

Số: 3376 /2017/CV-BVB

V/v BCTC bán niên năm 2017

Hà Nội, ngày 29 tháng 8 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 tính: VNĐ

CHỈ TIÊU	Mã chỉ tiêu	Thuyết minh	Số cuối kỳ	Số đầu năm
A. TÀI SẢN				
I. Tiền mặt, vàng bạc, đá quý	110		127.512.153.661	139.301.813.553
II. Tiền gửi tại Ngân hàng Nhà nước Việt Nam ("NHNN")	120		936.305.768.222	1.012.000.399.800
III. Tiền, vàng gửi tại các TCTD khác và cho vay các TCTD khác	130		4.211.126.603.213	3.219.721.584.874
Tiền, vàng gửi tại TCTD khác	131		4.207.491.203.213	3,216,086,184,874
Cho vay các TCTD khác	132		3.635.400.000	3,635,400,000
Dự phòng rủi ro cho vay các TCTD khác	139		-	-
IV. Chứng khoán kinh doanh	140		3.480.106.335.000	2.088.436.800.000
Chứng khoán kinh doanh	141		3.484.251.585.000	2,091,466,800,000
Dự phòng giảm giá chứng khoán kinh doanh	149		(4.145.250.000)	(3,030,000,000)
V. Các công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác	150		14.061.400.000	-
VI. Cho vay khách hàng	160		17.342.626.222.036	15.249.438.349.649
Cho vay khách hàng	161		17.580.298.725.927	15,399,016,220,879
Dự phòng rủi ro cho vay khách hàng	169		(237.672.503.891)	(149,577,871,230)
VII. Chứng khoán đầu tư	170		14.900.670.186.866	11.544.474.933.906
Chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán	171		12.023.453.674.914	8,608,227,792,702
Chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn	172		3.261.501.166.790	3,213,220,521,101
Dự phòng giảm giá chứng khoán đầu tư	179		(384.284.654.838)	(276,973,379,897)
VIII. Góp vốn, đầu tư dài hạn	210			
Đầu tư vào công ty con	211			
Vốn góp liên doanh	212			
Đầu tư vào công ty liên kết	213			
Đầu tư dài hạn khác	214			
Dự phòng giảm giá đầu tư dài hạn	219			
IX. Tài sản cố định	220		31.906.144.787	37.263.318.305
Tài sản cố định hữu hình	221		24.089.656.819	28,199,810,404
Nguyên giá tài sản cố định	222		105.015.660.695	104,447,934,695
Hao mòn tài sản cố định	223		(80.926.003.876)	(76,248,124,291)
Tài sản cố định thuê tài chính	224			
Nguyên giá tài sản cố định	225			
Hao mòn tài sản cố định	226			
Tài sản cố định vô hình	227		7.816.487.968	9,063,507,901

	Nguyên giá tài sản cố định	228	70.444.846.886	70,444,846,886
	Hao mòn tài sản cố định	229	(62.628.358.918)	(61,381,338,985)
X.	Bất động sản đầu tư	240		
	Nguyên giá bất động sản đầu tư	241		
	Hao mòn bất động sản đầu tư	242		
XI.	Tài sản có khác	250	1.390.884.643.005	1.000.634.857.648
	Các khoản phải thu	251	36.684.277.309	50,012,160,434
	Các khoản lãi, phí phải thu	252	1.167.029.557.059	752,936,667,880
	Tài sản thuế TNDN hoãn lại	253		
	Tài sản có khác	254	187.170.808.637	197,686,029,334
	<i>Trong đó: Lợi thế thương mại</i>	255		
	Dự phòng rủi ro cho các tài sản Có nội bảng khác	256		
	TỔNG TÀI SẢN	300	42.435.199.456.790	34.291.272.057.735
B.	NỢ PHẢI TRẢ VÀ VỐN CHỦ SỞ HỮU			
I.	Các khoản nợ Chính phủ và NHNN	310	0	366.475.912.799
II.	Tiền gửi và vay các TCTD khác	320	14.398.554.051.535	7.393.423.085.758
	Tiền gửi của các TCTD khác	321	7.841.662.417.681	5,405,098,278,737
	Vay các TCTD khác	322	6.556.891.633.854	1,988,324,807,021
III.	Tiền gửi của khách hàng	330	20.931.591.784.557	20.599.971.094.387
IV.	Các công cụ tài chính phải sinh và các công nợ tài chính khác	340		
V.	Vốn tài trợ, uỷ thác đầu tư, cho vay mà TCTD chịu rủi ro	350		
VI.	Phát hành giấy tờ có giá	360	3.051.175.889.525	2.050.000.000.000
VII.	Các khoản nợ khác	370	631.333.421.309	495.563.642.985
	Các khoản lãi, phí phải trả	371	528.777.189.558	412,041,652,895
	Thuế TNDN hoãn lại phải trả	372		
	Các khoản phải trả và công nợ khác	373	102.556.231.751	83,521,990,090
	Dự phòng cho công nợ tiềm ẩn và cam kết ngoại bảng	379		
	TỔNG NỢ PHẢI TRẢ	400	39.012.655.146.926	30.905.433.735.929
VIII.	Vốn và các quỹ	500	3.422.544.309.864	3.385.838.321.806
1	Vốn của TCTD	410	3.150.000.000.000	3.150.000.000.000
	Vốn điều lệ	411	3.150.000.000.000	3.150.000.000.000
	Vốn đầu tư XDCB	412		
	Thặng dư vốn cổ phần	413		
	Cổ phiếu quỹ	414		
	Cổ phiếu ưu đãi	415		
	Vốn khác	416		
	Quỹ của TCTD	420	117.828.901.996	117.828.901.996
	Chênh lệch tỷ giá hối đoái	430	(3.167.564.193)	
	Chênh lệch đánh giá lại tài sản	440		
	Lợi nhuận chưa phân phối/ Lỗ lũy kế	450	157.882.972.061	118.009.419.810
	LỢI ÍCH CỔ ĐÔNG THIỂU SỐ	700		
	TỔNG NỢ PHẢI TRẢ, VỐN CHỦ SỞ HỮU VÀ LỢI ÍCH CỔ ĐÔNG THIỂU SỐ	800	42.435.199.456.790	34.291.272.057.735
	Nghĩa vụ nợ tiềm ẩn	910		
	Bảo lãnh vay vốn	911	43.000.000.000	43.000.000.000
	Cam kết giao dịch hối đoái		1.119.786.100.000	

Cam kết mua ngoại tệ				
Cam kết bán ngoại tệ				
Cam kết giao dịch hoán đổi			1.119.786.100.000	
Cam kết giao dịch trong tương lai				
Cam kết cho vay không hủy ngang				
Cam kết trong nghiệp vụ L/C	912		677.852.008.983	240.713.134.527
Bảo lãnh khác	913		87.043.872.356	387.041.431.709
Các cam kết khác			-	-

II. KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH

(ĐVT: VND)

CHỈ TIÊU	Mã chỉ tiêu	Thuyết minh	Năm nay	Năm trước
Thu nhập lãi và các khoản thu nhập tương tự	1		1.293.903.969.630	900.707.754.646
Chi phí lãi và các chi phí tương tự	2		(896.993.275.980)	(688.978.648.942)
THU NHẬP LÃI THUẦN	3		396.910.693.650	211.729.105.704
Thu nhập từ hoạt động dịch vụ	4		20.312.760.405	9.584.741.037
Chi phí hoạt động dịch vụ	5		(6.702.039.515)	(3.908.280.269)
Lãi/lỗ thuần từ hoạt động dịch vụ	6		13.610.720.890	5.676.460.768
Lãi/lỗ thuần từ hoạt động kinh doanh ngoại hối	7		8.829.343.539	17.450.305.555
Lãi/lỗ thuần từ mua bán chứng khoán kinh doanh	8		27.827.840.309	(35.112.379.515)
Lãi/lỗ thuần từ mua bán chứng khoán đầu tư	9		-	-
Thu nhập từ hoạt động khác	10		1.152.319.702	70.072.189.992
Chi phí hoạt động khác	11		(2.055.712.125)	(53.659.308)
Lãi/ lỗ thuần từ hoạt động khác	12		(903.392.423)	70.018.530.684
Thu nhập từ góp vốn, mua cổ phần	13		-	-
CHI PHÍ HOẠT ĐỘNG	14		(209.528.430.217)	(175.173.567.251)
Lợi nhuận thuần từ hoạt động kinh doanh trước chi phí dự phòng rủi ro tín dụng	15		236.746.775.748	94.588.455.945
Chi phí dự phòng rủi ro tín dụng	16		(180.189.835.433)	(55.107.539.539)
TỔNG LỢI NHUẬN TRƯỚC THUẾ	17		56.556.940.315	39.480.916.406
Chi phí thuế TNDN hiện hành	18		(11.311.388.064)	(7.896.183.282)
Chi phí thuế TNDN hoãn lại	19		-	-
Chi phí thuế TNDN	20		(11.311.388.064)	(7.896.183.282)
Lợi nhuận sau thuế	21		45.245.552.251	31.584.733.124
Lợi ích của cổ đông thiểu số	22		-	-
Lãi cơ bản trên cổ phiếu	23		144	100

III. BÁO CÁO LƯU CHUYỂN TIỀN TỆ

(ĐVT: VND)

Chỉ tiêu	Mã chỉ tiêu	Thuyết minh	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		879.811.080.451	973.582.749.025
Chi phí lãi và các chi phí tương tự đã trả	2		(780.257.739.317)	(619.158.245.174)
Thu nhập từ hoạt động dịch vụ nhận được	3		13.610.720.890	5.676.460.768
Chênh lệch số tiền thực thu/thực chi từ	4			

hoạt động kinh doanh chứng khoán, vàng bạc, ngoại tệ			36.657.183.848	(17.662.073.960)
Thu nhập khác	5		(1.903.392.423)	478.832.701
Tiền thu các khoản nợ đã được xử lý xoá. bù đắp bằng nguồn dự phòng rủi ro	6		1.000.000.000	69.532.797.983
Tiền chi trả cho nhân viên và hoạt động quản lý, công vụ	7		(217.254.256.849)	(186.200.263.528)
Tiền thuế thu nhập thực nộp trong kỳ	8		(15.454.341.961)	(12.025.158.813)
Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động kinh doanh trước những thay đổi về tài sản và vốn lưu động	9		(83.790.745.361)	214.225.099.002
Những thay đổi về tài sản hoạt động				
(Tăng)/Giảm các khoản tiền, vàng gửi và cho vay các TCTD khác	10		-	(294.228.000.000)
(Tăng)/Giảm các khoản về kinh doanh chứng khoán	11		(4.856.291.312.901)	(2.226.924.772.971)
(Tăng)/Giảm các công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác	12		(14.061.400.000)	(12.815.500.000)
(Tăng)/Giảm các khoản cho vay khách hàng	13		(2.181.282.505.048)	(922.530.489.505)
Giảm nguồn dự phòng để bù đắp tổn thất các khoản (tín dụng, chứng khoán, đầu tư dài hạn)	14		-	-
(Tăng)/Giảm khác về tài sản hoạt động	15		27.010.668.015	(68.854.524.262)
Những thay đổi về công nợ hoạt động				
Tăng/(Giảm) các khoản nợ Chính phủ và NHNN	16		(366.475.912.799)	(1.200.758.830.510)
Tăng/(Giảm) các khoản tiền gửi, tiền vay các TCTD	17		7.005.130.965.777	1.605.541.257.755
Tăng/(Giảm) tiền gửi của khách hàng (bao gồm cả KBNN)	18		331.620.690.170	2.180.539.597.167
Tăng/(Giảm) phát hành giấy tờ có giá (ngoại trừ giấy tờ có giá phát hành được tính vào hoạt động tài chính)	19		1.001.175.889.525	
Tăng/(Giảm) vốn tài trợ, uỷ thác đầu tư, cho vay mà TCTD chịu rủi ro	20			
Tăng/(Giảm) các công cụ tài chính phái sinh và các khoản nợ tài chính khác	21			
Tăng/(Giảm) khác về công nợ hoạt động	22		44.619.679.684	30.412.534.496
Chi từ các quỹ của TCTD	23			
Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động kinh doanh	24		907.656.017.062	(695.393.628.828)
LƯU CHUYỂN TIỀN TỪ HOẠT ĐỘNG ĐẦU TƯ				
Mua sắm tài sản cố định	25		(567.726.000)	(2.081.460.423)
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			
Số tiền chi đầu tư, góp vốn vào các đơn vị khác	31			
Tiền thu đầu tư, góp vốn vào các đơn vị khác	32			
Tiền thu cổ tức và lợi nhuận được chia từ các khoản đầu tư, góp vốn dài hạn	33			
Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động đầu tư	34		(567.726.000)	(2.081.460.423)

LƯU CHUYỂN TIỀN TỪ HOẠT ĐỘNG TÀI CHÍNH				
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			(63.000.000.000)
Tiền chi ra mua cổ phiếu ngân quỹ	39			
Tiền thu được do bán cổ phiếu ngân quỹ	40			
Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động tài chính	41			(63.000.000.000)
Lưu chuyển tiền thuần trong kỳ	42		907.088.291.062	(760.475.089.251)
Tiền và các khoản tương đương tiền tại thời điểm đầu kỳ	43		4.367.388.398.227	7.265.823.699.098
Điều chỉnh ảnh hưởng của thay đổi tỷ giá	44		(3.167.564.193)	(9.405.216.524)
Tiền và các khoản tương đương tiền tại thời điểm cuối kỳ	45		5.271.309.125.096	6.495.943.393.323

IV. CÁC CHỈ TIÊU TÀI CHÍNH CƠ BẢN

(ĐVT: VNĐ)

Chỉ tiêu	Loại chỉ tiêu	Năm nay	Năm trước	Ghi chú
Vốn điều lệ	Quy mô vốn	3.150.000.000.000	3.150.000.000.000	
Tổng tài sản có		42.435.199.456.790	34.291.272.057.735	
Tỷ lệ an toàn vốn		20.80%	37.63%	
Doanh số huy động tiền gửi	Kết quả hoạt động kinh doanh	109.790.660.162.886	42.068.137.843.891	
Doanh số cho vay		8.569.306.931.648	6.037.704.165.677	
Doanh số thu nợ		6.969.924.922.643	5.534.343.009.358	
Nợ quá hạn		2.273.089.057.900	911.588.912.501	
Nợ khó đòi		599.159.674.695	273.269.148.996	
Hệ số sử dụng vốn		83.99%	79.83%	
Tỷ lệ nợ bảo lãnh quá hạn/Tổng số dư bảo lãnh		0.00%	0.00%	
Tỷ lệ nợ quá hạn/Tổng dư nợ		10.07%	5.14%	
Tỷ lệ Nợ khó đòi/Tổng dư nợ		2.67%	1.56%	
Khả năng thanh toán ngay	Khả năng thanh toán	14.69%	14.48%	Tỷ lệ dự trữ thanh khoản – quy đổi VNĐ)
Khả năng thanh toán chung		Tỷ lệ đảm bảo	253.5%	Tỷ lệ chi trả 30 ngày VNĐ

Q. KẾ TOÁN TRƯỞNG



NGUYỄN QUỲNH ANH

TỔNG GIÁM ĐỐC




TỔNG GIÁM ĐỐC
NGUYỄN HỒNG TUẤN