

BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN
Tại ngày 31 tháng 12 năm 2017

STT	Chỉ tiêu	Thuyết minh	31/12/2017 Triệu VND
A	TÀI SẢN		
I	Tiền mặt	3	37.931
II	Tiền gửi tại Ngân hàng Nhà nước	4	419.086
III	Tiền gửi và cho vay các tổ chức tín dụng khác	5	8.228.699
1	Tiền gửi tại các tổ chức tín dụng khác	5.1	6.926.699
2	Cho vay các tổ chức tín dụng khác	5.2	1.302.000
IV	Cho vay khách hàng	6	6.186.624
1	Cho vay khách hàng		6.239.812
2	Dự phòng rủi ro cho vay khách hàng		(53.188)
V	Chứng khoán đầu tư	7	622.626
1	Chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn		622.626
VI	Tài sản cố định		211.479
1	Tài sản cố định hữu hình	8	68.222
a	- Nguyên giá TSCĐ		90.725
b	- Hao mòn TSCĐ		(22.503)
2	Tài sản cố định vô hình	9	143.257
a	- Nguyên giá TSCĐ		154.437
b	- Hao mòn TSCĐ		(11.180)
VII	Tài sản có khác	10	127.234
1	Các khoản phải thu	10.1	40.618
2	Các khoản lãi, phí phải thu	10.2	35.549
3	Tài sản có khác	10.3	51.067
	TỔNG TÀI SẢN CÓ		15.833.679



BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN
 Tại ngày 31 tháng 12 năm 2017
 (Tiếp theo)

STT	Chỉ tiêu	Thuyết minh	31/12/2017 Triệu VND
B	NỢ PHẢI TRẢ VÀ VỐN CHỦ SỞ HỮU		
I	Tiền gửi và vay các tổ chức tín dụng khác	11	2.293.681
1	Tiền gửi của các tổ chức tín dụng khác		207.400
2	Vay các tổ chức tín dụng khác		2.086.281
II	Tiền gửi của khách hàng	12	8.099.800
III	Các khoản nợ khác		2.420.950
1	Các khoản lãi, phí phải trả		28.946
2	Các khoản phải trả và công nợ khác	13	2.392.004
	TỔNG NỢ PHẢI TRẢ		12.814.431
IV	Vốn chủ sở hữu	14	3.019.248
1	Vốn của tổ chức tín dụng		3.000.000
a	Vốn điều lệ		3.000.000
2	Quỹ của tổ chức tín dụng		2.887
3	Lợi nhuận chưa phân phối		16.361
	TỔNG VỐN CHỦ SỞ HỮU		3.019.248
	TỔNG NỢ PHẢI TRẢ VÀ VỐN CHỦ SỞ HỮU		15.833.679

BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN

Tại ngày 31 tháng 12 năm 2017
(Tiếp theo)

STT	Các chỉ tiêu ngoài bảng cân đối kế toán	Thuyết minh	31/12/2017 Triệu VND
1	Cam kết giao dịch hối đoái	24	923.230
	<i>Cam kết mua ngoại tệ</i>		449.602
	<i>Cam kết bán ngoại tệ</i>		473.628
2	Cam kết cho vay không hủy ngang	24	1.515
3	Cam kết trong nghiệp vụ L/C	24	45.440
4	Bảo lãnh	24	297.410
5	Chứng từ có giá trị bằng ngoại tệ gửi đi nước ngoài nhờ thu		70.786
6	Nợ gốc bị tổn thất đang trong thời gian theo dõi	25	239.332



Kim Seung Rok
Tổng Giám đốc

Trần Thanh Vinh
Kế toán trưởng

Hà Nội, ngày 31 tháng 01 năm 2018

BÁO CÁO KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH

Kỳ từ ngày 02/11/2016 đến ngày 31/12/2017

STT	CHỈ TIÊU	Thuyết minh	Kỳ từ 02/11/2016 đến 31/12/2017 Triệu VND
1	Thu nhập lãi và các khoản thu nhập tương tự	15	376.877
2	Chi phí lãi và các chi phí tương tự	16	(89.416)
I	Thu nhập lãi thuần		287.461
3	Thu nhập từ hoạt động dịch vụ		39.359
4	Chi phí hoạt động dịch vụ		(9.268)
II	Lãi thuần từ hoạt động dịch vụ	17	30.091
III	Lãi thuần từ hoạt động kinh doanh ngoại hối	18	43.671
5	Thu nhập từ hoạt động khác		10.316
6	Chi phí hoạt động khác		(3.441)
IV	Lãi thuần từ hoạt động khác		6.875
V	Chi phí hoạt động	19	(274.674)
VI	Lợi nhuận thuần từ hoạt động kinh doanh trước chi phí dự phòng rủi ro tín dụng		93.424
VII	Chi phí dự phòng rủi ro tín dụng		(68.912)
VIII	Tổng lợi nhuận trước thuế		24.512
7	Chi phí thuế TNDN hiện hành		(5.264)
8	Chi phí thuế TNDN hoãn lại		-
IX	Chi phí thuế TNDN	20	(5.264)
X	Lợi nhuận sau thuế		19.248



Kim Seung Rok
Tổng Giám đốc

Trần Thanh Vinh
Kế toán trưởng

Hà Nội, ngày 31 tháng 01 năm 2018

BÁO CÁO LƯU CHUYỂN TIỀN TỆ
Kỳ từ ngày 02/11/2016 đến ngày 31/12/2017
(Theo phương pháp trực tiếp)

STT	Chỉ tiêu	Thuyết minh	Kỳ từ 02/11/2016 đến 31/12/2017 Triệu VND
LƯU CHUYỂN TIỀN TỪ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH			
01	Thu nhập lãi và các khoản thu nhập tương tự nhận được		341.328
02	Chi phí lãi và các chi phí tương tự đã trả		(60.470)
03	Thu nhập từ hoạt động dịch vụ nhận được		30.091
04	Chênh lệch số tiền thực thu/ thực chi từ hoạt động kinh doanh (ngoại tệ, vàng bạc và chứng khoán)		43.671
05	Thu nhập khác		6.875
07	Tiền chi trả cho nhân viên và hoạt động quản lý, công vụ		(144.459)
08	Tiền thuế thu nhập thực nộp trong kỳ		(19.970)
	Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động kinh doanh trước những thay đổi về tài sản và vốn lưu động		197.066
Những thay đổi về tài sản hoạt động			
09	(Tăng)/Giảm các khoản tiền gửi và cho vay các TCTD khác		(1.302.000)
10	(Tăng)/Giảm các khoản về kinh doanh chứng khoán		(624.614)
12	(Tăng)/Giảm các khoản cho vay khách hàng		(6.184.871)
13	Giảm nguồn dự phòng để bù đắp tổn thất các khoản		(54.941)
14	(Tăng)/Giảm khác về tài sản hoạt động		(12.620)
Những thay đổi về công nợ hoạt động			
16	Tăng/(Giảm) các khoản tiền gửi, tiền vay các TCTD khác		2.293.681
17	Tăng/(Giảm) tiền gửi của khách hàng		8.099.800
21	Tăng/(Giảm) khác về công nợ hoạt động		2.196.314
I	Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động kinh doanh		4.607.815
LƯU CHUYỂN TIỀN TỪ HOẠT ĐỘNG ĐẦU TƯ			
01	Mua sắm tài sản cố định		(224.099)
II	Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động đầu tư		(224.099)
LƯU CHUYỂN TIỀN TỪ HOẠT ĐỘNG TÀI CHÍNH			
01	Tăng vốn cổ phần từ góp vốn		3.000.000
III	Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động tài chính		3.000.000
IV	Lưu chuyển tiền thuần trong năm		7.383.716
V	Tiền và tương đương tiền đầu năm		-
VI	Ảnh hưởng của thay đổi tỷ giá hối đoái		-
VII	Tiền và tương đương tiền cuối năm	21	7.383.716

Kim Seung Rok
Tổng Giám đốc

Hà Nội, ngày 31 tháng 01 năm 2018

Trần Thanh Vinh
Kế toán trưởng