

## BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN GIỮA NIÊN ĐỘ (HỢP NHẤT)

Quý 01 năm 2016

Đơn vị tính: triệu VND

STT	Chi tiêu	Thuyết minh	Số cuối quý	Số đầu năm
<b>A</b>	<b>TÀI SẢN</b>			
<b>I</b>	<b>Tiền mặt, vàng bạc, đá quý</b>		<b>1.392.843</b>	<b>1.472.407</b>
<b>II</b>	<b>Tiền gửi tại NHNN</b>		<b>946.400</b>	<b>2.742.385</b>
<b>III</b>	<b>Tiền gửi và cho vay các TCDT khác</b>		<b>15.502.467</b>	<b>11.994.220</b>
1	Tiền gửi tại các TCTD khác		12.119.187	6.779.815
2	Cho vay các tổ chức tín dụng khác		3.389.280	5.318.025
3	Dự phòng rủi ro cho vay các TCTD khác (*)		(6.000)	(103.620)
<b>IV</b>	<b>Chứng khoán kinh doanh</b>	<b>V.01</b>	<b>985.837</b>	<b>916.034</b>
1	Chứng khoán kinh doanh (1)		995.176	922.956
2	Dự phòng rủi ro chứng khoán kinh doanh (*)		(9.339)	(6.922)
<b>V</b>	<b>Các CCTC phái sinh và các TSTC khác</b>	<b>V.02</b>	<b>697</b>	<b>39.044</b>
<b>VI</b>	<b>Cho vay khách hàng</b>		<b>65.555.709</b>	<b>55.853.240</b>
1	Cho vay khách hàng	V.03	66.342.898	56.558.835
2	Dự phòng rủi ro cho vay khách hàng (*)	V.04	(787.189)	(705.595)
<b>VII</b>	<b>Hoạt động mua nợ</b>		<b>-</b>	<b>5.489</b>
1	Mua nợ		-	8.690
2	Dự phòng rủi ro hoạt động mua nợ (*)		-	(3.201)
<b>VIII</b>	<b>Chứng khoán đầu tư</b>	<b>V.05</b>	<b>22.353.989</b>	<b>21.197.715</b>
1	Chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán (2)		17.926.902	16.705.365
2	Chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn		4.966.437	5.011.604
3	Dự phòng rủi ro chứng khoán đầu tư (*)		(539.350)	(519.254)
<b>IX</b>	<b>Góp vốn, đầu tư dài hạn</b>	<b>V.06</b>	<b>440.178</b>	<b>419.118</b>
1	Đầu tư vào công ty con		-	-
2	Vốn góp liên doanh		-	-
3	Đầu tư vào công ty liên kết		-	-
4	Đầu tư dài hạn khác		551.252	530.192
5	Dự phòng giảm giá đầu tư dài hạn (*)		(111.074)	(111.074)
<b>X</b>	<b>Tài sản cố định</b>		<b>779.806</b>	<b>805.214</b>
1	Tài sản cố định hữu hình		507.620	518.828
a	Nguyên giá TSCĐ		923.256	911.585
b	Hao mòn TSCĐ (*)		(415.636)	(392.757)
2	Tài sản cố định thuê tài chính		-	-
a	Nguyên giá TSCĐ		-	-
b	Hao mòn TSCĐ (*)		-	-
3	Tài sản cố định vô hình		272.186	286.386
a	Nguyên giá TSCĐ		416.331	423.978
b	Hao mòn TSCĐ (*)		(144.145)	(137.592)
<b>XI</b>	<b>Bất động sản đầu tư</b>		<b>62.487</b>	<b>64.838</b>
1	Nguyên giá BĐS đầu tư		62.690	64.984
2	Hao mòn BĐSĐT (*)		(203)	(146)
<b>XII</b>	<b>Tài sản có khác</b>		<b>10.929.605</b>	<b>10.976.231</b>
1	Các khoản phải thu		6.616.537	7.651.409
2	Các khoản lãi, phí phải thu		2.296.604	1.916.536
3	Tài sản thuế TNDN hoãn lại		23.636	23.636





STT	Chỉ tiêu	Thuyết minh	Số cuối quý	Số đầu năm
4	Tài sản có khác		2.035.867	1.423.639
	Trong đó: Lợi thế thương mại		43.699	45.140
5	Các khoản DPRR cho các tài sản Có nội bảng khác(*)		(43.039)	(38.989)
<b>TCC</b>	<b>Tổng tài sản có</b>		<b>118.950.018</b>	<b>106.485.935</b>
<b>B</b>	<b>NỢ PHẢI TRẢ VÀ VỐN CHỦ SỞ HỮU</b>			
<b>I</b>	<b>CÁC KHOẢN NỢ CHÍNH PHỦ VÀ NHNN</b>	<b>V.07</b>	<b>261.470</b>	<b>2.488.321</b>
<b>II</b>	<b>TIỀN GỬI VÀ VAY CÁC TCTD KHÁC</b>	<b>V.08</b>	<b>8.095.321</b>	<b>6.594.931</b>
1	Tiền gửi của các TCTD khác		4.560.343	3.031.471
2	Vay các TCTD khác		3.534.978	3.563.460
<b>III</b>	<b>Tiền gửi của khách hàng</b>	<b>V.09</b>	<b>86.085.606</b>	<b>74.542.719</b>
<b>IV</b>	<b>Các CCTC phái sinh và các khoản nợ TC khác</b>	<b>V.02</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>V</b>	<b>Vốn tài trợ, UTĐT, cho vay TCTD chịu rủi ro</b>		<b>2.818.337</b>	<b>2.822.563</b>
<b>VI</b>	<b>Phát hành giấy tờ có giá</b>	<b>V.10</b>	<b>9.097.000</b>	<b>7.847.000</b>
<b>VII</b>	<b>Các khoản nợ khác</b>	<b>V.11</b>	<b>2.493.710</b>	<b>2.348.722</b>
1	Các khoản lãi, phí phải trả		1.900.780	1.744.418
2	Thuế TNDN hoãn lại phải trả		-	-
3	Các khoản phải trả và công nợ khác		592.930	604.304
4	Dự phòng rủi ro khác (cho công nợ tiềm ẩn và CKNB)		-	-
<b>TCN</b>	<b>Tổng nợ phải trả</b>		<b>108.851.444</b>	<b>96.644.256</b>
<b>VIII</b>	<b>Vốn chủ sở hữu</b>	<b>V.13</b>	<b>10.098.574</b>	<b>9.841.679</b>
1	Vốn của TCTD		8.104.686	8.104.686
a	Vốn điều lệ		8.100.000	8.100.000
b	Vốn đầu tư XD CB		89	89
c	Thặng dư vốn cổ phần		4.599	4.599
d	Cổ phiếu quỹ (*)		(2)	(2)
e	Cổ phiếu ưu đãi		-	-
g	Vốn khác		-	-
2	Quỹ của TCTD		378.066	378.601
3	Chênh lệch tỷ giá hối đoái (3)		(12.711)	-
4	Chênh lệch đánh giá lại tài sản		-	-
5	Lợi nhuận chưa phân phối/ lỗ lũy kế		1.143.507	909.128
6	Lợi ích của cổ đông thiểu số		485.026	449.264
<b>TCN</b>	<b>Tổng nợ phải trả và vốn chủ sở hữu</b>		<b>118.950.018</b>	<b>106.485.935</b>
<b>C</b>	<b>CÁC CHỈ TIÊU NGOÀI BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN</b>		<b>-</b>	<b>-</b>
1	Bảo lãnh vay vốn		11.512	12.062
	Cam kết giao dịch hối đoái		25.903.035	7.716.776
	Cam kết mua ngoại tệ		2.905.637	1.590.000
2	Cam kết bán ngoại tệ		2.271.456	1.789.655
	Cam kết giao dịch hoán đổi		20.725.942	4.337.121
	Cam kết giao dịch tương lai		-	-
3	Cam kết cho vay không hủy ngang		-	-
4	Cam kết trong nghiệp vụ L/C		1.431.414	1.184.843
5	Bảo lãnh khác		2.538.392	1.924.973
6	Các cam kết khác		-	-

TP. Hồ Chí Minh, ngày 31 tháng 03 năm 2016

Lập bảng

Kế toán trưởng

Người đại diện theo pháp luật



**GIÁM ĐỐC TÀI CHÍNH  
PHẠM VĂN ĐẤU**



## BÁO CÁO KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH GIỮA NIÊN ĐỘ (HỢP NHẤT)

Quý 01 năm 2016

Đơn vị tính: triệu VNĐ

STT	Chỉ tiêu	Thuyết minh	Quý 01		Lũy kế từ đầu năm đến cuối quý này	
			Năm nay	Năm trước	Năm nay	Năm trước
1	Thu nhập lãi và các khoản thu nhập tương tự	VI.14	2.426.913	1.811.196	2.426.913	1.811.196
2	Chi phí lãi và các chi phí tương tự	VI.15	1.405.988	1.129.902	1.405.988	1.129.902
<b>I</b>	<b>Thu nhập lãi thuần</b>		<b>1.020.925</b>	<b>681.294</b>	<b>1.020.925</b>	<b>681.294</b>
3	Thu nhập hoạt động dịch vụ		39.051	44.859	39.051	44.859
4	Chi phí hoạt động dịch vụ		11.735	10.902	11.735	10.902
<b>II</b>	<b>Lãi/lỗ thuần từ hoạt động dịch vụ</b>		<b>27.316</b>	<b>33.957</b>	<b>27.316</b>	<b>33.957</b>
<b>III</b>	<b>Lãi/lỗ thuần từ hoạt động kinh doanh ngoại hối</b>		<b>46.400</b>	<b>277</b>	<b>46.400</b>	<b>277</b>
<b>IV</b>	<b>Lãi/lỗ thuần từ mua bán chứng khoán kinh doanh</b>	VI.16	<b>20.596</b>	<b>-</b>	<b>20.596</b>	<b>-</b>
<b>V</b>	<b>Lãi/lỗ thuần từ mua bán chứng khoán đầu tư</b>	VI.17	<b>7.885</b>	<b>28.324</b>	<b>7.885</b>	<b>28.324</b>
5	Thu nhập từ hoạt động khác		40.102	10.771	40.102	10.771
6	Chi phí hoạt động khác		30.405	11.428	30.405	11.428
<b>VI</b>	<b>Lãi /lỗ thuần từ hoạt động khác</b>		<b>9.697</b>	<b>(657)</b>	<b>9.697</b>	<b>(657)</b>
<b>VII</b>	<b>Thu nhập từ góp vốn mua cổ phần</b>	VI.18	<b>454</b>	<b>2.292</b>	<b>454</b>	<b>2.292</b>
<b>VIII</b>	<b>Chi phí hoạt động</b>	VI.19	<b>700.006</b>	<b>474.916</b>	<b>700.006</b>	<b>474.916</b>
<b>IX</b>	<b>Lợi nhuận thuần từ hoạt động kinh doanh trước chi phí dự phòng rủi ro tín dụng</b>		<b>433.267</b>	<b>270.571</b>	<b>433.267</b>	<b>270.571</b>
<b>X</b>	<b>Chi phí dự phòng rủi ro tín dụng</b>		<b>143.543</b>	<b>104.288</b>	<b>143.543</b>	<b>104.288</b>
<b>XI</b>	<b>Tổng lợi nhuận trước thuế</b>		<b>289.724</b>	<b>166.283</b>	<b>289.724</b>	<b>166.283</b>
7	Chi phí thuế TNDN hiện hành		59.065	35.043	59.065	35.043
8	Chi phí thuế TNDN hoãn lại		-	-	-	-
<b>XII</b>	<b>Chi phí thuế TNDN</b>		<b>59.065</b>	<b>35.043</b>	<b>59.065</b>	<b>35.043</b>
<b>XIII</b>	<b>Lợi nhuận sau thuế</b>		<b>230.659</b>	<b>131.240</b>	<b>230.659</b>	<b>131.240</b>
<b>XIV</b>	<b>Lợi ích của cổ đông thiểu số</b>		<b>35.762</b>		<b>35.762</b>	
<b>XV</b>	<b>Lãi cơ bản trên cổ phiếu</b>		<b>241</b>		<b>241</b>	

Lập bảng

*Võ Thế Uyên*

Kế toán trưởng

*[Signature]*



TP. HCM, ngày 31 tháng 03 năm 2016

Người đại diện theo pháp luật

GIÁM ĐỐC TÀI CHÍNH  
PHẠM VĂN ĐÀ



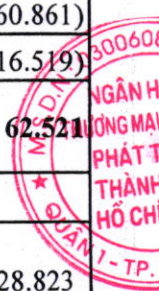
## BÁO CÁO LƯU CHUYỂN TIỀN TỆ GIỮA NIÊN ĐỘ (HỢP NHẤT)

(Theo phương pháp trực tiếp)

Quý 01 năm 2016

Đơn vị tính: triệu VNĐ

STT	Chỉ tiêu	Thuyết minh	Năm nay	Năm trước
<b>Lưu chuyển tiền từ hoạt động kinh doanh</b>				
01	Thu nhập lãi và các khoản thu nhập tương tự nhận được		1.937.211	1.729.095
02	Chi phí lãi và các chi phí tương tự đã trả ( *)		(1.170.513)	(1.045.238)
03	Thu nhập từ hoạt động dịch vụ nhận được		27.281	34.119
04	Chênh lệch số tiền thực thu/ thực chi từ hoạt động kinh doanh (ngoại tệ, vàng bạc, chứng khoán)		52.149	32.887
05	Thu nhập khác		27.976	(13.242)
06	Tiền thu các khoản nợ đã được xử lý xóa, bù đắp bằng nguồn dự phòng rủi ro		335	2.280
07	Tiền chi trả cho nhân viên và hoạt động quản lý, công vụ		(675.072)	(560.861)
08	Tiền thuế thu nhập thực nộp trong kỳ ( *)	V.12	(87.350)	(116.519)
<b>Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động kinh doanh trước những thay đổi về tài sản và nợ phải trả</b>			<b>112.017</b>	<b>62.521</b>
<b>Những thay đổi về tài sản hoạt động</b>				
09	(Tăng)/Giảm các khoản tiền, vàng gửi và cho vay các tổ chức tín dụng khác		1.255.250	1.328.823
10	(Tăng)/Giảm các khoản về kinh doanh chứng khoán		(1.161.859)	(302.582)
11	(Tăng)/Giảm các công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác		38.347	(25.537)
12	(Tăng)/Giảm các khoản cho vay khách hàng		(9.775.692)	971.121
13	Giảm nguồn dự phòng để bù đắp tổn thất các khoản (tín dụng, chứng khoán, đầu tư dài hạn)		(37.353)	(25.065)
14	(Tăng)/Giảm khác về tài sản hoạt động		509.126	(715)
<b>Những thay đổi về công nợ hoạt động</b>				
15	Tăng/(Giảm) các khoản nợ Chính phủ và NHNN		(2.226.851)	(1.033)
16	Tăng/(Giảm) các khoản tiền gửi, tiền vay các TCTD		1.500.389	(6.647.308)
17	Tăng/(Giảm) tiền gửi của khách hàng (bao gồm cả Kho bạc Nhà nước)		11.542.887	(4.416.640)
18	Tăng/(Giảm) phát hành giấy tờ có giá (ngoại trừ GTCG phát hành được tính vào hoạt động tài chính)		1.250.000	251.000
19	Tăng/(Giảm) vốn tài trợ, ủy thác đầu tư, cho vay mà TCTD chịu rủi ro		(4.226)	(4.389)
20	Tăng/(Giảm) các công cụ tài chính phái sinh và các khoản nợ tài chính khác			
21	Tăng/(Giảm) khác về công nợ hoạt động		(82.533)	(38.674)
22	Chi từ các quỹ của TCTD (*)		(534)	
<b>I</b>	<b>Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động kinh doanh</b>		<b>2.918.968</b>	<b>(8.848.478)</b>





STT	Chỉ tiêu	Thuyết minh	Năm nay	Năm trước
<b>Lưu chuyển tiền từ hoạt động đầu tư</b>				
01	Mua sắm TSCĐ (*)		(14.212)	(43.017)
02	Tiền thu từ thanh lý, nhượng bán TSCĐ		20.213	25
03	Tiền chi từ thanh lý, nhượng bán TSCĐ(*)		(21.176)	(175)
04	Mua sắm bất động sản đầu tư (*)			
05	Tiền thu từ bán, thanh lý bất động sản đầu tư			
06	Tiền chi ra do bán, thanh lý bất động sản đầu tư (*)			
07	Tiền chi đầu tư, góp vốn vào các tổ chức khác (Chi đầu tư mua công ty con, góp vốn liên doanh, liên kết, các khoản đầu tư dài hạn khác) (*)		(21.060)	(14.074)
08	Tiền thu đầu tư, góp vốn vào các tổ chức khác (Thu bán, thanh lý công ty con, góp vốn liên doanh, liên kết, các khoản đầu tư dài hạn khác)		4.761	48.491
09	Tiền thu cổ tức và lợi nhuận được chia từ các khoản đầu tư, góp vốn dài hạn		454	2.292
II	<b>Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động đầu tư</b>		<b>(31.020)</b>	<b>(6.458)</b>
<b>Lưu chuyển tiền từ hoạt động tài chính</b>				
01	Tăng vốn cổ phần từ góp vốn vào/hoặc phát hành cổ phiếu			
02	Tiền thu từ phát hành giấy tờ có giá dài hạn có đủ điều kiện tính vào vốn tự có và các khoản vay dài hạn khác			
03	Tiền chi thanh toán giấy tờ có giá dài hạn có đủ điều kiện tính vào vốn tự có và các khoản vay dài hạn khác			
04	Cổ tức trả cho cổ đông, lợi nhuận đã chia (*)			
05	Tiền chi ra mua cổ phiếu ngân quỹ (*)			
06	Tiền thu được do bán cổ phiếu ngân quỹ			
III	<b>Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động tài chính</b>		<b>0</b>	<b>0</b>
IV	<b>Lưu chuyển tiền thuần trong kỳ</b>		<b>2.887.948</b>	<b>(8.854.936)</b>
VI	<b>Tiền và các khoản tương đương tiền tại thời điểm đầu kỳ</b>		<b>14.069.062</b>	<b>15.293.239</b>
VII	<b>Điều chỉnh ảnh hưởng của thay đổi tỷ giá</b>			
VIII	<b>Tiền và các khoản tương đương tiền tại thời điểm cuối kỳ</b>		<b>16.957.010</b>	<b>6.438.303</b>

TP.Hồ Chí Minh, ngày 31 tháng 03 năm 2016

Lập bảng

Kế toán trưởng

Người đại diện theo pháp luật

Võ Thị Uyên



GIÁM ĐỐC TÀI CHÍNH  
PHẠM VĂN ĐÀU