

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Đại Chúng Việt Nam

B02/TCTD

BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN RIÊNG
ngày 31 tháng 12 năm 2015

	<i>Thuyết minh</i>	<i>31/12/2015 triệu đồng</i>	<i>31/12/2014 (trình bày lại) triệu đồng</i>
TÀI SẢN			
Tiền mặt	6	361.790	181.406
Tiền gửi tại Ngân hàng Nhà nước Việt Nam	7	3.575.592	3.832.270
Tiền gửi tại và cho vay các TCTD khác	8	8.051.496	12.231.850
Tiền gửi tại các TCTD khác		5.310.600	8.827.704
Cho vay các TCTD khác		2.756.435	3.419.685
Dự phòng rủi ro		(15.539)	(15.539)
Chứng khoán kinh doanh	9	4.147.814	-
Chứng khoán kinh doanh		4.147.814	-
Dự phòng rủi ro chứng khoán kinh doanh		-	-
Các công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác	10	1.745	23.044
Cho vay và ứng trước cho khách hàng		39.893.790	41.948.027
Cho vay khách hàng	11	40.163.174	42.362.719
Ứng trước cho khách hàng	12	460.371	661.099
Dự phòng rủi ro cho vay và ứng trước cho khách hàng	13	(729.755)	(1.075.791)
Hoạt động mua nợ	14	13.401	13.401
Mua nợ		13.502	13.502
Dự phòng rủi ro hoạt động mua nợ		(101)	(101)
Chứng khoán đầu tư	15	21.019.665	25.131.873
Chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán		15.558.282	16.903.488
Chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn		5.508.107	8.352.394
Dự phòng rủi ro chứng khoán đầu tư		(46.724)	(124.009)
Góp vốn, đầu tư dài hạn	16	2.375.918	2.285.708
Đầu tư vào công ty con		748.539	708.826
Đầu tư dài hạn khác		1.697.615	1.646.285
Dự phòng giảm giá đầu tư dài hạn		(70.236)	(69.403)
Tài sản cố định	17	786.040	598.607
Tài sản cố định hữu hình	17.1	465.621	363.643
Nguyên giá tài sản cố định		778.996	615.692
Khấu hao tài sản cố định		(313.375)	(252.049)
Tài sản cố định vô hình	17.2	320.419	234.964
Nguyên giá tài sản cố định		394.438	293.436
Hao mòn tài sản cố định		(74.019)	(58.472)
Tài sản có khác	18	17.830.981	21.665.550
Các khoản phải thu		4.760.522	8.240.518
Các khoản lãi, phí phải thu		8.535.630	7.708.778
Tài sản có khác		4.836.146	6.146.948
Dự phòng rủi ro cho các tài sản có nội bảng khác		(301.317)	(430.694)
TỔNG TÀI SẢN		98.058.232	107.911.736

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Đại Chúng Việt Nam

B02/TCTD

BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN RIÊNG (tiếp theo)
ngày 31 tháng 12 năm 2015

	<i>Thuyết minh</i>	<i>31/12/2015 triệu đồng</i>	<i>31/12/2014 triệu đồng</i>
NỢ PHẢI TRẢ			
Các khoản nợ NHNN	19	924.952	-
Tiền gửi và vay các TCTD khác	20	16.118.491	14.286.964
Tiền gửi của các TCTD khác		4.620.347	4.212.647
Vay các TCTD khác		11.498.144	10.074.317
Tiền gửi của khách hàng	21	65.154.296	71.120.872
Vốn nhận tài trợ, uỷ thác đầu tư, cho vay chịu rủi ro		789	791
Phát hành giấy tờ có giá		20	20
Các khoản nợ khác		5.998.637	12.684.100
Các khoản lãi, phí phải trả		1.013.123	1.052.129
Thuế TNDN hoãn lại phải trả	23.2	383	6.327
Các khoản phải trả và công nợ khác	22	4.985.131	11.625.644
TỔNG NỢ PHẢI TRẢ		88.197.185	98.092.747
VỐN CHỦ SỞ HỮU			
Vốn của TCTD		8.993.434	8.993.434
Vốn điều lệ		9.000.000	9.000.000
Thặng dư vốn cổ phần		2.000	2.000
Cổ phiếu quỹ		(8.566)	(8.566)
Các quỹ dự trữ		606.367	531.402
Lợi nhuận chưa phân phối		261.246	294.153
TỔNG VỐN CHỦ SỞ HỮU	24	9.861.047	9.818.989
TỔNG NỢ PHẢI TRẢ VÀ VỐN CHỦ SỞ HỮU		98.058.232	107.911.736

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Đại Chúng Việt Nam

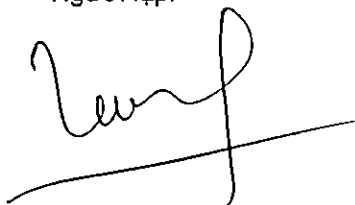
B02/TCTD

BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN RIÊNG (tiếp theo)
ngày 31 tháng 12 năm 2015

CÁC CHỈ TIÊU NGOÀI BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN

	Thuyết minh	31/12/2015 triệu đồng	31/12/2014 (trình bày lại) triệu đồng
Cam kết giao dịch hối đoái		892.135	3.395.014
Cam kết mua ngoại tệ		-	521.367
Cam kết bán ngoại tệ		-	523.530
Cam kết giao dịch hoán đổi		892.135	2.350.117
Cam kết cho vay không hủy ngang		445.227	169.383
Cam kết trong nghiệp vụ L/C		491.454	1.063.993
Bảo lãnh khác		5.292.606	3.234.839
Các cam kết khác		-	681.400
	36	7.121.422	8.544.629

Người lập:



Ông Tôn Đức Tùng
Trưởng phòng
Kế toán Tổng hợp

Người phê duyệt:



Ông Đặng Thế Hiền
Giám đốc Khối
Tài chính - Kế toán

Người phê duyệt:



Ông Nguyễn Hoàng Nam
Phó Tổng Giám đốc
thường trực

Hà Nội, Việt Nam

Ngày 3 tháng 6 năm 2016

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Đại Chúng Việt Nam

B03/TCTD

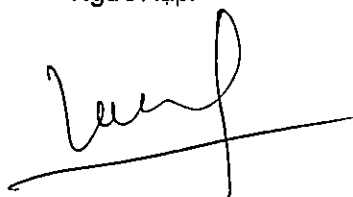
BÁO CÁO KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH RIÊNG
cho năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2015

	<i>Thuyết minh</i>	<i>Năm 2015 triệu đồng</i>	<i>Năm 2014 (trình bày lại) triệu đồng</i>
Thu nhập lãi và các khoản thu nhập tương tự	25	4.580.641	4.745.689
Chi phí lãi và các chi phí tương tự	26	4.244.212	5.259.275
Thu nhập lãi thuần		336.429	(513.586)
Thu nhập từ hoạt động dịch vụ		35.251	59.716
Chi phí hoạt động dịch vụ		56.239	53.043
Lãi/(lỗ) thuần từ hoạt động dịch vụ	27	(20.988)	6.673
Lãi/(lỗ) thuần từ hoạt động kinh doanh ngoại hối	28	(38.095)	30.255
Lãi/(lỗ) thuần từ mua bán chứng khoán đầu tư	29	(18.688)	54.679
Thu nhập từ hoạt động khác		922.789	1.173.781
Chi phí hoạt động khác		58.581	77.672
Lãi thuần từ hoạt động khác	30	864.208	1.096.109
Thu nhập từ góp vốn, mua cổ phần	31	346.083	753.594
TỔNG THU NHẬP HOẠT ĐỘNG		1.468.949	1.427.724
TỔNG CHI PHÍ HOẠT ĐỘNG	32	1.428.697	1.345.411
Lợi nhuận thuần từ hoạt động kinh doanh trước chi phí dự phòng rủi ro tín dụng		40.252	82.313
Hoàn nhập dự phòng rủi ro tín dụng	13,15	10.267	48.059
TỔNG LỢI NHUẬN TRƯỚC THUẾ		50.519	130.372
Chi phí thuế TNDN hiện hành	23	-	235
Thu nhập thuế TNDN hoãn lại	23.2	5.944	12.121
Thu nhập thuế TNDN		5.944	11.886
LỢI NHUẬN SAU THUẾ		56.463	142.258

Người lập:

Người phê duyệt:

Người phê duyệt:






Ông Tôn Đức Tùng
Trưởng phòng
Kế toán Tổng hợp

Ông Đặng Thế Hiền
Giám đốc Khối
Tài chính - Kế toán

Ông Nguyễn Hoàng Nam
Phó Tổng Giám đốc
thường trực

Hà Nội, Việt Nam

Ngày 3 tháng 6 năm 2016

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Đại Chúng Việt Nam

B04/TCTD

BÁO CÁO LƯU CHUYỂN TIỀN TỆ RIÊNG

cho năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2015

	<i>Thuyết minh</i>	<i>Năm 2015 triệu đồng</i>	<i>Năm 2014 triệu đồng</i>
LƯU CHUYỂN TIỀN TỪ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH			
Thu nhập lãi và các khoản thu nhập tương tự nhận được		3.627.418	3.491.385
Chi phí lãi và các chi phí tương tự đã trả		(4.270.969)	(5.361.251)
Thu nhập từ hoạt động dịch vụ nhận được		93.851	164.324
Chênh lệch số tiền thực thu/(thực chi) từ hoạt động kinh doanh chứng khoán, ngoại tệ		(136.968)	39.450
Thu nhập khác		704.602	1.175.143
Tiền thu các khoản nợ đã được xử lý xóa, bù đắp bằng nguồn dự phòng rủi ro		83	1.285
Tiền chi trả cho nhân viên và hoạt động quản lý, công vụ		(1.350.939)	(1.288.536)
Tiền thuế thu nhập thực nộp trong kỳ	23	-	(235)
Lưu chuyển tiền thuần sử dụng trong hoạt động kinh doanh trước những thay đổi về tài sản và vốn lưu động		(1.332.922)	(1.778.435)
Những thay đổi về tài sản hoạt động		4.921.893	1.347.144
Giảm các khoản tiền gửi tại và cho vay các TCTD khác		663.250	2.993.719
Tăng các khoản về kinh doanh chứng khoán (Tăng)/Giảm các công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác		(2.714.487)	(2.132.481)
(Tăng)/Giảm các khoản cho vay khách hàng		21.299	(17.802)
Sử dụng nguồn dự phòng để bù đắp tổn thất các khoản nợ xấu	13	2.400.273	(1.257.615)
Giảm tài sản có khác		(327.190)	(362.089)
		4.878.748	2.123.412
Những thay đổi về công nợ hoạt động		(9.923.600)	7.174.157
Tăng các khoản nợ chính phủ và NHNN		924.952	-
Tăng/(giảm) các khoản tiền gửi và vay các TCTD		1.831.527	(4.767.557)
Tăng/(giảm) tiền gửi của khách hàng		(5.966.576)	21.939.818
Giảm phát hành giấy tờ có giá		-	(6)
Tăng/(giảm) vốn tài trợ, uỷ thác đầu tư, cho vay chịu rủi ro		(2)	(4.454.963)
Giảm công nợ khác		(6.713.501)	(5.543.135)
Tiền thuần từ/(sử dụng trong) hoạt động kinh doanh		(6.334.629)	6.742.866
LƯU CHUYỂN TIỀN TỪ HOẠT ĐỘNG ĐẦU TƯ			
Mua sắm tài sản cố định		(145.966)	(88.670)
Tiền thu từ thanh lý, nhượng bán TSCĐ		5.925	3.460
Tiền chi đầu tư, góp vốn vào các đơn vị khác		(39.713)	(24.746)
Tiền thu đầu tư, góp vốn vào các đơn vị khác		92.702	1.397.275
Tiền thu cổ tức và lợi nhuận được chia từ các khoản đầu tư, góp vốn dài hạn	31	80.694	117.183
Tiền từ/(sử dụng trong) hoạt động đầu tư		(6.358)	1.404.502

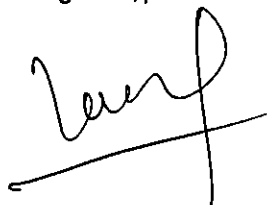
Ngân hàng Thương mại Cổ phần Đại Chúng Việt Nam

B04/TCTD

BÁO CÁO LƯU CHUYỂN TIỀN TỆ RIÊNG (tiếp theo)
cho năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2015

	<i>Thuyết minh</i>	<i>Năm 2015 triệu đồng</i>	<i>Năm 2014 triệu đồng</i>
LƯU CHUYỂN TIỀN TỪ HOẠT ĐỘNG TÀI CHÍNH			
Cổ tức trả cho cổ đông, lợi nhuận đã chia		-	-
Tiền thuần từ hoạt động tài chính		-	-
Lưu chuyển tiền thuần trong năm		(6.340.987)	8.147.368
Tiền và các khoản tương đương tiền tại thời điểm đầu năm	33	15.573.428	7.426.060
Tiền và các khoản tương đương tiền tại thời điểm cuối năm	33	9.232.441	15.573.428

Người lập:



Ông Tôn Đức Tùng
Trưởng phòng
Kế toán Tổng hợp

Người phê duyệt:



Ông Đặng Thế Hiển
Giám đốc Khối
Tài chính - Kế toán

Người phê duyệt:



Ông Nguyễn Hoàng Nam
Phó Tổng Giám đốc
thường trực

Hà Nội, Việt Nam

Ngày 3 tháng 6 năm 2016