



NGÂN HÀNG TMCP QUỐC DÂN

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

BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT
Quý I năm 2015

HÀ NỘI - 2015

BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN HỢP NHẤT
Quý I Năm 2015

STT	Chỉ tiêu	Thuyết minh	Số cuối kỳ	Số đầu kỳ
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)
A	TÀI SẢN			
I	Tiền mặt, vàng bạc, đá quý	V.1	332,995,389,777	220,398,025,055
II	Tiền gửi tại NHNN	V.2	499,317,206,422	840,907,145,366
III	Tiền, vàng gửi tại các TCTD khác và cho vay các TCTD khác	V.3	5,416,703,892,142	6,656,016,655,436
1	Tiền, vàng gửi tại các TCTD khác		4,721,392,860,892	4,160,705,624,186
2	Cho vay các TCTD khác		700,000,000,000	2,500,000,000,000
3	Dự phòng rủi ro cho vay các TCTD khác		(4,688,968,750)	(4,688,968,750)
IV	Chứng khoán kinh doanh		0	
1	Chứng khoán kinh doanh		0	0
2	Dự phòng giảm giá chứng khoán kinh doanh (*)		0	0
V	Các công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác		6,266,983,720	3,407,125,092
VI	Cho vay khách hàng		16,776,700,486,647	16,445,271,447,449
1	Cho vay khách hàng	V.4	16,972,085,584,927	16,640,656,545,729
2	Dự phòng rủi ro cho vay khách hàng(*)	V.5	(195,385,098,280)	(195,385,098,280)
VII	Chứng khoán đầu tư	V.6	5,644,168,069,524	5,158,793,089,638
1	Chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán (2)		4,197,371,815,642	3,687,996,835,756
2	Chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn		1,446,796,253,882	1,470,796,253,882
3	Dự phòng giảm giá chứng khoán đầu tư (*)		0	0
VIII	Góp vốn, đầu tư dài hạn	V.7	961,909,944,565	966,182,944,565
1	Đầu tư vào công ty con		0	0
2	Vốn góp liên doanh		0	0
3	Đầu tư vào công ty liên kết		0	0
4	Đầu tư dài hạn khác		966,582,000,000	970,855,000,000
5	Dự phòng giảm giá đầu tư dài hạn(*)		(4,672,055,435)	(4,672,055,435)
IX	Tài sản cố định		1,155,226,774,190	1,147,556,680,752
1	Tài sản cố định hữu hình	V.8	227,178,892,129	219,087,515,726

BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN HỢP NHẤT
Quý I Năm 2015

STT	Chỉ tiêu	Thuyết minh	Số cuối kỳ	Số đầu kỳ
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)
a	Nguyên giá TSCĐ		306,467,267,587	295,578,416,075
b	Hao mòn TSCĐ (*)		(79,288,375,458)	(76,490,900,349)
2	Tài sản cố định thuê tài chính		0	
a	Nguyên giá TSCĐ thuê tài chính		0	0
b	Hao mòn TSCĐ thuê tài chính (*)		0	0
3	Tài sản cố định vô hình	V.9	928,047,882,061	928,469,165,026
a	Nguyên giá TSCĐ vô hình		937,213,494,011	937,213,494,011
b	Hao mòn TSCĐ vô hình (*)		(9,165,611,950)	(8,744,328,985)
X	Bất động sản đầu tư		0	
a	Nguyên giá BĐSĐT		0	0
b	Hao mòn BĐSĐT(*)		0	0
XI	Tài sản Có khác	V.10	5,786,020,290,230	5,398,535,759,454
1	Các khoản phải thu		1,156,537,537,040	1,086,773,922,350
2	Các khoản lãi, phí phải thu		3,754,737,800,591	3,432,160,711,292
3	Tài sản thuế TNDN hoãn lại		0	0
4	Tài sản Có khác		888,603,814,420	893,459,987,634
	- Trong đó: Lợi thế thương mại		0	
5	Các khoản dự phòng rủi ro cho các tài sản Có nội bảng khác(*)		(13,858,861,822)	(13,858,861,822)
Tổng tài sản có			36,579,309,037,217	36,837,068,872,807
			0	0
B	NỢ PHẢI TRẢ VÀ VỐN CHỦ SỞ HỮU			
I	Các khoản nợ Chính phủ và NHNN	V.11	0	
II	Tiền gửi và vay các TCTD khác	V.12	5,727,459,992,385	8,698,793,901,245
1	Tiền gửi của các TCTD khác		4,472,422,492,385	4,364,872,401,245
2	Vay các TCTD khác		1,255,037,500,000	4,333,921,500,000
III	Tiền gửi của khách hàng	V.13	27,009,543,598,678	24,440,358,566,485

BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN HỢP NHẤT
Quý I Năm 2015

STT	Chỉ tiêu	Thuyết minh	Số cuối kỳ	Số đầu kỳ
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)
IV	Các công cụ tài chính phái sinh và các khoản nợ tài chính khác		0	0
V	Vốn tài trợ, ủy thác đầu tư, cho vay TCTD chịu rủi ro	V.14	65,066,095,348	71,653,245,348
VI	Phát hành giấy tờ có giá	V.15	0	0
VII	Các khoản nợ khác	V.16	549,951,465,565	414,591,539,390
1	Các khoản lãi, phí phải trả		412,120,843,440	389,715,412,324
2	Thuế TNDN hoãn lại phải trả		0	0
3	Các khoản phải trả và công nợ khác		137,830,622,125	24,876,127,066
4	Dự phòng rủi ro khác(Dự phòng cho công nợ tiềm ẩn và cam kết ngoại bảng)		0	
Tổng nợ phải trả			33,352,021,151,976	33,625,397,252,468
VIII	Vốn và các quỹ	V.17	3,227,287,885,241	3,211,671,620,339
1	Vốn của TCTD		2,980,571,140,030	2,980,571,140,030
a	Vốn điều lệ		3,010,215,520,000	3,010,215,520,000
b	Vốn đầu tư XD CB		0	0
c	Thặng dư vốn cổ phần		0	0
d	Cổ phiếu quỹ (*)		(29,644,379,970)	(29,644,379,970)
e	Cổ phiếu ưu đãi		0	0
g	Vốn khác		0	0
2	Quỹ của TCTD		142,133,430,192	142,133,430,192
3	Chênh lệch tỷ giá hối đoái(3)		0	0
4	Chênh lệch đánh giá lại tài sản		0	0
5	Lợi nhuận chưa phân phối/ Lỗ lũy kế		104,583,315,019	88,967,050,117
a	Lợi nhuận/ Lỗ năm nay		15,616,264,902	8,134,266,795
b	Lợi nhuận/ Lỗ lũy kế năm trước		88,967,050,117	80,832,783,323
IX	Lợi ích của cổ đông thiểu số		0	
Tổng nợ phải trả và vốn chủ sở hữu			36,579,309,037,217	36,837,068,872,807

BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN HỢP NHẤT
Quý I Năm 2015

STT	Chỉ tiêu	Thuyết minh	Số cuối kỳ	Số đầu kỳ
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)

CÁC CHỈ TIÊU NGOÀI BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN

0 0

STT	Chỉ tiêu	Thuyết minh	Số cuối kỳ	Số đầu kỳ
I	Nghĩa vụ nợ tiềm ẩn	VIII.26	1,157,068,863,997	1,118,333,489,794
1	Bảo lãnh vay vốn		0	0
2	Cam kết trong nghiệp vụ L/C		111,202,915,177	66,645,906,614
3	Bảo lãnh khác		1,045,865,948,820	1,051,687,583,180
II	Các cam kết đưa ra		0	0

Hà Nội, ngày 30 tháng 03 năm 2015

Lập Bảng

Kế toán trưởng

Tổng Giám đốc



Hà Thị Hòa



Đỗ Thị Chanh Hương



PHÓ TỔNG GIÁM ĐỐC
 NGUYỄN THỊ MAI

BÁO CÁO KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH HỢP NHẤT
Quý I Năm 2015

Đơn vị: VND

STT	Chỉ tiêu	Thuyết minh	Quý I		Lũy kế từ đầu năm đến cuối quý	
			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	623,952,226,085	566,975,694,225	623,952,226,085	566,975,694,225
2	Chi phí lãi và các chi phí tương tự	VI.19	464,476,325,176	438,912,613,458	464,476,325,176	438,912,613,458
I	Thu nhập lãi thuần		159,475,900,909	128,063,080,767	159,475,900,909	128,063,080,767
3	Thu nhập từ hoạt động dịch vụ		4,202,099,274	5,142,123,519	4,202,099,274	5,142,123,519
4	Chi phí hoạt động dịch vụ		5,591,750,513	5,345,321,273	5,591,750,513	5,345,321,273
II	Lãi/ lỗ thuần từ hoạt động dịch vụ	VI.20	(1,389,651,239)	(203,197,754)	(1,389,651,239)	(203,197,754)
III	Lãi/ lỗ thuần từ hoạt động kinh doanh ngoại hối	VI.21	3,143,083,248	4,354,560,385	3,143,083,248	4,354,560,385
IV	Lãi/ lỗ thuần từ mua bán chứng khoán kinh doanh		0	0	0	0
V	Lãi/ lỗ thuần từ mua bán chứng khoán đầu tư		10,809,531,024	8,179,749,693	10,809,531,024	8,179,749,693
5	Thu nhập từ hoạt động khác		4,536,180,902	292,237,646	4,536,180,902	292,237,646
6	Chi phí hoạt động khác		2,314,083,075	2,167,557,513	2,314,083,075	2,167,557,513
VI	Lãi/ lỗ thuần từ hoạt động khác		2,222,097,827	(1,875,319,867)	2,222,097,827	(1,875,319,867)
VII	Thu nhập từ góp vốn, mua cổ phần	VI.22	1,727,000,000	0	1,727,000,000	0
VIII	Chi phí hoạt động	VI.23	155,964,238,468	135,365,930,472	155,964,238,468	135,365,930,472
IX	Lợi nhuận thuần từ hoạt động kinh doanh trước chi phí dự phòng rủi ro tín dụng		20,023,723,301	3,152,942,752	20,023,723,301	3,152,942,752
X	Chi phí dự phòng rủi ro tín dụng		0	0	0	0
XI	Tổng lợi nhuận trước thuế		20,023,723,301	3,152,942,752	20,023,723,301	3,152,942,752
7	Chi phí thuế TNDN hiện hành		4,407,458,399	694,736,712	4,407,458,399	694,736,712
8	Chi phí thuế TNDN hoãn lại		0	0	0	0
XII	Chi phí thuế TNDN		4,407,458,399	694,736,712	4,407,458,399	694,736,712
XIII	Lợi nhuận sau thuế		15,616,264,902	2,458,206,040	15,616,264,902	2,458,206,040
XIV	Lợi ích của cổ đông thiểu số		0		0	
XV	Lãi cơ bản trên cổ phiếu		0		0	

Lập Bảng



Hà Chi Hiếu

Kế toán trưởng



Đỗ Thị Thanh Hương

Page 5



Tổng Giám đốc

PHÓ TỔNG GIÁM ĐỐC
NGUYỄN THỊ MAI