

Số:.....(số công văn)  
 V/v BCTC bán niên năm 2017

Ngày 31 tháng 07 năm 2017

Kính gửi:

- Ủy ban Chứng khoán Nhà nước
- Sở Giao dịch Chứng khoán Hà Nội

**BÁO CÁO TÀI CHÍNH BÁN NIÊN NĂM 2017**

**I. BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN**

Đơn vị: triệu đồng

| Chỉ tiêu  | Mã chỉ tiêu | Số cuối kỳ | Số đầu năm |
|---|-------------|------------|------------|
| <b>A.TÀI SẢN</b>  |             |            |            |
| I.Tiền mặt, vàng bạc, đá quý                                    | 110         | -          | -          |
| II.Tiền gửi tại ngân hàng nhà nước Việt Nam                     | 120         | 993,471    | 865,759    |
| III. Tiền gửi tại và cho vay các tổ chức tín dụng khác          | 130         | 14,379,795 | 12,699,926 |
| 1.Tiền gửi tại các tổ chức tín dụng khác                        | 131         | 13,854,797 | 12,380,318 |
| 2.Cho vay các tổ chức tín dụng khác                             | 132         | 525,000    | 320,000    |
| 3.Dự phòng rủi ro cho vay các tổ chức tín dụng khác             | 139         | - 2        | - 392      |
| IV.Chứng khoán kinh doanh                                       | 140         | 837,893    | 74,839     |
| 1.Chứng khoán kinh doanh  | 141         | 837,893    | 74,839     |
| 2.Dự phòng giảm giá chứng khoán kinh doanh                      | 149         | -          | -          |
| V.Các công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác | 150         | -          | -          |
| VI.Cho vay khách hàng   | 160         | 5,518,883  | 3,583,536  |
| 1.Cho vay khách hàng  | 161         | 5,524,382  | 3,607,029  |
| 2.Dự phòng rủi ro cho vay khách hàng                            | 169         | - 5,499    | - 23,493   |
| VII.Chứng khoán đầu tư  | 170         | 1,291,308  | 2,616,993  |
| 1.Chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán                            | 171         | 1,291,308  | 2,637,944  |
| 2.Chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn                       | 172         | -          | -          |
| 3.Dự phòng giảm giá chứng khoán đầu tư                          | 179         | -          | - 20,951   |
| VIII.Góp vốn đầu tư dài hạn                                     | 210         | -          | -          |
| 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         | -          | -          |
| 5.Dự phòng giảm giá đầu tư dài hạn                              | 219         | -          | -          |
| IX.Tài sản cố định  | 220         | 4,935      | 5,452      |
| 1.Tài sản cố định hữu hình                                      | 221         | 4,574      | 5,182      |
| a.Nguyên giá  | 222         | 32,940     | 33,327     |
| b.Hao mòn tài sản cố định                                       | 223         | - 28,366   | - 28,145   |
| 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         | 361        | 270        |

|  |            |                   |                   |
|--|------------|-------------------|-------------------|
| a.Nguyên giá   | 228        | 3,374             | 3,039             |
| b.Hao mòn tài sản cố định  | 229        | - 3,013           | - 2,769           |
| <b>X. Bất động sản đầu tư</b>  | <b>240</b> | <b>-</b>          | <b>-</b>          |
| a.Nguyên giá bất động sản đầu tư   | 241        | -                 | -                 |
| b.Hao mòn bất động sản đầu tư  | 242        | -                 | -                 |
| <b>XI.Tài sản có khác</b>  | <b>250</b> | <b>193,981</b>    | <b>191,990</b>    |
| 1.Các khoản phải thu   | 251        | 80,805            | 19,944            |
| 2.Các khoản lãi và chi phí phải thu  | 252        | 50,702            | 129,738           |
| 3.Tài sản thuế TNDN hoãn lại   | 253        | 59,810            | 40,656            |
| 4.Tài sản có khác  | 254        | 2,664             | 1,652             |
| - Trong đó lợi thế thương mại  | 255        | -                 | -                 |
| 5. Các khoản dự phòng rủi ro cho các tài sản Có nội bảng khác              | 259        | -                 | -                 |
| <b>TỔNG TÀI SẢN CÓ</b>   | <b>300</b> | <b>23,220,266</b> | <b>20,038,495</b> |
| <b>B.NỢ PHẢI TRẢ VÀ VỐN CHỦ SỞ HỮU</b>                                     |            | <b>-</b>          | <b>-</b>          |
| <b>I.Các khoản nợ chính phủ và Ngân hàng Nhà nước Việt Nam</b>             | <b>310</b> | <b>-</b>          | <b>-</b>          |
| <b>II.Tiền gửi và vay các tổ chức tín dụng khác</b>                        | <b>320</b> | <b>5,822,586</b>  | <b>4,133,677</b>  |
| 1.Tiền gửi của các tổ chức tín dụng khác                                   | 321        | 5,809,738         | 4,133,677         |
| 2.Vay các tổ chức tín dụng khác  | 322        | 12,848            | -                 |
| <b>III.Tiền gửi của khách hàng</b>   | <b>330</b> | <b>14,796,981</b> | <b>13,376,006</b> |
| <b>IV.Các công cụ tài chính phái sinh và các khoản nợ tài chính khác</b>   | <b>340</b> | <b>88,808</b>     | <b>126,092</b>    |
| <b>V.Vốn tài trợ, ủy thác đầu tư, cho vay tổ chức tín dụng chịu rủi ro</b> | <b>350</b> | <b>-</b>          | <b>-</b>          |
| <b>VI.Phát hành giấy tờ có giá</b>   | <b>360</b> | <b>-</b>          | <b>-</b>          |
| <b>VII.Các khoản nợ khác</b>   | <b>370</b> | <b>57,701</b>     | <b>93,527</b>     |
| 1.Các khoản lãi, phí phải trả  | 371        | 13,272            | 32,198            |
| 2.Thuế thu nhập doanh nghiệp hoãn lại phải trả                             | 372        | -                 | -                 |
| 3.Các khoản phải trả và công nợ khác                                       | 373        | 44,429            | 61,329            |
| 4.Dự phòng rủi ro khác (công nợ tiềm ẩn và các cam kết ngoại bảng)         | 379        | -                 | -                 |
| <b>TỔNG NỢ PHẢI TRẢ</b>  | <b>400</b> | <b>20,766,076</b> | <b>17,729,302</b> |
| <b>VIII.Vốn và các quỹ</b>   | <b>500</b> | <b>2,454,190</b>  | <b>2,309,193</b>  |
| 1.Vốn của tổ chức tín dụng   | 410        | 1,682,331         | 1,661,939         |
| a.Vốn điều lệ  | 411        | 1,682,331         | 1,661,939         |
| b.Vốn đầu tư XDCH  | 412        | -                 | -                 |
| c.Thặng dư vốn cổ phần   | 413        | -                 | -                 |
| d.Cổ phiếu quỹ   | 414        | -                 | -                 |
| e.Cổ phiếu ưu đãi  | 415        | -                 | -                 |
| g.Vốn khác   | 416        | -                 | -                 |
| 2.Quỹ của Tổ chức tín dụng   | 420        | 219,644           | 182,677           |
| 3.Chênh lệch tỷ giá hối đoái   | 430        | 43,037            | -                 |
| 4.Chênh lệch đánh giá lại tài sản  | 440        | -                 | -                 |
| 5.Lợi nhuận để lại chưa phân phối/Lỗ lũy kế                                | 450        | 509,178           | 464,577           |
| <b>IX.Lợi ích của cổ đông thiểu số</b>                                     | <b>700</b> | <b>-</b>          | <b>-</b>          |
| <b>TỔNG NỢ PHẢI TRẢ VÀ VỐN CHỦ SỞ HỮU</b>                                  | <b>800</b> | <b>23,220,266</b> | <b>20,038,495</b> |
| <b>CÁC CHỈ TIÊU NGOÀI BẢNG</b>   |            |                   |                   |



|                                 |  |            |            |
|---------------------------------|--|------------|------------|
| Bảo lãnh vay vốn                |  | -          | -          |
| Cam kết giao dịch hối đoái      |  | 59,687,993 | 41,623,538 |
| Cam kết mua ngoại tệ            |  | 29,811,227 | 20,748,723 |
| Cam kết bán ngoại tệ            |  | 29,876,766 | 20,874,815 |
| Cam kết giao dịch hoán đổi      |  | -          | -          |
| Cam kết giao dịch tương lai     |  | -          | -          |
| Cam kết cho vay không hủy ngang |  | 44,871     | 364,632    |
| Cam kết trong nghiệp vụ L/C     |  | 500,924    | 369,987    |
| Bảo lãnh khác                   |  | 1,076,948  | 1,161,904  |
| Các cam kết khác                |  | -          | 347,340    |

## II. BÁO CÁO KẾT QUẢ KINH DOANH

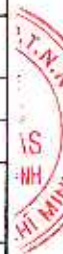
| Chi tiêu  | Mã chi tiêu | Năm nay         | Năm trước       |
|---|-------------|-----------------|-----------------|
| 1. Thu nhập lãi và các khoản thu nhập tương tự  | 01          | 297,152         | 220,793         |
| 2. Chi phí lãi và các chi phí tương tự  | 02          | 109,953         | 100,457         |
| <b>I. Thu nhập lãi thuần</b>  | <b>03</b>   | <b>187,199</b>  | <b>120,336</b>  |
| 3. Thu nhập từ hoạt động dịch vụ  | 04          | 9,184           | 9,878           |
| 4. Chi phí hoạt động dịch vụ  | 05          | 6,091           | 5,531           |
| <b>II. Lãi/lỗ thuần từ hoạt động dịch vụ</b>  | <b>06</b>   | <b>3,093</b>    | <b>4,347</b>    |
| <b>III. Lãi/lỗ thuần từ hoạt động kinh doanh ngoại hối</b>                                | <b>07</b>   | <b>- 44,650</b> | <b>151,989</b>  |
| <b>IV. Lãi /lỗ thuần từ mua bán chứng khoán kinh doanh</b>                                | <b>08</b>   | <b>30,324</b>   | <b>- 23,662</b> |
| <b>V. Lãi/lỗ thuần từ mua bán chứng khoán đầu tư</b>                                      | <b>09</b>   | <b>- 8,254</b>  | <b>20,514</b>   |
| 5. Thu nhập từ hoạt động khác   | 10          | 130,970         | 168,733         |
| 6. Chi phí hoạt động khác   | 11          | 119,762         | 105,684         |
| <b>VI. Lãi/lỗ thuần từ hoạt động khác</b>   | <b>12</b>   | <b>11,208</b>   | <b>63,049</b>   |
| <b>VII. Thu nhập từ góp vốn, mua cổ phần</b>  | <b>13</b>   | <b>-</b>        | <b>-</b>        |
| <b>VIII. Chi phí hoạt động</b>  | <b>14</b>   | <b>106,669</b>  | <b>75,213</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>72,251</b>   | <b>261,360</b>  |
| <b>X. Chi phí dự phòng rủi ro tín dụng</b>  | <b>16</b>   | <b>- 19,194</b> | <b>2,007</b>    |
| <b>XI. Tổng lợi nhuận trước thuế</b>  | <b>17</b>   | <b>91,445</b>   | <b>259,353</b>  |
| 7. Chi phí thuế TNDN hiện hành  | 18          | 36,472          | 10,572          |
| 8. Chi phí thuế TNDN hoãn lại   | 19          | - 18,655        | 18,953          |
| <b>XII. Chi phí thuế TNDN</b>   | <b>20</b>   | <b>17,817</b>   | <b>29,525</b>   |
| <b>XIII. Lợi nhuận sau thuế</b>   | <b>21</b>   | <b>73,628</b>   | <b>229,828</b>  |
| <b>XIV. Lợi ích của cổ đông thiểu số</b>  | <b>22</b>   | <b>-</b>        | <b>-</b>        |
| <b>XV. Lãi cơ bản trên cổ phiếu</b>   | <b>23</b>   | <b>-</b>        | <b>-</b>        |

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

| Chi tiêu  | Mã chi tiêu | 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           | 376,188   | 455,883   |
| Chi phí lãi và các chi phí tương tự đã trả  | 2           | - 128,879 | - 166,582 |
| Thu nhập từ hoạt động dịch vụ nhận được   | 3           | 3,093     | 7,915     |
| Chênh lệch số tiền thực thu/thực chi từ hoạt động kinh doanh(ngoại tệ,vàng bạc,chứng khoán) | 4           | 197,482   | 54,507    |



|  |           |   |                  |                   |
|--|-----------|---|------------------|-------------------|
| Thu nhập khác  | 5         | - | 28,127           | 40,406            |
| Tiền thu các khoản nợ đã được xử lý xóa, bù đắp bằng nguồn rủi ro  | 6         |   | -                | -                 |
| Tiền chi trả cho nhân viên và hoạt động quản lý, công vụ(*)  | 7         | - | 109,202          | 150,904           |
| Tiền thuế thu nhập thực nộp trong kỳ(*)  | 8         |   | 5,562            | 52,200            |
| <b>Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động kinh doanh trước những thay đổi về tài sản và vốn lưu động</b>                               | <b>9</b>  |   | <b>316,117</b>   | <b>189,025</b>    |
| <b>Những thay đổi về tài sản hoạt động</b>   |           |   |                  |                   |
| (Tăng)/Giảm các khoản tiền, vàng gửi và cho vay các TCTD khác  | 10        | - | 205,000          | 311,649           |
| (Tăng)/Giảm các khoản về kinh doanh chứng khoán  | 11        |   | 583,582          | 816,827           |
| (Tăng)/Giảm các công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác  | 12        |   | -                | 33,574            |
| (Tăng)/Giảm các khoản cho vay khách hàng   | 13        | - | 1,898,159        | 825,282           |
| Giảm nguồn dự phòng để bù đắp tổn thất các khoản   | 14        |   | -                | -                 |
| (Tăng)/Giảm khác về tài sản hoạt động  | 15        | - | 81,027           | 30,331            |
| <b>Những thay đổi về công nợ hoạt động</b>   |           |   |                  |                   |
| Tăng/(Giảm) các khoản nợ chính phủ và NHNN   | 16        |   | -                | -                 |
| Tăng/(Giảm) các khoản tiền gửi, tiền vay các tổ chức tín dụng  | 17        |   | 1,688,909        | 1,346,193         |
| Tăng/(Giảm) tiền gửi của khách hàng(bao gồm cả kho bạc nhà nước)   | 18        |   | 1,420,975        | 11,083,804        |
| Tăng/(Giảm) phát hành giấy tờ có giá(ngoại trừ giấy tờ có giá phát hành được tính vào hoạt động tài chính)                         | 19        |   | -                | -                 |
| 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        | - | 37,284           | 126,092           |
| Tăng/(Giảm) khác về công nợ hoạt động  | 22        | - | 35,280           | 63,587            |
| Chi từ các quỹ của TCTD(*)   | 23        |   | -                | -                 |
| <b>I. Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động kinh doanh</b>  | <b>24</b> |   | <b>1,752,833</b> | <b>11,375,934</b> |
| <b>Lưu chuyển tiền từ hoạt động đầu tư</b>   |           |   |                  |                   |
| Mua sắm tài sản cố định(*)   | 25        | - | 1,949            | 2,514             |
| 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        |   | -                | -                 |
| 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 | 31        |   | -                | -                 |
| 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 | 32        |   | -                | -                 |
| Tiền thu cổ tức và lợi nhuận được chia từ các khoản đầu tư, góp vốn dài hạn  | 33        |   | -                | -                 |
| <b>II. Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động đầu tư</b>   | <b>34</b> | - | <b>1,949</b>     | <b>2,514</b>      |
| <b>Lưu chuyển tiền từ hoạt động tài chính</b>  |           |   |                  |                   |
| 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        | - | 191,728          | 66,790            |
| Tiền chi ra mua cổ phiếu ngân quỹ(*)   | 39        |   | -                | -                 |
| Tiền thu được do bán cổ phiếu ngân quỹ   | 40        |   | -                | -                 |
| <b>III. Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động tài chính</b>   | <b>41</b> | - | <b>191,728</b>   | <b>66,790</b>     |
| <b>IV. Lưu chuyển tiền thuần trong kỳ</b>  | <b>42</b> |   | <b>1,559,156</b> | <b>11,445,238</b> |



|   |    |            |            |
|---|----|------------|------------|
| V. Tiền và các khoản tương đương tiền tại thời điểm đầu kỳ    | 43 | 13,246,076 | 24,691,314 |
| VI. Điều chỉnh ảnh hưởng của thay đổi tỷ giá                  | 44 | 43,036     | -          |
| VII. Tiền và các khoản tương đương tiền tại thời điểm cuối kỳ | 45 | 14,848,268 | 13,246,076 |

## V. CHỈ TIÊU TÀI CHÍNH

| Chỉ tiêu  | Loại chỉ tiêu                | Năm nay        | Năm trước      |
|---|------------------------------|----------------|----------------|
| Vốn điều lệ                                     | Quy mô vốn                   | 1,682,331      | 1,661,925      |
| Tổng tài sản có                                 |                              | 2,337,526      | 2,084,818      |
| Tỷ lệ an toàn vốn                               |                              | 24.87%         | 29.23%         |
| Doanh số huy động tiền gửi                      | Kết quả hoạt động kinh doanh | 458,739,584    | 801,172,807    |
| Doanh số cho vay                                |                              | 9,609,213      | 11,608,312     |
| Doanh số thu nợ                                 |                              | 7,699,801      | 10,783,759     |
| Nợ quá hạn                                      |                              | 0              | -              |
| Nợ khó đòi                                      |                              | 0              | -              |
| Hệ số sử dụng vốn                               |                              | 23.8%          | 17.88%         |
| Tỷ lệ nợ bảo lãnh quá hạn / Tổng số dư bảo lãnh | Khả năng thanh toán          | 0              | -              |
| Tỷ lệ nợ quá hạn / Tổng dư nợ                   |                              | 0              | -              |
| Tỷ lệ nợ khó đòi / Tổng dư nợ                   |                              | 0              | -              |
| Tỷ lệ dự trữ thanh khoản                        |                              | 30.93%         | 53.67%         |
| Tỷ lệ khả năng chi trả trong 30 ngày (VND)      |                              | 125.31%        | 183.03%        |
| Tỷ lệ khả năng chi trả trong 30 ngày (Ngoại tệ) |                              | Trong giới hạn | Trong giới hạn |

KẾ TOÁN TRƯỞNG



Nguyễn Thị Kim Phượng

GIÁM ĐỐC NGHIỆP VỤ



Thierry Gigant