

BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN

Tại thời điểm cuối ngày 31 tháng 12 năm 2016

Đơn vị tính : triệu đồng

STT	Chi tiêu (1)	Thuyết minh (2)	Số cuối quý (3)	Số đầu năm (4)
A	TÀI SẢN			
I	Tiền mặt, vàng bạc, đá quý		5,459,219	6,402,244
II	Tiền gửi tại NHNN		7,994,257	6,794,170
III	Tiền gửi và cho vay các TCTD khác		4,577,605	4,623,072
1	Tiền gửi tại các TCTD khác		3,368,969	3,639,543
2	Cho vay các TCTD khác		1,209,188	984,081
3	Dự phòng rủi ro (*)		(552)	(552)
IV	Chứng khoán kinh doanh	V.01	89,891	95,334
1	Chứng khoán kinh doanh		105,624	124,841
2	Dự phòng rủi ro chứng khoán kinh doanh (*)		(15,733)	(29,507)
V	Các công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác	V.02	15,421	-
VI	Cho vay khách hàng	V.03	190,762,139	178,397,281
1	Cho vay khách hàng		193,098,212	180,592,869
2	Dự phòng rủi ro cho vay khách hàng (*)	V.04	(2,336,073)	(2,195,588)
VII	Hoạt động mua nợ		751,748	-
1	Mua nợ		757,528	-
2	Dự phòng rủi ro hoạt động mua nợ (*)		(5,780)	-
VIII	Chứng khoán đầu tư	V.05	65,034,300	39,712,939
1	Chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán		27,588,607	25,108,657
2	Chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn		39,292,300	16,145,223
3	Dự phòng rủi ro chứng khoán đầu tư (*)		(1,846,607)	(1,540,941)
IX	Góp vốn, đầu tư dài hạn	V.06	3,122,687	3,151,377
1	Đầu tư vào công ty con		2,967,294	2,967,294
2	Vốn góp liên doanh		-	-
3	Đầu tư vào công ty liên kết		-	-
4	Đầu tư dài hạn khác		400,715	417,982
5	Dự phòng giảm giá đầu tư dài hạn (*)		(245,322)	(233,899)
X	Tài sản cố định		7,340,691	7,316,112
1	Tài sản cố định hữu hình		4,044,627	4,026,389
a	Nguyên giá TSCĐ hữu hình		5,806,664	5,535,794
b	Hao mòn TSCĐ hữu hình (*)		(1,762,037)	(1,509,405)
2	Tài sản cố định thuê tài chính		-	-
a	Nguyên giá TSCĐ thuê tài chính		-	-
b	Hao mòn TSCĐ thuê tài chính (*)		-	-
3	Tài sản cố định vô hình		3,296,064	3,289,723
a	Nguyên giá TSCĐ vô hình		4,005,321	3,904,215
b	Hao mòn TSCĐ vô hình (*)		(709,257)	(614,492)
XI	Bất động sản đầu tư		-	-
a	Nguyên giá BĐSĐT		-	-
b	Hao mòn BĐSĐT (*)		-	-
XI	Tài sản Có khác		45,229,123	44,314,772
1	Các khoản phải thu		17,285,717	17,528,634
2	Các khoản lãi, phí phải thu		26,300,009	25,144,243
3	Tài sản thuế TNDN hoãn lại		47,067	59,576
4	Tài sản Có khác		2,147,738	1,887,357
5	Các khoản dự phòng rủi ro cho các tài sản Có nội bảng khác (*)		(551,408)	(305,038)
	Tổng tài sản Có		330,377,081	290,807,301

STT	Chi tiêu	Thuyết minh	Số cuối quý	Số đầu năm
	(1)	(2)	(3)	(4)
B	NỢ PHẢI TRẢ VÀ VỐN CHỦ SỞ HỮU			
I	Các khoản nợ Chính phủ và NHNN	V.07	3,774,694	-
II	Tiền gửi và tiền vay các TCTD khác	V.08	8,216,042	3,673,047
1	Tiền gửi của các TCTD khác		3,448,216	1,376,101
2	Vay các TCTD khác		4,767,826	2,296,946
III	Tiền gửi của khách hàng	V.09	289,455,981	259,427,739
IV	Các công cụ tài chính phái sinh và các khoản nợ tài chính khác		-	22,853
V	Vốn tài trợ ủy thác đầu tư, cho vay TCTD chịu rủi ro		1,358,432	1,661,894
VI	Phát hành giấy tờ có giá	V.10	600	600
VII	Các khoản nợ khác	V.11	5,230,657	3,880,889
1	Các khoản lãi, phí phải trả		3,493,777	3,014,811
2	Thuế TNDN hoãn lại phải trả		-	-
3	Các khoản phải trả và công nợ khác		1,736,880	866,078
4	Dự phòng rủi ro khác (dự phòng cho công nợ tiềm ẩn)		-	-
	Tổng nợ phải trả		308,036,406	268,667,022
VIII	Vốn chủ sở hữu	V.13	22,340,675	22,140,279
1	Vốn của TCTD		18,166,632	18,166,632
a	Vốn điều lệ		18,852,157	18,852,157
b	Vốn đầu tư XDCB, mua sắm tài sản cố định		1,121	1,121
c	Thặng dư vốn cổ phần		63,612	63,612
d	Cổ phiếu quỹ (*)		(750,911)	(750,911)
e	Cổ phiếu ưu đãi		-	-
g	Vốn khác		653	653
2	Quỹ của TCTD		2,242,764	2,247,658
3	Chênh lệch tỷ giá hối đoái		118,046	118,046
4	Chênh lệch đánh giá lại tài sản		-	-
5	Lợi nhuận chưa phân phối/ Lỗ lũy kế		1,813,233	1,607,943
a	Lợi nhuận / Lỗ năm nay		188,833	1,074,719
b	Lợi nhuận/ Lỗ lũy kế năm trước		1,624,400	533,224
6	Lợi ích của cổ đông thiểu số		-	-
	Tổng nợ phải trả và vốn chủ sở hữu		330,377,081	290,807,301

CÁC CHỈ TIÊU NGOÀI BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN


STT	Chi tiêu	Thuyết minh	Số cuối quý	Số đầu năm
	(1)	(2)	(3)	(4)
1	Bảo lãnh vay vốn		34,126	32,404
2	Cam kết giao dịch hối đoái		12,049,416	14,423,048
	Cam kết mua ngoại tệ		282,991	2,537,450
	Cam kết bán ngoại tệ		521,615	1,970,586
	Cam kết giao dịch hoán đổi		11,244,810	9,915,012
	Cam kết giao dịch tương lai		-	-
3	Cam kết cho vay không hủy ngang		-	-
4	Cam kết trong nghiệp vụ L/C		9,047,648	6,338,606
5	Bảo lãnh khác		4,518,352	3,837,991
6	Các cam kết khác		-	11,271

TP.HCM, ngày 25 tháng 01 năm 2017

Người lập

Kế toán trưởng

Tổng Giám Đốc







Lê Thị Huyền

Huỳnh Thanh Giang

Phan Huy Khang

Trang 2



BÁO CÁO KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH
Quý IV năm 2016

Đơn vị tính : triệu đồng

STT	Chỉ tiêu	thuyết minh	Quý IV		Lũy kế từ đầu năm đến cuối quý này	
			Năm nay	Năm trước	Năm nay	Năm trước
	(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)
1	Thu nhập lãi và các khoản thu nhập tương tự	V.14	4,937,500	4,064,532	18,494,155	15,485,735
2	Chi phí lãi và các chi phí tương tự	V.15	3,612,486	3,224,707	13,715,943	9,211,969
I	Thu nhập lãi thuần		1,325,014	839,825	4,778,212	6,273,766
3	Thu nhập từ hoạt động dịch vụ		515,793	419,457	1,807,627	1,453,466
4	Chi phí hoạt động dịch vụ		171,450	131,094	588,069	453,814
II	Lãi/ lỗ thuần từ hoạt động dịch vụ		344,343	288,363	1,219,558	999,652
III	Lãi/ lỗ thuần từ hoạt động kinh doanh ngoại hối		(277,744)	(21,354)	253,017	159,060
IV	Lãi/ lỗ thuần từ mua bán chứng khoán kinh doanh	V.16	(2,630)	16,177	(754)	11,456
V	Lãi/ lỗ thuần từ mua bán chứng khoán đầu tư	V.17	(37,418)	(56,794)	9,089	(61,019)
5	Thu nhập từ hoạt động khác		198,912	515,445	435,668	593,272
6	Chi phí hoạt động khác		107,185	10,572	174,572	25,316
VI	Lãi/ lỗ thuần từ hoạt động khác		91,727	504,873	261,096	567,956
VII	Thu nhập từ góp vốn, mua cổ phần	V.18	3,573	(27,805)	9,598	61,593
VIII	Chi phí hoạt động	V.19	1,505,758	1,156,633	5,563,045	4,608,857
IX	Lợi nhuận thuần từ hoạt động kinh doanh trước chi phí dự phòng rủi ro tín dụng		(58,893)	386,652	966,771	3,403,607
X	Chi phí dự phòng rủi ro tín dụng		15,569	1,124,757	669,442	2,114,774
XI	Tổng lợi nhuận trước thuế		(74,462)	(738,105)	297,329	1,288,833
7	Chi phí thuế TNDN hiện hành		38,246	(155,873)	95,987	274,381
8	Chi phí thuế TNDN hoãn lại		12,509	1,031	12,509	1,031
XII	Chi phí thuế TNDN		50,755	(154,842)	108,496	275,412
XIII	Lợi nhuận sau thuế		(125,217)	(583,263)	188,833	1,013,421
XIV	Lợi ích của cổ đông thiểu số					

TP.HCM, ngày 25 tháng 01 năm 2017

Người lập

Kế toán trưởng

Tổng Giám Đốc

Lê Thị Huyền

Huỳnh Thanh Giang



Phan Huy Khang