

Kính gửi: Ủy ban Chứng khoán Nhà nước

Sở Giao dịch chứng khoán Hà Nội

**BÁO CÁO TÀI CHÍNH NĂM 2017**

Đơn vị tính: VNĐ

**I. BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN**

CHỈ TIÊU	Mã chỉ tiêu	Thuyết minh	Số cuối năm	Số đầu năm
<b>A. TÀI SẢN</b>				
<b>I. Tiền mặt, vàng bạc, đá quý</b>	<b>110</b>		<b>128.675.596.620</b>	<b>139.301.813.553</b>
<b>II. Tiền gửi tại Ngân hàng Nhà nước Việt Nam ("NHNN")</b>	<b>120</b>		<b>743.618.492.230</b>	<b>1.012.000.399.800</b>
<b>III. Tiền, vàng gửi tại các TCTD khác và cho vay các TCTD khác</b>	<b>130</b>		<b>6.458.476.284.979</b>	<b>3.219.721.584.874</b>
Tiền, vàng gửi tại TCTD khác	131		6.354.840.884.979	3.216.086.184.874
Cho vay các TCTD khác	132		103.635.400.000	3.635.400.000
Dự phòng rủi ro cho vay các TCTD khác	139		-	-
<b>IV. Chứng khoán kinh doanh</b>	<b>140</b>		<b>3.829.041.107.959</b>	<b>2.088.436.800.000</b>
Chứng khoán kinh doanh	141		3.830.869.391.416	2.091.466.800.000
Dự phòng giảm giá chứng khoán kinh doanh	149		(1.828.283.457)	(3.030.000.000)
<b>V. Các công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác</b>	<b>150</b>		<b>2.195.600.000</b>	<b>-</b>
<b>VI. Cho vay khách hàng</b>	<b>160</b>		<b>21.599.950.454.837</b>	<b>15.249.438.349.649</b>
Cho vay khách hàng	161		21.926.443.518.980	15.399.016.220.879
Dự phòng rủi ro cho vay khách hàng	169		(326.493.064.143)	(149.577.871.230)
<b>VII. Chứng khoán đầu tư</b>	<b>170</b>		<b>14.262.833.059.164</b>	<b>11.544.474.933.906</b>
Chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán	171		12.040.233.164.257	8.608.227.792.702
Chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn	172		2.748.764.558.385	3.213.220.521.101
Dự phòng giảm giá chứng khoán đầu tư	179		(526.164.663.478)	(276.973.379.897)
<b>VIII. Góp vốn, đầu tư dài hạn</b>	<b>210</b>		<b>-</b>	<b>-</b>
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	-	-
<b>IX. Tài sản cố định</b>		<b>220</b>	<b>35.217.619.198</b>	<b>37.263.318.305</b>
	<i>Tài sản cố định hữu hình</i>	221	28.603.247.293	28.199.810.404
	Nguyên giá tài sản cố định	222	113.782.793.240	104.447.934.695
	Hao mòn tài sản cố định	223	(85.179.545.947)	(76.248.124.291)
	<i>Tài sản cố định thuê tài chính</i>	224	-	-
	Nguyên giá tài sản cố định	225	-	-
	Hao mòn tài sản cố định	226	-	-
	<i>Tài sản cố định vô hình</i>	227	6.614.371.905	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	(63.830.474.981)	(61.381.338.985)
<b>X. Bất động sản đầu tư</b>		<b>240</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
	Nguyên giá bất động sản đầu tư	241	-	-
	Hao mòn bất động sản đầu tư	242	-	-
<b>XI. Tài sản có khác</b>		<b>250</b>	<b>1.801.970.108.204</b>	<b>1.000.634.857.648</b>
	Các khoản phải thu	251	44.250.092.836	50.012.160.434
	Các khoản lãi, phí phải thu	252	1.340.811.603.279	752.936.667.880
	Tài sản thuế TNDN hoãn lại	253	-	-
	Tài sản có khác	254	416.908.412.089	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	-	-
<b>TỔNG TÀI SẢN</b>		<b>300</b>	<b>48.861.978.323.191</b>	<b>34.291.272.057.735</b>
<b>B. NỢ PHẢI TRẢ VÀ VỐN CHỦ SỞ HỮU</b>				
<b>I. Các khoản nợ Chính phủ và NHNN</b>		<b>310</b>	<b>-</b>	<b>366.475.912.799</b>
<b>II. Tiền gửi và vay các TCTD khác</b>		<b>320</b>	<b>16.250.993.984.915</b>	<b>7.393.423.085.758</b>
	Tiền gửi của các TCTD khác	321	8.012.656.365.643	5.405.098.278.737
	Vay các TCTD khác	322	8.238.337.619.272	1.988.324.807.021
<b>III. Tiền gửi của khách hàng</b>		<b>330</b>	<b>24.065.283.517.769</b>	<b>20.599.971.094.387</b>
<b>IV. Các công cụ tài chính phái sinh và các công nợ tài chính khác</b>		<b>340</b>	<b>-</b>	
<b>V. Vốn tài trợ, uỷ thác đầu tư, cho vay mà TCTD chịu rủi ro</b>		<b>350</b>	<b>-</b>	
<b>VI. Phát hành giấy tờ có giá</b>		<b>360</b>	<b>4.379.971.556.727</b>	<b>2.050.000.000.000</b>
<b>VII. Các khoản nợ khác</b>		<b>370</b>	<b>667.668.638.721</b>	<b>495.563.642.985</b>



	Các khoản lãi, phí phải trả	371	556.008.339.595	412.041.652.895
	Thuế TNDN hoãn lại phải trả	372	-	-
	Các khoản phải trả và công nợ khác	373	111.660.299.126	83.521.990.090
	Dự phòng cho công nợ tiềm ẩn và cam kết ngoại bảng	379	-	-
	<b>TỔNG NỢ PHẢI TRẢ</b>	<b>400</b>	<b>45.363.917.698.132</b>	<b>30.905.433.735.929</b>
	<b>VIII. Vốn và các quỹ</b>	<b>500</b>	<b>3.498.060.625.059</b>	<b>3.385.838.321.806</b>
1	<b>Vốn của TCTD</b>	<b>410</b>	<b>3.150.000.000.000</b>	<b>3.150.000.000.000</b>
	Vốn điều lệ	411	3.150.000.000.000	3.150.000.000.000
	Vốn đầu tư XD CB	412	-	-
	Thặng dư vốn cổ phần	413	-	-
	Cổ phiếu quỹ	414	-	-
	Cổ phiếu ưu đãi	415	-	-
	Vốn khác	416	-	-
	<b>Quỹ của TCTD</b>	<b>420</b>	<b>135.468.047.484</b>	<b>117.828.901.996</b>
	Chênh lệch tỷ giá hối đoái	430	-	-
	Chênh lệch đánh giá lại tài sản	440	-	-
	Lợi nhuận chưa phân phối/ Lỗ lũy kế	450	212.592.577.575	118.009.419.810
	LỢI ÍCH CỔ ĐÔNG THIỂU SỐ	700		-
	<b>TỔNG NỢ PHẢI TRẢ, VỐN CHỦ SỞ HỮU VÀ LỢI ÍCH CỔ ĐÔNG THIỂU SỐ</b>	<b>800</b>	<b>48.861.978.323.191</b>	<b>34.291.272.057.735</b>
	Nghĩa vụ nợ tiềm ẩn	910		
	Bảo lãnh vay vốn	911	63.119.000.000	43.000.000.000
	Cam kết giao dịch hối đoái		1.919.274.900.000	
	Cam kết mua ngoại tệ		624.523.000.000	
	Cam kết bán ngoại tệ		616.687.500.000	
	Cam kết giao dịch hoán đổi		678.064.400.000	
	Cam kết giao dịch trong tương lai		-	
	Cam kết cho vay không hủy ngang		-	
	Cam kết trong nghiệp vụ L/C	912	717.542.720.495	240.713.134.527
	Bảo lãnh khác	913	93.307.220.852	387.041.431.709
	Các cam kết khác		-	-

## II. KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH

CHỈ TIÊU	Mã chỉ tiêu	Thuyết minh	Năm nay	Năm trước
Thu nhập lãi và các khoản thu nhập tương tự	01		2.733.459.016.832	2.002.548.710.966
Chi phí lãi và các chi phí tương tự	02		(1.852.479.980.618)	(1.387.879.797.249)
<b>THU NHẬP LÃI THUẦN</b>	03		<b>880.979.036.214</b>	<b>614.668.913.717</b>
Thu nhập từ hoạt động dịch vụ	04		47.143.169.057	24.266.348.171
Chi phí hoạt động dịch vụ	05		(14.845.939.202)	(9.391.897.661)
<b>Lãi/lỗ thuần từ hoạt động dịch vụ</b>	06		<b>32.297.229.855</b>	<b>14.874.450.510</b>
<b>Lãi/lỗ thuần từ hoạt động kinh doanh ngoại hối</b>	07		<b>1.110.705.774</b>	<b>13.553.133.539</b>
<b>Lãi/lỗ thuần từ mua bán chứng khoán kinh doanh</b>	08		<b>129.292.117.929</b>	<b>12.125.526.138</b>
<b>Lãi/lỗ thuần từ mua bán chứng khoán đầu tư</b>	09		-	-
Thu nhập từ hoạt động khác	10		4.425.889.342	71.538.630.399
Chi phí hoạt động khác	11		(2.161.333.981)	(101.056.466)
<b>Lãi/ lỗ thuần từ hoạt động khác</b>	12		<b>2.264.555.361</b>	<b>71.437.573.933</b>
Thu nhập từ góp vốn, mua cổ phần	13		-	-
<b>CHI PHÍ HOẠT ĐỘNG</b>	14		<b>(497.936.006.422)</b>	<b>(395.352.728.673)</b>
<b>Lợi nhuận thuần từ hoạt động kinh doanh trước chi phí dự phòng rủi ro tín dụng</b>	15		<b>548.007.638.711</b>	<b>331.306.869.164</b>
<b>Chi phí dự phòng rủi ro tín dụng</b>	16		<b>(400.970.859.585)</b>	<b>(214.632.781.106)</b>
<b>TỔNG LỢI NHUẬN TRƯỚC THUẾ</b>	17		<b>147.036.779.126</b>	<b>116.674.088.058</b>
Chi phí thuế TNDN hiện hành	18		(29.442.475.873)	(23.366.744.945)
Chi phí thuế TNDN hoãn lại	19		-	-
<b>Chi phí thuế TNDN</b>	20		<b>(29.442.475.873)</b>	<b>(23.366.744.945)</b>
<b>Lợi nhuận sau thuế</b>	21		<b>117.594.303.253</b>	<b>93.307.343.113</b>
<b>Lợi ích của cổ đông thiểu số</b>	22		-	-
<b>Lãi cơ bản trên cổ phiếu</b>	23		<b>356</b>	<b>279</b>

### III. BÁO CÁO LƯU CHUYỂN TIỀN TỆ

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		2.145.584.081.433	2.092.900.559.676
Chi phí lãi và các chi phí tương tự đã trả	02		(1.708.513.293.918)	(1.311.774.824.810)
Thu nhập từ hoạt động dịch vụ nhận được	03		32.297.229.855	14.874.450.510
Chênh lệch số tiền thực thu/thực chi từ hoạt động kinh doanh chứng khoán, vàng bạc, ngoại tệ	04		130.402.823.703	25.678.659.677
Thu nhập khác	05		76.791.799	529.813.178
Tiền thu các khoản nợ đã được xử lý xóa, bù đắp bằng nguồn dự phòng rủi ro	06		2.187.763.562	70.907.760.755
Tiền chi trả cho nhân viên và hoạt động quản lý, công vụ	07		(472.555.118.203)	(387.622.619.762)

PLS

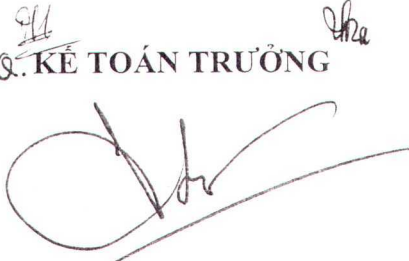


Tiền thuế thu nhập thực nộp trong kỳ	08		(26.455.655.847)	(21.042.503.091)
<b>Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động kinh doanh trước những thay đổi về tài sản và vốn lưu động</b>	09		<b>103.024.622.384</b>	<b>484.451.296.133</b>
<i>Những thay đổi về tài sản hoạt động</i>				-
(Tăng)/Giảm các khoản tiền, vàng gửi và cho vay các TCTD khác	10		(100.000.000.000)	-
(Tăng)/Giảm các khoản về kinh doanh chứng khoán	11		(4.706.952.000.255)	(4.203.179.751.293)
(Tăng)/Giảm các công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác	12		(2.195.600.000)	-
(Tăng)/Giảm các khoản cho vay khách hàng	13		(6.527.427.298.101)	(2.312.048.801.540)
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		(213.606.395.158)	(286.940.876.733)
<i>Những thay đổi về công nợ hoạt động</i>				-
Tăng/(Giảm) các khoản nợ Chính phủ và NHNN	16		(366.475.912.799)	(834.282.917.711)
Tăng/(Giảm) các khoản tiền gửi, tiền vay các TCTD	17		8.857.570.899.157	(1.160.289.956.025)
Tăng/(Giảm) tiền gửi của khách hàng (bao gồm cả KBNN)	18		3.465.312.423.382	5.475.115.430.395
Tăng/(Giảm) phát hành giấy tờ có giá (ngoại trừ giấy tờ có giá phát hành được tính vào hoạt động tài chính)	19		2.329.971.556.727	-
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		30.036.218.810	8.046.931.726
Chi từ các quỹ của TCTD	23		-	-
<b>Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động kinh doanh</b>	24		<b>2.869.258.514.147</b>	<b>(2.829.128.645.048)</b>
<b>LƯU CHUYỂN TIỀN TỪ HOẠT ĐỘNG ĐẦU TƯ</b>				-
Mua sắm tài sản cố định	25		(9.511.938.545)	(6.306.655.823)
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		-	-
<b>Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động đầu tư</b>	34		<b>(9.511.938.545)</b>	<b>(6.306.655.823)</b>

<b>LƯU CHUYỂN TIỀN TỪ HOẠT ĐỘNG TÀI CHÍNH</b>				
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		-	-
<b>Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động tài chính</b>	<b>41</b>		-	<b>(63.000.000.000)</b>
<b>Lưu chuyển tiền thuần trong kỳ</b>	<b>42</b>		<b>2.859.746.575.602</b>	<b>(2.898.435.300.871)</b>
<b>Tiền và các khoản tương đương tiền tại thời điểm đầu kỳ</b>	<b>43</b>		<b>4.367.388.398.227</b>	<b>7.265.823.699.098</b>
<b>Điều chỉnh ảnh hưởng của thay đổi tỷ giá</b>	<b>44</b>		-	
<b>Tiền và các khoản tương đương tiền tại thời điểm cuối kỳ</b>	<b>45</b>		<b>7.227.134.973.829</b>	<b>4.367.388.398.227</b>

#### IV. CÁC CHỈ TIÊU TÀI CHÍNH CƠ BẢN

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		48.861.978.323.191	34.291.272.057.735	
Tỷ lệ an toàn vốn		18,59%	21,23%	
Doanh số huy động tiền gửi	Kết quả hoạt động kinh doanh	137.273.092.671.045	72.149.929.379.503	
Doanh số cho vay		20.306.479.590.884	14.073.147.415.537	
Doanh số thu nợ		15.382.255.013.253	11.761.098.613.997	
Nợ quá hạn		2.523.110.934.642	1.277.354.630.577	
Nợ khó đòi		826.020.269.772	285.826.744.062	
Hệ số sử dụng vốn		91,11%	54,3%	
Tỷ lệ nợ bảo lãnh quá hạn/Tổng số dư bảo lãnh		0,00%	1,67%	
Tỷ lệ nợ quá hạn/Tổng dư nợ		9,87%	4,75%	
Tỷ lệ Nợ khó đòi/Tổng dư nợ		2,76%	1,36%	
Khả năng thanh toán ngay	Khả năng thanh toán	11,59%	13,06%	Tỷ lệ dự trữ thanh khoản - quy đổi VNĐ
Khả năng thanh toán chung		Tỷ lệ đảm bảo	143,6%	Tỷ lệ chi trả 30 ngày VNĐ

  
**Q. KẾ TOÁN TRƯỞNG**  
**NGUYỄN QUỲNH ANH**

6

**TỔNG GIÁM ĐỐC**  
  
  
**Q. TỔNG GIÁM ĐỐC**  
**TÔN QUỐC BÌNH**