

Kính gửi:

- Sở Giao dịch Chứng khoán Hà Nội

BÁO CÁO TÀI CHÍNH BÁN NIÊN 2018

I. BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN

Đơn vị: triệu đồng

Chỉ tiêu	Mã chỉ tiêu	Thuyết minh	30/06/2018	31/12/2017
A.TÀI SẢN				
I.Tiền mặt, vàng bạc, đá quý	110		3,590,328	2,344,362
II.Tiền gửi tại ngân hàng nhà nước Việt Nam	120		3,211,552	4,279,431
III. Tiền gửi tại và cho vay các tổ chức tín dụng khác	130		51,321,690	30,155,807
1.Tiền gửi tại các tổ chức tín dụng khác	131		37,976,299	16,243,054
2.Cho vay các tổ chức tín dụng khác	132		13,345,391	13,912,753
3.Dự phòng rủi ro cho vay các tổ chức tín dụng khác	139		-	-
IV.Chứng khoán kinh doanh	140		7,356,386	6,758,094
1.Chứng khoán kinh doanh	141		7,373,729	6,775,118
2.Dự phòng giảm giá chứng khoán kinh doanh	149		(17,343)	(17,024)
V.Các công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác	150		-	36,292
VI.Cho vay khách hàng	160		164,180,966	158,964,456
1.Cho vay khách hàng	161		166,700,421	160,849,037
2.Dự phòng rủi ro cho vay khách hàng	169		(2,519,455)	(1,884,581)
VII.Chứng khoán đầu tư	170		54,618,895	51,542,484
1.Chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán	171		50,610,244	46,018,398
2.Chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn	172		4,171,200	5,715,484
3.Dự phòng giảm giá chứng khoán đầu tư	179		(162,549)	(191,398)
VIII.Góp vốn đầu tư dài hạn	210		12,223	9,683
1.Đầu tư vào công ty con	211		-	-
2.Vốn góp liên doanh	212		-	-
3.Đầu tư vào công ty liên kết	213		-	-
4.Đầu tư dài hạn khác	214		12,883	12,084
5.Dự phòng giảm giá đầu tư dài hạn	219		(660)	(2,401)
IX.Tài sản cố định	220		1,488,775	1,511,446
1.Tài sản cố định hữu hình	221		590,135	569,789
a.Nguyên giá	222		1,651,663	1,602,956
b.Hao mòn tài sản cố định	223		(1,061,528)	(1,033,167)
2.Tài sản cố định thuê tài chính	224		-	-
a.Nguyên giá	225		-	-
b.Hao mòn tài sản cố định	226		-	-
3.Tài sản cố định vô hình	227		898,640	941,657
a.Nguyên giá	228		1,456,652	1,449,616
b.Hao mòn tài sản cố định	229		(558,012)	(507,959)
X. Bất động sản đầu tư	240		1,214,224	1,238,030

a. Nguyên giá bất động sản đầu tư	241	1,435,699	1,442,827
b. Hao mòn bất động sản đầu tư	242	(221,475)	(204,797)
XI. Tài sản có khác	250	13,409,769	12,541,963
1. Các khoản phải thu	251	8,657,532	9,417,589
2. Các khoản lãi và chi phí phải thu	252	4,671,813	3,876,528
3. Tài sản thuế TNDN hoãn lại	253	-	1,773
4. Tài sản có khác	254	641,168	557,642
- Trong đó lợi thế thương mại	255	-	19,765
5. Các khoản dự phòng rủi ro cho các tài sản Có nội bảng khác	259	(560,744)	(1,311,569)
TỔNG TÀI SẢN CÓ	300	300,404,808	269,392,380
B. NỢ PHẢI TRẢ VÀ VỐN CHỦ SỞ HỮU			
I. Các khoản nợ chính phủ và Ngân hàng Nhà nước Việt Nam	310	2,000,000	1,000,000
II. Tiền gửi và vay các tổ chức tín dụng khác	320	37,706,302	46,323,825
1. Tiền gửi của các tổ chức tín dụng khác	321	27,935,285	21,274,375
2. Vay các tổ chức tín dụng khác	322	9,771,017	25,049,450
III. Tiền gửi của khách hàng	330	186,283,209	170,970,833
IV. Các công cụ tài chính phái sinh và các khoản nợ tài chính khác	340	67,057	-
V. Vốn tài trợ, ủy thác đầu tư, cho vay tổ chức tín dụng chịu rủi ro	350	-	-
VI. Phát hành giấy tờ có giá	360	18,904,296	17,639,970
VII. Các khoản nợ khác	370	8,014,504	6,527,007
1. Các khoản lãi, phí phải trả	371	3,079,127	2,764,162
2. Thuế thu nhập doanh nghiệp hoãn lại phải trả	372	-	-
3. Các khoản phải trả và công nợ khác	373	4,935,377	3,762,845
4. Dự phòng rủi ro khác (công nợ tiềm ẩn và các cam kết ngoại bảng)	379	-	-
TỔNG NỢ PHẢI TRẢ	400	252,975,368	242,461,635
VIII. Vốn và các quỹ	500	47,429,440	26,930,745
1. Vốn của tổ chức tín dụng	410	26,126,384	9,777,116
a. Vốn điều lệ	411	11,655,307	11,655,307
b. Vốn đầu tư XD CB	412	-	-
c. Thặng dư vốn cổ phần	413	14,471,077	2,165,058
d. Cổ phiếu quỹ	414	-	(4,043,249)
e. Cổ phiếu ưu đãi	415	-	-
g. Vốn khác	416	-	-
2. Quỹ của Tổ chức tín dụng	420	6,147,506	6,156,928
3. Chênh lệch tỷ giá hối đoái	430	(350)	-
4. Chênh lệch đánh giá lại tài sản	440	-	-
5. Lợi nhuận để lại chưa phân phối/Lỗ lũy kế	450	15,155,900	10,996,701
IX. Lợi ích của cổ đông thiểu số	700	-	-
TỔNG NỢ PHẢI TRẢ VÀ VỐN CHỦ SỞ HỮU	800	300,404,808	269,392,380
CÁC CHỈ TIÊU NGOÀI BẢNG			
I. Nghĩa vụ nợ tiềm ẩn	910	31,454,472	25,376,014
1. Bảo lãnh vay vốn	911	5,766	8,558
2. Cam kết trong nghiệp vụ L/C	912	14,318,949	9,366,321
3. Bảo lãnh khác	913	17,129,757	16,001,135

II. Các cam kết đưa ra	920	140,486,689	23,045,517
1. Cam kết tài trợ cho khách hàng	921	-	-
2. Cam kết khác	922	140,486,689	23,045,517

II. KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH

Đơn vị: triệu đồng

Chỉ tiêu	Mã chỉ tiêu	Thuyết minh	Giai đoạn từ 1/1/2018 đến 30/06/2018	Giai đoạn từ 1/1/2017 đến 30/06/2017
1. Thu nhập lãi và các khoản thu nhập tương tự	1		9,896,513	8,822,571
2. Chi phí lãi và các chi phí tương tự	2		(4,845,895)	(4,416,478)
I. Thu nhập lãi thuần	3		5,050,618	4,406,093
3. Thu nhập từ hoạt động dịch vụ	4		1,530,271	1,348,924
4. Chi phí hoạt động dịch vụ	5		(350,652)	(257,136)
II. Lãi/lỗ thuần từ hoạt động dịch vụ	6		1,179,619	1,091,788
III. Lãi/lỗ thuần từ hoạt động kinh doanh ngoại hối	7		198,244	119,183
IV. Lãi /lỗ thuần từ mua bán chứng khoán kinh doanh	8		(1,583)	279,612
V. Lãi/lỗ thuần từ mua bán chứng khoán đầu tư	9		743,024	194,085
5. Thu nhập từ hoạt động khác	10		919,929	850,072
6. Chi phí hoạt động khác	11		(326,828)	(85,615)
VI. Lãi/lỗ thuần từ hoạt động khác	12		593,101	764,457
VII. Thu nhập từ góp vốn, mua cổ phần	13		894,703	355,192
VIII. Chi phí hoạt động	14		(2,417,337)	(2,097,477)
IX. Lợi nhuận thuần từ hoạt động kinh doanh trước chi phí dự phòng rủi ro tín dụng	15		6,240,389	5,112,933
X. Chi phí dự phòng rủi ro tín dụng	16		(1,043,921)	(2,378,885)
XI. Tổng lợi nhuận trước thuế	17		5,196,468	2,734,048
7. Chi phí thuế TNDN hiện hành	18		(1,044,918)	(529,953)
8. Chi phí thuế TNDN hoãn lại	19		(1,773)	(19,826)
XII. Chi phí thuế TNDN	20		(1,046,691)	(549,779)
XIII. Lợi nhuận sau thuế	21		4,149,777	2,184,269
XIV. Lợi ích của cổ đông thiểu số	22		-	-
XV. Lãi cơ bản trên cổ phiếu	23		3,915	2,460

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

Đơn vị: triệu đồng

Chỉ tiêu	Mã chỉ tiêu	Thuyết minh	Giai đoạn từ 1/1/2018 đến 30/06/2018	Giai đoạn từ 1/1/2017 đến 30/06/2017
Lưu chuyển tiền tệ từ hoạt động kinh doanh				
Lợi nhuận trước thuế	1			
Điều chỉnh các khoản:				
Khấu hao TSCĐ, bất động sản đầu tư	2			
Dự phòng rủi ro tín dụng, giảm giá, đầu tư tăng thêm/(hoàn nhập) trong năm	3			
Lãi và phí phải thu trong kỳ (thực tế chưa thu)(*)	4			
Lãi và phí phải trả trong kỳ (thực tế chưa trả)	5			
(Lãi)/ lỗ do thanh lý tài sản cố định	6			
(Lãi)/ lỗ do bán, thanh lý bất động sản đầu tư	7			

(Lãi)/ lỗ do thanh lý những khoản đầu tư, góp vốn dài hạn vào đơn vị khác, lãi, cổ tức nhận được, lợi nhuận được chia từ HĐ đầu tư, góp vốn dài hạn	8			
Chênh lệch tỷ giá hối đoái chưa thực hiện	9			
Các điều chỉnh khác	10			
Những thay đổi về tài sản và công nợ hoạt động				
Những thay đổi về tài sản hoạt động				
(Tăng)/ Giảm các khoản tiền, vàng gửi và cho vay các tổ chức tín dụng khác	11			
(Tăng)/ Giảm các khoản về kinh doanh chứng khoán	12			
(Tăng)/ Giảm các công cụ tài chính phát sinh và các tài sản tài chính khác	13			
(Tăng)/ Giảm các khoản cho vay khách hàng	14			
(Tăng)/ Giảm lãi, phí phải thu	15			
(Giảm)/ Tăng nguồn dự phòng để bù đắp tổn thất các khoản	16			
(Tăng)/ Giảm khác về tài sản hoạt động	17			
Những thay đổi về công nợ hoạt động				
Tăng/ (Giảm) các khoản nợ chính phủ và NHNN	18			
Tăng/ (Giảm) các khoản tiền gửi và vay các TCTD	19			
Tăng/ (Giảm) tiền gửi của khách hàng (bao gồm cả Kho bạc Nhà nước)	20			
Tăng/ (Giảm) các công cụ tài chính phát sinh và các khoản nợ tài chính khác	21			
Tăng/ (Giảm) vốn tài trợ, ủy thác đầu tư, cho vay mà TCTD phải chịu rủi ro	22			
Tăng/ (Giảm) phát hành giấy tờ có giá (ngoại trừ GTCG được tính vào hoạt động tài chính)	23			
Tăng/ (Giảm) lãi, phí phải trả	24			
Tăng/ (Giảm) khác về công nợ hoạt động	25			
Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động kinh doanh trước thuế thu nhập	26			
Thuế TNDN đã nộp (*)	27			
Chi từ các quỹ của TCTD (*)	28			
I. Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động kinh doanh	29			
Lưu chuyển tiền từ hoạt động đầu tư				
Mua sắm TSCĐ (*)	30			
Tiền thu từ thanh lý, nhượng bán tài sản cố định	31			
Tiền chi từ thanh lý, nhượng bán TSCĐ (*)	32			
Mua sắm bất động sản đầu tư (*)	33			
Tiền thu từ bán, thanh lý bất động sản đầu tư	34			
Tiền chi ra do bán, thanh lý bất động sản đầu tư (*)	35			
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)(*)	36			

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

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

Đơn vị: triệu đồng

Chỉ tiêu	Mã chỉ tiêu	Thuyết minh	Giai đoạn từ 1/1/2018 đến 30/06/2018	Giai đoạn từ 1/1/2017 đến 30/06/2017
Lưu chuyển tiền từ hoạt động kinh doanh				
Thu nhập lãi và các khoản thu nhập tương tự nhận được	1		9,101,228	7,583,449
Chi phí lãi và các chi phí tương tự đã trả	2		(4,530,930)	(3,724,417)
Thu nhập từ hoạt động dịch vụ nhận được	3		1,179,619	1,046,343
Chênh lệch số tiền thực thu/thực chi từ hoạt động kinh doanh(ngoại tệ, vàng bạc, chứng khoán)	4		911,155	631,600
Thu nhập khác	5		121,837	524,413
Tiền thu các khoản nợ đã được xử lý xóa, bù đắp bằng nguồn rủi ro	6		471,264	240,044
Tiền chi trả cho nhân viên và hoạt động quản lý, công vụ(*)	7		(2,177,854)	(2,256,475)
Tiền thuế thu nhập thực nộp trong kỳ(*)	8		(1,170,000)	(463,979)
Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động kinh doanh trước những thay đổi về tài sản và vốn lưu động	9		3,906,319	3,580,978
Những thay đổi về tài sản hoạt động				
(Tăng)/Giảm các khoản tiền, vàng gửi và cho vay các TCTD khác	10		548,928	(405,350)

(Tăng)/Giảm các khoản về kinh doanh chứng khoán	11		1,829,927	(1,397,226)
(Tăng)/Giảm các công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác	12		36,292	(60,048)
(Tăng)/Giảm các khoản cho vay khách hàng	13		(5,851,384)	10,731,663
Giảm nguồn dự phòng để bù đắp tổn thất các khoản	14		(1,131,589)	(3,611,872)
(Tăng)/Giảm khác về tài sản hoạt động	15		116,968	(539,198)
Những thay đổi về công nợ hoạt động				
Tăng/(Giảm) các khoản nợ chính phủ và NHNN	16		-	(447,970)
Tăng/(Giảm) các khoản tiền gửi, tiền vay các tổ chức tín dụng	17		(8,617,523)	(4,591,553)
Tăng/(Giảm) tiền gửi của khách hàng(bao gồm cả kho bạc nhà nước)	18		16,312,376	(1,346,151)
Tăng/(Giảm) phát hành giấy tờ có giá(ngoại trừ giấy tờ có giá phát hành được tính vào hoạt động tài chính)	19		2,464,326	(102,711)
Tăng/(Giảm) vốn tài trợ, ủy thác đầu tư, cho vay TCTD chịu rủi ro	20		-	-
Tăng/(Giảm) các công cụ tài chính phái sinh và các khoản nợ tài chính khác	21		67,057	(67,892)
Tăng/(Giảm) khác về công nợ hoạt động	22		1,688,954	967,809
Chi từ các quỹ của TCTD(*)	23		-	(24)
I. Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động kinh doanh	24		11,370,651	2,710,455
Lưu chuyển tiền từ hoạt động đầu tư				
Mua sắm tài sản cố định(*)	25		(43,662)	(14,386)
Tiền thu từ thanh lý, nhượng bán TSCĐ	26		6,835	466
Tiền chi từ thanh lý, nhượng bán TSCĐ(*)	27		(8,447)	(201)
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		-	-
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)(*)	31		-	-
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)	32		894,427	925,480
Tiền thu cổ tức và lợi nhuận được chia từ các khoản đầu tư, góp vốn dài hạn	33		276	-
II. Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động đầu tư	34		849,429	911,359
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		(1,200,000)	8,164
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	-	-
Tiền chi ra mua cổ phiếu ngân quỹ(*)	39	-	-
Tiền thu được do bán cổ phiếu ngân quỹ	40	16,349,268	-
III. Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động tài chính	41	15,149,268	8,164
IV. Lưu chuyển tiền thuần trong kỳ	42	27,369,348	3,629,978
V. Tiền và các khoản tương đương tiền tại thời điểm đầu kỳ	43	22,681,199	14,193,097
VI. Điều chỉnh ảnh hưởng của thay đổi tỷ giá	44	(350)	(19,557)
VII. Tiền và các khoản tương đương tiền tại thời điểm cuối kỳ	45	50,050,197	17,803,518

V. CÁC CHỈ TIÊU TÀI CHÍNH CƠ BẢN

Đơn vị: triệu đồng

Chỉ tiêu	Loại chỉ tiêu	30/06/2018	31/12/2017	Ghi chú
Vốn điều lệ	Quy mô vốn	11,655,307	11,655,307	
Tổng tài sản có		300,404,808	269,392,380	
Tỷ lệ an toàn vốn		15.90%	12.68%	
Doanh số huy động tiền gửi	Kết quả hoạt động kinh doanh	186,283,209	170,970,833	
Doanh số cho vay		101,949,233	194,437,947	
Doanh số thu nợ		96,097,849	176,204,914	
Nợ quá hạn		4,843,315	4,684,113	
Nợ khó đòi		3,396,197	2,583,926	
Hệ số sử dụng vốn		70.33%	76.62%	
Tỷ lệ nợ bảo lãnh quá hạn / Tổng số dư bảo lãnh		0.01%	0.01%	
Tỷ lệ nợ quá hạn / Tổng dư nợ		2.91%	2.91%	
Tỷ lệ nợ khó đòi / Tổng dư nợ		2.04%	1.61%	
Khả năng thanh toán ngay	Khả năng thanh toán	17.13%	15.87%	
Khả năng thanh toán chung				

Nơi nhận: - Sở giao dịch chứng khoán Hà Nội

- Lưu văn phòng

Lập biểu



Hoàng Đăng Khoa

Kiểm soát



Phạm Bích Thùy



Hà Nội, ngày 15 tháng 8 năm 2018

TUQ Tổng giám đốc

GIÁM ĐỐC BẢO CÁO ĐỊNH KỲ/BASEL

Cao Văn Dũng