

BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG

NGÂN HÀNG TMCP ĐẠI CHÚNG VIỆT NAM

cho năm tài chính kết thúc ngày 31/12/2016

(Đã được kiểm toán)

BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN RIÊNG

Tại ngày 31 tháng 12 năm 2016

STT	Chỉ tiêu	Thuyết minh	31/12/2016	31/12/2015
			Triệu VND	(Trình bày lại) Triệu VND
A	TÀI SẢN			
I	Tiền mặt, vàng bạc, đá quý	3	386.590	361.790
II	Tiền gửi tại Ngân hàng Nhà nước	4	2.786.192	3.575.592
III	Tiền gửi và cho vay các tổ chức tín dụng khác	5	7.563.344	8.051.496
1	Tiền gửi tại các tổ chức tín dụng khác		4.819.648	5.310.600
2	Cho vay các tổ chức tín dụng khác		2.759.235	2.756.435
3	Dự phòng rủi ro		(15.539)	(15.539)
IV	Chứng khoán kinh doanh	6	3.056.013	4.147.814
1	Chứng khoán kinh doanh		3.056.013	4.147.814
V	Các công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác	7	-	1.745
VI	Cho vay và ứng trước cho khách hàng		49.184.119	39.893.790
1	Cho vay khách hàng	8	49.545.318	40.163.174
2	Ứng trước cho khách hàng	9	460.371	460.371
3	Dự phòng rủi ro cho vay và ứng trước cho khách hàng	10	(821.570)	(729.755)
VII	Hoạt động mua nợ	11	370.323	13.401
1	Mua nợ		372.480	13.502
2	Dự phòng rủi ro hoạt động mua nợ		(2.157)	(101)
VIII	Chứng khoán đầu tư	12	25.377.285	20.647.080
1	Chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán		18.809.321	15.185.697
2	Chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn		6.634.279	5.508.107
3	Dự phòng rủi ro chứng khoán đầu tư		(66.315)	(46.724)
IX	Góp vốn, đầu tư dài hạn	13	3.092.366	2.748.503
1	Đầu tư vào công ty con		817.144	748.539
4	Đầu tư dài hạn khác		2.353.152	2.070.200
5	Dự phòng giảm giá đầu tư dài hạn		(77.930)	(70.236)
X	Tài sản cố định		753.369	786.040
1.	Tài sản cố định hữu hình	14	449.172	465.621
a	Nguyên giá TSCĐ		814.930	778.996
b	Hao mòn TSCĐ		(365.758)	(313.375)
3.	Tài sản cố định vô hình	15	304.197	320.419
a	Nguyên giá TSCĐ		383.618	394.438
b	Hao mòn TSCĐ		(79.421)	(74.019)
XII	Tài sản Có khác	16	21.388.566	17.830.981
1	Các khoản phải thu		4.775.670	4.760.522
2	Các khoản lãi, phí phải thu		10.025.022	8.535.630
4	Tài sản Có khác		6.883.920	4.836.146
5	Các khoản dự phòng rủi ro cho các tài sản Có nội bảng khác		(296.046)	(301.317)
TỔNG TÀI SẢN CÓ			113.958.167	98.058.232

BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN RIÊNG

Tại ngày 31 tháng 12 năm 2016

(tiếp theo)

STT	Chỉ tiêu	Thuyết minh	31/12/2016 Triệu VND	31/12/2015 Triệu VND
B	NỢ PHẢI TRẢ VÀ VỐN CHỦ SỞ HỮU			
I	Các khoản nợ Chính phủ và Ngân hàng Nhà nước	17	244.686	924.952
II	Tiền gửi và vay các tổ chức tín dụng khác	18	13.433.684	16.118.491
1	Tiền gửi của các tổ chức tín dụng khác		6.729.094	4.620.347
2	Vay các tổ chức tín dụng khác		6.704.590	11.498.144
III	Tiền gửi của khách hàng	19	83.643.536	65.154.296
IV	Các công cụ tài chính phải sinh và các khoản nợ tài chính khác	7	27.360	-
V	Vốn tài trợ, ủy thác đầu tư, cho vay tổ chức tín dụng chịu rủi ro		247	789
VI	Phát hành giấy tờ có giá		20	20
VII	Các khoản nợ khác		6.682.049	5.998.637
1	Các khoản lãi, phí phải trả		1.320.156	1.013.123
2	Thuế thu nhập doanh nghiệp hoãn lại phải trả		-	383
3	Các khoản phải trả và công nợ khác	20	5.361.893	4.985.131
	TỔNG NỢ PHẢI TRẢ		104.031.582	88.197.185
VIII	Vốn chủ sở hữu	21	9.926.585	9.861.047
1	Vốn của tổ chức tín dụng		8.993.434	8.993.434
a	Vốn điều lệ		9.000.000	9.000.000
c	Thặng dư vốn cổ phần		2.000	2.000
d	Cổ phiếu quỹ		(8.566)	(8.566)
2	Quỹ của tổ chức tín dụng		656.886	606.367
5	Lợi nhuận chưa phân phối		276.265	261.246
	TỔNG NỢ PHẢI TRẢ VÀ VỐN CHỦ SỞ HỮU		113.958.167	98.058.232

BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN RIÊNG

Tại ngày 31 tháng 12 năm 2016

(tiếp theo)

CÁC CHỈ TIÊU NGOẠI BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN RIÊNG

STT	Chỉ tiêu	Thuyết minh	31/12/2016 Triệu VND	31/12/2015 Triệu VND
2	Cam kết giao dịch hối đoái		4.218.035	892.135
a	Cam kết mua ngoại tệ		199.431	-
b	Cam kết bán ngoại tệ		204.993	-
c	Cam kết giao dịch hoán đổi		3.813.611	892.135
3	Cam kết cho vay không hủy ngang		444.512	445.227
4	Cam kết trong nghiệp vụ L/C		1.167.556	491.454
5	Bảo lãnh khác		5.248.538	5.292.606

Kế toán trưởng

Nguyễn Thị Thanh Huyền

Giám đốc Khối Tài chính - Kế toán

Đặng Thế Hiền

Hà Nội, ngày 29 tháng 06 năm 2017

Phó Tổng Giám đốc



Nguyễn Việt Hà

BÁO CÁO KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH RIÊNG

Năm 2016

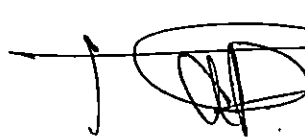
STT	Chỉ tiêu	Thuyết minh	Năm 2016 Triệu VND	Năm 2015 Triệu VND
1	Thu nhập lãi và các khoản thu nhập tương tự	22	5.607.820	4.580.641
2	Chi phí lãi và các chi phí tương tự	23	4.781.822	4.244.212
I	Thu nhập lãi thuần		825.998	336.429
3	Thu nhập từ hoạt động dịch vụ		44.806	35.251
4	Chi phí hoạt động dịch vụ		59.830	56.239
II	Lãi/lỗ thuần từ hoạt động dịch vụ	24	(15.024)	(20.988)
III	Lãi/lỗ thuần từ hoạt động kinh doanh ngoại hối	25	2.752	(38.095)
IV	Lãi/lỗ thuần từ mua bán chứng khoán kinh doanh	26	143.189	-
V	Lãi/lỗ thuần từ mua bán chứng khoán đầu tư	27	(45.039)	(18.688)
5	Thu nhập từ hoạt động khác		615.420	922.789
6	Chi phí hoạt động khác		37.189	58.581
VI	Lãi/lỗ thuần từ hoạt động khác	28	578.231	864.208
VII	Thu nhập từ góp vốn, mua cổ phần	29	181.390	346.083
VIII	Chi phí hoạt động	30	1.512.203	1.428.697
IX	Lợi nhuận thuần từ hoạt động kinh doanh trước chi phí dự phòng rủi ro tín dụng		159.294	40.252
X	Chi phí dự phòng rủi ro tín dụng		93.871	(10.267)
XI	Tổng lợi nhuận trước thuế		65.423	50.519
7	Chi phí thuế TNDN hiện hành		268	-
8	Chi phí thuế TNDN hoãn lại		(383)	(5.944)
XII	Chi phí thuế thu nhập doanh nghiệp	31	(115)	(5.944)
XIII	Lợi nhuận sau thuế		65.538	56.463

Kế toán trưởng



Nguyễn Thị Thanh Huyền

Giám đốc Khối Tài chính - Kế toán

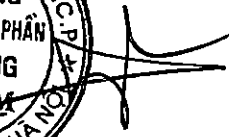


Đặng Thế Hiển



ngày 29 tháng 06 năm 2017

Phó Tổng Giám đốc



Nguyễn Việt Hà

BÁO CÁO LƯU CHUYỂN TIỀN TỆ RIÊNG*Năm 2016*

(Theo phương pháp trực tiếp)

STT	Chỉ tiêu	Thuyết minh	Năm 2016 Triệu VND	Năm 2015 Triệu VND
Lưu chuyển tiền từ hoạt động kinh doanh				
01	Thu nhập lãi và các khoản thu nhập tương tự nhận được		4.117.982	3.627.418
02	Chi phí lãi và các chi phí tương tự đã trả		(4.472.489)	(4.270.969)
03	Thu nhập từ hoạt động dịch vụ nhận được		(16.878)	93.851
04	Chênh lệch số tiền thực thu/thực chi từ hoạt động kinh doanh (ngoại tệ, vàng bạc, chứng khoán)		119.055	(136.968)
05	Thu nhập khác		574.957	704.604
06	Tiền thu các khoản nợ đã được xử lý xóa, bù đắp bằng nguồn rủi ro		789	83
07	Tiền chi trả cho nhân viên và hoạt động quản lý, công vụ		(1.447.180)	(1.350.939)
08	Tiền thuế thu nhập thực nộp trong năm		(29)	-
	Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động kinh doanh trước những thay đổi về tài sản và vốn lưu động		(1.123.793)	(1.332.920)
Những thay đổi về tài sản hoạt động				
09	(Tăng)/Giảm các khoản tiền gửi và cho vay các tổ chức tín dụng khác		(2.800)	663.250
10	(Tăng)/Giảm các khoản về kinh doanh chứng khoán		(3.657.995)	(2.714.487)
11	(Tăng)/Giảm các công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác		1.745	21.299
12	(Tăng)/Giảm các khoản cho vay khách hàng		(9.741.122)	2.400.273
13	Giảm nguồn dự phòng để bù đắp tổn thất các khoản		-	(327.190)
14	(Tăng)/Giảm khác về tài sản hoạt động		(2.049.075)	4.878.748
Những thay đổi về công nợ hoạt động				
15	Tăng/(Giảm) các khoản nợ chính phủ và Ngân hàng Nhà nước		(680.266)	924.952
16	Tăng/(Giảm) các khoản tiền gửi, tiền vay các tổ chức tín dụng		(2.684.807)	1.831.527
17	Tăng/(Giảm) tiền gửi của khách hàng (bao gồm cả Kho Bạc Nhà nước)		18.489.240	(5.966.576)
19	Tăng/(Giảm) vốn tài trợ, ủy thác đầu tư, cho vay mà tổ chức tín dụng chịu rủi ro		(542)	(2)
20	Tăng/(Giảm) các công cụ tài chính phái sinh và các khoản nợ tài chính khác		27.360	-
21	Tăng/(Giảm) khác về công nợ hoạt động		403.890	(6.713.501)
22	Chi từ các quỹ của tổ chức tín dụng		(1.468)	-
I	Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động kinh doanh		(1.019.633)	(6.334.627)

BÁO CÁO LƯU CHUYỂN TIỀN TỆ RIÊNG**Năm 2016**

(Theo phương pháp trực tiếp)

STT	Chỉ tiêu	Thuyết minh	Năm 2016 Triệu VND	Năm 2015 Triệu VND
	Lưu chuyển tiền từ hoạt động đầu tư			
01	Mua sắm tài sản cố định		(75.554)	(145.966)
02	Tiền thu từ thanh lý, nhượng bán tài sản cố định		10.354	5.925
03	Tiền chi từ thanh lý, nhượng bán tài sản cố định		(552)	-
07	Tiền chi đầu tư, góp vốn vào các đơn vị khác		(379.590)	(39.713)
08	Tiền thu đầu tư, góp vốn vào các đơn vị khác		29.571	92.702
09	Tiền thu cổ tức và lợi nhuận được chia từ các khoản đầu tư, góp vốn dài hạn		179.852	80.694
II	Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động đầu tư		(235.919)	(6.358)
IV	Lưu chuyển tiền thuần trong năm		(1.255.552)	(6.340.985)
V	Tiền và các khoản tương đương tiền tại thời điểm đầu năm		9.232.443	15.573.428
VII	Tiền và các khoản tương đương tiền tại thời điểm cuối năm	32	7.976.891	9.232.443

Kế toán trưởng



Nguyễn Thị Thanh Huyền

Giám đốc Khối Tài chính - Kế toán



Đặng Thế Hiền

Hà Nội, ngày 29 tháng 06 năm 2017



Nguyễn Việt Hà