



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

BÁO CÁO TÀI CHÍNH

Quý IV năm 2018

HÀ NỘI - 2018

BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN
Quý IV 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	291,598	285,896
II	Tiền gửi tại NHNN	V.2	1,587,706	2,336,309
III	Tiền, vàng gửi tại các TCTD khác và cho vay các TCTD khác	V.3	6,683,832	9,445,165
1	Tiền, vàng gửi tại các TCTD khác		6,651,832	8,721,915
2	Cho vay các TCTD khác		32,000	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 rủi ro chứng khoán kinh doanh (*)		-	-
V	Các công cụ tài chính phải sinh và các tài sản tài chính khác		53,079	-
VI	Cho vay khách hàng		35,281,529	31,751,339
1	Cho vay khách hàng	V.4	35,674,111	32,110,586
2	Dự phòng rủi ro cho vay khách hàng(*)	V.5	(392,582)	(359,247)
VII	Hoạt động mua nợ		9,947	-
1	Mua nợ		10,022	-
2	Dự phòng rủi ro hoạt động mua nợ		(75)	-
VIII	Chứng khoán đầu tư	V.6	16,132,945	15,470,182
1	Chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán		8,864,536	7,461,419
2	Chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn		7,353,896	8,101,727
3	Dự phòng rủi ro chứng khoán đầu tư (*)		(85,487)	(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 IV 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		614,238	1,375,361
1	Tài sản cố định hữu hình	V.8	163,207	267,773
a	Nguyên giá TSCĐ		294,853	388,816
b	Hao mòn TSCĐ (*)		(131,646)	(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	451,031	1,107,588
a	Nguyên giá TSCĐ vô hình		493,579	1,136,165
b	Hao mòn TSCĐ vô hình (*)		(42,548)	(28,577)
XI	Bất động sản đầu tư		-	-
a	Nguyên giá BĐSĐT		-	-
b	Hao mòn BĐSĐT(*)		-	-
XII	Tài sản Có khác	V.10	11,068,751	10,140,581
1	Các khoản phải thu		4,468,991	4,434,551
2	Các khoản lãi, phí phải thu		2,663,644	2,729,401
3	Tài sản thuế TNDN hoãn lại		-	-
4	Tài sản Có khác		3,971,975	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		72,483,307	71,907,133
B	NỢ PHẢI TRẢ VÀ VỐN CHỦ SỞ HỮU			
I	Các khoản nợ Chính phủ và NHNN	V.11	1,244,200	-
II	Tiền gửi và vay các TCTD khác	V.12	9,757,537	15,724,536
1	Tiền gửi của các TCTD khác		8,456,393	10,878,607

BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN
Quý IV năm 2018

Đơn vị: Triệu VND

STT	Chi tiêu	Thuyết minh	Số cuối kỳ	Số đầu năm
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)
2	Vay các TCTD khác		1,301,144	4,845,929
III	Tiền gửi của khách hàng	V.13	47,216,617	45,788,652
IV	Các công cụ tài chính phải sinh và các khoản nợ tài chính khác		-	38,895
V	Vốn tài trợ, ủy thác đầu tư, cho vay TCTD chịu rủi ro	V.14	170,063	218,455
VI	Phát hành giấy tờ có giá	V.15	9,184,275	5,399,353
VII	Các khoản nợ khác	V.16	1,677,538	1,521,442
1	Các khoản lãi, phí phải trả		1,348,100	1,183,923
2	Thuế TNDN hoãn lại phải trả		-	-
3	Các khoản phải trả và công nợ khác		329,438	337,519
4	Dự phòng rủi ro khác(Dự phòng cho công nợ tiềm ẩn và cam kết ngoại bảng)		-	-
	Tổng nợ phải trả		69,250,230	68,691,333
VIII	Vốn và các quỹ	V.17	3,233,077	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 XD CB		-	-
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		94,989	77,712
a	Lợi nhuận/ Lỗ năm nay		38,892	21,615
b	Lợi nhuận/ Lỗ lũy kế năm trước		56,097	56,097
IX	Lợi ích của cổ đông thiểu số		-	-

BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN
Quý IV 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		72,483,307	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
2	Cam kết giao dịch hối đoái		13,122,710	7,871,175
2.1	Cam kết mua ngoại tệ		-	-
2.2	Cam kết bán ngoại tệ		-	-
2.3	Cam kết giao dịch hoán đổi		13,122,710	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		124,445	160,495
5	Bảo lãnh khác		2,644,624	3,403,495
6	Các cam kết khác		185,000	211,000

Hà Nội, ngày 18 tháng 11 năm 2019

Lập Bảng

Kế toán trưởng

Tổng Giám đốc



Hà Thị Hiếu

Đỗ Thị Thanh Hương

TỔNG GIÁM ĐỐC
LÊ HỒNG PHƯƠNG

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

Đơn vị: Triệu VND

STT	Chỉ tiêu	Thuyết minh	Quý IV		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	1,237,620	1,272,226	4,738,865	4,429,670
2	Chi phí lãi và các chi phí tương tự	VI.19	998,091	852,780	3,780,048	3,321,581
I	Thu nhập lãi thuần		239,529	419,446	978,817	1,108,089
3	Thu nhập từ hoạt động dịch vụ		19,102	21,554	65,347	56,175
4	Chi phí hoạt động dịch vụ		11,585	11,547	39,926	37,993
II	Lãi lỗ thuần từ hoạt động dịch vụ	VI.20	7,517	10,007	25,421	18,182
III	Lãi lỗ thuần từ hoạt động kinh doanh ngoại hối	VI.21	(6,093)	(5,071)	(21,786)	(26,857)
IV	Lãi lỗ thuần từ mua bán chứng khoán kinh doanh		-	-	-	-
V	Lãi lỗ thuần từ mua bán chứng khoán đầu tư		(13,009)	14,789	(22,034)	110,022
5	Thu nhập từ hoạt động khác		691,621	41,057	1,039,105	60,454
6	Chi phí hoạt động khác		517,257	11,332	759,975	25,932
VI	Lãi lỗ thuần từ hoạt động khác		174,364	29,725	279,130	34,522
VII	Thu nhập từ góp vốn, mua cổ phần	VI.22	-	-	-	-
VIII	Chi phí hoạt động	VI.23	286,548	311,881	1,012,810	979,009
IX	Lợi nhuận thuần từ hoạt động kinh doanh trước chi phí dự phòng rủi ro tín dụng		115,760	157,015	226,738	264,949
X.1	Chi phí dự phòng rủi ro tín dụng		40,273	6,327	63,963	62,009
X.2	Các khoản xử lý theo đề án tái cấu trúc Ngân hàng		2,119	130,403	72,382	172,903
XI	Tổng lợi nhuận trước thuế		73,368	20,285	90,393	30,037
7	Chi phí thuế TNDN hiện hành		48,096	5,960	51,501	8,422
8	Chi phí thuế TNDN hoãn lại		-	-	-	-
XII	Chi phí thuế TNDN		48,096	5,960	51,501	8,422
XIII	Lợi nhuận sau thuế		25,272	14,325	38,892	21,615
XIV	Lợi ích của cổ đông thiểu số					
XV	Lãi cơ bản trên cổ phiếu					

Hà Nội, ngày 18 tháng 1 năm 2019

Lập Bảng

Kế toán trưởng

Tổng Giám đốc



Hà Chí Hiếu

Lê Thị Thanh Hương

TỔNG GIÁM ĐỐC
LÊ HỒNG PHƯƠNG

BÁO CÁO LƯU CHUYỂN TIỀN TỆ

(Theo phương pháp trực tiếp)

Quý IV năm 2018

DVT: 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		4,327,690	3,940,838
2	Chi phí lãi và các chi phí tương tự đã trả (*)		(3,595,871)	(3,000,491)
3	Thu nhập từ hoạt động dịch vụ nhận được		25,421	18,182
4	Chênh lệch số tiền thực thu/thực chi từ hoạt động kinh doanh (ngoại tệ, vàng bạc, chứng khoán)		(43,820)	83,165
5	Thu nhập khác		11,093	(1,006)
6	Tiền thu các khoản nợ đã được xử lý xóa, bù đắp, bằng nguồn rủi ro		12,630	14,016
7	Tiền chi trả cho nhân viên và hoạt động quản lý, công vụ (**)		(972,672)	(942,401)
8	Tiền thuế thu nhập thực nộp trong kỳ (*)		0	-
Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động kinh doanh trước những thay đổi về tài sản và vốn			(235,529)	112,303
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		691,250	1,627,073
10	(Tăng)/ Giảm các khoản về kinh doanh chứng khoán		(312,668)	3,220,057
11	(Tăng)/ Giảm các công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác		(53,079)	33,755
12	(Tăng)/ Giảm các khoản cho vay khách hàng		(3,573,547)	(6,758,369)
13	Giảm nguồn dự phòng để bù đắp tổn thất các khoản		(79,293)	(5,108)
14	(Tăng)/ Giảm khác về tài sản hoạt động		(636,794)	(458,256)
Những thay đổi về công nợ hoạt động				
15	Tăng/ (Giảm) các khoản nợ chính phủ và NHNN		1,244,200	(1,209,304)
16	Tăng/ (Giảm) các khoản tiền gửi và vay các TCTD		(5,966,999)	(4,972,477)
17	Tăng/ (Giảm) tiền gửi của khách hàng (bao gồm cả Kho bạc Nhà nước)		1,427,965	3,940,359
18	Tăng/ (Giảm) phát hành giấy tờ có giá (ngoại trừ GTCG được tính vào hoạt động tài chính)		3,784,922	4,480,666

BÁO CÁO LƯU CHUYỂN TIỀN TỆ

(Theo phương pháp trực tiếp)

Quý IV năm 2018

DVT: 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		(48,392)	33,016
20	Tăng/ (Giảm) các công cụ TC phải sinh và các khoản nợ tài chính khác		(38,895)	38,895
21	Tăng/(Giảm) khác về công nợ hoạt động		(8,081)	238,517
22	Chi từ các quỹ của TCTD (*)		-	
I	LƯU CHUYỂN TIỀN THUẬN TỪ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH		(3,804,940)	321,127
Lưu chuyển tiền từ hoạt động đầu tư				
1	Mua sắm TSCĐ (*)		(13,929)	(225,334)
2	Tiền thu từ thanh lý, nhượng bán TSCĐ		1,005,885	25,654
3	Tiền chi từ thanh lý, nhượng bán TSCĐ (*)			(4,142)
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)		-	150,000
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		991,956	(53,822)
Lưu chuyển tiền từ hoạt động tài chính				
1	Tăng vốn cổ phần từ góp vốn vào 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			

