

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

Quý 01 năm 2017

Đơn vị tính: triệu VNĐ

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>1.409.281</b>	<b>1.636.010</b>
<b>II</b>	<b>Tiền gửi tại NHNN</b>		<b>1.328.926</b>	<b>2.389.302</b>
<b>III</b>	<b>Tiền gửi và cho vay các TCDT khác</b>		<b>24.105.563</b>	<b>18.580.047</b>
1	Tiền gửi tại các TCTD khác		22.585.700	15.971.314
2	Cho vay các tổ chức tín dụng khác		1.519.863	2.608.733
3	Dự phòng rủi ro cho vay các TCTD khác (*)			
<b>IV</b>	<b>Chứng khoán kinh doanh</b>	<b>V.01</b>	<b>705.369</b>	<b>396.937</b>
1	Chứng khoán kinh doanh (1)		708.369	400.000
2	Dự phòng rủi ro chứng khoán kinh doanh (*)		(3.000)	(3.063)
<b>V</b>	<b>Các CCTC phái sinh và các TSTC khác</b>	<b>V.02</b>	<b>51.505</b>	
<b>VI</b>	<b>Cho vay khách hàng</b>		<b>87.142.559</b>	<b>81.303.975</b>
1	Cho vay khách hàng	V.03	88.116.321	82.224.372
2	Dự phòng rủi ro cho vay khách hàng (*)	V.04	(973.762)	(920.397)
<b>VII</b>	<b>Hoạt động mua nợ</b>		<b>5.489</b>	<b>5.489</b>
1	Mua nợ		8.690	8.690
2	Dự phòng rủi ro hoạt động mua nợ (*)		(3.201)	(3.201)
<b>VIII</b>	<b>Chứng khoán đầu tư</b>	<b>V.05</b>	<b>37.076.750</b>	<b>34.261.091</b>
1	Chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán (2)		27.763.167	24.267.353
2	Chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn		10.366.859	11.020.813
3	Dự phòng rủi ro chứng khoán đầu tư (*)		(1.053.276)	(1.027.075)
<b>IX</b>	<b>Góp vốn, đầu tư dài hạn</b>	<b>V.06</b>	<b>374.118</b>	<b>384.406</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		485.657	495.945
5	Dự phòng giảm giá đầu tư dài hạn (*)		(111.539)	(111.539)
<b>X</b>	<b>Tài sản cố định</b>		<b>1.336.057</b>	<b>1.351.960</b>
1	Tài sản cố định hữu hình		504.978	524.984
a	Nguyên giá TSCĐ		1.005.280	1.003.485
b	Hao mòn TSCĐ (*)		(500.302)	(478.501)
2	Tài sản cố định thuê tài chính		-	-
a	Nguyên giá TSCĐ		-	-
b	Hao mòn TSCĐ (*)		-	-
3	Tài sản cố định vô hình		831.079	826.976
a	Nguyên giá TSCĐ		997.730	987.948
b	Hao mòn TSCĐ (*)		(166.651)	(160.972)
<b>XI</b>	<b>Bất động sản đầu tư</b>		<b>89.585</b>	<b>88.381</b>
1	Nguyên giá BĐS đầu tư		90.053	88.765
2	Hao mòn BĐSĐT (*)		(468)	(384)
<b>XII</b>	<b>Tài sản có khác</b>		<b>9.724.047</b>	<b>9.896.674</b>
1	Các khoản phải thu		5.285.238	5.290.387
2	Các khoản lãi, phí phải thu		2.960.464	3.113.887
3	Tài sản thuế TNDN hoãn lại		17.311	17.311

STT	Chỉ tiêu	Thuyết minh	Số cuối quý	Số đầu năm
4	Tài sản có khác		1.496.492	1.510.547
	Trong đó: Lợi thế thương mại		37.937	39.377
5	Các khoản DPRR cho các tài sản Có nội bảng khác(*)		(35.458)	(35.458)
<b>TCC</b>	<b>Tổng tài sản có</b>		<b>163.349.249</b>	<b>150.294.272</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>2.050.776</b>	<b>177.635</b>
<b>II</b>	<b>TIỀN GỬI VÀ VAY CÁC TCTD KHÁC</b>	<b>V.08</b>	<b>20.074.349</b>	<b>19.684.665</b>
1	Tiền gửi của các TCTD khác		14.413.792	13.621.415
2	Vay các TCTD khác		5.660.557	6.063.250
<b>III</b>	<b>TIỀN GỬI CỦA KHÁCH HÀNG</b>	<b>V.09</b>	<b>112.876.523</b>	<b>103.299.771</b>
<b>IV</b>	<b>CÁC CCTC PHÁI SINH VÀ CÁC KHOẢN NỢ TC KHÁC</b>	<b>V.02</b>		<b>9.326</b>
<b>V</b>	<b>VỐN TÀI TRỢ, UTĐT, CHO VAY TCTD CHỊU RỦI RO</b>		<b>2.868.026</b>	<b>2.843.432</b>
<b>VI</b>	<b>PHÁT HÀNH GIẤY TỜ CÓ GIÁ</b>	<b>V.10</b>	<b>11.754.000</b>	<b>11.027.014</b>
<b>VII</b>	<b>CÁC KHOẢN NỢ KHÁC</b>	<b>V.11</b>	<b>3.478.125</b>	<b>3.309.786</b>
1	Các khoản lãi, phí phải trả		2.692.680	2.463.250
2	Thuế TNDN hoãn lại phải trả			
3	Các khoản phải trả và công nợ khác		785.445	846.536
4	Dự phòng rủi ro khác (cho công nợ tiềm ẩn và CKNB)		-	-
<b>TCN</b>	<b>Tổng nợ phải trả</b>		<b>153.101.799</b>	<b>140.351.629</b>
<b>VIII</b>	<b>VỐN CHỦ SỞ HỮU</b>	<b>V.13</b>	<b>10.247.450</b>	<b>9.942.643</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 XDCB		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		462.622	465.280
3	Chênh lệch tỷ giá hối đoái (3)		(2.131)	
4	Chênh lệch đánh giá lại tài sản			
5	Lợi nhuận chưa phân phối/ lỗ lũy kế		1.014.205	747.047
6	Lợi ích của cổ đông thiểu số		668.068	625.630
<b>TCN</b>	<b>Tổng nợ phải trả và vốn chủ sở hữu</b>		<b>163.349.249</b>	<b>150.294.272</b>
<b>C</b>	<b>CÁC CHỈ TIÊU NGOÀI BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN</b>		-	-
1	Bảo lãnh vay vốn		9.312	9.862
	Cam kết giao dịch hối đoái		40.290.601	35.669.948
	Cam kết mua ngoại tệ		2.571.579	2.942.536
2	Cam kết bán ngoại tệ		2.337.525	1.288.271
	Cam kết giao dịch hoán đổi		35.381.497	31.439.141
	Cam kết giao dịch tương lai			
3	Cam kết cho vay không hủy ngang			
4	Cam kết trong nghiệp vụ L/C		1.205.783	1.046.968
5	Bảo lãnh khác		3.097.050	2.592.745
6	Các cam kết khác		-	-

TP. Hồ Chí Minh, ngày 31 tháng 03 năm 2017

Lập bảng

Kế toán trưởng

Người đại diện theo pháp luật

Nguyễn Thị Ngọc Hà



Phạm Văn Dầu

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

Quý 01 năm 2017

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 tương tự	VI.14	3.418.804	2.426.913	3.418.804	2.426.913
2	Chi phí lãi và các chi phí tương tự	VI.15	2.062.707	1.405.988	2.062.707	1.405.988
<b>I</b>	<b>Thu nhập lãi thuần</b>		<b>1.356.097</b>	<b>1.020.925</b>	<b>1.356.097</b>	<b>1.020.925</b>
3	Thu nhập hoạt động dịch vụ		56.903	39.051	56.903	39.051
4	Chi phí hoạt động dịch vụ		24.638	11.735	24.638	11.735
<b>II</b>	<b>Lãi/lỗ thuần từ hoạt động dịch vụ</b>		<b>32.265</b>	<b>27.316</b>	<b>32.265</b>	<b>27.316</b>
<b>III</b>	<b>Lãi/lỗ thuần từ hoạt động kinh doanh ngoại hối</b>		<b>34.006</b>	<b>46.400</b>	<b>34.006</b>	<b>46.400</b>
<b>IV</b>	<b>Lãi/lỗ thuần từ mua bán chứng khoán kinh doanh</b>	VI.16	<b>(1.452)</b>	<b>20.596</b>	<b>(1.452)</b>	<b>20.596</b>
<b>V</b>	<b>Lãi/lỗ thuần từ mua bán chứng khoán đầu tư</b>	VI.17	<b>43.105</b>	<b>7.885</b>	<b>43.105</b>	<b>7.885</b>
5	Thu nhập từ hoạt động khác		27.145	40.102	27.145	40.102
6	Chi phí hoạt động khác		5.078	30.405	5.078	30.405
<b>VI</b>	<b>Lãi /lỗ thuần từ hoạt động khác</b>		<b>22.067</b>	<b>9.697</b>	<b>22.067</b>	<b>9.697</b>
<b>VII</b>	<b>Thu nhập từ góp vốn mua cổ phần</b>	VI.18	<b>495</b>	<b>454</b>	<b>495</b>	<b>454</b>
<b>VIII</b>	<b>Chi phí hoạt động</b>	VI.19	<b>893.980</b>	<b>700.006</b>	<b>893.980</b>	<b>700.006</b>
<b>IX</b>	<b>Lợi nhuận thuần từ hoạt động kinh doanh trước chi phí dự phòng rủi ro tín dụng</b>		<b>592.603</b>	<b>433.267</b>	<b>592.603</b>	<b>433.267</b>
<b>X</b>	<b>Chi phí dự phòng rủi ro tín dụng</b>		<b>205.256</b>	<b>143.543</b>	<b>205.256</b>	<b>143.543</b>
<b>XI</b>	<b>Tổng lợi nhuận trước thuế</b>		<b>387.347</b>	<b>289.724</b>	<b>387.347</b>	<b>289.724</b>
7	Chi phí thuế TNDN hiện hành		77.751	59.065	77.751	59.065
8	Chi phí thuế TNDN hoãn lại					
<b>XII</b>	<b>Chi phí thuế TNDN</b>		<b>77.751</b>	<b>59.065</b>	<b>77.751</b>	<b>59.065</b>
<b>XIII</b>	<b>Lợi nhuận sau thuế</b>		<b>309.596</b>	<b>230.659</b>	<b>309.596</b>	<b>230.659</b>
<b>XIV</b>	<b>Lợi ích của cổ đông thiểu số</b>		<b>42.438</b>	<b>35.762</b>	<b>42.438</b>	<b>35.762</b>
<b>XV</b>	<b>Lãi cơ bản trên cổ phiếu</b>					

Lập bảng

Kế toán trưởng

Nguyễn Thị Ngọc Hoàn

TP. HCM, ngày 31 tháng 03 năm 2017

Người đại diện theo pháp luật



Phạm Văn Dấu

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

(Theo phương pháp trực tiếp)

Quý 01 năm 2017

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		3.454.647	1.937.211
02	Chi phí lãi và các chi phí tương tự đã trả ( *)		(1.734.445)	(1.170.513)
03	Thu nhập từ hoạt động dịch vụ nhận được		26.480	27.281
04	Chênh lệch số tiền thực thu/thực chi từ hoạt động kinh doanh (ngoại tệ, vàng bạc, chứng khoán)		109.568	52.149
05	Thu nhập khác		40.269	27.976
06	Tiền thu các khoản nợ đã được xử lý xóa, bù đắp bằng nguồn dự phòng rủi ro		3.834	335
07	Tiền chi trả cho nhân viên và hoạt động quản lý, công vụ		(940.561)	(675.072)
08	Tiền thuế thu nhập thực nộp trong kỳ ( *)	V.12	(91.326)	(87.350)
<b>Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động kinh doanh trước những thay đổi về tài sản và nợ phải trả</b>			<b>868.466</b>	<b>112.017</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
10	(Tăng)/Giảm các khoản về kinh doanh chứng khoán		(3.204.092)	(1.161.859)
11	(Tăng)/Giảm các công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác		(60.830)	38.347
12	(Tăng)/Giảm các khoản cho vay khách hàng		(5.877.840)	(9.775.692)
13	Giảm nguồn dự phòng để bù đắp tổn thất các khoản (tín dụng, chứng khoán, đầu tư dài hạn)		(127.721)	(37.353)
14	(Tăng)/Giảm khác về tài sản hoạt động		34.649	509.126
<b>Những thay đổi về công nợ hoạt động</b>				
15	Tăng/(Giảm) các khoản nợ Chính phủ và NHNN		1.873.141	(2.226.851)
16	Tăng/(Giảm) các khoản tiền gửi, tiền vay các TCTD		382.629	1.500.389
17	Tăng/(Giảm) tiền gửi của khách hàng (bao gồm cả Kho bạc Nhà nước)		9.576.752	11.542.887
18	Tăng/(Giảm) phát hành giấy tờ có giá (ngoại trừ GTCG phát hành được tính vào hoạt động tài chính)		726.987	1.250.000
19	Tăng/(Giảm) vốn tài trợ, ủy thác đầu tư, cho vay mà TCTD chịu rủi ro		24.594	(4.226)
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		(34.282)	(82.533)
22	Chi từ các quỹ của TCTD (*)		(2.658)	(534)
<b>I</b>	<b>Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động kinh doanh</b>		<b>4.179.795</b>	<b>2.918.968</b>

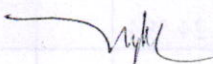
STT	Chi tiêu	Thuyết minh	Năm nay	Năm trước
<b>Lưu chuyển tiền từ hoạt động đầu tư</b>				
01	Mua sắm TSCĐ (*)		(13.023)	(14.212)
02	Tiền thu từ thanh lý, nhượng bán TSCĐ		15.531	20.213
03	Tiền chi từ thanh lý, nhượng bán TSCĐ(*)		(2.364)	(21.176)
04	Mua sắm bất động sản đầu tư (*)			
05	Tiền thu từ bán, 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) (*)		(22.474)	(21.060)
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)		82.026	4.761
09	Tiền thu cổ tức và lợi nhuận được chia từ các khoản đầu tư, góp vốn dài hạn		1.052	454
<b>II</b>	<b>Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động đầu tư</b>		<b>60.748</b>	<b>(31.020)</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			
<b>III</b>	<b>Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động tài chính</b>		<b>0</b>	<b>0</b>
<b>IV</b>	<b>Lưu chuyển tiền thuần trong kỳ</b>		<b>4.240.543</b>	<b>2.887.948</b>
<b>VI</b>	<b>Tiền và các khoản tương đương tiền tại thời điểm đầu kỳ</b>		<b>22.605.358</b>	<b>14.069.062</b>
<b>VII</b>	<b>Điều chỉnh ảnh hưởng của thay đổi tỷ giá</b>		<b>(2.131)</b>	
<b>VIII</b>	<b>Tiền và các khoản tương đương tiền tại thời điểm cuối kỳ</b>		<b>26.843.770</b>	<b>16.957.010</b>

TP.Hồ Chí Minh, ngày 31 tháng 03 năm 2017

Người đại diện theo pháp luật

Lập bảng

Kế toán trưởng



Nguyễn Thị Ngọc Hân

