

BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN GIỮA NIÊN ĐỘ

(Dạng đầy đủ)

Tại ngày 31 tháng 12 năm 2018

Đơn vị tính: triệu VND

	Số cuối kỳ	Số đầu kỳ
A. TÀI SẢN		
I. Tiền mặt, vàng bạc, đá quý	463.755	455.568
II. Tiền gửi tại Ngân hàng Nhà nước	2.844.909	1.056.877
III. Tiền, vàng gửi tại các TCTD khác và cho vay các TCTD khác	9.866.059	4.813.555
1. Tiền, vàng gửi tại các TCTD khác	9.866.059	4.699.805
2. Cho vay các tổ chức tín dụng khác	49.417	113.750
3. Dự phòng rủi ro	(49.417)	-
IV. Chứng khoán kinh doanh	63.324	131.918
1. Chứng khoán kinh doanh	144.141	144.141
2. Dự phòng rủi ro chứng khoán kinh doanh	(80.817)	(12.223)
V. Công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác	-	509
VI. Cho vay khách hàng	50.042.960	35.502.201
1. Cho vay khách hàng	50.814.947	36.345.540
2. Dự phòng rủi ro cho vay khách hàng	(771.987)	(843.339)
VII. Hoạt động mua nợ	-	-
1. Mua nợ	-	-
2. Dự phòng rủi ro hoạt động mua nợ	-	-
VIII. Chứng khoán đầu tư	9.041.087	10.180.067
1. Chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán	3.836.046	4.696.948
2. Chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn	5.320.257	5.673.424
3. Dự phòng rủi ro chứng khoán đầu tư	(115.216)	(190.305)
IX. Góp vốn, đầu tư dài hạn	414.145	412.605
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	(3.135)	(4.675)
X. Tài sản cố định	821.000	831.708
1. Tài sản cố định hữu hình	365.367	343.766
a. Nguyên giá tài sản cố định	678.675	614.152
b. Hao mòn tài sản cố định	(313.308)	(270.386)
2. Tài sản cố định thuê tài chính	38.544	44.553
a. Nguyên giá tài sản cố định	73.598	71.367
b. Hao mòn tài sản cố định	(35.054)	(26.814)
3. Tài sản cố định vô hình	417.089	443.389
a. Nguyên giá tài sản cố định	512.701	512.064
b. Hao mòn tài sản cố định	(95.612)	(68.675)
XI. Bất động sản đầu tư	-	-
a. Nguyên giá BĐSĐT	-	-
b. Hao mòn BĐSĐT	-	-
XII. Tài sản cố khác	1.538.336	1.108.210
1. Các khoản phải thu	231.353	174.742
2. Các khoản lãi, phí phải thu	1.177.679	775.708
3. Tài sản thuế TNDN hoãn lại	-	-
4. Tài sản cố khác	160.144	193.806
- Trong đó lợi thế thương mại	-	-
5. Các khoản dự phòng rủi ro cho các tài sản có nội bảng khác	(30.840)	(36.046)
TỔNG TÀI SẢN CÓ	75.095.575	54.493.218



	Số cuối kỳ	Số đầu kỳ
B. NỢ PHẢI TRẢ VÀ VỐN CHỦ SỞ HỮU		
I. Các khoản nợ Chính phủ và Ngân hàng Nhà nước	1.770	323.468
II. Tiền gửi và vay các TCTD khác	12.302.162	7.624.322
1. Tiền gửi của các TCTD khác	10.799.106	6.779.286
2. Vay các TCTD khác	1.503.056	845.036
III. Tiền gửi của khách hàng	54.254.038	39.945.295
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	128.714	13.839
VI. Phát hành giấy tờ có giá	2.605.723	1.892.113
VII. Các khoản nợ khác	1.600.996	1.053.628
1. Các khoản lãi, phí phải trả	1.224.166	890.543
2. Thuế TNDN hoãn lại phải trả	-	-
3. Các khoản phải trả và công nợ khác	376.830	163.085
4. Dự phòng rủi ro khác (dự phòng cho công nợ tiềm ẩn)	-	-
TỔNG NỢ PHẢI TRẢ	70.893.403	50.852.665
VIII. Vốn chủ sở hữu	4.202.172	3.640.553
1. Vốn của tổ chức tín dụng	3.356.079	3.023.748
a. Vốn điều lệ	3.353.494	3.021.166
b. Vốn đầu tư XDCB, mua sắm TSCĐ	10	10
c. Thặng dư vốn cổ phần	2.550	2.547
d. Cổ phiếu quỹ	-	-
e. Cổ phiếu ưu đãi	-	-
f. Vốn khác	25	25
2. Quỹ của TCTD	301.795	213.806
3. Chênh lệch tỷ giá hối đoái	-	-
4. Chênh lệch đánh giá lại tài sản	-	-
5. Lợi nhuận chưa phân phối/Lỗ lũy kế	544.298	402.999
TỔNG NỢ PHẢI TRẢ VÀ VỐN CHỦ SỞ HỮU	75.095.575	54.493.218

CÁC CHỈ TIÊU NGOÀI BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN

1. Bảo lãnh vay vốn	-	-
2. Cam kết giao dịch hối đoái	513.700	4.684.540
a. Cam kết mua ngoại tệ	350.250	14.137
b. Cam kết bán ngoại tệ	163.450	59.636
c. Cam kết giao dịch hoán đổi	-	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	15.289	47.601
5. Bảo lãnh khác	267.464	382.042
6. Các cam kết khác	-	-

Lập bảng



Nguyễn Thị Thảo

Kế toán trưởng



Nguyễn Thị Mỹ Lan

TP. HCM, ngày 11 tháng 02 năm 2020

KT. Tổng Giám đốc

KT. Tổng Giám đốc



KT. Tổng Giám đốc

Nguyễn Thị Tuyết Nga

BÁO CÁO KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH GIỮA NIÊN ĐỘ

(Dạng đầy đủ)
QUÝ IV NĂM 2018

STT	CHỈ TIÊU	QUÝ IV		Đơn vị tính: triệu VND LŨY KẾ TỪ ĐẦU NĂM ĐẾN CUỐI QUÝ	
		Năm nay	Năm trước	Năm nay	Năm trước
1.	Thu nhập lãi và các khoản thu nhập tương tự	1.522.014	1.525.968	5.246.705	3.939.416
2.	Chi phí lãi và các khoản chi phí tương tự	1.012.471	802.280	3.545.892	2.756.009
I.	Thu nhập lãi thuần	509.543	723.688	1.700.813	1.183.407
3.	Thu nhập từ hoạt động dịch vụ	33.783	21.477	113.052	75.899
4.	Chi phí hoạt động dịch vụ	15.879	10.571	60.474	49.457
II.	Lãi/(lỗ) thuần từ hoạt động dịch vụ	17.904	10.906	52.578	26.442
III.	Lãi/(lỗ) thuần từ kinh doanh ngoại hối	4.075	5.785	29.873	25.235
IV.	Lãi/(lỗ) thuần từ mua bán chứng khoán kinh doanh	(68.594)	(66.077)	(68.594)	(3.468)
V.	Lãi/(lỗ) thuần từ mua bán chứng khoán đầu tư	(40.994)	80.014	29.255	151.899
5.	Thu nhập từ hoạt động khác	24.364	148.213	45.573	275.310
6.	Chi phí từ hoạt động khác	3.210	1.438	12.568	3.989
VI.	Lãi/(lỗ) thuần từ hoạt động khác	21.154	146.775	33.005	271.321
VII.	Thu nhập từ góp vốn, mua cổ phần	7.880	13.515	7.956	13.708
VIII.	Chi phí hoạt động	283.444	193.733	1.146.479	853.249
IX.	Lợi nhuận thuần từ hoạt động kinh doanh trước chi phí dự phòng rủi ro tín dụng	167.524	720.873	638.407	815.295
X.	Chi phí dự phòng rủi ro tín dụng	(111.902)	410.104	(101.142)	520.687
XI.	Tổng lợi nhuận trước thuế	279.426	310.769	739.549	294.608
7.	Chi phí thuế thu nhập doanh nghiệp hiện hành	55.591	16.386	149.776	57.857
8.	Chi phí thuế thu nhập doanh nghiệp hoãn lại	-	-	-	-
XII.	Chi phí thuế thu nhập doanh nghiệp	55.591	16.386	149.776	57.857
XIII.	Lợi nhuận sau thuế	223.835	294.383	589.773	236.751
XIV.	Lợi ích của cổ đông thiểu số	-	-	-	-
XIV.	Lãi cơ bản trên cổ phiếu	-	-	-	-

10/12/18

Lập bảng

Nguyễn Thị Thảo

Kế toán trưởng

Nguyễn Thị Mỹ Lan



TP. HCM, ngày 11 tháng 12 năm 2018

K.T. Tổng Giám đốc

P. Tổng Giám đốc

Võ Thị Tuyết Nga

BÁO CÁO LƯU CHUYỂN TIỀN TỆ GIỮA NIÊN ĐỘ

(Theo phương pháp trực tiếp)
Quý IV năm 2018

Đơn vị tính: Triệu VND

	Năm nay	Năm trước
LƯU CHUYỂN TIỀN TỪ HOẠT ĐỘNG SẢN XUẤT, KINH DOANH		
01 Thu nhập lãi và các khoản thu nhập tương tự nhận được	4.836.778	3.649.709
02 Chi phí lãi và các chi phí tương tự đã trả	(3.206.830)	(2.553.663)
03 Thu nhập từ hoạt động dịch vụ nhận được	51.992	62.630
04 Chênh lệch số tiền thực thu/ thực chi từ hoạt động kinh doanh (ngoại tệ, vàng bạc, chứng khoán)	63.040	169.131
05 Thu nhập khác	(9.847)	1.883
06 Tiền thu các khoản nợ đã được xử lý xóa, bù đắp bằng nguồn rủi ro	42.472	175.141
07 Tiền chi trả cho nhân viên và hoạt động quản lý, công vụ	(935.854)	(703.762)
08 Tiền thuế thu nhập thực nộp trong kỳ	(93.218)	(19.080)
Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động kinh doanh trước những thay đổi về tài sản và vốn lưu động	748.533	781.989
<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	364.233	(363.650)
10 (Tăng)/Giảm các khoản kinh doanh chứng khoán	1.214.069	(907.700)
11 (Tăng)/Giảm các công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác	509	(75)
12 (Tăng)/Giảm cho vay đối với khách hàng	(14.469.407)	(12.306.249)
13 Giảm nguồn dự phòng để bù đắp tổn thất các khoản	(7)	(14.016)
14 (Tăng)/Giảm khác về tài sản hoạt động	(12.174)	3.195.583
<i>Những thay đổi về công nợ hoạt động</i>	-	-
15 Tăng/(Giảm) các khoản nợ chính phủ và Ngân hàng Nhà nước	(321.698)	320.515
16 Tăng/(Giảm) tiền gửi và vay các tổ chức tín dụng	4.677.840	3.156.988
17 Tăng/(Giảm) tiền gửi của khách hàng (bao gồm cả Kho bạc Nhà nước)	14.308.743	5.841.404
18 Tăng/(Giảm) phát hành giấy tờ có giá (ngoại trừ GTCG được tính vào hoạt động tài chính)	713.610	1.857.863
19 Tăng/(Giảm) các công cụ tài chính phái sinh và các khoản nợ tài chính khác	-	-
20 Tăng/(Giảm) vốn tài trợ ủy thác, đầu tư, và cho vay mà TCTD chịu rủi ro	114.875	(6.775)
21 Tăng/(Giảm) khác về công nợ hoạt động	8.676	(32.654)
22 Chi từ các Quỹ của TCTD	-	-
I LƯU CHUYỂN TIỀN THUẦN TỪ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH	7.347.802	1.523.223
Lưu chuyển tiền từ hoạt động đầu tư	-	-
1 Mua sắm tài sản cố định	(94.245)	(73.879)
2 Tiền thu từ thanh lý, nhượng bán tài sản cố định	1.692	115.579
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	-	-
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	7.956	41.381
II LƯU CHUYỂN TIỀN THUẦN TỪ HOẠT ĐỘNG ĐẦU TƯ	(84.597)	83.081
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	12	-
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	-	-

071
NH
MAI
AT
-TP.

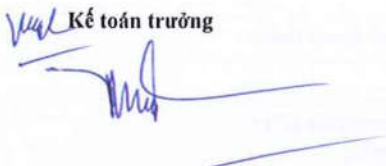
3	Tiền chi thanh toán giấy tờ dài hạn đủ điều kiện tính vào vốn tự có và các khoản vay dài hạn khác	-	-
4	Cổ tức trả cho cổ đông, lợi nhuận đã chia	(844)	(665)
5	Tiền chi ra mua cổ phiếu quỹ	-	-
6	Tiền thu được do bán cổ phiếu quỹ	-	-
III.	LƯU CHUYỂN TIỀN THUẬN TỪ HOẠT ĐỘNG TÀI CHÍNH	(832)	(665)
IV.	LƯU CHUYỂN TIỀN THUẬN TRONG KỲ	7.262.373	1.605.639
V.	TIỀN VÀ CÁC KHOẢN TƯƠNG ĐƯƠNG TIỀN TẠI THỜI ĐIỂM ĐẦU NĂM	5.912.350	4.306.711
VI.	ĐIỀU CHỈNH ẢNH HƯỞNG CỦA THAY ĐỔI TỶ GIÁ	-	-
VII.	TIỀN VÀ CÁC KHOẢN TƯƠNG ĐƯƠNG TIỀN CUỐI KỲ	13.174.723	5.912.350

Lập bảng



Nguyễn Thị Thảo

Kế toán trưởng



Nguyễn Thị Mỹ Lan



Võ Thị Tuyết Nga