



NGÂN HÀNG TMCP QUỐC DÂN

Địa chỉ: Số 28C-28D Bà Triệu, Phường Hàng Bài, Quận Hoàn Kiếm, Hà Nội

BÁO CÁO TÀI CHÍNH

Quý I năm 2018

HÀ NỘI - 2018

BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN
Quý I năm 2018

Đơn vị: Triệu VND

STT	Chỉ tiêu	Thuyết minh	Số cuối kỳ	Số đầu năm
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)
A	TÀI SẢN			
I	Tiền mặt, vàng bạc, đá quý	V.1	304,214	285,896
II	Tiền gửi tại NHNN	V.2	866,666	2,336,309
III	Tiền, vàng gửi tại các TCTD khác và cho vay các TCTD khác	V.3	8,056,414	9,445,165
1	Tiền, vàng gửi tại các TCTD khác		7,762,914	8,721,915
2	Cho vay các TCTD khác		293,500	723,250
3	Dự phòng rủi ro cho vay các TCTD khác		-	-
IV	Chứng khoán kinh doanh		-	342,618
1	Chứng khoán kinh doanh		-	342,618
2	Dự phòng giảm giá chứng khoán kinh doanh (*)		-	-
V	Các công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác		-	-
VI	Cho vay khách hàng		32,965,443	31,751,339
1	Cho vay khách hàng	V.4	33,324,604	32,110,586
2	Dự phòng rủi ro cho vay khách hàng(*)	V.5	(359,161)	(359,247)
VII	Hoạt động mua nợ		20,018	-
1	Mua nợ		20,018	-
2	Dự phòng rủi ro hoạt động mua nợ		-	-
VIII	Chứng khoán đầu tư	V.6	17,362,949	15,470,182
1	Chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán		9,254,186	7,461,419
2	Chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn		8,201,727	8,101,727
3	Dự phòng giảm giá chứng khoán đầu tư (*)		(92,964)	(92,964)
IX	Góp vốn, đầu tư dài hạn	V.7	759,682	759,682
1	Đầu tư vào công ty con		50,000	50,000
2	Vốn góp liên doanh		-	-
3	Đầu tư vào công ty liên kết		-	-
4	Đầu tư dài hạn khác		719,600	719,600



BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN
Quý I năm 2018

Đơn vị: Triệu VND

STT	Chỉ tiêu	Thuyết minh	SỐ CUỐI KỲ	SỐ ĐẦU NĂM
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)
5	Dự phòng giảm giá đầu tư dài hạn(*)		(9,918)	(9,918)
X	Tài sản cố định		1,366,785	1,375,361
1	Tài sản cố định hữu hình	V.8	262,443	267,773
a	Nguyên giá TSCĐ		389,145	388,816
b	Hao mòn TSCĐ (*)		(126,702)	(121,043)
2	Tài sản cố định thuê tài chính		-	-
a	Nguyên giá TSCĐ thuê tài chính		-	-
b	Hao mòn TSCĐ thuê tài chính (*)		-	-
3	Tài sản cố định vô hình	V.9	1,104,342	1,107,588
a	Nguyên giá TSCĐ vô hình		1,136,335	1,136,165
b	Hao mòn TSCĐ vô hình (*)		(31,993)	(28,577)
XI	Bất động sản đầu tư		-	-
a	Nguyên giá BĐSĐT		-	-
b	Hao mòn BĐSĐT(*)		-	-
XII	Tài sản Có khác	V.10	10,515,272	10,140,581
1	Các khoản phải thu		4,541,391	4,434,551
2	Các khoản lãi, phí phải thu		2,947,036	2,729,401
3	Tài sản thuế TNDN hoãn lại		-	-
4	Tài sản Có khác		3,062,704	3,012,488
	- Trong đó: Lợi thế thương mại		-	-
5	Các khoản dự phòng rủi ro cho các tài sản Có nội bảng khác(*)		(35,859)	(35,859)
	Tổng tài sản có		72,217,443	71,907,133

B NỢ PHẢI TRẢ VÀ VỐN CHỦ SỞ HỮU				
I	Các khoản nợ Chính phủ và NHNN	V.11	-	-
II	Tiền gửi và vay các TCTD khác	V.12	13,346,022	15,724,536
1	Tiền gửi của các TCTD khác		11,559,559	10,878,607

BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN
Quý I năm 2018

Đơn vị: Triệu VND

STT	Chỉ tiêu	Thuyết minh	Số cuối kỳ	Số đầu năm
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)
2	Vay các TCTD khác		1,786,463	4,845,929
III	Tiền gửi của khách hàng	V.13	43,591,888	45,788,652
IV	Các công cụ tài chính phái sinh và các khoản nợ tài chính khác		15,746	38,895
V	Vốn tài trợ, ủy thác đầu tư, cho vay TCTD chịu rủi ro	V.14	206,936	218,455
VI	Phát hành giấy tờ có giá	V.15	10,100,810	5,399,353
VII	Các khoản nợ khác	V.16	1,729,523	1,521,442
1	Các khoản lãi, phí phải trả		1,288,058	1,183,923
2	Thuế TNDN hoãn lại phải trả		-	-
3	Các khoản phải trả và công nợ khác		441,465	337,519
4	Dự phòng rủi ro khác(Dự phòng cho công nợ tiềm ẩn và cam kết ngoại bảng)		-	-
Tổng nợ phải trả			68,990,925	68,691,333
VIII	Vốn và các quỹ	V.17	3,226,518	3,215,800
1	Vốn của TCTD		2,980,572	2,980,572
a	Vốn điều lệ		3,010,216	3,010,216
b	Vốn đầu tư XDCB		-	-
c	Thặng dư vốn cổ phần		-	-
d	Cổ phiếu quỹ (*)		(29,644)	(29,644)
e	Cổ phiếu ưu đãi		-	-
g	Vốn khác		-	-
2	Quỹ của TCTD		157,516	157,516
3	Chênh lệch tỷ giá hối đoái(3)		-	-
4	Chênh lệch đánh giá lại tài sản		-	-
5	Lợi nhuận chưa phân phối/ Lỗ lũy kế		88,430	77,712
a	Lợi nhuận/ Lỗ năm nay		10,718	21,615
b	Lợi nhuận/ Lỗ lũy kế năm trước		77,712	56,097
IX	Lợi ích của cổ đông thiểu số		-	-

BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN
Quý I năm 2018

Đơn vị: Triệu VND

STT	Chỉ tiêu	Thuyết minh	Số cuối kỳ	Số đầu năm
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)
	Tổng nợ phải trả và vốn chủ sở hữu		72,217,443	71,907,133

CÁC CHỈ TIÊU NGOÀI BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN

STT	Chỉ tiêu	Thuyết minh	Số cuối kỳ	Số đầu năm
1	Bảo lãnh vay vốn		1,640	1,640
2	Cam kết giao dịch hối đoái		6,199,166	7,871,175
2.1	Cam kết mua ngoại tệ		786,423	-
2.2	Cam kết bán ngoại tệ		365	-
2.3	Cam kết giao dịch hoán đổi		5,412,378	7,871,175
2.4	Cam kết giao dịch tương lai		-	-
3	Cam kết cho vay không hủy ngang		-	-
4	Cam kết trong nghiệp vụ L/C		173,650	160,495
5	Bảo lãnh khác		2,398,244	3,403,495
6	Các cam kết khác		221,000	211,000

Hà Nội, ngày 18 tháng 04 năm 2018

Lập Bảng

Hà Chi Hiếu

Kế toán trưởng

Lê Thị Thanh Hương

Tổng Giám đốc



PHÓ TỔNG GIÁM ĐỐC
NGUYỄN THỊ MAI

BÁO CÁO KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH
Quý I năm 2018

Đơn vị: Triệu VND

STT	Chỉ tiêu	Thuyết minh	Quý I		Lũy kế từ đầu năm đến cuối kỳ	
			Năm nay	Năm trước	Năm nay	Năm trước
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)	(7)
1	Thu nhập lãi và các khoản thu nhập tương tự	VI.18	1,120,293	1,034,466	1,120,293	1,034,466
2	Chi phí lãi và các chi phí tương tự	VI.19	895,482	809,624	895,482	809,624
I	Thu nhập lãi thuần		224,811	224,842	224,811	224,842
3	Thu nhập từ hoạt động dịch vụ		14,990	10,423	14,990	10,423
4	Chi phí hoạt động dịch vụ		8,927	10,296	8,927	10,296
II	Lãi/lỗ thuần từ hoạt động dịch vụ	VI.20	6,063	127	6,063	127
III	Lãi/lỗ thuần từ hoạt động kinh doanh ngoại hối	VI.21	1,884	(12,873)	1,884	(12,873)
IV	Lãi/lỗ thuần từ mua bán chứng khoán kinh doanh		-	-	-	-
V	Lãi/lỗ thuần từ mua bán chứng khoán đầu tư		12,164	22,416	12,164	22,416
5	Thu nhập từ hoạt động khác		420	-	420	-
6	Chi phí hoạt động khác		1,464	70	1,464	70
VI	Lãi/lỗ thuần từ hoạt động khác		(1,044)	(70)	(1,044)	(70)
VII	Thu nhập từ góp vốn, mua cổ phần	VI.22	-	-	-	-
VIII	Chi phí hoạt động	VI.23	230,480	222,666	230,480	222,666
IX	Lợi nhuận thuần từ hoạt động kinh doanh trước chi phí dự phòng rủi ro tín dụng		13,398	11,776	13,398	11,776
X.1	Chi phí dự phòng rủi ro tín dụng		-	-	-	-
X.2	Các khoản xử lý theo đề án tái cấu trúc Ngân hàng		-	-	-	-
XI	Tổng lợi nhuận trước thuế		13,398	11,776	13,398	11,776
7	Chi phí thuế TNDN hiện hành		2,680	2,355	2,680	2,355
8	Chi phí thuế TNDN hoãn lại		-	-	-	-
XII	Chi phí thuế TNDN		2,680	2,355	2,680	2,355
XIII	Lợi nhuận sau thuế		10,718	9,421	10,718	9,421
XIV	Lợi ích của cổ đông thiểu số					
XV	Lãi cơ bản trên cổ phiếu					

Lập Bảng

Hà Thị Hiền

Kế toán trưởng

Lê Thị Thanh Hương

Hà Nội, ngày 18 tháng 04 năm 2018

Tổng Giám đốc



HỒ TÔNG GIÁM ĐỐC
NGUYỄN THỊ MAI

Số tài khoản: 18010001000000000000

BÁO CÁO LƯU CHUYỂN TIỀN TỆ

(Theo phương pháp trực tiếp)

Quý I năm 2018

ĐVT: Triệu VND

STT	Chỉ tiêu	Thuyết minh	Số cuối kỳ này năm nay	Số cuối kỳ này năm trước
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)
Lưu chuyển tiền từ hoạt động kinh doanh				
1	Thu nhập lãi và các khoản thu nhập tương tự nhận được		902,658	905,318
2	Chi phí lãi và các chi phí tương tự đã trả (*)		(791,347)	(715,642)
3	Thu nhập từ hoạt động dịch vụ nhận được		6,063	127
4	Chênh lệch số tiền thực thu/thực chi từ hoạt động kinh doanh (ngoại tệ, vàng bạc, chứng khoán)		14,048	9,543
5	Thu nhập khác		(1,418)	(70)
6	Tiền thu các khoản nợ đã được xử lý xóa, bù đắp, bằng nguồn rủi ro		19	-
7	Tiền chi trả cho nhân viên và hoạt động quản lý, công vụ (*)		(220,500)	(213,597)
8	Tiền thuế thu nhập thực nộp trong kỳ (*)		-	-
Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động kinh doanh trước những thay đổi về tài sản và vốn			(90,477)	(14,321)
Những thay đổi về tài sản hoạt động				
9	(Tăng)/ Giảm các khoản tiền, vàng gửi và cho vay các tổ chức tín dụng khác		429,750	572,362
10	(Tăng)/ Giảm các khoản về kinh doanh chứng khoán		(1,550,149)	1,011,509
11	(Tăng)/ Giảm các công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác		-	33,755
12	(Tăng)/ Giảm các khoản cho vay khách hàng		(1,234,036)	(868,314)
13	Giảm nguồn dự phòng để bù đắp tổn thất các khoản		(86)	-
14	(Tăng)/ Giảm khác về tài sản hoạt động		(160,641)	52,856
Những thay đổi về công nợ hoạt động				
15	Tăng/ (Giảm) các khoản nợ chính phủ và NHNN		-	(421,320)
16	Tăng/ (Giảm) các khoản tiền gửi và vay các TCTD		(2,378,514)	(2,091,247)
17	Tăng/ (Giảm) tiền gửi của khách hàng (bao gồm cả Kho bạc Nhà nước)		(2,196,764)	1,442,689
18	Tăng/ (Giảm) phát hành giấy tờ có giá (ngoại trừ GTCG được tính vào hoạt động tài chính)		4,701,457	31,511

BÁO CÁO LƯU CHUYỂN TIỀN TỆ

(Theo phương pháp trực tiếp)

Quý I năm 2018

ĐVT: Triệu VND

STT	Chỉ tiêu	Thuyết minh	Số cuối kỳ này năm nay	Số cuối kỳ này năm trước
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)
19	Tăng/ (Giảm) vốn tài trợ, uỷ thác đầu tư, cho vay mà TCTD phải chịu rủi ro		(11,519)	32,438
20	Tăng/ (Giảm) các công cụ TC phải sinh và các khoản nợ tài chính khác		(23,149)	16,057
21	Tăng/ (Giảm) khác về công nợ hoạt động		103,946	10,774
22	Chỉ từ các quỹ của TCTD (*)		-	-
I	LƯU CHUYỂN TIỀN THUẬN TỪ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH		(2,410,181)	(191,251)
Lưu chuyển tiền từ hoạt động đầu tư				
1	Mua sắm TSCĐ (*)		(499)	(60,095)
2	Tiền thu từ thanh lý, nhượng bán TSCĐ		373	-
3	Tiền chi từ thanh lý, nhượng bán TSCĐ (*)		(18)	-
4	Mua sắm bất động sản đầu tư (*)			
5	Tiền thu từ bán, thanh lý bất động sản đầu tư			
6	Tiền chi ra do bán, thanh lý bất động sản đầu tư (*)			
7	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 khác) (*)		-	-
8	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)		-	-
9	Tiền thu cổ tức và lợi nhuận được chia từ các khoản đầu tư, góp vốn dài hạn		-	-
II	LƯU CHUYỂN TIỀN TỪ HOẠT ĐỘNG ĐẦU TƯ		(144)	(60,095)
Lưu chuyển tiền từ hoạt động tài chính				
1	Tăng vốn cổ phần từ góp vốn và/ hoặc phát hành cổ phiếu			
2	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			

BÁO CÁO LƯU CHUYỂN TIỀN TỆ

(Theo phương pháp trực tiếp)

Quý I năm 2018

ĐVT: Triệu VND

STT	Chỉ tiêu	Thuyết minh	Số cuối kỳ này năm nay	Số cuối kỳ này năm trước
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)
3	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 (*)			
4	Cổ tức trả cho cổ đông, lợi nhuận đã chia (*)			
5	Tiền chi ra mua cổ phiếu quỹ (*)		-	-
6	Tiền thu được do bán cổ phiếu quỹ			
III	Lưu chuyển tiền từ hoạt động tài chính		-	-
IV	Lưu chuyển tiền thuần trong kỳ		(2,410,326)	(251,346)
V	Tiền và các khoản tương đương tiền tại thời điểm đầu kỳ		11,344,120	11,076,815
VI	Điều chỉnh ảnh hưởng của thay đổi tỷ giá		-	-
VII	Tiền và các khoản tương đương tiền tại thời điểm cuối kỳ		8,933,794	10,825,469

Hà Nội, ngày 18 tháng 04 năm 2018

Lập Bảng



Hà Chí Hiếu

Kế toán trưởng



Đỗ Chí Chanh Hoàng

Tổng Giám đốc



PHÓ TỔNG GIÁM ĐỐC
NGUYỄN THỊ MAI