

## BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ

(Dạng đầy đủ)

Tại ngày 30 tháng 06 năm 2018

Đơn vị tính: Triệu đồng VN

	Số cuối kỳ	Số đầu kỳ
<b>A. TÀI SẢN</b>		
<b>I. Tiền mặt, vàng bạc, đá quý</b>	<b>581.584</b>	<b>455.568</b>
<b>II. Tiền gửi tại Ngân hàng Nhà nước</b>	<b>1.336.421</b>	<b>1.056.877</b>
<b>III. Tiền, vàng gửi tại các TCTD khác và cho vay các TCTD khác</b>	<b>8.567.932</b>	<b>4.813.557</b>
1. Tiền, vàng gửi tại các TCTD khác	8.541.310	4.699.807
2. Cho vay các tổ chức tín dụng khác	26.622	113.750
3. Dự phòng rủi ro	-	-
<b>IV. Chứng khoán kinh doanh</b>	<b>131.918</b>	<b>131.918</b>
1. Chứng khoán kinh doanh	144.141	144.141
2. Dự phòng rủi ro chứng khoán kinh doanh	(12.223)	(12.223)
<b>V. Công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác</b>	<b>-</b>	<b>509</b>
<b>VI. Cho vay khách hàng</b>	<b>40.748.760</b>	<b>35.502.201</b>
1. Cho vay khách hàng	41.362.362	36.345.540
2. Dự phòng rủi ro cho vay khách hàng	(613.602)	(843.339)
<b>VII. Hoạt động mua nợ</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
1. Mua nợ	-	-
2. Dự phòng rủi ro hoạt động mua nợ	-	-
<b>VIII. Chứng khoán đầu tư</b>	<b>8.740.776</b>	<b>10.180.067</b>
1. Chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán	4.884.172	4.696.948
2. Chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn	4.301.641	5.673.424
3. Dự phòng rủi ro chứng khoán đầu tư	(445.037)	(190.305)
<b>IX. Góp vốn, đầu tư dài hạn</b>	<b>113.374</b>	<b>112.605</b>
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	117.280	117.280
5. Dự phòng giảm giá đầu tư dài hạn	(3.906)	(4.675)
<b>X. Tài sản cố định</b>	<b>807.811</b>	<b>833.153</b>
1. Tài sản cố định hữu hình	337.548	344.544
a. Nguyên giá tài sản cố định	631.870	615.157
b. Hao mòn tài sản cố định	(294.322)	(270.613)
2. Tài sản cố định thuê tài chính	46.003	45.220
a. Nguyên giá tài sản cố định	77.901	72.181
b. Hao mòn tài sản cố định	(31.898)	(26.961)
3. Tài sản cố định vô hình	424.260	443.389
a. Nguyên giá tài sản cố định	512.701	512.064
b. Hao mòn tài sản cố định	(88.441)	(68.675)
<b>XI. Bất động sản đầu tư</b>	<b>17.132</b>	<b>52.379</b>
a. Nguyên giá BĐSĐT	17.132	52.379
b. Hao mòn BĐSĐT	-	-
<b>XII. Tài sản có khác</b>	<b>3.774.089</b>	<b>1.301.046</b>
1. Các khoản phải thu	2.676.367	345.732
2. Các khoản lãi, phí phải thu	966.430	775.708
3. Tài sản thuế TNDN hoãn lại	-	-
4. Tài sản có khác	177.796	215.652
- Trong đó lợi thế thương mại	-	-
5. Các khoản dự phòng rủi ro cho các tài sản có nội bảng khác	(46.504)	(36.046)
<b>TỔNG TÀI SẢN CÓ</b>	<b>64.819.797</b>	<b>54.439.880</b>

	Số cuối kỳ	Số đầu kỳ
<b>B. NỢ PHẢI TRẢ VÀ VỐN CHỦ SỞ HỮU</b>		
<b>I. Các khoản nợ Chính phủ và Ngân hàng Nhà nước</b>	1.976	323.468
<b>II. Tiền gửi và vay các TCTD khác</b>	8.965.781	7.624.774
1. Tiền gửi của các TCTD khác	8.514.368	6.779.286
2. Vay các TCTD khác	451.413	845.488
<b>III. Tiền gửi của khách hàng</b>	48.301.964	39.860.577
<b>IV. Công cụ tài chính phái sinh và các khoản nợ tài chính khác</b>	1.053	-
<b>V. Vốn tài trợ, ủy thác đầu tư, cho vay TCTD chịu rủi ro</b>	10.267	13.839
<b>VI. Phát hành giấy tờ có giá</b>	2.405.993	1.892.113
<b>VII. Các khoản nợ khác</b>	1.229.615	1.058.055
1. Các khoản lãi, phí phải trả	881.875	890.473
2. Thuế TNDN hoãn lại phải trả	-	-
3. Các khoản phải trả và công nợ khác	347.740	167.582
4. Dự phòng rủi ro khác (dự phòng cho công nợ tiềm ẩn)	-	-
<b>TỔNG NỢ PHẢI TRẢ</b>	<b>60.916.649</b>	<b>50.772.826</b>
<b>VIII. Vốn chủ sở hữu</b>	<b>3.903.148</b>	<b>3.667.054</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 XDDB, 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	240.623	240.216
3. Chênh lệch tỷ giá hối đoái	(2.530)	-
4. Chênh lệch đánh giá lại tài sản	-	-
5. Lợi nhuận chưa phân phối/Lỗ lũy kế	641.307	403.090
a. Lợi nhuận/ Lỗ năm nay	266.881	203.357
b. Lợi nhuận/ Lỗ lũy kế năm trước	374.426	199.733
<b>TỔNG NỢ PHẢI TRẢ VÀ VỐN CHỦ SỞ HỮU</b>	<b>64.819.797</b>	<b>54.439.880</b>

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

1. Bảo lãnh vay vốn	-	-
2. Cam kết giao dịch hối đoái	1.649.309	4.684.540
a. Cam kết mua ngoại tệ	-	14.137
b. Cam kết bán ngoại tệ	-	59.636
c. Cam kết giao dịch hoán đổi	1.649.309	4.610.767
d. Cam kết giao dịch trong tương lai	-	-
3. Cam kết cho vay không hủy ngang	-	-
4. Cam kết trong nghiệp vụ L/C	46.815	47.601
5. Bảo lãnh khác	345.887	382.042
6. Các cam kết khác	-	-

Lập bảng



Nguyễn Thị Thảo

Kế toán trưởng



Nguyễn Thị Mỹ Lan

TP. HCM, ngày 06 tháng 07 năm 2018  
P. Tổng Giám đốc



Võ Thị Tuyết Nga

## BÁO CÁO KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ

(Dạng đầy đủ)  
 QUÝ 2 NĂM 2018

Đơn vị tính: Triệu đồng VN

	QUÝ 2/2018		LŨY KẾ TỪ ĐẦU NĂM ĐẾN CUỐI NĂM	
	Năm nay	Năm trước	Năm nay	Năm trước
1 Thu nhập lãi và các khoản thu nhập tương tự	1.251.143	882.529	2.354.513	1.620.157
2 Chi phí lãi và các chi phí tương tự	823.362	656.382	1.591.765	1.246.456
<b>I Thu nhập lãi thuần</b>	<b>427.781</b>	<b>226.147</b>	<b>762.748</b>	<b>373.701</b>
3 Thu nhập từ hoạt động dịch vụ	26.192	17.671	48.993	35.495
4 Chi phí hoạt động dịch vụ	18.693	15.085	30.174	29.830
<b>II Lãi/lỗ thuần từ hoạt động dịch vụ</b>	<b>7.499</b>	<b>2.586</b>	<b>18.819</b>	<b>5.665</b>
<b>III Lãi/lỗ thuần từ hoạt động kinh doanh ngoại hối</b>	<b>6.677</b>	<b>5.561</b>	<b>15.013</b>	<b>15.435</b>
<b>IV Lãi/lỗ thuần từ mua bán chứng khoán kinh doanh</b>	<b>-</b>	<b>(3.849)</b>	<b>-</b>	<b>(3.463)</b>
<b>V Lãi/lỗ thuần từ mua bán chứng khoán đầu tư</b>	<b>25.634</b>	<b>71.046</b>	<b>60.708</b>	<b>83.685</b>
5 Thu nhập từ hoạt động khác	29.235	8.484	32.481	16.307
6 Chi phí từ hoạt động khác	8.923	326	9.157	1.678
<b>VI Lãi/lỗ thuần từ hoạt động khác</b>	<b>20.312</b>	<b>8.158</b>	<b>23.324</b>	<b>14.629</b>
<b>VII Thu nhập từ góp vốn mua cổ phần</b>	<b>45</b>	<b>32</b>	<b>77</b>	<b>63</b>
<b>VIII Chi phí hoạt động</b>	<b>283.734</b>	<b>214.709</b>	<b>524.571</b>	<b>390.905</b>
<b>IX Lợi nhuận thuần từ hoạt động kinh doanh trước chi phí dự phòng rủi ro tín dụng</b>	<b>204.214</b>	<b>94.972</b>	<b>356.118</b>	<b>98.810</b>
<b>X Chi phí dự phòng rủi ro tín dụng</b>	<b>20.876</b>	<b>2.706</b>	<b>20.876</b>	<b>(4.477)</b>
<b>XI Tổng lợi nhuận trước thuế</b>	<b>183.338</b>	<b>92.266</b>	<b>335.242</b>	<b>103.287</b>
7 Chi phí thuế TNDN hiện hành	37.546	19.595	68.361	22.585
8 Chi phí thuế TNDN hoãn lại	-	-	-	-
<b>XII Chi phí thuế TNDN</b>	<b>37.546</b>	<b>19.595</b>	<b>68.361</b>	<b>22.585</b>
<b>XIII Lợi nhuận sau thuế</b>	<b>145.792</b>	<b>72.671</b>	<b>266.881</b>	<b>80.702</b>
<b>XIV Lợi ích của cổ đông thiểu số</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>XV Lãi cơ bản trên cổ phiếu</b>	<b>483</b>	<b>241</b>	<b>883</b>	<b>267</b>

Lập bảng

Nguyễn Thị Thảo

Kế toán trưởng

Nguyễn Thị Mỹ Lan

TP. HCM, ngày 05 tháng 07 năm 2018

P. Tổng Giám đốc



Vũ Thị Tuyết Nga

## BÁO CÁO LƯU CHUYỂN TIỀN TỆ (HỢP NHẤT)

(Theo phương pháp trực tiếp)  
QUÝ 2 NĂM 2018

Đơn vị tính: Triệu đồng VN

CHỈ TIÊU	Thuyết minh	Năm nay	Năm trước
<b>LƯU CHUYỂN TIỀN TỪ HOẠT ĐỘNG SẢN XUẤT, KINH DOANH</b>			
01 Thu nhập lãi và các khoản thu nhập tương tự nhận được		2.150.028	1.718.444
02 Chi phí lãi và các chi phí tương tự đã trả		(1.601.787)	(1.284.229)
03 Thu nhập từ hoạt động dịch vụ nhận được		18.589	5.393
04 Chênh lệch số tiền thực thu/ thực chi từ hoạt động kinh doanh (ngoại tệ, vàng bạc, chứng khoán)		81.866	97.347
05 Thu nhập khác		868	6.015
06 Tiền thu các khoản nợ đã được xử lý xóa, bù đắp bằng nguồn rủi ro		19.169	8.525
07 Tiền chi trả cho nhân viên và hoạt động quản lý, công vụ		(417.570)	(355.222)
08 Tiền thuế thu nhập thực nộp trong kỳ		(34.172)	(2.650)
		<b>216.991</b>	<b>193.623</b>
<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		387.028	(63.715)
10 (Tăng)/Giảm các khoản kinh doanh chứng khoán		1.188.685	(425.332)
11 (Tăng)/Giảm các công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác		509	434
12 (Tăng)/Giảm cho vay đối với khách hàng		(7.330.887)	(4.115.848)
13 Giảm nguồn dự phòng để bù đắp tổn thất các khoản		(7)	(72)
14 (Tăng)/Giảm khác về tài sản hoạt động		(11.665)	710.278
<i>Những thay đổi về công nợ hoạt động</i>			
15 Tăng/(Giảm) các khoản nợ chính phủ và Ngân hàng Nhà nước		(321.492)	(156)
16 Tăng/(Giảm) tiền gửi và vay các tổ chức tín dụng		1.341.007	1.568.187
17 Tăng/(Giảm) tiền gửi của khách hàng (bao gồm cả Kho bạc Nhà nước)		8.441.386	2.102.269
18 Tăng/(Giảm) phát hành giấy tờ có giá (ngoại trừ GTCG được tính vào hoạt động tài chính)		513.880	1.870.763
19 Tăng/(Giảm) các công cụ tài chính phái sinh và các khoản nợ tài chính khác		1.053	-
20 Tăng/(Giảm) vốn tài trợ ủy thác, đầu tư, và cho vay mà TCTD chịu rủi ro		(3.572)	(5.004)
21 Tăng/(Giảm) khác về công nợ hoạt động		112.070	63.393
22 Chi từ các Quỹ của TCTD		-	-
<b>I LƯU CHUYỂN TIỀN THUẬN TỪ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH</b>		<b>4.534.986</b>	<b>1.898.820</b>
<b>Lưu chuyển tiền từ hoạt động đầu tư</b>			
1 Mua sắm tài sản cố định		(24.954)	(31.044)
2 Tiền thu từ thanh lý, nhượng bán tài sản cố định		1.477	162
3 Tiền chi từ thanh lý, nhượng bán tài sản cố định		-	-
4 Mua sắm bất động sản đầu tư		(102)	-
5 Tiền thu từ bán, thanh lý bất động sản đầu tư		38.458	-
6 Tiền chi từ bán, thanh lý bất động sản đầu tư		-	-
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		77	63
<b>II LƯU CHUYỂN TIỀN THUẬN TỪ HOẠT ĐỘNG ĐẦU TƯ</b>		<b>14.956</b>	<b>(30.819)</b>

CHỈ TIÊU	Thuyết minh	Năm nay	Năm trước
<b>Lưu chuyển tiền từ hoạt động tài chính</b>			
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		(449)	(316)
5 Tiền chi ra mua cổ phiếu quỹ		-	-
6 Tiền thu được do bán cổ phiếu quỹ		-	-
<b>III. LƯU CHUYỂN TIỀN THUẦN TỪ HOẠT ĐỘNG TÀI CHÍNH</b>		<b>(449)</b>	<b>(316)</b>
<b>IV. LƯU CHUYỂN TIỀN THUẦN TRONG KỶ</b>		<b>4.549.493</b>	<b>1.867.685</b>
<b>V. TIỀN VÀ CÁC KHOẢN TƯƠNG ĐƯƠNG TIỀN TẠI THỜI ĐIỂM ĐẦU NĂM</b>		<b>5.912.352</b>	<b>4.306.715</b>
<b>VI. ĐIỀU CHỈNH ẢNH HƯỞNG CỦA THAY ĐỔI TỶ GIÁ</b>		<b>(2.530)</b>	<b>(763)</b>
<b>VII. TIỀN VÀ CÁC KHOẢN TƯƠNG ĐƯƠNG TIỀN CUỐI KỶ</b>		<b>10.459.315</b>	<b>6.173.637</b>

Lập bảng 



Nguyễn Thị Thảo

Kế toán trưởng



Nguyễn Thị Mỹ Lan

TP. HCM, ngày 27 tháng 07 năm 2018

P. Tổng Giám đốc



Võ Thị Tuyết Nga