

BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN GIỮA NIÊN ĐỘ

Dạng đầy đủ

Tại ngày 30 tháng 06 năm 2017

Đơn vị tính: triệu đồng VN

STT	TÀI SẢN	Thuyết minh	Số cuối quý	Số đầu năm
I.	Tiền mặt, vàng bạc, đá quý		362.979	319.178
II.	Tiền gửi tại Ngân hàng Nhà nước		949.975	1.316.399
III.	Tiền, vàng gửi tại các TCTD khác và cho vay các TCTD khác		4.974.396	2.721.134
1.	Tiền, vàng gửi tại các TCTD khác		4.860.681	2.721.134
2.	Cho vay các tổ chức tín dụng khác		113.715	-
3.	Dự phòng rủi ro		-	-
IV.	Chứng khoán kinh doanh		131.918	138.813
1.	Chứng khoán kinh doanh		144.141	149.346
2.	Dự phòng rủi ro chứng khoán kinh doanh		(12.223)	(10.533)
V.	Công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác		-	434
VI.	Cho vay khách hàng		27.701.644	23.649.752
1.	Cho vay khách hàng		28.155.139	24.039.291
2.	Dự phòng rủi ro cho vay khách hàng		(453.495)	(389.539)
VII.	Hoạt động mua nợ		-	-
1.	Mua nợ		-	-
2.	Dự phòng rủi ro hoạt động mua nợ		-	-
VIII.	Chứng khoán đầu tư		9.819.075	9.392.526
1.	Chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán		3.549.618	3.921.999
2.	Chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn		6.338.386	5.535.468
3.	Dự phòng rủi ro chứng khoán đầu tư		(68.929)	(64.941)
IX.	Góp vốn, đầu tư dài hạn		412.428	412.174
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		(4.852)	(5.106)
X.	Tài sản cố định		814.082	821.550
1.	Tài sản cố định hữu hình		356.792	374.564
a.	Nguyên giá tài sản cố định		609.840	607.613
b.	Hao mòn tài sản cố định		(253.048)	(233.049)
2.	Tài sản cố định thuê tài chính		45.937	51.573
a.	Nguyên giá tài sản cố định		67.624	67.624
b.	Hao mòn tài sản cố định		(21.687)	(16.051)



Handwritten signature

STT	TÀI SẢN	Số cuối quý	Số đầu năm
3.	Tài sản cố định vô hình	411.353	395.413
a.	Nguyên giá tài sản cố định	471.110	450.412
b.	Hao mòn tài sản cố định	(59.757)	(54.999)
		-	-
XI.	Bất động sản đầu tư	-	-
a.	Nguyên giá BĐSĐT	-	-
b.	Hao mòn BĐSĐT	-	-
		-	-
XII.	Tài sản có khác	3.364.217	4.075.944
1.	Các khoản phải thu	2.772.188	3.462.761
2.	Các khoản lãi, phí phải thu	392.302	480.362
3.	Tài sản thuế TNDN hoãn lại	-	-
4.	Tài sản có khác	239.465	247.324
	- Trong đó lợi thế thương mại	-	-
	Các khoản dự phòng rủi ro cho các tài sản có nội bảng khác	(39.738)	(114.503)
5.			
	TỔNG TÀI SẢN CÓ	48.530.714	42.847.904

STT	NỢ PHẢI TRẢ VÀ VỐN CHỦ SỞ HỮU	Số cuối quý	Số đầu năm
I.	Các khoản nợ Chính phủ và Ngân hàng Nhà nước	2.797	2.953
II.	Tiền gửi và vay các TCTD khác	6.035.579	4.467.334
1.	Tiền gửi của các TCTD khác	5.492.351	4.013.200
2.	Vay các TCTD khác	543.228	454.134
III.	Tiền gửi của khách hàng	36.240.388	34.103.891
		-	-
IV.	Công cụ tài chính phái sinh và các khoản nợ tài chính khác	-	-
V.	Vốn tài trợ, ủy thác đầu tư, cho vay TCTD chịu rủi ro	15.610	20.614
VI.	Phát hành giấy tờ có giá	1.905.013	34.250
VII.	Các khoản nợ khác	842.844	809.844
1.	Các khoản lãi, phí phải trả	650.413	687.871
2.	Thuế TNDN hoãn lại phải trả	-	-
3.	Các khoản phải trả và công nợ khác	192.431	121.973
4.	Dự phòng rủi ro khác (dự phòng cho công nợ tiềm ẩn)	-	-
	TỔNG NỢ PHẢI TRẢ	45.042.231	39.438.886
VIII.	Vốn chủ sở hữu	3.488.483	3.409.018
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 XD CB, 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	180.321	180.227
3.	Chênh lệch tỷ giá hối đoái	(763)	-

STT	NỢ PHẢI TRẢ VÀ VỐN CHỦ SỞ HỮU	Số cuối quý	Số đầu năm
4.	Chênh lệch đánh giá lại tài sản	-	-
5.	Lợi nhuận chưa phân phối/Lỗ lũy kế	285.177	205.043
a.	Lợi nhuận/ Lỗ năm nay	85.444	-
b.	Lợi nhuận/ Lỗ lũy kế năm trước	199.733	205.043
TỔNG NỢ PHẢI TRẢ VÀ VỐN CHỦ SỞ HỮU		48.530.714	42.847.904

CÁC CHỈ TIÊU NGOÀI BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN

STT	CHỈ TIÊU	Thuyết minh	Số cuối quý	Số đầu năm
1.	Bảo lãnh vay vốn		-	-
2.	Cam kết giao dịch hối đoái		155.217	68.400
a.	Cam kết mua ngoại tệ		77.708	68.400
b.	Cam kết bán ngoại tệ		77.509	-
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		70.427	420.087
5.	Bảo lãnh khác		208.019	205.004
6.	Các cam kết khác		-	-

Lập bảng
(Ký, họ tên)

[Signature]

Phùng Thị Ngọc Vân

Kế toán trưởng
(Ký, họ tên)

[Signature]

Nguyễn Thị Mỹ Lan

TP. Hồ Chí Minh, ngày 23 tháng 07 năm 2017

Tổng Giám đốc
(Ký, họ tên, đóng dấu)



Võ Thị Tuyết Nga



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

STT	CHỈ TIÊU	QUÝ II NĂM 2017		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	887.540	747.966	1.625.167	1.485.575
2	Chi phí lãi và các chi phí tương tự	657.537	504.859	1.247.892	974.038
I	Thu nhập lãi thuần	230.003	243.107	377.275	511.537
3	Thu nhập từ hoạt động dịch vụ	17.673	15.519	35.525	29.656
4	Chi phí hoạt động dịch vụ	15.085	5.422	29.829	10.659
II	Lãi/lỗ thuần từ hoạt động dịch vụ	2.588	10.097	5.696	18.997
III	Lãi/lỗ thuần từ hoạt động kinh doanh ngoại hối	5.561	9.636	15.435	14.355
IV	Lãi/lỗ thuần từ mua bán chứng khoán kinh doanh	(3.849)	(187)	(3.463)	(195)
V	Lãi/lỗ thuần từ mua bán chứng khoán đầu tư	71.046	3.370	83.685	9.260
5	Thu nhập từ hoạt động khác	5.805	7.222	13.628	10.826
6	Chi phí từ hoạt động khác	326	9.920	1.678	10.342
VI	Lãi/lỗ thuần từ hoạt động khác	5.479	(2.698)	11.950	484
VII	Thu nhập từ góp vốn mua cổ phần	31	174	63	225
VIII	Chi phí hoạt động	212.628	174.408	380.003	354.822
IX	Lợi nhuận thuần từ hoạt động kinh doanh trước chi phí dự phòng rủi ro tín dụng	98.231	89.091	110.638	199.841
X	Chi phí dự phòng rủi ro tín dụng	2.706	25.348	2.706	62.606
XI	Tổng lợi nhuận trước thuế	95.525	63.743	107.932	137.235
7	Chi phí thuế TNDN hiện hành	19.498	14.584	22.488	29.500
8	Chi phí thuế TNDN hoãn lại	-	-	-	-
XII	Chi phí thuế TNDN	19.498	14.584	22.488	29.500
XIII	Lợi nhuận sau thuế	76.027	49.159	85.444	107.735
XIV	Lợi ích của cổ đông thiểu số	-	-	-	-
XV	Lãi cơ bản trên cổ phiếu	-	-	-	-

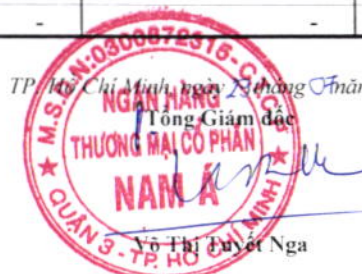
Lập bảng

Phùng Thị Ngọc Vân

Kế toán trưởng

Nguyễn Thị Mỹ Lan

TP. Hồ Chí Minh, ngày 28 tháng 6 năm 2017



BÁO CÁO LƯU CHUYỂN TIỀN TỆ

(Theo phương pháp trực tiếp)
 QUÝ 2 NĂM 2017

Đơn vị tính: triệu đồng VN

MÃ SỐ	CHỈ TIÊU	THUYẾT MINH	NĂM NAY	NĂM TRƯỚC
LƯU CHUYỂN TIỀN TỪ HOẠT ĐỘNG SẢN XUẤT, KINH				
01	Thu nhập lãi và các khoản thu nhập tương tự nhận được		1.718.449	1.570.741
02	Chi phí lãi và các chi phí tương tự đã trả		(1.285.530)	(876.143)
03	Thu nhập từ hoạt động dịch vụ nhận được		50.592	19.203
04	Chênh lệch số tiền thực thu/thực chi từ hoạt động kinh doanh (ngoại tệ, vàng bạc, chứng khoán)		97.348	24.099
05	Thu nhập khác		3.297	(1.124)
06	Tiền thu các khoản nợ đã được xử lý xóa, bù đắp bằng nguồn rủi ro		73.835	1.763
07	Tiền chi trả cho nhân viên và hoạt động quản lý, công vụ		(344.129)	(333.063)
08	Tiền thuế thu nhập thực nộp trong kỳ		(63)	(7.166)
	Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động kinh doanh trước những thay đổi về tài sản và vốn lưu động		313.799	398.310
	<i>Những thay đổi về tài sản hoạt động</i>		-	-
09	(Tăng)/Giảm tiền vàng gửi và cho vay tại các tổ chức tín dụng khác		(63.715)	1.467.690
10	(Tăng)/Giảm các khoản kinh doanh chứng khoán		(523.436)	(692.678)
11	(Tăng)/Giảm các công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác		434	-
12	(Tăng)/Giảm cho vay đối với khách hàng		(4.115.848)	(5.732.817)
13	Giảm nguồn dự phòng để bù đắp tổn thất các khoản		(72)	(25.452)
14	(Tăng)/Giảm khác về tài sản hoạt động		617.039	4.399
	<i>Những thay đổi về công nợ hoạt động</i>		-	-
15	Tăng/(Giảm) các khoản nợ chính phủ và Ngân hàng Nhà nước		(156)	(209.757)
16	Tăng/(Giảm) tiền gửi và vay các tổ chức tín dụng		1.563.429	(3.399.197)
17	Tăng/(Giảm) tiền gửi của khách hàng (bao gồm cả Kho bạc Nhà nước)		2.234.601	7.143.606
18	Tăng/(Giảm) phát hành giấy tờ có giá (ngoại trừ GTCG được tính vào hoạt động tài chính)		1.870.763	-
20	Tăng/(Giảm) vốn tài trợ ủy thác, đầu tư, và cho vay mà TCTD chịu rủi ro		-	2.958
19	Tăng/(Giảm) các công cụ tài chính phái sinh và các khoản nợ tài chính khác		(5.004)	(2.662)
21	Tăng/(Giảm) khác về công nợ hoạt động		(4.517)	(7.337)
22	Chi từ các Quỹ của TCTD		-	-
	I. Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động kinh doanh		1.887.317	(1.052.937)
	Lưu chuyển tiền từ hoạt động đầu tư		-	-
1	Mua sắm tài sản cố định		(20.342)	(11.419)
2	Tiền thu từ thanh lý, nhượng bán tài sản cố định		201	11.453
3	Tiền chi từ thanh lý, nhượng bán tài sản cố định		-	-
4	Mua sắm bất động sản đầu tư		-	-
5	Tiền thu từ bán, thanh lý bất động sản đầu tư		-	-
6	Tiền chi từ bán, thanh lý bất động sản đầu tư		-	-

MÃ SỐ	CHỈ TIÊU	THUYẾT MINH	NĂM NAY	NĂM TRƯỚC
7	Tiền chi đầu tư, góp vốn vào các đơn vị khác (chi đầu tư mua công ty con, góp vốn liên doanh, liên kết và các khoản đầu tư dài hạn khác)		-	-
8	Tiền thu đầu tư, góp vốn vào các đơn vị khác (thu bán, thanh lý công ty con, góp vốn liên doanh, liên kết và các khoản đầu tư dài hạn khác)		-	-
9	Tiền thu cổ tức, lợi nhuận được chia từ các khoản đầu tư, góp vốn dài hạn		63	225
II. Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động đầu tư			(20.078)	259
Lưu chuyển tiền từ hoạt động tài chính			-	-
1	Tăng (Giảm) vốn cổ phần từ hoạt động góp vốn và/ hoặc phát hành cổ phiếu		-	-
2	Tiền thu từ phát hành giấy tờ dài hạn đủ điều kiện tính vào vốn tự có và các khoản vay dài hạn khác		-	-
3	Tiền chi thanh toán giấy tờ dài hạn đủ điều kiện tính vào vốn tự có và các khoản vay dài hạn khác		-	-
4	Cổ tức trả cho cổ đông, lợi nhuận đã chia		(316)	(691)
5	Tiền chi ra mua cổ phiếu quỹ		-	-
6	Tiền thu được do bán cổ phiếu quỹ		-	-
III. Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động tài chính			(316)	(691)
IV. Lưu chuyển tiền thuần trong kỳ			1.866.923	(1.053.369)
V. Tiền và các khoản tương đương tiền đầu kỳ			4.306.711	4.831.571
VI. Điều chỉnh ảnh hưởng của thay đổi tỷ giá			-	-
VII. Tiền và các khoản tương đương tiền cuối kỳ			6.173.634	3.778.202

Lập bảng 

 Kế toán trưởng



Phùng Thị Nọc Vân



Nguyễn Thị Mỹ Lan

TP. HCM, ngày 29 tháng 07 năm 2017

P. Tổng Giám đốc



Võ Thị Tuyết Nga