

file

BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN HỢP NHẤT
QUÝ 01 NĂM 2016

ĐVT: Triệu đồng

| STT | Chi tiêu | Số cuối quý | Số đầu năm |
|-------------|----------------------------------------------------------------------|--------------------|--------------------|
| A | TÀI SẢN | | |
| I | Tiền mặt, vàng bạc, đá quý | 2.034.321 | 2.327.014 |
| II | Tiền gửi tại NHNN | 3.487.744 | 3.766.305 |
| III | Tiền gửi và cho vay các TCTD khác | 16.351.828 | 17.765.281 |
| 1 | - Tiền gửi tại các TCTD khác | 14.511.674 | 17.340.400 |
| 2 | - Cho vay các TCTD khác | 1.840.290 | 424.881 |
| 3 | - Dự phòng rủi ro (*) | (136) | - |
| IV | Chứng khoán kinh doanh | 52.302 | 32.090 |
| 1 | - Chứng khoán kinh doanh | 63.311 | 42.212 |
| 2 | - Dự phòng rủi ro chứng khoán kinh doanh (*) | (11.009) | (10.122) |
| V | Các công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác | 221.415 | 295.339 |
| VI | Cho vay khách hàng | 184.475.041 | 169.228.314 |
| 1 | - Cho vay khách hàng | 185.523.514 | 170.461.787 |
| 2 | - Dự phòng rủi ro cho vay khách hàng (*) | (1.048.473) | (1.233.473) |
| VII | Hoạt động mua nợ | 119.255 | 119.255 |
| 1 | - Mua nợ | 148.374 | 148.374 |
| 2 | - Dự phòng rủi ro hoạt động mua nợ (*) | (29.119) | (29.119) |
| VIII | Chứng khoán đầu tư | 62.891.759 | 65.485.179 |
| 1 | - Chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán | 41.292.776 | 41.052.824 |
| 2 | - Chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn | 24.842.011 | 27.488.960 |
| 3 | - Dự phòng rủi ro chứng khoán đầu tư (*) | (3.243.028) | (3.056.605) |
| IX | Góp vốn, đầu tư dài hạn | 69.835 | 84.834 |
| 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 | 70.015 | 85.014 |
| 5 | - Dự phòng giảm giá đầu tư dài hạn khác(*) | (180) | (180) |
| X | Tài sản cố định | 3.944.927 | 3.965.939 |
| 1 | - Tài sản cố định hữu hình | 1.892.296 | 1.909.441 |
| | * Nguyên giá TSCĐ | 2.559.690 | 2.552.200 |
| | * Hao mòn TSCĐ | (667.394) | (642.759) |
| 2 | - Tài sản cố định thuê tài chính | - | - |
| | * Nguyên giá TSCĐ | - | - |
| | * Hao mòn TSCĐ | - | - |
| 3 | - Tài sản cố định vô hình | 2.052.631 | 2.056.498 |
| | * Nguyên giá TSCĐ | 2.177.984 | 2.172.694 |
| | * Hao mòn TSCĐ | (125.353) | (116.196) |
| XI | Bất động sản đầu tư | 46.656 | 46.731 |
| | * Nguyên giá BĐSĐT | 47.128 | 47.128 |
| | * Hao mòn BĐSĐT | (472) | (397) |
| XII | Tài sản có khác | 48.971.766 | 48.397.398 |
| 1 | - Các khoản phải thu | 19.248.256 | 20.299.032 |
| 2 | - Các khoản lãi và phí phải thu | 29.830.210 | 27.678.210 |
| 3 | - Tài sản thuế TNDN hoãn lại | 6.815 | 6.815 |
| 4 | - Tài sản có khác | 262.723 | 790.933 |
| | - Trong đó: Lợi thế thương mại | - | - |
| 5 | Các khoản DP rủi ro cho các TS có nội bảng khác (*) | (376.238) | (377.592) |
| | TỔNG TÀI SẢN CỐ | 322.666.849 | 311.513.679 |

3/29/14

| STT | Chỉ tiêu | Số cuối quý | Số đầu năm |
|-------------|-----------------------------------------------------------------------|--------------------|--------------------|
| B | NỢ PHẢI TRẢ VÀ VỐN CHỦ SỞ HỮU | | |
| I | Các khoản nợ Chính phủ và NHNN | 17.370 | 8.895.156 |
| II | Tiền gửi và vay các TCTD khác | 20.132.132 | 23.207.536 |
| 1 | - Tiền gửi của các TCTD khác | 7.366.056 | 9.589.583 |
| 2 | - Vay TCTD khác | 12.766.076 | 13.617.953 |
| III | Tiền gửi của khách hàng | 278.961.108 | 255.977.884 |
| IV | Các công cụ tài chính phải sinh và các khoản nợ tài chính khác | - | - |
| V | Vốn tài trợ, uỷ thác đầu tư, cho vay TCTD chịu rủi ro | - | - |
| VI | Phát hành giấy tờ có giá | 1.006.000 | 1.006.000 |
| VII | Tài sản nợ khác | 6.910.022 | 6.974.995 |
| 1 | - Các khoản lãi và phí phải trả | 5.647.243 | 5.493.843 |
| 2 | - Thuế TNDN hoãn lại phải trả | - | - |
| 3 | - Các khoản phải trả và công nợ khác | 1.262.779 | 1.481.152 |
| 4 | - Dự phòng rủi ro khác | - | - |
| | TỔNG NỢ PHẢI TRẢ | 307.026.632 | 296.061.571 |
| VIII | Vốn và các quỹ | 15.422.439 | 15.452.108 |
| 1 | - Vốn của TCTD | 14.302.799 | 14.303.049 |
| | * Vốn điều lệ | 14.294.801 | 14.294.801 |
| | * Vốn đầu tư XDCH | 45 | 45 |
| | * Thặng dư vốn cổ phần | 95.662 | 95.912 |
| | * Cổ phiếu quỹ (*) | (87.709) | (87.709) |
| | * Cổ phiếu ưu đãi | - | - |
| | * Vốn khác | - | - |
| 2 | - Quỹ của TCTD | 425.796 | 438.236 |
| 3 | - Chênh lệch tỷ giá hối đoái | (102.232) | - |
| 4 | - Chênh lệch đánh giá lại tài sản | - | - |
| 5 | - Lợi nhuận chưa phân phối/Lỗ lũy kế | 796.076 | 499.512 |
| 6. | Lợi ích cổ đông thiểu số | 217.778 | 211.311 |
| | TỔNG CỘNG NGUỒN VỐN | 322.666.849 | 311.513.679 |

CÁC CHỈ TIÊU NGOÀI BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN

| | Chỉ tiêu | Số cuối quý | Số đầu năm |
|----------|----------------------------------------|-------------------|-------------------|
| 1 | Bảo lãnh vay vốn | 31.669 | 15.936 |
| 2 | Cam kết giao dịch hối đoái | 21.440.127 | 22.914.328 |
| | Cam kết mua ngoại tệ | 104.509 | 6.117.361 |
| | Cam kết bán ngoại tệ | 1.535.483 | 2.162.749 |
| | Cam kết giao dịch hoán đổi | 19.800.135 | 3.642.690 |
| | Cam kết giao dịch tương lai | - | 10.991.528 |
| 3 | Cam kết cho vay không huỷ ngang | - | - |
| 4 | Cam kết trong nghiệp vụ L/C | 221.428 | 256.561 |
| 5 | Bảo lãnh khác | 961.936 | 692.064 |
| 6 | Cam kết khác | 225.920 | 243.500 |

Lập bảng



Đàm Thị Kim Thoa

Kế toán trưởng



NGUYỄN TUẤN CƯỜNG

TP.HCM, ngày 28 tháng 04 năm 2016

Trưởng Giám đốc



VŨ TẤN HOÀNG VÂN

BÁO CÁO KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH HỢP NHẤT
QUÝ 01 NĂM 2016

ĐVT: Triệu đồng

| STT | Các chỉ tiêu | Quý 01 | | Lũy kế từ đầu năm đến cuối quý này | |
|-------------|------------------------------------------------------------------------------|----------------|------------------|------------------------------------|------------------|
| | | Năm 2016 | Năm 2015 | Năm 2016 | Năm 2015 |
| 1 | Thu nhập từ lãi và các khoản thu nhập tương tự | 5.036.276 | 5.314.052 | 5.036.276 | 5.314.052 |
| 2 | Chi phí lãi và các khoản chi phí tương tự | 4.855.290 | 4.164.247 | 4.855.290 | 4.164.247 |
| I | Thu nhập lãi thuần | 180.986 | 1.149.805 | 180.986 | 1.149.805 |
| 3 | Thu nhập từ hoạt động dịch vụ | 141.682 | 22.593 | 141.682 | 22.593 |
| 4 | Chi phí hoạt động dịch vụ | 63.618 | 11.258 | 63.618 | 11.258 |
| II | Lãi/Lỗ thuần từ hoạt động dịch vụ | 78.064 | 11.335 | 78.064 | 11.335 |
| III | Lãi/Lỗ thuần từ hoạt động kinh doanh ngoại hối | 55.892 | 13.484 | 55.892 | 13.484 |
| IV | Lãi/Lỗ thuần từ mua bán chứng khoán kinh doanh | - | - | - | - |
| V | Lãi/Lỗ thuần từ mua bán chứng khoán đầu tư | 320.564 | 223.199 | 320.564 | 223.199 |
| 5 | Thu nhập từ hoạt động khác | 117.248 | 63.448 | 117.248 | 63.448 |
| 6 | Chi phí hoạt động khác | 18.570 | 176.516 | 18.570 | 176.516 |
| VI | Lãi/ Lỗ thuần từ hoạt động khác | 98.678 | (113.068) | 98.678 | (113.068) |
| VII | Thu từ góp vốn, mua cổ phần | 69 | - | 69 | - |
| VIII | Chi phí hoạt động | 492.004 | 832.516 | 492.004 | 832.516 |
| IX | Lợi nhuận thuần từ hoạt động kinh doanh trước chi phí dự phòng rủi ro | 242.249 | 452.239 | 242.249 | 452.239 |
| X | Chi phí dự phòng rủi ro tín dụng | 186.423 | 399.721 | 186.423 | 399.721 |
| XI | Tổng lợi nhuận trước thuế | 55.826 | 52.518 | 55.826 | 52.518 |
| 7 | Chi phí thuế TNDN hiện hành | 13.320 | 3.758 | 13.320 | 3.758 |
| 8 | Chi phí thuế TNDN hoãn lại | - | - | - | - |
| XII | Chi phí thuế TNDN | 13.320 | 3.758 | 13.320 | 3.758 |
| XIII | Lợi nhuận sau thuế | 42.506 | 48.760 | 42.506 | 48.760 |

Trong đó:

Lợi nhuận phân phối cho các cổ đông của Ngân hàng

36.040

Lợi nhuận của cổ đông không kiểm soát

6.466

TP.HCM, ngày 28 tháng 04 năm 2016

Lập bảng



Đàm Thị Kim Thoa

Kế toán trưởng



NGUYỄN TUẤN CƯỜNG

Tổng Giám đốc



VÕ TẤN HOÀNG VĨ