



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 II năm 2018

HÀ NỘI - 2018

BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN
Quý II 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	353,400	285,896
II	Tiền gửi tại NHNN	V.2	753,341	2,336,309
III	Tiền, vàng gửi tại các TCTD khác và cho vay các TCTD khác	V.3	8,697,670	9,445,165
1	Tiền, vàng gửi tại các TCTD khác		8,405,670	8,721,915
2	Cho vay các TCTD khác		292,000	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 giảm giá chứng khoán kinh doanh (*)		-	-
V	Các công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác		29,157	-
VI	Cho vay khách hàng		34,868,448	31,751,339
1	Cho vay khách hàng	V.4	35,310,769	32,110,586
2	Dự phòng rủi ro cho vay khách hàng(*)	V.5	(442,321)	(359,247)
VII	Hoạt động mua nợ		16,536	-
1	Mua nợ		16,686	-
2	Dự phòng rủi ro hoạt động mua nợ		(150)	-
VIII	Chứng khoán đầu tư	V.6	16,637,923	15,470,182
1	Chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán		8,624,034	7,461,419
2	Chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn		8,104,453	8,101,727
3	Dự phòng giảm giá chứng khoán đầu tư (*)		(90,564)	(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 II 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		1,124,358	1,375,361
1	Tài sản cố định hữu hình	V.8	255,937	267,773
a	Nguyên giá TSCĐ		388,989	388,816
b	Hao mòn TSCĐ (*)		(133,052)	(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	868,421	1,107,588
a	Nguyên giá TSCĐ vô hình		903,841	1,136,165
b	Hao mòn TSCĐ vô hình (*)		(35,420)	(28,577)
XI	Bất động sản đầu tư		-	-
a	Nguyên giá BĐSĐT		-	-
b	Hao mòn BĐSĐT(*)		-	-
XII	Tài sản Có khác	V.10	10,340,063	10,140,581
1	Các khoản phải thu		4,424,231	4,434,551
2	Các khoản lãi, phí phải thu		2,675,827	2,729,401
3	Tài sản thuế TNDN hoãn lại		-	-
4	Tài sản Có khác		3,275,864	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		73,580,578	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	12,677,379	15,724,536
1	Tiền gửi của các TCTD khác		11,598,793	10,878,607

BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN
Quý II 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		1,078,586	4,845,929
III	Tiền gửi của khách hàng	V.13	44,994,127	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	198,536	218,455
VI	Phát hành giấy tờ có giá	V.15	11,123,516	5,399,353
VII	Các khoản nợ khác	V.16	1,380,422	1,521,442
1	Các khoản lãi, phí phải trả		1,241,122	1,183,923
2	Thuế TNDN hoãn lại phải trả		-	-
3	Các khoản phải trả và công nợ khác		139,300	337,519
4	Dự phòng rủi ro khác(Dự phòng cho công nợ tiềm ẩn và cam kết ngoại bảng)		-	-
	Tổng nợ phải trả		70,373,980	68,691,333
VIII	Vốn và các quỹ	V.17	3,206,598	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		68,510	77,712
a	Lợi nhuận/ Lỗ năm nay		12,413	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 II 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		73,580,578	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		12,099,920	7,871,175
2.1	Cam kết mua ngoại tệ		551,040	-
2.2	Cam kết bán ngoại tệ		482,160	-
2.3	Cam kết giao dịch hoán đổi		11,066,720	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		157,159	160,495
5	Bảo lãnh khác		2,261,875	3,403,495
6	Các cam kết khác		256,000	211,000

Lập Bảng

Kế toán trưởng

Hà Nội, ngày 19 tháng 7 năm 2018

Tổng Giám đốc



TỔNG GIÁM ĐỐC
LÊ HỒNG PHƯƠNG

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

Đơn vị: Triệu VND

STT	Chỉ tiêu	Thuyết minh	Quý II		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	1,171,495	1,076,075	2,291,788	2,110,541
2	Chi phí lãi và các chi phí tương tự	VI.19	909,508	833,804	1,804,990	1,643,428
I	Thu nhập lãi thuần		261,987	242,271	486,798	467,113
3	Thu nhập từ hoạt động dịch vụ		17,355	11,225	32,345	21,648
4	Chi phí hoạt động dịch vụ		9,542	11,806	18,469	21,902
II	Lãi/lỗ thuần từ hoạt động dịch vụ	VI.20	7,813	(381)	13,876	(254)
III	Lãi/lỗ thuần từ hoạt động kinh doanh ngoại hối	VI.21	(3,612)	5,177	-1,728	(7,696)
IV	Lãi/lỗ thuần từ mua bán chứng khoán kinh doanh		-	-	-	-
V	Lãi/lỗ thuần từ mua bán chứng khoán đầu tư		(5,723)	49,572	6,441	71,988
5	Thu nhập từ hoạt động khác		339,963	12,082	340,383	12,082
6	Chi phí hoạt động khác		238,583	2,919	240,047	2,989
VI	Lãi/lỗ thuần từ hoạt động khác		101,380	9,163	100,336	9,093
VII	Thu nhập từ góp vốn, mua cổ phần	VI.22	-	-	-	-
VIII	Chi phí hoạt động	VI.23	268,818	237,500	499,298	460,166
IX	Lợi nhuận thuần từ hoạt động kinh doanh trước chi phí dự phòng rủi ro tín dụng		93,027	68,302	106,425	80,078
X.1	Chi phí dự phòng rủi ro tín dụng		39,646	37,013	39,646	37,013
X.2	Các khoản xử lý theo đề án tái cấu trúc Ngân hàng		51,263	35,000	51,263	35,000
XI	Tổng lợi nhuận trước thuế		2,118	(3,711)	15,516	8,065
7	Chi phí thuế TNDN hiện hành		424	(230)	3,103	2,125
8	Chi phí thuế TNDN hoãn lại		-	-	-	-
XII	Chi phí thuế TNDN		424	(230)	3,103	2,125
XIII	Lợi nhuận sau thuế		1,694	(3,481)	12,413	5,940
XIV	Lợi ích của cổ đông thiểu số					
XV	Lãi cơ bản trên cổ phiếu					

Lập Bảng

Kế toán trưởng

Page 5



Ngày 14 tháng 7 năm 2018

Tổng Giám đốc

TỔNG GIÁM ĐỐC
LÊ HỒNG PHƯƠNG

BÁO CÁO LƯU CHUYỂN TIỀN TỆ

(Theo phương pháp trực tiếp)

Quý II 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		2,179,515	1,924,262
2	Chi phí lãi và các chi phí tương tự đã trả (*)		(1,747,791)	(1,492,482)
3	Thu nhập từ hoạt động dịch vụ nhận được		13,876	(254)
4	Chênh lệch số tiền thực thu/ thực chi từ hoạt động kinh doanh (ngoại tệ, vàng bạc, chứng khoán)		4,713	64,292
5	Thu nhập khác		(2,020)	9,093
6	Tiền thu các khoản nợ đã được xử lý xóa, bù đắp, bằng nguồn rùi ro		2,018	-
7	Tiền chi trả cho nhân viên và hoạt động quản lý, công vụ (**)		(479,463)	(442,465)
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			(29,152)	62,446
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		431,250	1,493,935
10	(Tăng)/ Giảm các khoản về kinh doanh chứng khoán		(822,723)	1,732,362
11	(Tăng)/ Giảm các công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác		(29,157)	33,755
12	(Tăng)/ Giảm các khoản cho vay khách hàng		(3,216,869)	(2,222,157)
13	Giảm nguồn dự phòng để bù đắp tổn thất các khoản		(85)	(4,922)
14	(Tăng)/ Giảm khác về tài sản hoạt động		(122,910)	1,200,603
Những thay đổi về công nợ hoạt động				
15	Tăng/ (Giảm) các khoản nợ chính phủ và NHNN		-	(1,209,304)
16	Tăng/ (Giảm) các khoản tiền gửi và vay các TCTD		(3,047,157)	(8,816,985)
17	Tăng/ (Giảm) tiền gửi của khách hàng (bao gồm cả Kho bạc Nhà nước)		(794,525)	1,832,087
18	Tăng/ (Giảm) phát hành giấy tờ có giá (ngoại trừ GTCG được tính vào hoạt động tài chính)		5,724,163	2,233,880

BÁO CÁO LƯU CHUYỂN TIỀN TỆ

(Theo phương pháp trực tiếp)

Quý II năm 2018

DVT: Triệu VND

STT	Chi 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		(19,919)	27,940
20	Tăng/ (Giảm) các công cụ TC phái sinh và các khoản nợ tài chính khác		(38,895)	2,726
21	Tăng/ (Giảm) khác về công nợ hoạt động		(198,219)	22,037
22	Chi từ các quỹ của TCTD (*)		-	-
I	LƯU CHUYỂN TIỀN THUẬN TỪ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH		(2,164,198)	(3,611,597)
Lưu chuyển tiền từ hoạt động đầu tư				
1	Mua sắm TSCĐ (*)		232,151	(178,524)
2	Tiền thu từ thanh lý, nhượng bán TSCĐ		337,374	-
3	Tiền chi từ thanh lý, nhượng bán TSCĐ (*)		(237,036)	-
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		332,489	(178,524)
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 II năm 2018

ĐVT: Triệu VND

STT	Chi 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		(1,831,709)	(3,790,121)
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		9,512,411	7,286,694

Lập Bảng

Kế toán trưởng



Hà Nội, ngày 19 tháng 7 năm 2018

Tổng Giám đốc

TỔNG GIÁM ĐỐC
 LÊ HỒNG PHƯƠNG