

**BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN GIỮA NIÊN ĐỘ**

Dạng đầy đủ

Tại ngày 31 tháng 03 năm 2017

STT	TÀI SẢN	Thuyết minh	Đơn vị tính: triệu đồng VN	
			Số cuối tháng	Số đầu năm
<b>I.</b>	<b>Tiền mặt, vàng bạc, đá quý</b>		<b>372.767</b>	<b>319.178</b>
<b>II.</b>	<b>Tiền gửi tại Ngân hàng Nhà nước</b>		<b>618.785</b>	<b>1.316.399</b>
<b>III.</b>	<b>Tiền, vàng gửi tại các TCTD khác và cho vay các TCTD khác</b>		<b>4.163.704</b>	<b>2.694.784</b>
1.	Tiền, vàng gửi tại các TCTD khác		4.190.054	2.721.134
2.	Cho vay các tổ chức tín dụng khác		-	-
3.	Dự phòng rủi ro		(26.350)	(26.350)
<b>IV.</b>	<b>Chứng khoán kinh doanh</b>		<b>139.200</b>	<b>138.813</b>
1.	Chứng khoán kinh doanh		149.346	149.346
2.	Dự phòng rủi ro chứng khoán kinh doanh		(10.146)	(10.533)
<b>V.</b>	<b>Công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác</b>		<b>934</b>	<b>434</b>
<b>VI.</b>	<b>Cho vay khách hàng</b>		<b>25.234.790</b>	<b>23.599.194</b>
1.	Cho vay khách hàng		25.674.886	24.039.290
2.	Dự phòng rủi ro cho vay khách hàng		(440.096)	(440.096)
<b>VII.</b>	<b>Hoạt động mua nợ</b>		-	-
1.	Mua nợ		-	-
2.	Dự phòng rủi ro hoạt động mua nợ		-	-
<b>VIII.</b>	<b>Chứng khoán đầu tư</b>		<b>9.460.476</b>	<b>9.332.992</b>
1.	Chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán		3.867.401	3.921.999
2.	Chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn		5.717.550	5.535.468
3.	Dự phòng rủi ro chứng khoán đầu tư		(124.475)	(124.475)
<b>IX.</b>	<b>Góp vốn, đầu tư dài hạn</b>		<b>412.174</b>	<b>412.174</b>
1.	Đầu tư vào công ty con		300.000	300.000
2.	Vốn góp liên doanh			
3.	Đầu tư vào công ty liên kết			
4.	Đầu tư dài hạn khác		117.280	117.280
5.	Dự phòng giảm giá đầu tư dài hạn		(5.106)	(5.106)
<b>X.</b>	<b>Tài sản cố định</b>		<b>807.409</b>	<b>821.550</b>
1.	Tài sản cố định hữu hình		365.512	374.564
a.	Nguyên giá tài sản cố định		609.353	607.613
b.	Hao mòn tài sản cố định		(243.841)	(233.049)
2.	Tài sản cố định thuê tài chính		48.755	51.573
a.	Nguyên giá tài sản cố định		67.624	67.624
b.	Hao mòn tài sản cố định		(18.869)	(16.051)
3.	Tài sản cố định vô hình		393.142	395.413
a.	Nguyên giá tài sản cố định		450.412	450.412
b.	Hao mòn tài sản cố định		(57.270)	(54.999)



*Handwritten signature*

	Số cuối tháng	Số đầu năm
<b>XI. Bất động sản đầu tư</b>	-	-
a. Nguyên giá BĐSĐT	-	-
b. Hao mòn BĐSĐT	-	-
	-	-
<b>XII. Tài sản có khác</b>	<b>4.353.878</b>	<b>4.174.350</b>
1. Các khoản phải thu	3.484.130	3.460.978
2. Các khoản lãi, phí phải thu	636.635	508.057
3. Tài sản thuế TNDN hoãn lại		
4. Tài sản có khác	275.122	247.324
- Trong đó lợi thế thương mại		
5. Các khoản dự phòng rủi ro cho các tài sản có nội bảng khác	(42.009)	(42.009)
<b>TỔNG TÀI SẢN CÓ</b>	<b>45.564.117</b>	<b>42.809.868</b>

**STT NỢ PHẢI TRẢ VÀ VỐN CHỦ SỞ HỮU**

	Số cuối tháng	Số đầu năm
<b>I. Các khoản nợ Chính phủ và Ngân hàng Nhà nước</b>	<b>383.694</b>	<b>2.953</b>
	-	-
<b>II. Tiền gửi và vay các TCTD khác</b>	<b>7.357.999</b>	<b>4.467.334</b>
1. Tiền gửi của các TCTD khác	6.532.119	4.013.200
2. Vay các TCTD khác	825.880	454.134
<b>III. Tiền gửi của khách hàng</b>	<b>31.731.141</b>	<b>34.103.891</b>
<b>IV. Công cụ tài chính phái sinh và các khoản nợ tài chính khác</b>	-	-
<b>V. Vốn tài trợ, ủy thác đầu tư, cho vay TCTD chịu rủi ro</b>	<b>15.150</b>	<b>20.614</b>
<b>VI. Phát hành giấy tờ có giá</b>	<b>1.897.323</b>	<b>34.250</b>
<b>VII. Các khoản nợ khác</b>	<b>754.477</b>	<b>764.675</b>
1. Các khoản lãi, phí phải trả	643.713	687.871
2. Thuế TNDN hoãn lại phải trả		
3. Các khoản phải trả và công nợ khác	110.764	76.804
4. Dự phòng rủi ro khác (dự phòng cho công nợ tiềm ẩn)	-	-
<b>TỔNG NỢ PHẢI TRẢ</b>	<b>42.139.784</b>	<b>39.393.717</b>
<b>VIII. Vốn chủ sở hữu</b>	<b>3.424.333</b>	<b>3.416.151</b>
1. Vốn của tổ chức tín dụng	3.023.748	3.023.748
a. Vốn điều lệ	3.021.166	3.021.166
b. Vốn đầu tư XDCB, mua sắm TSCĐ	10	10
c. Thặng dư vốn cổ phần	2.547	2.547
d. Cổ phiếu quỹ		
e. Cổ phiếu ưu đãi		
f. Vốn khác	25	25
2. Quỹ của TCTD	180.227	180.227
3. Chênh lệch tỷ giá hối đoái	(1.235)	-
4. Chênh lệch đánh giá lại tài sản	-	-
5. Lợi nhuận chưa phân phối/Lỗ lũy kế	221.593	212.176
a. Lợi nhuận/ Lỗ năm nay	9.417	-
b. Lợi nhuận/ Lỗ lũy kế năm trước	212.176	212.176
	-	-
<b>TỔNG NỢ PHẢI TRẢ VÀ VỐN CHỦ SỞ HỮU</b>	<b>45.564.117</b>	<b>42.809.868</b>
	-	-

**CÁC CHỈ TIÊU NGOÀI BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN**

STT	CHỈ TIÊU	Thuyết minh	Số cuối tháng	Số đầu năm
1.	Bảo lãnh vay vốn		-	-
2.	Cam kết giao dịch hối đoái		25.396	68.400
a.	Cam kết mua ngoại tệ		12.723	68.400
b.	Cam kết bán ngoại tệ		12.673	-
c.	Cam kết giao dịch hoán đổi		-	-
d.	Cam kết giao dịch trong tương lai		-	-
3.	Cam kết cho vay không hủy ngang		-	-
4.	Cam kết trong nghiệp vụ L/C		305.592	420.087
5.	Bảo lãnh khác		180.373	205.004
6.	Các cam kết khác		-	-

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

Lập bảng  
(Ký, họ tên)



Nguyễn Phan Quốc Bình

Kế toán trưởng  
(Ký, họ tên)



Nguyễn Thị Mỹ Lan

Tổng Giám đốc  
(Ký, họ tên, đóng dấu)



Võ Thị Tuyết Nga



**BÁO CÁO KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH GIỮA NIÊN ĐỘ  
 QUÝ I/2017**

Đơn vị tính: triệu đồng

STT	CHỈ TIÊU	QUÝ I		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	737.627	737.609	737.627	737.609
2	Chi phí lãi và các chi phí tương tự	590.356	469.179	590.356	469.179
<b>I</b>	<b>Thu nhập lãi thuần</b>	<b>147.271</b>	<b>268.430</b>	<b>147.271</b>	<b>268.430</b>
3	Thu nhập từ hoạt động dịch vụ	17.852	14.137	17.852	14.137
4	Chi phí hoạt động dịch vụ	14.744	5.236	14.744	5.236
<b>II</b>	<b>Lãi/lỗ thuần từ hoạt động dịch vụ</b>	<b>3.108</b>	<b>8.901</b>	<b>3.108</b>	<b>8.901</b>
<b>III</b>	<b>Lãi/lỗ thuần từ hoạt động kinh doanh ngoại hối</b>	<b>9.874</b>	<b>4.719</b>	<b>9.874</b>	<b>4.719</b>
<b>IV</b>	<b>Lãi/lỗ thuần từ mua bán chứng khoán kinh doanh</b>	<b>386</b>	<b>1.546</b>	<b>386</b>	<b>1.546</b>
<b>V</b>	<b>Lãi/lỗ thuần từ mua bán chứng khoán đầu tư</b>	<b>12.640</b>	<b>5.890</b>	<b>12.640</b>	<b>5.890</b>
5	Thu nhập từ hoạt động khác	7.912	3.604	7.912	3.604
6	Chi phí hoạt động khác	1.441	422	1.441	422
<b>VI</b>	<b>Lãi/lỗ thuần từ hoạt động khác</b>	<b>6.471</b>	<b>3.182</b>	<b>6.471</b>	<b>3.182</b>
<b>VII</b>	<b>Thu nhập từ góp vốn mua cổ phần</b>	<b>32</b>	<b>50</b>	<b>32</b>	<b>50</b>
<b>VIII</b>	<b>Chi phí hoạt động</b>	<b>167.374</b>	<b>180.413</b>	<b>167.374</b>	<b>180.413</b>
<b>IX</b>	<b>Lợi nhuận thuần từ hoạt động kinh doanh trước chi phí dự phòng rủi ro tín dụng</b>	<b>12.408</b>	<b>112.305</b>	<b>12.408</b>	<b>112.305</b>
<b>X</b>	<b>Chi phí dự phòng rủi ro tín dụng</b>	<b>-</b>	<b>38.813</b>	<b>-</b>	<b>38.813</b>
<b>XI</b>	<b>Tổng lợi nhuận trước thuế</b>	<b>12.408</b>	<b>73.492</b>	<b>12.408</b>	<b>73.492</b>
7	Chi phí thuế TNDN hiện hành	2.991	14.916	2.991	14.916
8	Chi phí thuế TNDN hoãn lại	-	-	-	-
<b>XII</b>	<b>Chi phí thuế TNDN</b>	<b>2.991</b>	<b>14.916</b>	<b>2.991</b>	<b>14.916</b>
<b>XIII</b>	<b>Lợi nhuận sau thuế</b>	<b>9.417</b>	<b>58.576</b>	<b>9.417</b>	<b>58.576</b>
<b>XIV</b>	<b>Lợi ích của cổ đông thiểu số</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>XV</b>	<b>Lãi cơ bản trên cổ phiếu</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

Lập bảng




Trần Thị Kim Khánh

Kế toán trưởng



Nguyễn Thị Mỹ Lan

TP. Hồ Chí Minh, ngày 03 tháng 04 năm 2017  
 Tổng Giám đốc  
  
 Võ Thị Tuyết Nga