khoản lãi, phí phải trả	371	24,1	2.752.689	2.463.250
3. Các khoản phải trả và công nợ khác	373	24,2	806.655	846.536
<b>TỔNG NỢ PHẢI TRẢ</b>	<b>400</b>		<b>158.879.493</b>	<b>140.351.629</b>
<b>VIII. Vốn và các quỹ</b>	<b>500</b>			
<b>1. Vốn của tổ chức tín dụng</b>	<b>410</b>		<b>8.104.686</b>	<b>8.104.686</b>
a. Vốn điều lệ	411	26,1	8.100.000	8.100.000
b. Vốn đầu tư XDCB và mua sắm TSCĐ	412		89	89
c. Thặng dư vốn cổ phần	413	26,1	4.599	4.599
d. Cổ phiếu quỹ	414		(2)	(2)
<b>3. Chênh lệch tỷ giá hối đoái</b>	<b>430</b>		<b>(4.010)</b>	<b>-</b>
<b>4. Các quỹ dự trữ</b>	<b>440</b>	<b>26,1</b>	<b>463.362</b>	<b>465.280</b>
<b>5. Lợi nhuận để lại chưa phân phối</b>	<b>450</b>	<b>26,1</b>	<b>1.364.964</b>	<b>747.047</b>
<b>IX. Lợi ích của cổ đông không kiểm soát</b>	<b>700</b>	<b>26,1</b>	<b>719.843</b>	<b>625.630</b>
<b>TỔNG VỐN CHỦ SỞ HỮU</b>			<b>10.648.845</b>	<b>9.942.643</b>
<b>TỔNG NỢ PHẢI TRẢ, VỐN CHỦ SỞ HỮU VÀ LỢI ÍCH CỦA CỔ ĐÔNG KHÔNG KIỂM SOÁT</b>	<b>800</b>		<b>169.528.338</b>	<b>150.294.272</b>
<b>CÁC CHỈ TIÊU NGOÀI BẢNG</b>				
<b>I. Nghĩa vụ nợ tiềm ẩn</b>	<b>910</b>			
1. Bảo lãnh vay vốn	911		8.762	9.862
2. Cam kết giao dịch hối đoái			42.532.862	35.669.948
Trong đó:				
- Cam kết mua ngoại tệ			2.990.506	2.942.536
- Cam kết bán ngoại tệ			2.062.100	1.288.271
- Cam kết giao dịch hoán đổi			37.480.256	31.439.141
3. Cam kết trong nghiệp vụ thư tín dụng	912		1.066.095	1.046.968
4. Bảo lãnh khác	913		3.020.805	2.592.745
<b>Tổng cộng</b>		<b>40</b>	<b>46.628.524</b>	<b>39.319.523</b>

## II. BÁO CÁO KẾT QUẢ KINH DOANH

Chỉ tiêu	Mã chỉ tiêu	Thuyết minh	Kỳ sáu tháng 30/06/2017 Triệu VND	Kết thúc ngày 30/06/2016 Triệu VND
1. Thu nhập lãi và các khoản thu nhập tương tự nhận được	01	28	6.989.689	5.192.798
2. Chi phí lãi và các khoản chi phí tương tự	02	29	(4.257.159)	(2.984.172)
<b>I. Thu nhập lãi thuần</b>	<b>03</b>		<b>2.732.530</b>	<b>2.208.626</b>
3. Thu nhập từ hoạt động dịch vụ	04		93.639	79.422
4. Chi phí hoạt động dịch vụ	05		(23.270)	(24.765)
<b>II. Lãi thuần từ hoạt động dịch vụ</b>	<b>06</b>	<b>30</b>	<b>70.369</b>	<b>54.657</b>
<b>III. Lãi thuần từ hoạt động kinh doanh ngoại hối</b>	<b>07</b>	<b>31</b>	<b>90.294</b>	<b>102.272</b>
<b>IV. Lãi thuần từ mua bán chứng khoán kinh doanh</b>	<b>08</b>	<b>32</b>	<b>4.469</b>	<b>-</b>
<b>V. Lãi/lỗ thuần từ mua bán chứng khoán đầu tư</b>	<b>09</b>	<b>33</b>	<b>158.270</b>	<b>(88.079)</b>
5. Thu nhập từ hoạt động khác	10		115.444	34.000
6. Chi phí hoạt động khác	11		(16.149)	(13.696)
<b>VI. Lãi thuần từ hoạt động khác</b>	<b>12</b>	<b>34</b>	<b>99.295</b>	<b>20.304</b>
<b>VII. Thu nhập từ góp vốn, mua cổ phần</b>	<b>13</b>	<b>35</b>	<b>43.594</b>	<b>3.475</b>
<b>TỔNG THU NHẬP HOẠT ĐỘNG</b>			<b>3.198.821</b>	<b>2.301.255</b>
Chi phí cho nhân viên			(908.660)	(646.795)
Chi phí khấu hao			(55.278)	(59.638)
Chi phí hoạt động khác			(920.168)	(762.705)

<b>TỔNG CHI PHÍ HOẠT ĐỘNG</b>	<b>14</b>	<b>36</b>	<b>(1.884.106)</b>	<b>(1.469.138)</b>
<b>IX. Lợi nhuận thuần từ hoạt động kinh doanh trước chi phí dự phòng rủi ro tín dụng</b>	<b>15</b>		<b>1.314.715</b>	<b>832.117</b>
X. Chi phí dự phòng rủi ro tín dụng	16	13	(433.647)	(429.932)
<b>XI. Tổng lợi nhuận trước thuế</b>	<b>17</b>		<b>881.068</b>	<b>402.185</b>
7. Chi phí thuế TNDN hiện hành	18	25,1	(168.048)	(81.887)
8. Chi phí thuế TNDN hoãn lại		25,2	-	-
<b>XII. Tổng Chi phí thuế TNDN</b>	<b>20</b>		<b>(168.048)</b>	<b>(81.887)</b>
<b>XIII. Lợi nhuận sau thuế</b>	<b>21</b>		<b>713.020</b>	<b>320.298</b>
<b>Phân bổ cho:</b>				
Các cổ đông sở hữu cổ phần phổ thông của Ngân hàng			618.807	241.403
XIV. Lợi ích của cổ đông không kiểm soát	22	26,1	94.213	78.895
<b>XV. Lãi cơ bản trên cổ phiếu (đồng/cổ phiếu)</b>	<b>23</b>	<b>27</b>	<b>764</b>	<b>298</b>

### III. BÁO CÁO LƯU CHUYỂN TIỀN TỆ PHƯƠNG PHÁP TRỰC TIẾP

Chỉ tiêu	Mã chỉ tiêu	Thuyết minh	Kỳ sáu tháng 30/06/2017 Triệu VND	Kết thúc ngày 30/06/2016 Triệu VND
<b>Lưu chuyển tiền từ hoạt động kinh doanh</b>				
Thu nhập lãi và các khoản thu nhập tương tự nhận được	01		7.226.193	4.379.822
Chi phí lãi và các chi phí tương tự đã trả	02		(3.970.687)	(2.810.078)
Thu nhập từ hoạt động dịch vụ nhận được	03		62.538	53.691
Chênh lệch số tiền thực thu từ hoạt động kinh doanh (ngoại tệ, vàng bạc, chứng khoán)	04		238.060	140.562
Thu nhập khác	05		39.226	1.048
Tiền thu các khoản nợ đã được xử lý xóa, bù đắp bằng nguồn rủi ro	06	34	58.236	17.993
Tiền chi trả cho nhân viên và hoạt động quản lý, công vụ	07		(1.827.136)	(1.385.726)
Tiền thuế thu nhập thực nộp trong kỳ	08	25	(170.620)	(134.861)
<b>Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động kinh doanh trước những thay đổi về tài sản và vốn lưu động</b>			<b>1.655.810</b>	<b>262.451</b>
<b>Những thay đổi về tài sản hoạt động</b>				
Giảm các khoản tiền gửi và cho vay các TCTD khác	09		-	1.143.570
Giảm/(tăng) các khoản về kinh doanh chứng khoán	10		1.641.102	(6.925.503)
Giảm/(tăng) các công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác	11		79.570	(64.919)
Tăng các khoản cho vay khách hàng	12		(14.720.507)	(15.220.363)
Giảm nguồn dự phòng để bù đắp tổn thất các khoản tín dụng, chứng khoán, đầu tư dài hạn	14		(244.146)	(207.756)
Giảm khác về tài sản hoạt động	15		434.806	1.646.933
<b>Những thay đổi về nợ phải trả hoạt động</b>				
Giảm các khoản nợ Chính phủ và NHNN	16		(24.478)	(2.266.558)
Tăng các khoản tiền gửi, tiền vay các TCTD	17		5.422.412	5.146.080
Tăng tiền gửi của khách hàng	18		12.410.981	18.624.638
Tăng/(Giảm) vốn tài trợ, ủy thác đầu tư, cho vay TCTD chịu rủi ro	19		63.835	(10.716)
Tăng phát hành giấy tờ có giá	20		325.986	1.148.000
Giảm/tăng khác về nợ phải trả hoạt động	21		(29.478)	201.246
Chi từ các quỹ của TCTD	22		(2.808)	(534)
<b>I. Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động kinh doanh</b>	<b>23</b>		<b>7.013.085</b>	<b>3.476.569</b>
<b>Lưu chuyển tiền từ hoạt động đầu tư</b>	<b>24</b>			
Mua sắm tài sản cố định	25	16	(18.473)	(18.865)
Tiền thu từ thanh lý, nhượng bán TSCĐ	26		1.626	10.106
Tiền thu từ bán, thanh lý bất động sản đầu tư	29		42.746	2.320
Tiền chi đầu tư, góp vốn vào các đơn vị khác	31		-	(16.840)
Tiền thu đầu tư, góp vốn vào các đơn vị khác	32		10.287	-

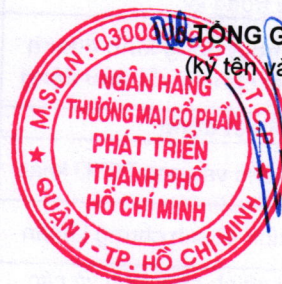
Tiền thu cổ tức và lợi nhuận được chia từ các khoản đầu tư, góp vốn dài hạn	33		16.766	3.475
II. Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động đầu tư	34		52.952	(19.804)
Lưu chuyển tiền từ hoạt động tài chính				
Cổ tức trả cho cổ đông	38	26,3	-	(809.987)
III. Tiền sử dụng vào hoạt động tài chính	41		-	(809.987)
IV. Lưu chuyển tiền thuần trong kỳ	42		7.066.037	2.646.778
V. Tiền và các khoản tương đương tiền tại thời điểm đầu kỳ	43		22.605.359	14.069.062
VI. Điều chỉnh ảnh hưởng của thay đổi tỷ giá	44		(4.010)	4.528
VII. Tiền và các khoản tương đương tiền tại thời điểm cuối kỳ	45	37	29.667.386	16.720.368

#### IV. CHỈ TIÊU TÀI CHÍNH

Chỉ tiêu	Loại chỉ tiêu	30/06/2017 Triệu VND	31/12/2016 Triệu VND
Vốn điều lệ	Quy mô vốn	8.100.000	8.100.000
Tổng tài sản có		169.528.338	150.294.272
Tỷ lệ an toàn vốn		11,3%	12,5%
Doanh số huy động tiền gửi	Kết quả hoạt động kinh doanh	505.218.719	750.131.562
Doanh số cho vay		85.019.905	117.727.443
Doanh số thu nợ		59.354.368	103.006.935
Nợ quá hạn		2.920.705	2.490.295
Nợ khó đòi		1.548.055	1.198.781
Hệ số sử dụng vốn		0,83%	1,12%
Tỷ lệ nợ bảo lãnh quá hạn / Tổng số dư bảo lãnh		0,46%	0,00%
Tỷ lệ nợ quá hạn / Tổng dư nợ		3,01%	3,03%
Tỷ lệ nợ khó đòi / Tổng dư nợ		1,60%	1,46%
Khả năng thanh toán ngay	Khả năng thanh toán	24,9%	25,2%
Khả năng thanh toán chung		88,1%	90,0%

KẾ TOÁN TRƯỞNG  
(Ký tên)

HỒ ĐẶNG HOÀNG QUYÊN



TỔNG GIÁM ĐỐC  
(Ký tên và đóng dấu)

GIÁM ĐỐC TÀI CHÍNH  
Phạm Văn Dấu