



NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN TIÊN PHONG

Báo cáo tài chính Quý I Năm 2016

THÁNG 04 - 2016

BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN

Tại ngày 31 tháng 03 năm 2016

STT	Chỉ tiêu	31/03/2016 Triệu VND	31/12/2015 Triệu VND
A.	TÀI SẢN	73.598.953	76.220.834
I	Tiền mặt, vàng bạc, đá quý	554.370	621.500
II	Tiền gửi tại NHNN	822.930	1.227.426
III	Tiền, vàng gửi tại các TCTD khác và cho vay các TCTD khác	14.272.012	20.290.118
1	Tiền, vàng gửi tại các TCTD khác	12.762.425	17.809.208
2	Cho vay các tổ chức tín dụng khác	1.509.587	2.480.910
3	Dự phòng rủi ro cho vay các TCTD khác	-	-
IV	Chứng khoán kinh doanh	-	-
1	Chứng khoán kinh doanh	-	-
2	Dự phòng giảm giá chứng khoán kinh doanh	-	-
V	Các công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác	-	11.150
VI	Cho vay khách hàng	33.773.550	27.977.664
1	Cho vay khách hàng	34.082.006	28.240.322
2	Dự phòng rủi ro cho vay khách hàng	(308.456)	(262.658)
VII	Hoạt động mua nợ	-	-
1	Mua nợ	-	-
2	Dự phòng rủi ro hoạt động mua nợ	-	-
VIII	Chứng khoán đầu tư	21.896.605	21.578.948
1	Chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán	21.525.480	21.165.710
2	Chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn	604.132	604.132
3	Dự phòng giảm giá chứng khoán đầu tư	(233.007)	(190.894)
IX	Góp vốn, đầu tư dài hạn	-	-
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	-	-
5	Dự phòng giảm giá đầu tư dài hạn	-	-
X	Tài sản cố định	129.913	134.016
1	Tài sản cố định hữu hình	97.824	99.684
a	- Nguyên giá	213.834	208.522
b	- Giá trị hao mòn lũy kế	(116.010)	(108.838)
2	Tài sản cố định thuê tài chính	-	-
a	- Nguyên giá	-	-
b	- Giá trị hao mòn lũy kế	-	-



3	Tài sản cố định vô hình	32.089	34.332
a	- Nguyên giá	81.900	81.705
b	- Giá trị hao mòn lũy kế	(49.811)	(47.373)
XI	Bất động sản đầu tư	-	-
1	- Nguyên giá	-	-
2	- Giá trị hao mòn lũy kế	-	-
XII	Tài sản Có khác	2.149.573	4.380.012
1	Các khoản phải thu	1.428.493	3.718.791
2	Các khoản lãi, phí phải thu	908.645	851.920
3	Tài sản thuế TNDN hoãn lại	-	-
4	Tài sản Có khác	712.206	709.072
5	Dự phòng rủi ro cho tài sản Có nội bảng khác	(899.771)	(899.771)
B. NỢ PHẢI TRẢ VÀ VỐN CHỦ SỞ HỮU		73.598.953	76.220.834
I	Các khoản nợ Chính phủ và NHNN	667.578	2.017.980
II	Tiền gửi và vay các tổ chức tín dụng khác	24.305.110	* 29.395.609
1	Tiền gửi của các tổ chức tín dụng khác	17.952.560	18.995.180
2	Vay các tổ chức tín dụng khác	6.352.550	10.400.429
III	Tiền gửi của khách hàng	42.865.473	39.505.447
IV	Các công cụ tài chính phái sinh và các khoản nợ tài chính khác	92.328	-
V	Vốn tài trợ, ủy thác đầu tư, cho vay TCTD chịu rủi ro	179.563	-
VI	Phát hành giấy tờ có giá	-	-
VII	Các khoản nợ khác	607.953	505.631
1	Các khoản lãi, phí phải trả	465.847	398.462
2	Thuế thu nhập doanh nghiệp hoãn lại phải trả	-	-
3	Các khoản phải trả và công nợ khác	142.106	107.169
4	Dự phòng rủi ro khác (Dự phòng cho công nợ tiềm ẩn và cam kết ngoại bảng)	-	-
VIII	Vốn và các quỹ	4.880.948	4.796.167
1	Vốn của tổ chức tín dụng	4.527.197	4.527.197
a	- Vốn điều lệ	5.550.000	5.550.000
b	- Vốn đầu tư xây dựng cơ bản	-	-
c	- Thặng dư vốn cổ phần	(1.019.999)	(1.019.999)
d	- Cổ phiếu quỹ	(2.804)	(2.804)
e	- Cổ phiếu ưu đãi	-	-
g	- Vốn khác	-	-
2	Quỹ của tổ chức tín dụng	42.133	42.133
3	Chênh lệch tỷ giá hối đoái	(8.252)	-
4	Chênh lệch đánh giá lại tài sản	-	-
5	Lợi nhuận chưa phân phối/ Lỗ lũy kế	319.870	226.837

CHỈ TIÊU NGOÀI BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN

STT	Chỉ tiêu	31/03/2016 Triệu VND	31/12/2015 Triệu VND
1	Bảo lãnh vay vốn	-	-
2	Cam kết giao dịch hối đoái	1.684.572	1.102.756
	Cam kết mua ngoại tệ	846.600	544.421
	Cam kết bán ngoại tệ	837.972	558.335
	Cam kết giao dịch hoán đổi	-	-
	Cam kết giao dịch tương lai	-	-
3	Cam kết cho vay không hủy ngang	-	-
4	Cam kết trong nghiệp vụ L/C	631.946	543.558
5	Bảo lãnh khác	3.254.134	2.952.593
6	Cam kết khác	2.456.000	3.402.000

Hà Nội, ngày 04 tháng 04 năm 2016

LẬP BIỂU

HOÀNG HOÀI PHƯƠNG
CVC Phòng KTTH & CSKT

KIỂM SOÁT

LÊ CẨM TÚ
Kế toán trưởng



BÁO CÁO KẾT QUẢ KINH DOANH

Quý I năm 2016

Đơn vị: Triệu đồng

STT	Chỉ tiêu	Quý I/2016	Quý I/2015
1.	Thu nhập lãi và các khoản thu nhập tương tự	1.124.353	738.133
2.	Chi phí lãi và các chi phí tương tự	(716.507)	(433.312)
I.	Thu nhập lãi thuần	407.846	304.821
3.	Thu nhập từ hoạt động dịch vụ	27.743	18.816
4.	Chi phí hoạt động dịch vụ	(9.396)	(6.599)
II.	Lãi/ lỗ thuần từ hoạt động dịch vụ	18.347	12.217
III.	Lãi/ lỗ thuần từ hoạt động kinh doanh ngoại hối	(19.342)	(7.174)
IV.	Lãi/ lỗ thuần từ mua bán chứng khoán kinh doanh	-	-
V.	Lãi/ lỗ thuần từ mua bán chứng khoán đầu tư	785	23.230
5.	Thu nhập từ hoạt động khác	87	3.472
6.	Chi phí hoạt động khác	(1.655)	(5.260)
VI.	Lãi/ lỗ thuần từ hoạt động khác	(1.568)	(1.788)
VII.	Thu nhập từ góp vốn, mua cổ phần	-	-
VIII.	Chi phí hoạt động	(239.302)	(174.841)
IX.	Lợi nhuận thuần từ hoạt động kinh doanh trước chi phí dự phòng rủi ro tín dụng	166.766	156.465
X.	Chi phí dự phòng rủi ro tín dụng	(73.732)	(22.450)
XI.	Tổng lợi nhuận trước thuế	93.034	134.015
XII.	Chi phí thuế thu nhập doanh nghiệp tạm tính	-	-
XIII.	Lợi nhuận sau thuế	93.034	134.015

LẬP BIỂU



HOÀNG HOÀI PHƯƠNG
CVC Phòng KTTH&CSKT

KIỂM SOÁT



LÊ CẨM TÚ
Kế toán trưởng

Hà Nội, ngày 04 tháng 04 năm 2016

TRƯỞNG TỔNG GIÁM ĐỐC



ĐINH THỊ THANH HƯƠNG
Thủ tổng giám đốc - GDKTC