

## BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN

Tại ngày 31 tháng 12 năm 2016

STT	Chỉ tiêu	Thuyết minh	31/12/2016	01/01/2016
			Triệu VND	Triệu VND
<b>A</b>	<b>TÀI SẢN</b>			
<b>I</b>	<b>Tiền mặt, vàng bạc, đá quý</b>	<b>5</b>	<b>4,179</b>	<b>3,988</b>
<b>II</b>	<b>Tiền gửi tại Ngân hàng Nhà nước</b>		<b>1,998</b>	<b>61,196</b>
<b>III</b>	<b>Tiền gửi và cho vay các tổ chức tín dụng khác</b>	<b>6</b>	<b>4,165,816</b>	<b>3,877,998</b>
1	Tiền gửi tại các tổ chức tín dụng khác		2,874,912	2.667.763
2	Cho vay các tổ chức tín dụng khác		1,290,904	1.210.235
<b>IV</b>	<b>Chứng khoán kinh doanh</b>	<b>7</b>	<b>264,509</b>	<b>345,712</b>
1	Chứng khoán kinh doanh		333,403	414,824
2	Dự phòng rủi ro chứng khoán kinh doanh		(68,894)	(69,112)
<b>VI</b>	<b>Cho vay khách hàng</b>		<b>8,324,209</b>	<b>8,572,165</b>
1	Cho vay khách hàng	9	8,467,481	8,694,464
2	Dự phòng rủi ro cho vay khách hàng	10	(143,272)	(122,299)
<b>VIII</b>	<b>Chứng khoán đầu tư</b>	<b>11</b>	<b>4,771,050</b>	<b>3,964,227</b>
1	Chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán		4,515,046	3,720,989
2	Chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn		420,548	316,214
3	Dự phòng rủi ro chứng khoán đầu tư		(164,543)	(72,976)
<b>IX</b>	<b>Góp vốn, đầu tư dài hạn</b>	<b>12</b>	<b>128,411</b>	<b>116,621</b>
4	Đầu tư dài hạn khác		175,197	175,197
5	Dự phòng giảm giá đầu tư dài hạn		(46,786)	(58,576)
<b>X</b>	<b>Tài sản cố định</b>		<b>43,877</b>	<b>36,682</b>
1.	Tài sản cố định hữu hình	13	17,052	7,640
a	Nguyên giá TSCĐ		47,211	32,705
b	Hao mòn TSCĐ		(30,159)	(25,065)
3.	Tài sản cố định vô hình	14	26,825	29,042
a	Nguyên giá TSCĐ		38,515	38,515
b	Hao mòn TSCĐ		(11,691)	(9,474)

## BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN

Tại ngày 31 tháng 12 năm 2016

(tiếp theo)

STT	Chỉ tiêu	Thuyết minh	31/12/2016	01/01/2016
			Triệu VND	Triệu VND
XII	Tài sản Có khác	15	1,984,458	2,342,859
1	Các khoản phải thu		1,084,667	1.211.552
2	Các khoản lãi, phí phải thu		1,250,754	1.402.304
4	Tài sản Có khác		7,549	1,451
5	Các khoản dự phòng rủi ro cho các tài sản Có nội bảng khác		(358,512)	(272,448)
	<b>TỔNG TÀI SẢN CÓ</b>		<b>19,688,508</b>	<b>19,321,449</b>
B	<b>NỢ PHẢI TRẢ VÀ VỐN CHỦ SỞ HỮU</b>			
II	Tiền gửi và vay các tổ chức tín dụng khác	16	6,808,419	4,657,078
1	Tiền gửi của các tổ chức tín dụng khác		1,480,000	621,890
2	Vay các tổ chức tín dụng khác		5,328,419	4,035,188
III	Tiền gửi của khách hàng	17	2,658,950	4,024,726
IV	Các công cụ tài chính phái sinh và các khoản nợ tài chính khác	8	-	11,914
V	Vốn tài trợ, ủy thác đầu tư, cho vay tổ chức tín dụng chịu rủi ro	18	6,683,821	7,170,528
VII	Các khoản nợ khác		547,342	548,562
1	Các khoản lãi, phí phải trả		428,431	421,748
3	Các khoản phải trả và công nợ khác	19	118,911	126,814
	<b>TỔNG NỢ PHẢI TRẢ</b>		<b>16,698,533</b>	<b>16,412,809</b>
VIII	Vốn chủ sở hữu	20	2,989,975	2,908,640
1	Vốn của tổ chức tín dụng		2,502,328	2,502,328
a	Vốn điều lệ		2,500,000	2,500,000
b	Vốn đầu tư xây dựng cơ bản, mua sắm tài sản cố định		2,328	2,328
2	Quỹ của tổ chức tín dụng		254,142	233,906
3	Chênh lệch tỷ giá hối đoái		-	-
5	Lợi nhuận chưa phân phối		233,506	172,406
	<b>TỔNG NỢ PHẢI TRẢ VÀ VỐN CHỦ SỞ HỮU</b>		<b>19,688,508</b>	<b>19,321,449</b>

## CÁC CHỈ TIÊU NGOẠI BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN

Tại ngày 31 tháng 12 năm 2016

STT	Chỉ tiêu	Thuyết minh	31/12/2016	01/01/2016
			Triệu VND	Triệu VND
2	Cam kết giao dịch hối đoái		-	688.701
a	Cam kết mua ngoại tệ		-	327.638
b	Cam kết bán bán ngoại tệ		-	361.064
5	Bảo lãnh khác	35	238.969	152.029

Hà Nội, ngày 10 tháng 02 năm 2017

Người lập biểu

Phó Phòng kế toán

Tổng Giám đốc

Mai Danh Hiền

Nguyễn Luân

Bùi Xuân Dũng

