

Kính gửi:

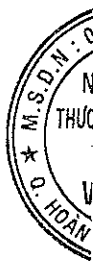
Thứ sáu, ngày 28 tháng 08 năm 2017

- 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

Chỉ tiêu	Mã chỉ tiêu	Thuyết minh	Số cuối kỳ	Số đầu năm
<b>A. TÀI SẢN</b>				
I. Tiền mặt, vàng bạc, đá quý	110		115,487,119	104,723,499
II. Tiền gửi tại ngân hàng nhà nước Việt Nam	120		1,086,210	855,723
III. Tiền gửi tại và cho vay các tổ chức tín dụng khác	130		1,015,260	4,015,092
1. Tiền gửi tại các tổ chức tín dụng khác	131		10,280,900	9,152,035
2. Cho vay các tổ chức tín dụng khác	132		9,473,100	8,484,658
3. Dự phòng rủi ro cho vay các tổ chức tín dụng khác	139		807,800	667,377
IV. Chứng khoán kinh doanh	140		0	0
1. Chứng khoán kinh doanh	141		0	0
2. Dự phòng giảm giá chứng khoán kinh doanh	149		0	0
V. Các công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác	150		0	0
VI. Cho vay khách hàng	160		0	11,331
1. Cho vay khách hàng	161		68,317,819	59,164,341
2. Dự phòng rủi ro cho vay khách hàng	169		69,204,586	60,179,583
VII. Chứng khoán đầu tư	170		886,767	1,015,242
1. Chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán	171		30,574,672	26,669,664
2. Chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn	172		29,443,743	24,887,886
3. Dự phòng giảm giá chứng khoán đầu tư	179		2,127,630	2,864,875
VIII. Góp vốn đầu tư dài hạn	210		996,901	883,097
1. Đầu tư vào công ty con	211		180,315	191,128
2. Vốn góp liên doanh	212		66,500	66,500
3. Đầu tư vào công ty liên kết	213		0	0
4. Đầu tư dài hạn khác	214		0	0
5. Dự phòng giảm giá đầu tư dài hạn	219		185,261	185,261
IX. Tài sản cố định	220		71,446	60,633
1. Tài sản cố định hữu hình	221		348,953	371,338
a. Nguyên giá	222		220,980	242,555
b. Hao mòn tài sản cố định	223		544,735	535,836
			323,755	293,281



IX. Lợi ích của cổ đông thiểu số	700		0	0
<b>TỔNG NỢ PHẢI TRẢ VÀ VỐN CHỦ SỞ HỮU</b>	<b>800</b>		<b>115,487,119</b>	<b>104,723,499</b>
<b>CÁC CHỈ TIÊU NGOÀI BẢNG</b>			<b>0</b>	<b>0</b>
I. Nghĩa vụ nợ tiềm ẩn	910		6,455,778	5,280,986
1. Bảo lãnh vay vốn	911		385	25
2. Cam kết trong nghiệp vụ L/C	912		2,369,059	1,754,691
3. Bảo lãnh khác	913		4,086,334	3,526,370
II. Các cam kết đưa ra	920		6,174,063	4,202,440
1. Cam kết tài trợ cho khách hàng	921		0	0
2. Cam kết khác	922		6,174,063	4,202,440

## II. KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH

Chỉ tiêu	Mã chỉ tiêu	Thuyết minh	Năm nay	Năm trước
1. Thu nhập lãi và các khoản thu nhập tương tự	01		13,271,102	2,555,960
2. Chi phí lãi và các chi phí tương tự	02		1,822,234	1,372,264
I. Thu nhập lãi thuần	03		11,448,868	1,183,696
3. Thu nhập từ hoạt động dịch vụ	04		235,469	160,274
4. Chi phí hoạt động dịch vụ	05		73,770	56,737
II. Lãi/lỗ thuần từ hoạt động dịch vụ	06		161,699	103,537
III. Lãi/lỗ thuần từ hoạt động kinh doanh ngoại hối	07		27,230	4,937
IV. Lãi/lỗ thuần từ mua bán chứng khoán kinh doanh	08		0	0
V. Lãi/lỗ thuần từ mua bán chứng khoán đầu tư	09		86,964	128,539
5. Thu nhập từ hoạt động khác	10		62,701	250,132
6. Chi phí hoạt động khác	11		6,980	38,239
VI. Lãi/lỗ thuần từ hoạt động khác	12		55,721	211,893
VII. Thu nhập từ góp vốn, mua cổ phần	13		750	88
VIII. Chi phí hoạt động	14		1,119,403	967,195
IX. Lợi nhuận thuần từ hoạt động kinh doanh trước chi phí dự phòng rủi ro tín dụng	15		607,369	655,621
X. Chi phí dự phòng rủi ro tín dụng	16		222,012	353,635
XI. Tổng lợi nhuận trước thuế	17		385,357	301,986
7. Chi phí thuế TNDN hiện hành	18		76,921	60,380
8. Chi phí thuế TNDN hoãn lại	19		0	0
XII. Chi phí thuế TNDN	20		76,921	60,380
XIII. Lợi nhuận sau thuế	21		308,436	241,606
XIV. Lợi ích của cổ đông thiểu số	22		0	0
XV. Lãi cơ bản trên cổ phiếu	23		546	499

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

Chỉ tiêu	Mã chỉ tiêu	Thuyết minh	Năm nay	Năm trước
Lưu chuyển tiền tệ từ hoạt động kinh doanh			0	0
Lợi nhuận trước thuế	01		0	0
Điều chỉnh các khoản:			0	0
Khấu hao TSCĐ, bất động sản đầu tư	02		0	0

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		0	0
Tiền thu cổ tức và lợi nhuận được chia từ các khoản đầu tư, góp vốn dài hạn	38		0	0
<b>II. Lưu chuyển tiền từ hoạt động đầu tư</b>	<b>39</b>		0	0
<b>Lưu chuyển tiền từ hoạt động tài chính</b>			0	0
Tăng vốn cổ phần từ góp vốn và/ hoặc phát hành cổ phiếu	40		0	0
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		0	0
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		0	0
Cổ tức trả cho cổ đông, lợi nhuận đã chia (*)	43		0	0
Tiền chi ra mua cổ phiếu quỹ (*)	44		0	0
Tiền thu được do bán cổ phiếu quỹ	45		0	0
<b>III. Lưu chuyển tiền từ hoạt động tài chính</b>	<b>46</b>		0	0
<b>IV. Lưu chuyển tiền thuần trong kỳ</b>	<b>47</b>		0	0
<b>V. Tiền và các khoản tương đương tiền tại thời điểm đầu kỳ</b>	<b>48</b>		0	0
<b>VI. Điều chỉnh ảnh hưởng của thay đổi tỷ giá</b>	<b>49</b>		0	0
<b>VII. Tiền và các khoản tương đương tiền tại thời điểm cuối kỳ</b>	<b>50</b>		0	0

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

Chỉ tiêu	Mã chỉ tiêu	Thuyết minh	Năm nay	Năm trước
<b>Lưu chuyển tiền từ hoạt động kinh doanh</b>				
Thu nhập lãi và các khoản thu nhập tương tự nhận được	01		3,526,950	2,657,237
Chi phí lãi và các chi phí tương tự đã trả	02		-1,564,295	-1,309,719
Thu nhập từ hoạt động dịch vụ nhận được	03		161,699	103,637
Chênh lệch số tiền thực thu/thực chi từ hoạt động kinh doanh(ngoại tệ, vàng bạc, chứng khoán)	04		59,734	123,602
Thu nhập khác	05		911	168,641
Tiền thu các khoản nợ đã được xử lý xóa, bù đắp bằng nguồn rủi ro	06		54,810	43,252
Tiền chi trả cho nhân viên và hoạt động quản lý, công vụ(*)	07		-1,074,666	-923,937
Tiền thuế thu nhập thực nộp trong kỳ(*)	08		-89,514	-97,700
<b>Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động kinh doanh trước những thay đổi về tài sản và vốn lưu động</b>	<b>09</b>		<b>1,075,629</b>	<b>764,913</b>
<b>Những thay đổi về tài sản hoạt động</b>			<b>-13,003,383</b>	<b>1,519,926</b>
(Tăng)/Giảm các khoản tiền, vàng gửi và cho vay các TCTD khác	10		-140,423	60,000
(Tăng)/Giảm các khoản về kinh doanh chứng khoán	11		-4,018,812	4,440,348
(Tăng)/Giảm các công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác	12		11,331	33,343
(Tăng)/Giảm các khoản cho vay khách hàng	13		-9,025,003	-3,541,579
Giảm nguồn dự phòng để bù đắp tổn thất các khoản	14		-208,279	-44,629
(Tăng)/Giảm khác về tài sản hoạt động	15		377,803	572,443

Public

233  
HÀ  
N C  
T  
NAN  
- TP -

# V. CHỈ TIÊU TÀI CHÍNH

Đơn vị: Triệu VND

Chỉ tiêu	Loại chỉ tiêu	Năm nay	Năm trước
Vốn điều lệ	Quy mô vốn	5.644.425	5.644.425
Tổng tài sản có		115.353.308	104.516.957
Tỷ lệ an toàn vốn		11,86%	13,25%
Doanh số huy động tiền gửi	Kết quả hoạt động kinh doanh	530.495.814	1.516.384.424
Doanh số cho vay		8.359.719	9.160.371
Doanh số thu nợ		7.521.752	6.476.672
Nợ quá hạn		2.289.999	2.000.763
Nợ khó đòi		1.789.094	1.551.138
Hệ số sử dụng vốn		98,0%	98,2%
Tỷ lệ nợ bảo lãnh quá hạn / Tổng số dư bảo lãnh		0	0
Tỷ lệ nợ quá hạn / Tổng dư nợ		3,31%	3,32%
Tỷ lệ nợ khó đòi / Tổng dư nợ		2,59%	2,58%
Khả năng thanh toán ngay	Khả năng thanh toán		
Khả năng thanh toán chung			

Người lập báo cáo  
(Chữ ký, họ tên)

TẠ DUY TIẾN

Kiểm soát  
(Chữ ký, họ tên)

NGUYỄN NGỌC THANH

TUQ TỔNG GIÁM ĐỐC

Chữ ký, họ tên, con dấu



KÊ QUANG TRUNG