



Số: 307/TTr - MB - HĐQT

CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM

Độc lập – Tự do – Hạnh phúc

Hà Nội, ngày 19 tháng 3 năm 2018

TỜ TRÌNH CỦA HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ NGÂN HÀNG TMCP QUÂN ĐỘI
V/v thông qua Báo cáo tài chính năm 2017 đã được kiểm toán
và Phương án phân phối lợi nhuận năm 2017

Kính trình: Đại hội đồng cổ đông Ngân hàng TMCP Quân đội

Căn cứ Luật Doanh nghiệp số 68/2014/QH13 và các văn bản hướng dẫn thi hành;

Căn cứ Luật Các tổ chức tín dụng số 47/2010/QH12, Luật sửa đổi, bổ sung một số điều của Luật các tổ chức tín dụng số 17/2017/QH14 và các văn bản hướng dẫn thi hành;

Căn cứ Luật Chứng khoán số 70/2006/QH11 ngày 29/06/2006; Luật sửa đổi, bổ sung một số điều của Luật Chứng khoán số 62/2010/QH12 ngày 24/11/2010 và các văn bản hướng dẫn thi hành;

Căn cứ Điều lệ Ngân hàng TMCP Quân đội;

Căn cứ các quy định pháp luật và quy định của Ngân hàng TMCP Quân đội có liên quan;

Căn cứ báo cáo của Ban Kiểm soát Ngân hàng TMCP Quân đội về kết quả thẩm định Báo cáo tài chính của Ngân hàng TMCP Quân đội năm 2017 được lập theo các quy định của Pháp luật và chuẩn mực kế toán Việt Nam;

Căn cứ Báo cáo tài chính năm 2017 đã được kiểm toán của Ngân hàng TMCP Quân đội;

Căn cứ nhu cầu thực tiễn hoạt động của Ngân hàng TMCP Quân đội;

Hội đồng Quản trị Ngân hàng TMCP Quân đội (MB) kính trình Đại hội đồng cổ đông xem xét, thông qua:

I. Báo cáo tài chính năm 2017 đã được kiểm toán bởi Công ty TNHH KPMG Việt Nam

Bao gồm: Báo cáo tài chính riêng năm 2017 và Báo cáo tài chính hợp nhất năm 2017 đã được kiểm toán bởi Công ty TNHH KPMG Việt Nam, được công bố trên website MB, các phương tiện thông tin đại chúng và trích đính kèm Tờ trình này.

II. Phương án phân phối lợi nhuận năm 2017 (theo kết quả tài chính đã được kiểm toán)

Đơn vị: tỷ đồng

STT	Nội dung	Số tiền
1	Lợi nhuận trước thuế của riêng Ngân hàng năm 2017	5.355,02
2	Lợi nhuận sau thuế của riêng Ngân hàng năm 2017	4.294,52
3	Trích lập các quỹ bắt buộc	644,18

STT	Nội dung	Số tiền
3.1	Quỹ dự trữ bổ sung vốn điều lệ (5% LNST và mức trích tối đa không quá vốn điều lệ)	214,73
3.2	Quỹ dự phòng tài chính (10% LNST và mức trích tối đa không quá 25% vốn điều lệ)	429,45
4	Chia cổ tức cho cổ đông 11% Vốn điều lệ	1.997,05
	Trong đó: Đợt 1- Trả bằng tiền mặt 6% Vốn điều lệ (đã thực hiện tạm ứng trong tháng 1/2018)	1.089,30
	Đợt 2 - Trả bằng cổ phiếu 5% Vốn điều lệ	907,75
5	Trích lập các quỹ khác	601,24
5.1	Quỹ hỗ trợ kinh doanh (3% LNST)	128,84
5.2	Quỹ khen thưởng phúc lợi (6% LNST)	257,67
5.3	Quỹ hỗ trợ công tác xã hội, từ thiện (5% LNST)	214,73
6	Lợi nhuận để lại năm 2017	1.052,05

Đại hội đồng cổ đông ủy quyền và giao nhiệm vụ cho Hội đồng Quản trị tổ chức thực hiện, đảm bảo quyền lợi MB, quyền lợi cổ đông, phù hợp với quy định của pháp luật.

Trong quá trình thực hiện các nhiệm vụ nêu trên, Hội đồng Quản trị có quyền: Quyết định các nội dung trong phạm vi nhiệm vụ được giao/ủy quyền; Thực hiện và/hoặc chỉ đạo, phân công các Đơn vị MB thực hiện các công việc cần thiết theo quy định pháp luật; Hoàn chỉnh, hoàn thiện và ký các văn bản, giấy tờ, tài liệu có liên quan; Làm việc với các Cơ quan quản lý nhà nước có thẩm quyền và các Bên liên quan; Thực hiện mọi công việc và thủ tục cần thiết khác để triển khai nhiệm vụ được giao, phù hợp quy định pháp luật.

Hội đồng Quản trị kính trình Đại hội đồng cổ đông xem xét, thông qua!

**TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ
CHỦ TỊCH**

Nơi nhận:

- Đại hội đồng cổ đông;
- NHNN VN;
- HĐQT, BKS, TGD;
- Lưu VPHĐQT;

Lê Hữu Đức

NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN QUÂN ĐỘI
Bảng cân đối kế toán hợp nhất tại ngày 31 tháng 12 năm 2017

Mẫu B02/TCTD-HN

	Thuyết minh	31/12/2017 Triệu VND	31/12/2016 Triệu VND
A	TÀI SẢN		
I	Tiền mặt và vàng	4	1.842.032
II	Tiền gửi tại Ngân hàng Nhà nước	5	6.683.682
III	Tiền gửi và cho vay các tổ chức tín dụng (“TCTD”) khác	6	53.497.402
1	Tiền gửi tại các TCTD khác		38.765.361
2	Cho vay các TCTD khác		14.928.041
3	Dự phòng rủi ro		(196.000)
IV	Chứng khoán kinh doanh	7	2.804.525
1	Chứng khoán kinh doanh		2.839.964
2	Dự phòng rủi ro chứng khoán kinh doanh		(35.439)
V	Các công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác	8	121.592
VI	Cho vay khách hàng		182.062.458
1	Cho vay khách hàng	9	184.188.142
2	Dự phòng rủi ro cho vay khách hàng	10	(2.125.684)
VIII	Chứng khoán đầu tư	11	50.677.071
1	Chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán		43.091.877
2	Chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn		7.945.077
3	Dự phòng rủi ro chứng khoán đầu tư		(359.883)
IX	Góp vốn, đầu tư dài hạn	12	984.562
3	Đầu tư vào công ty liên kết		50.061
4	Đầu tư dài hạn khác		1.064.147
5	Dự phòng giảm giá đầu tư dài hạn		(129.646)
X	Tài sản cố định		2.604.460
1	Tài sản cố định hữu hình	13	1.586.633
a	Nguyên giá		3.083.031
b	Giá trị hao mòn lũy kế		(1.496.398)
3	Tài sản cố định vô hình	14	1.017.827
a	Nguyên giá		1.602.987
b	Giá trị hao mòn lũy kế		(585.160)
XI	Bất động sản đầu tư	15	92.783
a	Nguyên giá		100.296
b	Giá trị hao mòn lũy kế		(7.513)
XII	Tài sản Có khác	16	12.507.261
1	Các khoản phải thu		8.973.940
2	Các khoản lãi, phí phải thu		2.840.641
3	Tài sản thuế thu nhập doanh nghiệp hoãn lại	33(c)	1.436
4	Tài sản Có khác		1.616.961
- Trong đó: Lợi thế thương mại	17	75.409	84.835
5	Các khoản dự phòng rủi ro cho các tài sản Có nội bảng khác		(925.717)
	TỔNG TÀI SẢN		313.877.828
			256.258.500

Các thuyết minh đính kèm là bộ phận hợp thành báo cáo tài chính hợp nhất này

	Thuyết minh	31/12/2017 Triệu VND	31/12/2016 Triệu VND
B	NỢ PHẢI TRẢ VÀ VỐN CHỦ SỞ HỮU		
	NỢ PHẢI TRẢ		
I	Các khoản nợ Chính phủ và Ngân hàng Nhà nước	18	1.847.879
			-
II	Tiền gửi và vay các TCTD khác	19	46.101.157
1	Tiền gửi của các TCTD khác	36.212.214	12.836.651
2	Vay các TCTD khác	9.888.943	11.876.325
III	Tiền gửi của khách hàng	20	220.176.022
			194.812.397
V	Vốn tài trợ, ủy thác đầu tư, cho vay TCTD chịu rủi ro	21	297.000
			258.170
VI	Phát hành giấy tờ có giá	22	6.022.222
			2.366.953
VII	Các khoản nợ khác	23	9.832.378
1	Các khoản lãi, phí phải trả	2.755.868	2.345.611
3	Các khoản phải trả và công nợ khác	7.076.510	5.173.947
	TỔNG NỢ PHẢI TRẢ	284.276.658	229.670.054
	VỐN CHỦ SỞ HỮU		
VIII	Vốn chủ sở hữu	24	29.601.170
1	Vốn của TCTD	18.983.251	17.955.606
a	Vốn điều lệ	18.155.054	17.127.409
c	Thặng dư vốn cổ phần	828.197	828.197
2	Quỹ của TCTD	3.209.154	2.697.000
5	Lợi nhuận chưa phân phối	5.977.328	4.699.337
6	Lợi ích của cổ đông không kiểm soát	1.431.437	1.236.503
	TỔNG VỐN CHỦ SỞ HỮU	29.601.170	26.588.446
	TỔNG NỢ PHẢI TRẢ VÀ VỐN CHỦ SỞ HỮU	313.877.828	256.258.500

Các thuyết minh đính kèm là bộ phận hợp thành báo cáo tài chính hợp nhất này

	31/12/2017 Triệu VND	31/12/2016 Triệu VND
CÁC CHỈ TIÊU NGOÀI BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN		
I NGHĨA VỤ NỢ TIỀM ẨN VÀ CÁC CAM		
KẾT KHÁC	187.346.052	115.197.892
1 Bảo lãnh vay vốn	53.016	37.093
2 Cam kết giao dịch hối đoái	88.651.794	36.433.120
<i>Cam kết mua ngoại tệ</i>	6.483.336	3.930.388
<i>Cam kết bán ngoại tệ</i>	9.679.615	5.694.997
<i>Cam kết giao dịch hoán đổi</i>	72.488.843	26.807.735
4 Cam kết trong nghiệp vụ L/C	25.280.378	27.892.246
5 Bảo lãnh khác	57.845.135	46.232.202
6 Các cam kết khác	15.515.729	4.603.231

Người lập



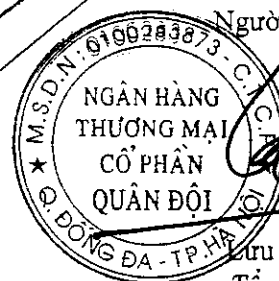
Lê Thị Huyền Trang
Phó phòng Phòng Kế toán
Tổng hợp và Báo cáo

Người soát xét



Lê Thị Lợi
Giám đốc Tài chính

Người phê duyệt




Lưu Trung Thái
Tổng Giám đốc


28-02-2018

NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN QUÂN ĐỘI
Báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất cho năm kết thúc
ngày 31 tháng 12 năm 2017

Mẫu B03/TCTD-HN

	Thuyết minh	2017 Triệu VND	2016 Triệu VND	
1	Thu nhập lãi và các khoản thu nhập tương tự	25	19.876.026	15.552.477
2	Chi phí lãi và các chi phí tương tự	25	(8.657.074)	(7.573.533)
I	Thu nhập lãi thuần	25	11.218.952	7.978.944
3	Thu nhập từ hoạt động dịch vụ	26	3.222.839	1.297.890
4	Chi phí hoạt động dịch vụ	26	(2.092.163)	(615.250)
II	Lãi thuần từ hoạt động dịch vụ	26	1.130.676	682.640
III	Lãi thuần từ hoạt động kinh doanh ngoại hối	27	201.772	113.354
V	Lãi thuần từ mua bán chứng khoán kinh doanh, chứng khoán đầu tư và góp vốn, đầu tư dài hạn	28	144.445	101.443
5	Thu nhập từ hoạt động khác	29	1.633.022	1.019.373
6	Chi phí hoạt động khác	29	(523.948)	(142.554)
VI	Lãi thuần từ hoạt động khác	29	1.109.074	876.819
VII	Thu nhập từ góp vốn, mua cổ phần	30	62.157	102.157
VIII	Chi phí hoạt động	31	(5.999.239)	(4.174.668)
IX	Lợi nhuận thuần từ hoạt động kinh doanh trước chi phí dự phòng rủi ro		7.867.837	5.680.689
X	Chi phí dự phòng rủi ro tín dụng	32	(3.252.111)	(2.030.104)
XI	Tổng lợi nhuận trước thuế		4.615.726	3.650.585
7	Chi phí thuế thu nhập doanh nghiệp hiện hành	33	(1.125.106)	(766.870)
8	Chi phí thuế thu nhập doanh nghiệp hoãn lại	33	(205)	(164)
XII	Chi phí thuế thu nhập doanh nghiệp	33	(1.125.311)	(767.034)
XIII	Lợi nhuận sau thuế		3.490.415	2.883.551
XIV	Lợi ích của cổ đông không kiểm soát		(29.212)	(28.252)
XV	Lãi cơ bản trên cổ phiếu (VND/cổ phiếu)	34	1.953	1.625

Người lập



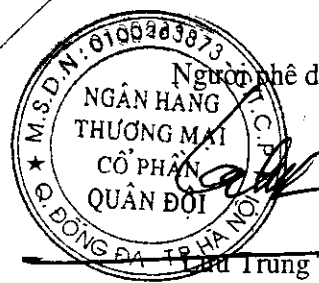
Lê Thị Huyền Trang
 Phó phòng Phòng Kế toán
 Tổng hợp và Báo cáo

Người soát xét



Lê Thị Lợi
 Giám đốc Tài chính

Người phê duyệt



Trần Trung Thái
 Tổng Giám đốc

28-02-2018

Các thuyết minh đính kèm là bộ phận hợp thành báo cáo tài chính hợp nhất này

	2017 Triệu VND	2016 Triệu VND
LƯU CHUYỂN TIỀN TỪ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH		
01 Thu nhập lãi và các khoản thu nhập tương tự nhận được	19.964.527	15.491.948
02 Chi phí lãi và các chi phí tương tự đã trả	(8.246.817)	(7.041.749)
03 Thu nhập thuần từ hoạt động dịch vụ nhận được	1.130.676	682.640
04 Thu nhập thuần từ hoạt động kinh doanh ngoại tệ, vàng và chứng khoán	233.337	301.534
05 Chi phí khác	(1.882.694)	(1.538.408)
06 Tiền thu các khoản nợ đã được xử lý xóa, bù đắp bằng nguồn dự phòng rủi ro	779.399	508.786
07 Tiền chi trả cho nhân viên và hoạt động quản lý, công vụ	(3.254.598)	(2.210.107)
08 Tiền thuế thu nhập doanh nghiệp thực nộp trong năm	(980.880)	(736.336)
Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động kinh doanh trước những thay đổi về tài sản và nợ hoạt động	7.742.950	5.458.308
Những thay đổi về tài sản hoạt động		
09 Giảm/(tăng) các khoản tiền gửi và cho vay các TCTD khác	157.328	(3.479.239)
10 Giảm/(tăng) các khoản về kinh doanh chứng khoán	2.090.622	(4.194.635)
11 (Tăng)/giảm các công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác	(68.173)	43.018
12 Tăng các khoản cho vay khách hàng	(33.450.440)	(29.288.584)
13 Giảm nguồn dự phòng để bù đắp tổn thất các khoản tín dụng, chứng khoán, đầu tư	(4.021.459)	(1.474.413)
14 Tăng khác về tài sản hoạt động	(1.460.837)	(1.341.016)
Những thay đổi về công nợ hoạt động		
15 Tăng/(giảm) các khoản nợ Chính phủ và Ngân hàng Nhà nước	1.847.879	(1.411.502)
16 Tăng các khoản tiền gửi, tiền vay các TCTD khác	21.388.181	17.135.490
17 Tăng tiền gửi của khách hàng	25.363.625	13.247.013
18 Tăng/(giảm) phát hành giấy tờ có giá	3.655.269	(83.105)
19 Tăng/(giảm) vốn tài trợ, ủy thác đầu tư, cho vay mà TCTD chịu rủi ro	38.830	(59.788)
21 Tăng khác về nợ hoạt động	889.684	2.105.472
22 Chi từ các quỹ của TCTD	(170.753)	(165.843)
I LƯU CHUYỂN TIỀN THUẦN TỪ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH	24.002.706	(3.508.824)
LƯU CHUYỂN TIỀN TỪ HOẠT ĐỘNG ĐẦU TƯ		
01 Mua sắm tài sản cố định	(502.937)	(560.725)
02 Tiền thu từ thanh lý, nhượng bán tài sản cố định	100.127	289.677
04 Mua sắm bất động sản đầu tư	(6.539)	-
07 Tiền chi đầu tư, góp vốn vào các đơn vị khác	(197.590)	-
08 Tiền thu từ đầu tư, góp vốn vào các đơn vị khác	1.130.293	587.075
09 Tiền thu cổ tức và lợi nhuận được chia từ các khoản đầu tư, góp vốn dài hạn	62.157	61.686
II LƯU CHUYỂN TIỀN THUẦN TỪ HOẠT ĐỘNG ĐẦU TƯ	585.511	377.713

Các thuyết minh đính kèm là bộ phận hợp thành báo cáo tài chính hợp nhất này

NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN QUÂN ĐỘI
Báo cáo lưu chuyển tiền tệ hợp nhất cho năm kết thúc
ngày 31 tháng 12 năm 2017 (Phương pháp trực tiếp - tiếp theo)

Mẫu B04/TCTD-HN


	2017 Triệu VND	2016 Triệu VND
LƯU CHUYỂN TIỀN TỪ HOẠT ĐỘNG TÀI CHÍNH		
01 Tăng vốn cổ phần từ phát hành cổ phiếu	171.275	-
04 Cổ tức trả cho cổ đông	(1.054.493)	(22.185)
III LƯU CHUYỂN TIỀN THUẦN TỪ HOẠT ĐỘNG TÀI CHÍNH	(883.218)	(22.185)
IV LƯU CHUYỂN TIỀN THUẦN TRONG NĂM	23.704.999	(3.153.296)
V TIỀN VÀ CÁC KHOẢN TƯƠNG ĐƯƠNG TIỀN TẠI THỜI ĐIỂM ĐẦU NĂM	22.849.070	26.002.366
VII TIỀN VÀ CÁC KHOẢN TƯƠNG ĐƯƠNG TIỀN TẠI THỜI ĐIỂM CUỐI NĂM (Thuyết minh 35)	46.554.069	22.849.070

Người lập

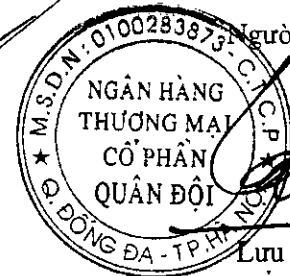


Lê Thị Huyền Trang
 Phó phòng Phòng Kế toán
 Tổng hợp và Báo cáo

Người soát xét



Lê Thị Lợi
 Giám đốc Tài chính



Người phê duyệt

Lưu Trung Thái
 Tổng Giám đốc

28-02-2018

NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN QUÂN ĐỘI
Bảng cân đối kế toán riêng tại ngày 31 tháng 12 năm 2017

Mẫu B02/TCTD

	Thuyết minh	31/12/2017 Triệu VND	31/12/2016 Triệu VND
A	TÀI SẢN		
I	Tiền mặt và vàng	1.832.862	1.513.873
II	Tiền gửi tại Ngân hàng Nhà nước	6.682.178	10.002.478
III	Tiền gửi và cho vay các tổ chức tín dụng (“TCTD”) khác	52.473.667	24.189.158
1	Tiền gửi tại các TCTD khác	38.083.121	10.283.451
2	Cho vay các TCTD khác	14.586.546	14.101.923
3	Dự phòng rủi ro	(196.000)	(196.216)
IV	Chứng khoán kinh doanh	2.000.398	-
1	Chứng khoán kinh doanh	2.000.398	-
V	Các công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác	121.592	53.419
VI	Cho vay khách hàng	178.147.967	147.181.721
1	Cho vay khách hàng	180.257.071	148.882.858
2	Dự phòng rủi ro cho vay khách hàng	(2.109.104)	(1.701.137)
VIII	Chứng khoán đầu tư	49.331.450	52.399.109
1	Chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán	42.223.503	45.395.129
2	Chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn	7.411.424	8.531.353
3	Dự phòng rủi ro chứng khoán đầu tư	(303.477)	(1.527.373)
IX	Góp vốn, đầu tư dài hạn	4.238.080	4.507.534
1	Đầu tư vào công ty con	3.843.734	4.093.734
4	Đầu tư dài hạn khác	478.382	481.555
5	Dự phòng giảm giá đầu tư dài hạn	(84.036)	(67.755)
X	Tài sản cố định	2.276.831	2.221.304
1	Tài sản cố định hữu hình	1.376.374	1.300.701
a	Nguyên giá	2.749.417	2.537.134
b	Giá trị hao mòn lũy kế	(1.373.043)	(1.236.433)
3	Tài sản cố định vô hình	900.457	920.603
a	Nguyên giá	1.469.291	1.376.282
b	Giá trị hao mòn lũy kế	(568.834)	(455.679)
XII	Tài sản Có khác	9.631.817	8.122.471
1	Các khoản phải thu	6.485.418	4.762.268
2	Các khoản lãi, phí phải thu	2.619.493	2.731.876
4	Tài sản Có khác	933.380	946.735
	- Trong đó: Lợi thế thương mại	75.409	84.835
5	Các khoản dự phòng rủi ro cho các tài sản Có nội bảng khác	(406.474)	(318.408)
	TỔNG TÀI SẢN	306.736.842	250.191.067

Các thuyết minh đính kèm là bộ phận hợp thành báo cáo tài chính riêng này

NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN QUÂN ĐỘI
Bảng cân đối kế toán riêng tại ngày 31 tháng 12 năm 2017 (tiếp theo)

Mẫu B02/TCTD

	Thuyết minh	31/12/2017 Triệu VND	31/12/2016 Triệu VND
B	NỢ PHẢI TRẢ VÀ VỐN CHỦ SỞ HỮU		
	NỢ PHẢI TRẢ		
I	Các khoản nợ Chính phủ và Ngân hàng Nhà nước	17	1.847.879
			-
II	Tiền gửi và vay các TCTD khác	18	45.762.316
1	Tiền gửi của các TCTD khác	36.702.963	12.839.357
2	Vay các TCTD khác	9.059.353	11.301.347
III	Tiền gửi của khách hàng	19	220.276.955
			195.147.771
V	Vốn tài trợ, ủy thác đầu tư, cho vay TCTD chịu rủi ro	20	297.000
			258.170
VI	Phát hành giấy tờ có giá	21	5.245.955
			2.036.953
VII	Các khoản nợ khác	22	5.115.366
1	Các khoản lãi, phí phải trả	2.715.684	2.233.895
3	Các khoản phải trả và công nợ khác	2.399.682	1.275.580
	TỔNG NỢ PHẢI TRẢ	278.545.471	225.093.073
	VỐN CHỦ SỞ HỮU		
VIII	Vốn chủ sở hữu	23	28.191.371
1	Vốn của TCTD	18.983.251	17.955.606
a	Vốn điều lệ	18.155.054	17.127.409
c	Thặng dư vốn cổ phần	828.197	828.197
2	Quỹ của TCTD	3.138.653	2.633.088
5	Lợi nhuận chưa phân phối	6.069.467	4.509.300
	TỔNG VỐN CHỦ SỞ HỮU	28.191.371	25.097.994
	TỔNG NỢ PHẢI TRẢ VÀ VỐN CHỦ SỞ HỮU	306.736.842	250.191.067

Các thuyết minh đính kèm là bộ phận hợp thành báo cáo tài chính riêng này

31/12/2017
Triệu VND

31/12/2016
Triệu VND

CÁC CHỈ TIÊU NGOÀI BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN

I NGHĨA VỤ NỢ TIỀM ẨN VÀ CÁC

	31/12/2017	31/12/2016
CAM KẾT KHÁC	187.346.052	115.197.892
1 Bảo lãnh vay vốn	53.016	37.093
2 Cam kết giao dịch hối đoái	88.651.794	36.433.120
<i>Cam kết mua ngoại tệ</i>	6.483.336	3.930.388
<i>Cam kết bán ngoại tệ</i>	9.679.615	5.694.997
<i>Cam kết giao dịch hoán đổi</i>	72.488.843	26.807.735
4 Cam kết trong nghiệp vụ L/C	25.280.378	27.892.246
5 Bảo lãnh khác	57.845.135	46.232.202
6 Các cam kết khác	15.515.729	4.603.231

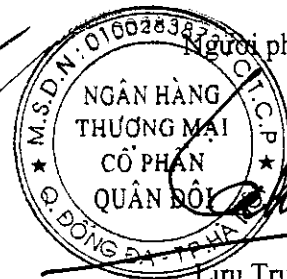
Người lập

Lê Thị Huyền Trang
Phó phòng Phòng Kế toán
Tổng hợp và Báo cáo

Người soát xét

Lê Thị Lợi
Giám đốc Tài chính

Người phê duyệt



Lưu Trung Thái
Tổng Giám đốc

28-02-2018

NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN QUÂN ĐỘI
Báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh riêng cho năm kết thúc
ngày 31 tháng 12 năm 2017

Mẫu B03/TCTD

		Thuyết minh	2017 Triệu VND	2016 Triệu VND
1	Thu nhập lãi và các khoản thu nhập tương tự	24	19.153.525	15.359.395
2	Chi phí lãi và các chi phí tương tự	24	(8.499.883)	(7.482.761)
I	Thu nhập lãi thuần	24	10.653.642	7.876.634
3	Thu nhập từ hoạt động dịch vụ	25	747.970	581.770
4	Chi phí hoạt động dịch vụ	25	(216.757)	(186.159)
II	Lãi thuần từ hoạt động dịch vụ	25	531.213	395.611
III	Lãi thuần từ hoạt động kinh doanh ngoại hối	26	201.070	112.573
IV	Lãi thuần từ mua bán chứng khoán đầu tư và góp vốn đầu tư dài hạn	27	29.045	118.737
5	Thu nhập từ hoạt động khác	28	1.131.130	986.665
6	Chi phí hoạt động khác	28	(181.478)	(103.056)
VI	Lãi thuần từ hoạt động khác	28	949.652	883.609
VII	Thu nhập từ góp vốn, mua cổ phần	29	778.496	86.737
VIII	Chi phí hoạt động	30	(4.827.116)	(3.828.508)
IX	Lợi nhuận thuần từ hoạt động kinh doanh trước chi phí dự phòng rủi ro tín dụng		8.316.002	5.645.393
X	Chi phí dự phòng rủi ro tín dụng	31	(2.960.984)	(1.934.362)
XI	Tổng lợi nhuận trước thuế		5.355.018	3.711.031
7	Chi phí thuế thu nhập doanh nghiệp hiện hành	32	(1.060.498)	(736.527)
XII	Chi phí thuế thu nhập doanh nghiệp	32	(1.060.498)	(736.527)
XIII	Lợi nhuận sau thuế		4.294.520	2.974.504

Người lập



Lê Thị Huyền Trang
 Phó phòng Phòng Kế toán
 Tổng hợp và Báo cáo

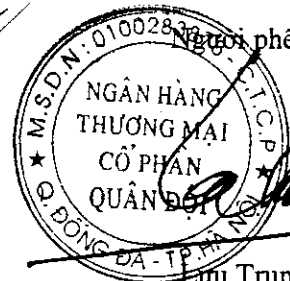
Người soát xét



Lê Thị Lợi
 Giám đốc Tài chính

28-02-2018

Người phê duyệt



Lưu Trung Thái
 Tổng Giám đốc

Các thuyết minh đính kèm là bộ phận hợp thành báo cáo tài chính riêng này

	2017 Triệu VND	2016 Triệu VND
LƯU CHUYỂN TIỀN TỪ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH		
01 Thu nhập lãi và các khoản thu nhập tương tự nhận được	19.265.908	15.310.476
02 Chi phí lãi và các chi phí tương tự đã trả	(8.018.094)	(7.031.999)
03 Thu nhập thuần từ hoạt động dịch vụ nhận được	531.213	395.611
04 Thu nhập thuần từ hoạt động kinh doanh ngoại tệ, vàng và chứng khoán	270.836	348.304
05 Chi phí khác	(1.744.781)	(1.689.436)
06 Tiền thu các khoản nợ đã được xử lý xóa, bù đắp bằng nguồn rủi ro	779.399	508.786
07 Tiền chi trả cho nhân viên và hoạt động quản lý, công vụ	(2.283.680)	(1.672.481)
08 Tiền thuế thu nhập doanh nghiệp thực nộp trong năm	(927.112)	(699.798)
Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động kinh doanh trước những thay đổi về tài sản và nợ hoạt động	7.873.689	5.469.463
Những thay đổi về tài sản hoạt động		
09 Tăng tiền gửi và cho vay các TCTD khác	(484.623)	(2.762.920)
10 Giảm/(tăng) các khoản về kinh doanh chứng khoán	2.291.157	(3.081.162)
11 (Tăng)/giảm các công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác	(68.173)	43.018
12 Tăng các khoản cho vay khách hàng	(31.374.213)	(28.474.146)
13 Giảm nguồn dự phòng để bù đắp tổn thất các khoản	(3.713.503)	(1.467.336)
14 Tăng về tài sản hoạt động khác	(1.709.795)	(706.851)
Những thay đổi về nợ hoạt động		
15 Tăng/(giảm) các khoản nợ Chính phủ và NHNN	1.847.879	(1.411.502)
16 Tăng tiền gửi và vay từ các TCTD khác	21.621.612	16.898.774
17 Tăng tiền gửi của khách hàng	25.129.184	13.396.982
18 Tăng/(giảm) phát hành giấy tờ có giá	3.209.002	(43.105)
19 Tăng/(giảm) vốn tài trợ, ủy thác, đầu tư cho vay mà TCTD chịu rủi ro	38.830	(59.788)
21 Tăng/(giảm) khác về nợ hoạt động	445.491	(958.666)
22 Chi từ các quỹ của TCTD	(166.772)	(164.153)
I LƯU CHUYỂN TIỀN THUẦN TỪ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH	24.939.765	(3.321.392)

Các thuyết minh đính kèm là bộ phận hợp thành báo cáo tài chính riêng này

NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN QUÂN ĐỘI
Báo cáo lưu chuyển tiền tệ riêng cho năm kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2017
(Phương pháp trực tiếp - tiếp theo)

Mẫu B04/TCTD

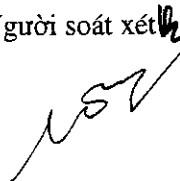
	2017 Triệu VND	2016 Triệu VND
LƯU CHUYỂN TIỀN TỪ HOẠT ĐỘNG ĐẦU TƯ		
01 Mua sắm tài sản cố định	(416.832)	(439.761)
02 Tiền thu từ thanh lý, nhượng bán tài sản cố định	100.127	345.606
07 Tiền chi đầu tư, góp vốn vào các đơn vị khác	-	(1.251.060)
08 Tiền thu đầu tư, góp vốn vào các đơn vị khác	868.173	-
09 Tiền thu cổ tức và lợi nhuận được chia từ các khoản đầu tư, góp vốn dài hạn	163.496	86.737
II LƯU CHUYỂN TIỀN THUẦN TỪ HOẠT ĐỘNG ĐẦU TƯ	714.964	(1.258.478)
LƯU CHUYỂN TIỀN TỪ HOẠT ĐỘNG TÀI CHÍNH		
01 Tăng vốn cổ phần từ phát hành cổ phiếu	171.275	-
04 Cổ tức đã trả cho cổ đông	(1.027.645)	-
III LƯU CHUYỂN TIỀN THUẦN TỪ HOẠT ĐỘNG TÀI CHÍNH	(856.370)	-
IV LƯU CHUYỂN TIỀN THUẦN TRONG NĂM	24.798.359	(4.579.870)
V TIỀN VÀ CÁC KHOẢN TƯƠNG ĐƯƠNG TIỀN TẠI THỜI ĐIỂM ĐẦU NĂM	21.799.802	26.379.672
VII TIỀN VÀ CÁC KHOẢN TƯƠNG ĐƯƠNG TIỀN TẠI THỜI ĐIỂM CUỐI NĂM (Thuyết minh 33)	46.598.161	21.799.802

Người lập



Lê Thị Huyền Trang
 Phó phòng Phòng Kế toán
 Tổng hợp và Báo cáo

Người soát xét



Lê Thị Lợi
 Giám đốc Tài chính

Người phê duyệt



Lưu Trung Thái
 Tổng Giám đốc

28-02-2018

Các thuyết minh đính kèm là bộ phận hợp thành báo cáo tài chính riêng này